

abSolut – Core Banking System

Sistemul abSolut reprezinta o solutie integrata de software financiar care ofera suportul necesar desfasurarii activitatii institutiilor financiare in conditii de inalta performanta.

Sistemul este alcatuit dintr-un set de module si functionalitati integrate, al caror design conceptual este gandit din start pentru a sustine fluxurile de business concomitent cu tratamentul contabil adecvat reglementarilor, pentru a facilita trata un set complet de produse si activitati din perimetrul institutiilor financiar-bancare. Gradul sporit de flexibilitate si customizare modulara by-design permit introducerea de noi functionalitati, produse si servicii, cu scopul de a acoperi diversitatea cerintelor pietei, nevoia de crestere si extindere a ariei de acoperire si a canalelor de distributie a resurselor, atat a celor prezente cat si a celor prefigurate in viitor.

Cuprins

Conceptele fundamentale ale sistemului ab-Solut.....	6
Caracteristici ale sistemului ABSOLUT	7
Ecrane de tip produs	7
Operatii.....	8
Centralizarea bazei de clienti	9
Centralizarea bazei de imputerniciti	9
Folosirea imputernicirilor in operatii.....	9
Vizualizarea informatiilor despre conturi din orice branch	10
Centralizarea planurilor de conturi si a monografiilor contabile	10
Folosirea atributelor in definirea conturilor	10
Folosirea asocierilor in lucrul cu conturile.....	10
Realizarea operatiilor prin sesizare/avizare.....	11
Obtinerea rapoartelor.....	11
Efectuarea operatiilor secundare pentru produsele bancare.....	11
Conceptul de inchidere de zi centralizata	12
Ecranele aplicatiei.....	13
Shortcut-uri pentru butoane	17
Gestionarea mai multor ferestre.....	17
Bara de mesaje.....	18
Moduri de lucru in ecrane.....	18

abSolut – Core Banking System

Operare pe ecrane standard.....	19
Operare pe ecrane de tip master-detail	22
Combinatia de taste Ctrl+L.....	23
Liste de valori.....	24
Ecrane de selectie	25
Calendar.....	26
Ecran Produs.....	28
Prezentare ecran produs.....	29
Operare	40
Ecran Vizualizare Tranzactii	42
Mecanismul de operare al unei tranzactii	45
Cienti	46
Operatii.....	54
Atributele conturilor; asocieri pe conturi.....	55
Imputerniciti, Imputerniciri.....	58
Operare	65
Grupuri Cienti.....	67
Ecran Profil comisioane.....	69
Operare	71
Conturi.....	72
Ecran Deschidere cont.....	72
Situatie conturi clienti.....	74
Extras de Cont	78
Operatii.....	79
Ecran Extras Cont (pe ecran).....	80
Ecran Conturi Cienti.....	82
Situatie Conturi Banci	84
Operatii.....	88
Situatie Conturi Interne	88
Depozite Cienti.....	89
Ecranele aplicatiei: Depozite	89
Prezentare ecran.....	89
Operare	92
Casierie	95
Prezentare ecran.....	95
Operare	98

abSolut – Core Banking System

Plati Casa	100
Prezentare ecran.....	100
Operare	102
Schimb Valutar	104
Prezentare ecran.....	104
Operare	106
Transferuri intre Gestioni.....	107
Prezentare ecran.....	107
Operare	109
Schimb Cupiuri.....	111
Prezentare ecran.....	111
Operare	112
Cupiuri In Gestione.....	112
Prezentare ecran.....	113
Rapoarte.....	115
Obtinerea rapoartelor	115
Obtinerea rapoartelor istorice	115
Ecranele aplicatiei.....	117
Decontari RON	122
Ecranele aplicatiei Ordine de Plata Initiate	131
Ordine de Plata Primate.....	136
Import OP din SEP/ACH.....	140
Cecuri de Incasat	144
Cecuri de Platit	148
Documente Centralizatoare.....	151
Vizualizare Cip.....	154
Evidenta CEC-uri eliberate.....	155
Operare	157
Credite	158
Ecranele aplicatiei: Credite.....	158
Prezentare ecran.....	159
Operare	167
Garantii Primate	174
Prezentare ecran.....	174
Operare	177
Garantii Emise	177

abSolut – Core Banking System

Prezentare ecran.....	177
Operare	180
International.....	182
Incasari Valutare.....	182
Plati Valutare	187
❖ Generare mesaje SWIFT.....	195
❖ Rapoarte utile - SWIFT	198
Incasso Export	200
Prezentare ecran.....	200
Operare	202
Incasso Import	203
Prezentare ecran.....	203
Operare	205
Acreditiv Export.....	206
Prezentare ecran.....	206
Operare	210
Incasari Acreditiv Export	210
Prezentare ecran.....	211
Operare	213
Acreditiv Import	214
Prezentare ecran.....	214
Operare	218
Acreditiv Import Plati	218
Prezentare ecran.....	219
Operare	221
Trezorerie.....	222
Schimburi Clienti.....	222
Prezentare ecran.....	222
Operare	224
Schimburi Valutare Interbancare.....	226
Prezentare ecran.....	226
Operare	229
Swap Interbancar	229
Prezentare ecran.....	229
Operare	232

abSolut – Core Banking System

Depozite Interbancare	233
Prezentare ecran.....	233
Operare	235
Pozitia valutara	236
Prezentare ecran.....	236
Extras de cont trezorerie (ecran)	238
Prezentare ecran.....	238
Titluri de stat - Tranzactii.....	240
Prezentare ecran.....	240
Operare	244
Titluri de Stat - Repo.....	244
Prezentare ecran.....	244
Operare	246
Contabilitate.....	248
Note Contabile Interne.....	249
Documente Diverse	252
Prezentare ecran.....	252
Operare	254
Balanta analitica.....	258
Balanta sintetica.....	260
Extras de cont intern (ecran).....	262
Planul de Conturi.....	265
Task-uri - Executii User	269
Prezentare ecran.....	269
Operare	271
Cursuri Valutare Site.....	272
Prezentare ecran.....	272
Operare	273
Sume in Avans.....	275
Comisioane restante.....	277

abSolut – Core Banking System

Conceptele fundamentale ale sistemului ab-Solut

Cele mai importante caracteristici ale sistemului , care il diferentiaza la nivel competitiv si ii consolideaza pozitia pe piata sunt:

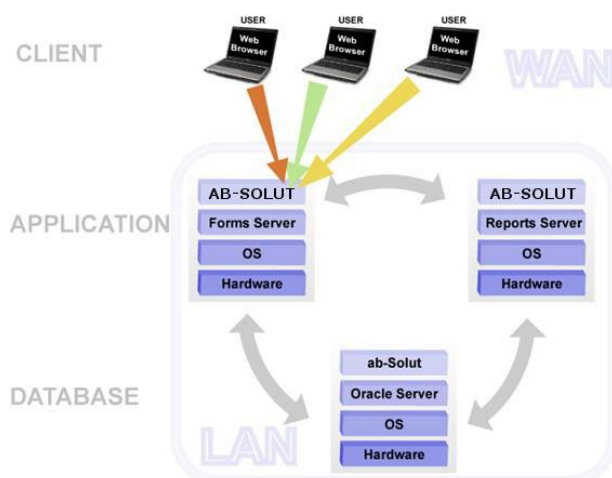
- Sistem integrat, centralizat, on-line;
- Arhitectura deschisa a sistemului, permitand interactiunea facila cu alte aplicatii: sistemele nationale de Plati (TransFonD, SEPA, Plati Instant), sisteme anti-frauda, alte sisteme de tip Front-Office, platforme de dealing, SWIFT, sisteme de Internet si Mobile Banking, integrari si raportari ANAF, etc
- ABSOLUT poate fi usor adaptat cerintelor specific prin intermediul unor ecrane personalizate, campuri noi la nivel de ecran sau chiar la nivel de operatie, control total asupra campurilor dintr-un ecran, campuri flexibile dependente de context, rapoarte personalizate, etc.), posibilitatea definirii de noi produse financiar-bancare fara interventia furnizorului de aplicatie;
- Sistem integrat;
- Securitate avansata (drepturile / restrictiile de acces se pot gestiona la nivel de produs, operatie sau grup de operatii, utilizator sau grup de utilizatori, suma tranzactionata, etc.);
- Interfata prietenoasa cu utilizatorii;
- Implementare rapida;
- Costuri de exploatare reduse.

Din punct de vedere tehnic, ABSOLUT se bazeaza pe tehnologii Oracle, atat la nivelul bazei de date cat si din punctul de vedere al server-ului de aplicatie (Oracle WebLogic).

Sistemul ABSOLUT are o arhitectura pe 3 nivele:

- Nivelul Client este reprezentat de un browser WEB care afiseaza ecranele aplicatiei
- Nivelul Aplicatie stocheaza si executa form-urile si rapoartele aplicatiei
- Nivelul Bazei de Date stocheaza nucleul si datele aplicatiei.

Arhitectura sistemului



abSolut – Core Banking System

Caracteristici ale sistemului ABSOLUT

Ecrane de tip produs

În terminologia ABSOLUT un “produs” reprezintă o instanțiere creată pentru un obiect de business, de exemplu un contract sau un produs propriu-zis financiar-bancar etc.

O caracteristică fundamentală a platformei ABSOLUT este conceptul interfeței aplicației, care este bazată pe ecrane de tip template (sablon) astfel încât să asigure o consistență cross-module a design-ului și a funcționalităților. Elementele din cadrul ecranelor sunt standardizate pentru toate ecranele de tip produs, secțiunile de sus și respectiv jos (Header / Footer) ale ecranelor fiind identice pentru toate produsele, pentru a facilita atât elementele de utilizare dar și consistența integrării cu aspectele fluxului de lucru și respectiv contabilizărilor aferente. Partea de sus a ecranelor afișează detalii de identificare a documentului în timp ce partea de jos include funcționalități de document management și fluxuri de lucru. Partea centrală a ecranului este specifică produsului și conține toate informațiile necesare pentru gestiunea operațională.

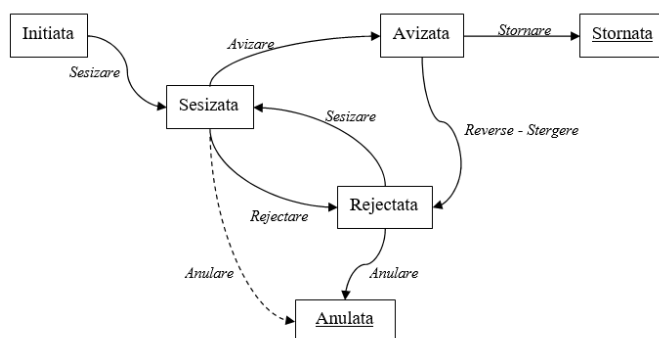
Înregistrările noi ale produselor sunt adăugate prin intermediul de operații principale iar modificările ulterioare sunt gestionate prin intermediul așa-numitelor operații secundare.

Fiecare produs are asociat un set de operații principale și secundare, în funcție de caracteristicile sale, acest lucru realizându-se prin intermediul conceptului de parametrizare.

Pentru a putea gestiona în continuare produsul, se definește un set de operații secundare prin parametrizare.

Principalul avantaj al ecranelor de tip template este acela că toate produsele dezvoltate în cadrul aplicației moștenesc un set de funcționalități generale, cum ar fi:

- Posibilitatea de sesizare (input), rejectare, autorizare, reverse, stornare pentru orice tranzacție din sistem, în funcție de drepturile de acces, pe baza unei scheme de lucru de natura ilustrată mai jos:



- Definiția facilă de noi operații, atât principale cât și secundare (derivate dintr-o operație principală);
- Vizualizarea informațiilor aferente conturilor implicate în tranzacție direct din ecranul de produs (în funcție de drepturile de acces);

abSolut – Core Banking System

- Posibilitatea de a defini, la nivele de operatie, seturile de conturi care pot fi urmarite, impreuna cu asocierile lor, direct din ecranul de produs;
- Vizualizarea notelor contabile aferente unei operatii direct din ecranul de produs;
- Posibilitatea de a trimite o tranzactie spre autorizare unui anumit user;
- Posibilitatea de a importa datele din alte aplicatii
- Interfata in/out cu SWIFT – daca este cazul, atat in format MT precum si XML ISO20022
- Posibilitatea urmaririi unitare a tuturor tranzactiilor generate de un document introdus in sistem;
- Posibilitatea de a introduce criterii de validare, de a schimba eticheta campurilor, de a activa si dezactiva, de a ascunde orice camp de pe ecran in functie de operatia selectata;
- Posibilitatea de a adauga noi campuri de introducere date la nivel de operatie, etc

Operatii

In cadrul ABSOLUT, functionalitatile unui modul/ecran de tip produs sunt asigurate prin parametrizarea operatiilor definite pentru modulul respectiv.

Sistemul permite o definire dinamica a operatiilor, oferind posibilitatea de a adapta cu usurinta sistemul la cerintele specifice ale institutiei.

Operatiile principale se refera in general la inregistrarea de noi informatii specifice produsului (introducere), in timp ce operatiile secundare reflecta evenimentele care modifica starea produsului respectiv. Prin urmare, pentru un modul pot fi definite una sau mai multe operatii principale (pentru fiecare categorie de produse gestionate de modulul respectiv). Acelasi principiu se aplica si in cazul operatiilor secundare, corespunzatoare fiecarui tip de evenimente care pot avea loc in ceea ce priveste produsul respectiv.

Cu scopul de a spori flexibilitatea sistemului, operatiile principale si secundare sunt definite dinamic pentru fiecare produs, ABSOLUT functionand ca o platforma prin intermediul careia operatiile pot fi parametrizate conform cerintelor specifice ale institutiei.

Operatiile sunt in general configurate pentru a respecta principiile de autorizare de tip “patru ochi”, dar pot fi configurate si astfel incat sa poata fi autorizate instant dupa inregistrarea tranzactiei sau ulterior acesteia.

Parametrizarea operatiilor ia in calcul toate atributele produsului (atributele produsului reprezinta campurile afisate in ecranul de tip produs). Utilizatorul poate seta urmatoarele:

- Afisarea/ascunderea campurilor de pe ecran;
- Activarea/Inactivarea statusului unui camp si caracterul editabil al campului respectiv;
- Eticheta asociata campului;
- Lista de valori asociata campului, acolo unde este cazul;
- Conditii logice suplimentare in scopul validarii campului;
- Mesajele de eroare afisate in cazul in care criteriul de validare specificat nu este indeplinit;

abSolut – Core Banking System

- Valoarea implicita (default) asociata campului;
- Valoare calculata asociata campului, in functie de alte atribute existente pe ecran.

Exista posibilitatea adaugarii de atribute suplimentare, cu functionalitati similare atributelor produsului. Diferentierea acestora se realizeaza la nivelul stocarii in baza de date si din punct de vedere al positionarii pe ecran. Astfel, exista posibilitatea modificarii caracteristicilor produsului ulterior implementarii, fara a fi necesara interventia furnizorului solutiei.

Exista de asemenea posibilitatea parametrizarii notelor contabile generate la autorizarea tranzactiilor. Urmatoarele elemente pot fi configurate prin parametrizare:

- Conturile impactate si tipurile acestora (debit/credit)
- Formula aplicata pentru suma debitata/creditata, dependent de atributele tranzactiei
- Formula asociata inregistrarilor contabile, pe baza atributelor tranzactiei
- Conditii logice bazata pe atributele tranzactiei
- Data operatiei / valuta pentru inregistrarea contabila respectiva – pe baza atributului tranzactiei

Centralizarea bazei de clienti

Clientii sunt introdusi in aplicatie numai de catre sucursala unde isi deschid contul, celelalte sucursale folosind aceste informatii. Deci, dosarul clientului se afla intr-o singura sucursala (cea la care a venit prima data clientul). Informatiile despre clienti aflate in baza de date (inclusiv specimenul de semnatura sau stampila) pot fi accesate din orice sucursala care opereaza cu acel client. Conturile clientilor pot fi deschise de catre orice sucursala si pot fi folosite in realizarea de operatii in orice sucursala.

Centralizarea bazei de imputerniciti

Modul de definire al imputernicitorilor este identic cu cel de definire al clientilor. O atentie deosebita trebuie acordata conceptului de „imputernicire”, adica drepturile pe care le are fiecare imputernicit asupra conturilor persoanei la care este imputernicit.

Folosirea imputernicirilor in operatii

Imputernicirea reprezinta transpunerea informatica a documentului prin care unei persoane (imputernicit) i se dau drepturile de realizare a anumitor operatiuni pe anumite conturi ale unui client (persoana fizica sau juridica).

- O imputernicire cumuleaza drepturile mai multor imputerniciti.
- O imputernicire are o perioada de valabilitate.
- Mentunile puse la nivelul imputernicirii pot da informatii de operare cu aceasta (de exemplu, in mentiuni se poate spune ca unul din imputerniciti are drept de prima semnatura iar ceilalti au drept de a doua semnatura).

In ecranele de operatie se regaseste un camp (imputernicire) care are ca lista de valori (Ctrl+L)

abSolut – Core Banking System

toate imputernicirile inregistrate pe clientul ales pentru efectuarea operatiunilor. Poate exista pentru clientii persoane fizice o imputernicire care nu este trecuta in imputerniciri si care se numeste „TITULAR”; aceasta are drepturi pe orice cont, orice operatie. Aceasta imputernicire este conferita la inscrierea clientului persoana fizica in baza de clienti prin bifa „Imputernicit”.

Inaintea executarii operatiei este verificata imputernicirea cu care se incearca efectuarea operatiei. Daca aceasta nu are dreptul de executie a codului de operatie pe conturile clientului si in suma ceruta, se va genera un mesaj de eroare care precizeaza motivul pentru care imputernicirea nu poate efectua operatia.

Vizualizarea informatiilor despre conturi din orice branch

In functie de drepturile care sunt date se pot vizualiza si informatiile despre conturile deschise in alte sucursale ale unui client. Notele contabile generate de orice sucursala pot fi vizualizate in centrala (conform cu drepturile acordate). De asemenea, si operatiile pe produse pot sa fie vizualizate in centrala. Rapoartele care sunt generate de aplicatie pot sa cuprinda o sucursala (pentru sucursale = cea curenta) sau un grup de sucursale (exista si grupul format din toate sucursalele).

Centralizarea planurilor de conturi si a monografiilor contabile

Planul de conturi este definit in centrala. Legaturile intre conturi (creante atasate, provizioane, etc.) sunt definite pe planul de conturi. Monografiile pentru orice operatie sunt definite si administrate in centrala. Aparitia unui nou produs conduce la definirea monografiilor pentru acesta in centrala si lansarea simultana a acestuia in toate sucursalele. Orice modificare a planului de conturi ceruta de Banca Nationala sau de conducerea bancii este operata in planul de conturi din centrala si se aplica tuturor sucursalelor.

Folosirea atributelor in definirea conturilor

Atributele sunt informatii de natura contabila (dobanda inregistrata, dobanda virata, etc) sau de natura extracontabila – statistica (valuta de provenienta, tipul contului curent, data maturitatii, etc). Aceste informatii se salveaza la nivelul contului si sunt folosite cu precadere pentru rapoarte, dar si pentru anumite selectii de cont in momentul efectuarii operatiilor. Atributele sunt informatii care pot determina incadrarea contului intr-o raportare pe diferite caracteristici. Se poate obtine un „extras de cont pe atribute” care prezinta in istoric toate modificarile efectuate pe atributele conturilor. Astfel, se poate sti cand a fost

modificata data de maturitate pe cont, cu ce operatie si cine a efectuat operatia. In sistem exista doua tipuri de tranzactii: tranzactii pe sume (asimilate cu notele contabile) si tranzactii pe atribute (care modifica doar atributele contului).

Folosirea asocierilor in lucrul cu conturile

Asocierile pe conturi reprezinta legaturile contabile existente intre conturile sintetice. Aceste legaturi sunt folosite in definirea parametrizarilor pentru operatii, dar si in executia unor

abSolut – Core Banking System

proceduri automate. Pentru ca in scrierea codului aplicatiei sa nu existe anumite conturi fixate, s-a folosit acest concept de legatura pe cont care ajuta la pastrarea codului nealterat de puncte fixe (conturi). Codul aplicatiei este format din procedurile stocate si diferitele rapoarte deja definite in aplicatie sau rapoarte care vor fi definite in continuare.

Exemplu: Dezvoltatorul rapoartelor sau al procedurilor nu trebuie sa stie care este contul de creante atasate, ci poate sa accepte ca parametru tipul de legatura prin care va obtine acest cont.

Realizarea operatiilor prin sesizare/avizare

Efectuarea unei operatii se face in doi pasi:

a. Prima faza este operatia de sesizare, sesizare ce este realizata de catre o prima persoana. Dupa completarea datelor din ecran ea va trimite aceasta operatie spre avizare unei liste de utilizatori.

b. A doua faza este operatia de avizare, operatie ce presupune supervizarea operatiei de sesizare. Astfel, o a doua persoana, ce are dreptul de avizare, va urmari corectitudinea operatiei ce a fost trimisa spre avizare. Aceasta persoana o poate aviza, cand aceasta operatie este valida, sau o poate rejecta (respinge) atunci cand considera, din motive intemeiate, ca operatia nu poate fi avizata.

Observatie: In functie de monografia contabila si de parametrizarea aplicatiei:

- Persoana care face sesizarea poate avea si drepturi de avizare
- Operatia de avizare se poate realiza simultan cu operatia de sesizare.

Obtinerea rapoartelor

Dupa ce sunt completati eventualii parametri ai unui raport, acesta este trimis catre serverul de rapoarte. Raportul poate fi obtinut instant sau intr-un timp mai mare, daca sunt necesare operatii pe seturi mari de date, sau calcule multe (o mare influenta o are si performantele serverului pe care aceste rapoarte se executa). In tot acest timp de asteptare utilizatorul poate sa efectueze alte operatii - dupa trimiterea raportului spre executie i se reda controlul ecranului.

Verificarea starii in care se afla raportul se poate urmari intr-un ecran utilizator.

Raportul poate fi privat, public sau distribuit unui grup de utilizatori. Raportul poate fi trimis sau nu spre o imprimanta (imprimare directa sau imprimare ulterioara, aceasta din urma realizand un raport ce este preformatat pentru un anumit timp de imprimanta)

Efectuarea operatiilor secundare pentru produsele bancare

Operatiile efectuate pot avea si operatii secundare (de exemplu, o operatie de credit nu se rezuma doar la operatia de acordare credit, ea presupune si alte operatii secundare, cum ar fi

abSolut – Core Banking System

plata unei rate, tragerea unei noi sume daca suma acordata se trage in mai multe etape, etc.).

Operatiile principale sunt in general constituirile: constituirea depozitului, acordarea creditului, etc. Operatii secundare sunt toate operatiile care vin sa modifice constituirea: prelungirea depozitului, plata ratei pentru credit, etc. Operatiile secundare (ca si operatiile principale) sunt de doua feluri: cele care prezinta efecte contabile si cele care nu prezinta efecte contabile:

- c. Cele care prezinta efect contabil au la baza o nota contabila, adica o miscare pe atributul de cont <suma>.
- d. Cele care nu prezinta efect contabil au la baza o miscare pe atributele contului altele decat suma (ex: modificare dobanda depozite).
- e. Exista si combinatia intre cele doua, adica au si efect contabil si miscare de atribute (ex: virament dobanda depozit- se face nota contabila si in acelasi timp se modifica atributul *suma_dobanda_virata*).

Operatiile, atat cele principale cat si cele secundare, pot sa fie automatizate. Automatizarea operatiilor presupune incadrarea acestora in task-uri si executarea lor in bloc la un anumit moment (cel mai des inchiderea de zi sau de luna).

Conceptul de inchidere de zi centralizata

Inchiderea de zi nu se realizeaza pe fiecare sucursala in parte, ci doar in centrala; sucursalele vor fi obligate doar sa verifice corectitudinea datelor din diverse balante.

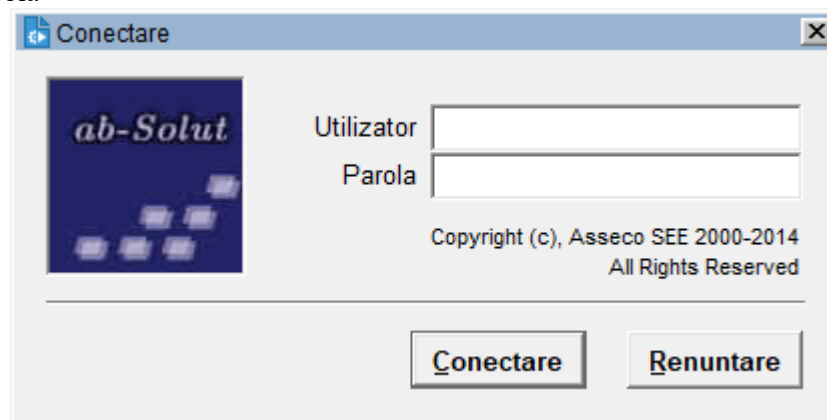
abSolut – Core Banking System

Ecranele aplicatiei

Logarea in aplicatie se poate face prin nume/parola si deasemenea prin integrari de tip Microsoft Active Directory (LDAP) sau altele similare.

In cazul autentificarii prin intermediul combinatiei nume / parola ecranul este urmatorul:

nume / parola



Parola poate sa fie schimbata de catre utilizator din cadrul aplicatiei sau de catre administratorul aplicatiei.

- Meniurile aplicatie

■ Meniul de tip “windows”

Aplicatia are un meniu de tip Windows, in partea de sus a ecranului aplicatiei: Actiuni, Edit, Interogare, Bloc, Inregistrare, Camp, Special, Window. Pentru deschiderea unei intrari din meniu se face click cu mouse-ul pe numele intrarii din meniu sau se tasteaza combinatia de taste *Alt+litera subliniata din numele meniului*.

Exemplu: Meniul ‘Special’ se poate accesa cu combinatia de taste (Alt+S); meniul ‘Inregistrare’ se poate accesa cu combinatia de taste (Alt+N).

In urma acestei operatii meniul se deschide, putand vedea si accesa componenta lui. La fel se procedeaza pentru executia unei componente a meniului. Meniul contine urmatoarele componente:

Special

- Info - deschide o fereastră de informare care contine urmatoarele date: data creerii inregistrarii, cine a creat inregistrarea (codul de utilizator), data modificarii, cine a facut modificarea, cine a blocat inregistrarea (cod de utilizator), platforma, alte informatii legate de sesiunea curenta. Fereastra se inchide prin apasarea butonului *<Inchide>*.
- Duplicare - rescrie valorile campurilor din inregistrarea curenta cu valorile inregistrarii precedente.
- Blocare statie - blocheaza accesul la aplicatie. Pe ecran apare o fereastră in care se cere

abSolut – Core Banking System

parola utilizatorului curent pentru deblocare. Numai aceasta fereastră ramane activa, neputandu-se accesa nimic altceva din aplicatie pana la deblocare. Deblocarea se face introducand parola corecta si apasand butonul <Deblocheaza>.

- Schimbare parola - aceasta optiune permite schimbarea parolei utilizatorului curent. Se deschide o fereastră in care utilizatorul trebuie sa completeze vechea parola si pe cea noua (de doua ori, pentru a nu fi scrisa gresit). Fereastră mai contine si un camp informativ referitor la ultima schimbare de parola. Dupa completarea parolelor se apasa butonul <OK>.
- Schimbare site - schimba site-ul pe care este conectat utilizatorul. Functioneaza doar cand navigatorul aplicatiei este singura fereastră deschisa. La accesarea acestei optiuni se deschide fereastră de schimbare a site-ului. Aceasta fereastră contine un camp unde se completeaza noul site de lucru si o bifa care specifica daca la o noua conectare in aplicatie va fi folosit site-ul selectat. Site-ul se selecteaza din lista de valori atasata campului care contine toate site-urile pe care are drept de conectare utilizatorul si care se deschide prin apasarea combinatiei de taste Ctrl+L. Dupa selectarea noului site se apasa butonul <OK> si utilizatorul este conectat pe noul site.
- Relogare - aceasta optiune deschide ecranul de conectare la aplicatie pentru conectarea noului utilizator care va lucra pe aceasta statie, fara a se mai redeschide aplicatia. Functioneaza doar cand navigatorul aplicatiei este singura fereastră deschisa.
- Autentificare client - deoarece sistemul permite si lucrul cu clienti criptati, ale caror informatii nu pot fi accesate fara autentificare, aceasta optiune deschide fereastră de autentificare a unui client criptat. Functioneaza doar cand navigatorul aplicatiei este singura fereastră deschisa. In fereastră de autentificare se opereaza in modul urmator: se completeaza codul clientului si parola si se apasa butonul <Login>. In urma acestei actiuni clientul si informatiile lui devin vizibile doar pentru acel utilizator, doar pentru sesiunea in care s-a facut autentificarea. Dupa terminarea operarii cu clientul criptat se deschide din nou ecranul de autentificare, se completeaza clientul si parola si se apasa butonul <Logout>. Clientul si informatiile lui nu vor mai fi vizibile.
- Export - aceasta optiune permite exportul inregistrarilor din ecranul curent intr-un worksheet Excel. La selectarea optiunii se deschide o fereastră in care se selecteaza coloanele care vor fi exportate in Excel. Selectarea se face prin bifarea coloanelor dorite si debifarea celorlalte. Daca sunt multe campuri pe ecran, selectarea se poate face mai rapid folosind butoanele: *All* -> selecteaza toate coloanele; *None* -> deselecteaza toate coloanele; *Invert* -> inverseaza selectia pentru toate coloanele. Pentru exportul efectiv se apasa butonul <Export> care deschide worksheet-ul Excel, afisand informatiile selectate. Pentru restrictionarea inregistrarilor care vor fi exportate, se face intai selectia inregistrarilor din ecranul care se exporta prin filtrare (F11, Ctrl+F11) dupa criteriile dorite, facandu-se apoi exportul. In acest mod se pot face rapoarte rapide. Daca ecranul contine mai multe blocuri, exportul se face doar pentru inregistrarile din blocul curent.
- Cautare persoane non-grata - optiunea deschide ecranul de cautare persoane non-grata. In aceste ecran se introduce numele persoanei, se seteaza numarul maxim de caractere diferite din nume si limita procentuala de echivalare si se apasa butonul <Cauta>. Sistemul intoarce lista de persoane non-grata gasite. Pentru fiecare

abSolut – Core Banking System

persoana se afiseaza in partea de jos a ecranului informatiile persoanei si aliasuri pe care le foloseste.

Daca se doreste vizualizarea listei de persoane non-grata, cu focusul in lista *Persoane gasite* se apasa tasta F11 si apoi Ctrl+F11. Sistemul intoarce lista tuturor persoanelor non-grata existente in sistem.











- Monitor - deschide ecranul de monitorizare a task-urilor din sistem pentru site-ul curent.
- Vizualizare rapoarte - deschide ecranul de vizualizare al rapoartelor executate sau in curs de executie.
- Vizualizare tranzactii - deschide ecranul de vizualizare a tranzactiilor primite spre avizare de catre utilizatorul curent.

Window

- permite rearanjarea ferestrelor pe ecran si activarea altei ferestre dintre cele active.

■ Meniul de butoane

Toolbar-ul aplicatiei contine 10 butoane. Sunt butoane functionale si au aceeasi semnificatie pentru toate ecranele aplicatiei:


- 1  - salveaza toate modificarile facute de la ultima salvare
- 2  - printeaza continutul ecranul
- 3  - sterge toate informatiile de pe ecran (nu si din baza de date!), acesta ramanand in modul adaugare
- 4  - sterge informatiile din randul curent (nu si din baza de date!)
- 5  - adauga o inregistrare noua
- 6  - sterge inregistrarea curenta atat de pe ecran cat si din baza de date.
- 7  - deschide un editor pentru vizualizarea mai buna a informatiilor din campurile mici
- 8  - deschide lista de valori sau ecranul se selectie atasat campului
- 9  - aduce in fata navigatorul aplicatiei
- 10  - deschide pagina de help pentru ecranul curent

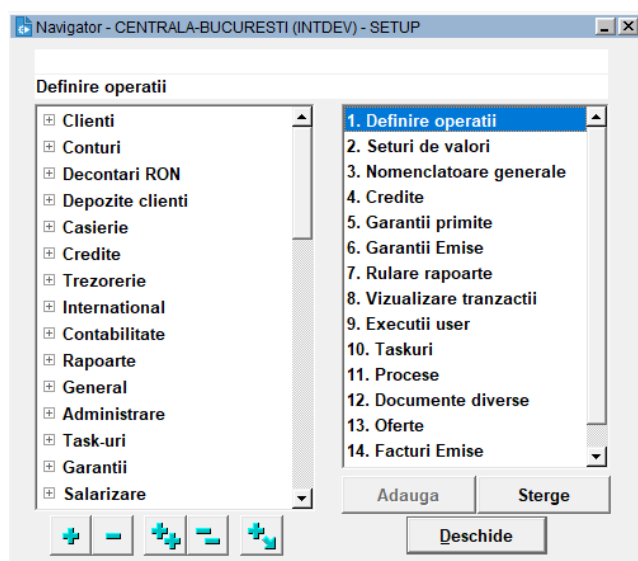
abSolut – Core Banking System

■ Taste rapide (cele afisate in fereastra navigatorului)

Tasta	Actiune
F11	Introducere interogare (intrare in modul cautare)
Ctrl+F11	Executie criterii interogare
F12	Numara inregistrarile care corespund cu criteriul de interogare si afiseaza rezultatul in coltul din stanga jos al ecranului
Ctrl+L	Lista de valori (Lista de alegere a valorii)
Ctrl+↓	Adauga o noua inregistrare in blocul curent
Ctrl+↑	Sterge inregistrarea curenta din blocul curent
Ctrl+S	Salveaza
F4	Exit / renunta la interogare (asemanator cu Esc)
Ctrl+H	Help (dechide aplicatia de help)
Tab	Salt la urmatorul camp logic pentru completare
Shift+Tab	Salt la campul precedent
Shift+PageDown	Salt la urmatorul bloc logic pentru completare
Shift+PageUp	Salt la blocul precedent
Shift+F5	Duplica camp
Shift+F6	Duplica inregistrare
F6	Curata inregistrarea curenta
F7	Curata blocul curent
F8	Curata ecranul

- Navigatorul aplicatiei

Navigatorul aplicatiei reprezinta meniul functional al aplicatiei. Acest navigator apare la conectarea in aplicatie si ramane deschis pe toata durata utilizarii aplicatiei, in spatele ferestrelor de lucru. Daca se doreste readucerea navigatorului deasupra ecranelor deschise se apasa butonul .



abSolut – Core Banking System

Navigatorul contine doua meniuri-liste: meniul din stanga este meniul complet al utilizatorului curent. In functie de drepturile utilizatorului, componentele acestui meniu difera. Este sub forma arborescenta, fiind grupat pe functionalitati. Este format din module, submodule si functii. Modulele si submodulele sunt definite pentru gruparea functiilor. Functiile deschid ecrane. Modulele si submodulele au in stanga un patratel care contine semnul + sau - si pot fi expandate sau restranse. Acest arbore se actioneaza fie cu mouse-ul, fie cu ajutorul butoanelor de jos. Pentru vizualizarea submodulelor unui modul se face click cu mouse-ul pe semnul + din stanga numelui sau se apasa butonul + din partea de jos a ecranului. Pentru inchiderea componentei unui modul se apasa semnul - din stanga numelui sau se apasa butonul - din partea de jos a ecranului. Pentru expandarea intregului meniu (adica deschiderea tuturor modulelor) se apasa butonul ++, iar pentru restrangerea intregului meniu se apasa butonul --. Al cincilea buton deschide toate modulele care sunt la randul lor submodule pentru modulul selectat. Deschiderea unei functii din meniu se face prin dublu-click cu mouse-ul pe functia din meniu sau se selecteaza functia cu un click de mouse dupa care se apasa butonul <Deschide>.

Meniul din dreapta este meniul rapid al utilizatorului si contine doar functii. In acest meniu utilizatorul isi poate adauga functiile mai des utilizate pentru a putea fi accesate mai rapid. Acest meniu este specific fiecarui utilizator. Pentru adaugarea unei functii in meniu se selecteaza aceasta (click cu mouse-ul) in meniul complet si se apasa butonul <Adaugare>. Pentru stergerea unei functii din meniul rapid se selecteaza functia respectiva (click cu mouse-ul) si se apasa butonul <Stergere>. Deschiderea unei functii din meniul rapid se face prin dublu-click cu mouse-ul pe functia din meniu sau se selecteaza functia cu un click de mouse dupa care se apasa butonul <Deschide>.




Un alt mod de a deschide o functie este urmatorul: cu focusul in meniul complet se apasa combinatia de taste Ctrl+L, sau se apasa butonul de lista de valori din toolbar (). Se deschide o lista de valori cu toate functiile din meniul utilizatorului. Se selecteaza functia dorita si se apasa butonul <OK>.

Shortcut-uri pentru butoane

Executarea operatiunilor de pe butoanele din ecrane se poate face si fara mouse prin tastarea combinatiei de taste Alt+litera subliniata din numele butonului.

Gestionarea mai multor ferestre

Ferestrele aplicatiei sunt de tip Windows. Titlul ferestrelor este compus din urmatoarele: *numele functiei - numele site-ului unde este conectat utilizatorul - codul utilizatorului* (ex. Credite – DEMO BUCURESTI SMB (Simulare) - SETUP).

Ferestrele pot fi minimizezate prin apasarea butonului  din coltul din dreapta-sus al ferestrei, se maximizeaza prin apasarea butonului  si se inchid prin apasarea butonului  din coltul din dreapta-sus al ferestrei. Pot exista mai multe ferestre deschise in acelasi timp. Daca se incearca inchiderea ferestrei navigator si nu mai exista alte ferestre deschise, utilizatorul este intrebat daca doreste sa iasa din aplicatie.

abSolut – Core Banking System

Daca sunt mai multe ferestre deschise la un anumit moment si utilizatorul vrea sa lucreze cu una dintre ele care este acoperita de altele, se selecteaza numele acesteia din meniul *Window* si fereastra va fi adusa deasupra celorlalte. In cazul in care fereastra era deja deschisa, utilizatorul are urmatoarele trei posibilitati: activare, deschiderea unei noi ferestre sau renuntare.

Bara de mesaje

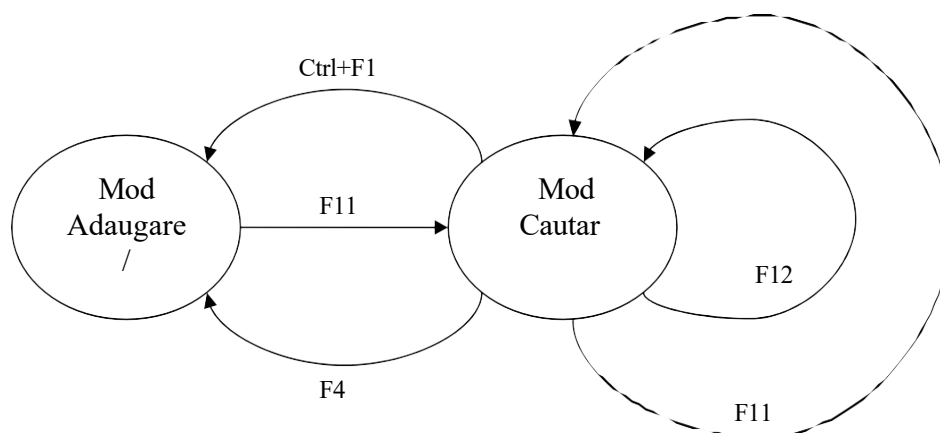
In partea de jos a ecranului aplicatie se afla bara de mesaje. Aici sunt informatii cum ar fi numarul inregistrarii, faptul ca pentru campul curent exista lista de valori, etc. Tot aici, in urma anumitor operatii se primesc mesaje de avertizare sau confirmare a operatiei.

Sugestie: Este bine sa se urmareasca aceasta bara de mesaje dupa fiecare operatiune executata!

Moduri de lucru in ecrane

Sistemul are doua moduri de lucru: **modul cautare** si **modul vizualizare/adaugare**. La intrarea intr-un ecran sistemul se afla in modul de lucru *Adaugare* (exceptie fac ecranele de selectie unde sistemul intra automat in modul cautare). Trecerea in modul *Cautare* se face prin apasarea tastei F11. In urma acestei operatii ecranul se goleste pentru ca utilizatorul sa poata completa criteriile de filtrare. In bara de mesaje din partea de jos a ecranului apare mesajul: *Enter a query; press Ctrl+F11 to execute, F4 to cancel*. In acest moment se pot introduce criteriile de filtrare. Daca se apasa tasta F12, sistemul afiseaza numarul de inregistrari care satisfac criteriile de filtrare. Daca se apasa din nou tasta F11, sistemul completeaza criteriile de filtrare folosite la cautarea precedenta. Daca se apasa tasta F4, se renunta la cautare, sistemul iesind din modul *Cautare* si intrand in modul *Adaugare*. Daca se apasa tasta Ctrl+F11, sistemul aduce toate inregistrarile care satisfac criteriile de filtrare si in acelasi timp iese din modul *Cautare*, intrand in modul *Adaugare*.

Daca sistemul este in modul *Adaugare* si se doreste o reinterogare a datelor, trebuie in prealabil salvate toate modificarile. Daca se apasa tasta F11 si exista modificari nesalvate, sistemul ramane in mod *Adaugare* iar utilizatorul este attentionat ca sunt inregistrari nesalvate, urmand sa ia o decizie daca salveaza sau nu.



abSolut – Core Banking System

Atentie! In ecranele de tip master-detail nu se poate face filtrarea inregistrarilor din master in functie de criteriile din detail. Criteriile de filtrare trebuie introduse numai in blocul unde se face filtrarea.

Operare pe ecrane standard

Navigare in ecran

Navigarea pe orizontala in campurile din ecrane se poate face in mai multe moduri:

- folosind tasta *Tab* se trece la campul urmator activ din ecran (ordinea campurilor fiind cea stabilita la dezvoltarea ecranului). Pentru trecerea la campul anterior activ se foloseste combinatia de taste Shift+Tab.
- folosind mouse-ul. Pentru a se naviga intr-un anumit camp se pozitioneaza mouse-ul deasupra campului si se face click (cu butonul stang). *Atentie!* In anumite cazuri exista functionalitati suplimentare care se acceseaza prin click cu butonul drept.

Sugestie: Se recomanda folosirea tastei *Tab*, deoarece navigarea se va face in ordinea logica de completare a datelor stabilita la dezvoltarea sistemului.

Atentie! Exista campuri obligatorii din care nu se poate iesi in nici unul din moduri fara a se introduce o valoare valida pentru camp (campurile obligatorii).

Campul in care se afla cursorul la un moment dat se numeste *campul curent*, blocul in care se afla cursorul se numeste *blocul curent* iar ecranul in care se lucreaza se numeste *ecranul curent*.

Locul unde se afla cursorul la un anumit moment se numeste *focus*.

Navigarea pe verticala intre inregistrari din ecrane se face cu ajutorul tastelor cu sageti.

In sistem ecranele sunt de doua tipuri:

- Ecrane care afiseaza informatiile sub forma de tabel sau lista (pentru ecranele cu putine coloane pentru inregistrari). Aceste ecrane au la inceputul randurilor o casuta. Aceasta este folosita pentru a observa rapid care este inregistrarea curenta, deoarece pentru inregistrarea curenta aceasta casuta este albastra. Cu tastele sageata de la tastatura se navigheaza printre inregistrariile listei. De asemenea, tastele Page Up si Page Down navigheaza rapid la prima, respectiv ultima inregistrare vizibila in lista. *Atentie!* Casuta albastra de la inceputul randurilor, care marcheaza inregistrarea curenta, nu poate fi "atinsa" cu mouse-ul!!! Daca doriti sa pozitionati cursorul intr-un anumit rand, fie navigati cu ajutorul tastei *Tab*, fie faceti click cu mouse-ul pe orice camp al randului respectiv, in afara de casuta albastra de la inceput!
- Ecrane care afiseaza o singura inregistrare pe toata pagina (pentru ecranele cu multe coloane pentru fiecare inregistrare). Pentru vizualizarea tuturor inregistrarilor selectate se folosesc tot tastele cu sageti. La navigarea de la o inregistrare la alta, datele de pe ecran se modifica cu cele corespunzatoare inregistrarii curente.

abSolut – Core Banking System

In bara de mesaje a ecranului sistemul afiseaza numarul inregistrarii si numarul total de inregistrari (ex. Record: 1/8 cand cursorul (focusul) este in prima inregistrare din cele 8 returnate de sistem ca rezultat al interogarii).

Vizualizare selectiva

Informatiile dintr-un ecran pot fi vizualizate in totalitate, sau pot fi filtrate dupa diverse criterii. Pentru a vizualiza selectiv date se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul *Cautare*. Se completeaza criteriile de filtrare in campuri. Se tasteaza Ctrl+F11.

Mai jos sunt prezentate cateva exemple de filtrari pentru coloana *camp*. Pentru coloanele de tip text, daca nu se cunoaste cu exactitate tot textul, se poate folosi caracterul < % > (procent) care inlocuieste fragmentele de text necunoscute, sau caracterul < _ > (underscore), care inlocuieste un singur caracter.



Tabel 1-1. Filtrari pentru coloana

REZIDENT	toate inregistrarile care au valoarea 'REZIDENT' in coloana <i>camp</i>
15	toate inregistrarile care au valoarea 15 in coloana <i>camp</i>
%FIRMA%	inregistrari care au in coloana <i>camp</i> text care contine cuvantul FIRMA (de ex. SC FIRMA SA)
Pro%	toate inregistrarile care au in coloana <i>camp</i> text care incepe cu 'Pro' si este urmat de orice combinatie de caractere (ex: Probass, Pro1, Pro2)
Pro_	toate inregistrarile care au in coloana <i>camp</i> text care incepe cu 'Pro' si este urmat de EXACT 1 caracter (ex. Pro1, Pro2)
>15	toate inregistrarile care au o valoarea coloanei <i>camp</i> mai mare decat 15
<1-1-2002	toate inregistrarile care au data din coloana <i>camp</i> mai mica decat 1-1-2002
%	toate inregistrarile care au o valoare in coloana <i>camp</i>

Sugestie: Se recomanda vizualizarea selectiva si folosirea tastei F12 pentru a vedea numarul de inregistrari returnate, pentru a nu se aduce un numar foarte mare de rezultate din baza de date.

Inserare


Pentru inserarea unei noi inregistrari se procedeaza in modul urmator:

- daca sistemul este in mod *Cautare*, se trece in modul *Adaugare* prin apasarea tastei F4 (renuntare la interogare) sau Ctrl+F11 (executie interogare).
- se apasa butonul  (sau se selecteaza optiunea din meniu sau se tasteaza Ctrl+Sageata Jos).
- se completeaza informatiile cunoscute in randul nou creat
- se salveaza (Ctrl+S sau butonul din toolbar )

Daca datele sunt incorecte sau insuficiente, salvarea esueaza, iar utilizatorul este atentionat



abSolut – Core Banking System

printr-un mesaj de eroare. El poate modifica datele si reincerca salvarea sau poate renunta la inregistrare (butonul ).

Daca adaugarea s-a incheiat cu succes utilizatorul primeste un mesaj de notificare.

Atentie! Pentru ecranele produs, inregistrarea datelor se face doar prin mecanismul de sesizare-avizare. Salvarea oricaror alte date intermediare se va face prin intermediul butonului <Salveaza> din partea stanga-jos, a ecranului (vezi *Ecran Produs*).


Daca ecranul are mai multe blocuri, adaugarea se face in blocul curent. Pentru a adauga in alt bloc, se navigheaza mai intai in blocul respectiv.

Daca blocul nu permite adaugare, utilizatorul este atentionat printr-un mesaj de eroare pe bara de mesaje (de exemplu, in ecranele de vizualizare, adaugarea nu este permisa).

Modificare

Pentru modificarea unor inregistrari se procedeaza in modul urmatoare:

- daca sistemul este in mod *Cautare* se trece in modul *Vizualizare* prin apasarea tastei Ctrl+F11 (executie interogare).
- se selecteaza inregistrarea/inregistrările pentru care se doreste modificarea
- se fac modificarile
- se salveaza

Daca datele sunt incorecte sau insuficiente, salvarea esueaza iar utilizatorul este atentionat printr-un mesaj de eroare. El poate modifica datele si reincerca salvarea sau poate renunta la inregistrare (butonul .

Daca modificarea s-a incheiat cu succes utilizatorul primeste un mesaj de notificare.

Atentie! Pentru ecranele produs, inregistrarea datelor se face doar prin mecanismul de sesizare-avizare. Salvarea oricaror alte date intermediare se va face prin intermediul butonului <Salveaza> din partea stanga-jos, a ecranului (vezi *Ecran Produs*).

Daca blocul nu permite modificare, utilizatorul este atentionat printr-un mesaj de eroare pe bara de mesaje.

Stergere

Pentru stergerea unor inregistrari se procedeaza in modul urmatoare:

- daca sistemul este in mod *Cautare* se trece in modul *Vizualizare* prin apasarea tastei Ctrl+F11 (executie interogare).
- se selecteaza inregistrarea/inregistrările care se vor sterge
- se apasa butonul de stergere (sau se selecteaza stergerea din meniu sau se tasteaza

abSolut – Core Banking System

Ctrl+Sageata Sus)


- se salveaza (Ctrl+S sau butonul din toolbar )

Daca exista inregistrari in sistem care se bazeaza pe inregistrarea ce se doreste a fi stearsa, salvarea esueaza iar utilizatorul este atentionat printr-un mesaj de eroare.

Daca stergerea s-a incheiat cu succes, utilizatorul primeste un mesaj de notificare.

Daca blocul nu permite stergere, utilizatorul este atentionat printr-un mesaj de eroare pe bara de mesaje.

Salvare modificari

Salvarea modificarilor se face prin apasarea butonului  (sau optiunea *Salvare* din meniu sau combinatia de taste Ctrl+S). Daca salvarea esueaza din diverse motive, utilizatorul este atentionat printr-un mesaj de eroare. Daca salvarea se incheie cu succes, utilizatorul primeste o notificare referitoare la ce s-a salvat. Daca utilizatorul nu a efectuat nici o modificare inainte de salvare, pe bara de mesaje a ecranului va fi afisat mesajul: *No changes to save*.

Atentie! Pentru ecranele produs, inregistrarea datelor se face doar prin mecanismul de sesizare-avizare. Salvarea oricaror alte date intermediare se va face prin intermediul butonului <Salveaza> din partea stanga-jos, a ecranului (vezi *Ecran Produs*).

Operare pe ecrane de tip master-detail

Ecranele de tip master-detail au doua sau mai multe blocuri, astfel incat in blocul detaliu, toate inregistrarile afisate se refera la inregistrarea curenta din blocul master. La selectarea altei inregistrari in blocul master, blocul detail se repopuleaza cu inregistrarile specifice.

Un ecran tipic de acest gen este cel de 'Extras de cont pe ecran', unde informatia este organizata astfel: in partea de sus a ecranului se afla informatii despre client, in centru sunt listate toate conturile acestuia, iar in blocul din partea de jos a ecranului sunt listate toate operatiile efectuate pe fiecare cont in parte. In exemplul de mai jos, clientul Marius Munteanu are deschise 3 conturi curente, pe valutele RON, EUR si USD. Pe contul curent deschis in RON (in dreptul caruia se afla un dreptunghi albastru in partea stanga), s-au efectuat 3 operatiuni: depunere numerar (100 milioane lei), ridicare numerar (15 milioane lei), si luare de comision pentru ridicare de numerar (150 mii lei). Pentru operatiunea de luare comision (in dreptul careia se afla un dreptunghi albastru in partea stanga) se vede explicatia in partea de jos a ferestrei.

abSolut – Core Banking System

Situatia operatiilor clientului - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Client 01400140 DENUMIRE CLIENT 01400140 DENUMIRE CLIENT 01400140 Pers.Juridica

Cod 13301331 Strada Str Adresa2 Client 01400140, Nr.Adresa3 Client 01400140, Adresa4 Client

Conturi	Sintetic	Cont Alias	Cont Unic	Valuta Activ	Sold actual	Db/Cr
▲	20272.211	48-0001	20272.211.001.EUR.01400140.01	EUR ✓	645.33	CR
	25110.000	10-25110220	25110.000.001.EUR.01400140.01	EUR ✓	21.22	CR
▼	25110.000	30-25110000	25110.000.001.RON.01400140.01	RON ✓	8,539.15	CR

Den Conturi curente ale clientilor Si conturile inactivate Doar conturile curente Doar conturile din branch

Operatii

De la data 09-04-2021 la data 09-04-2021 Operata Back Refresh Db/Cr


Operatie	Cod	Referinta	Data Operarii	Operata Back	Data Valutei	Avizat De	Db/Cr	Suma
▲	POP_INIT	POP_INIT.201100	09-04-2021	<input type="checkbox"/>	09-04-2021	DCOTRAU - NUM	DB	20.00
	POP_INIT	POP_INIT.201097	09-04-2021	<input type="checkbox"/>	09-04-2021	DCOTRAU - NUM	DB	20.00
				<input type="checkbox"/>				
				<input type="checkbox"/>				
▼				<input type="checkbox"/>				

Retinere comision gestiune poprii

Ecranele de acest tip impun anumite restrictii:


- nu se pot adauga inregistrari in blocul detail daca blocul master nu contine inregistrari (ex: pe ecranul 'Profil comisioane', nu se poate introduce un nou comision particular daca nu este introdus mai intai clientul pentru care este valabil acest comision)
- nu se pot sterge inregistrari din blocul master daca exista inregistrari aferente in blocul detail
- nu se pot face filtrari pe coloane din blocul detail daca interogarea se face pe blocul master (ex: pe ecranul 'Extras de cont pe ecran', nu se poate cauta un anumit cont daca nu a fost selectat mai intai un client)

Combinatia de taste Ctrl+L

Combinatia de taste Ctrl+L este una dintre cele mai utilizate in aplicatia *abSolut* si vine in sprijinul utilizatorilor ori de cite ori este nevoie a se alege o valoare dintr-o lista de valori predefinita. Aceasta are asociat butonul  din meniul toolbar. Pentru a impiedica introducerea de valori eronate in sistem, o buna parte din campurile aplicatiei nu accepta decat o valoare dintr-un set de valori predefinit, de exemplu: tara de rezidenta, cod client (se alege doar codul de client din lista de clienti deja existenti), diverse clasificari, etc.

Apasand combinatia de taste Ctrl+L se poate obtine unul din urmatoarele efecte:

- deschidere lista de valori
- deschidere ecran de selectie
- deschidere calendar



Ca regula generala, combinatia Ctrl+L poate fi folosita ori de cate ori butonul  din toolbar este activ; acesta este un semn ca exista o lista de valori admisibile atasate campului

abSolut – Core Banking System

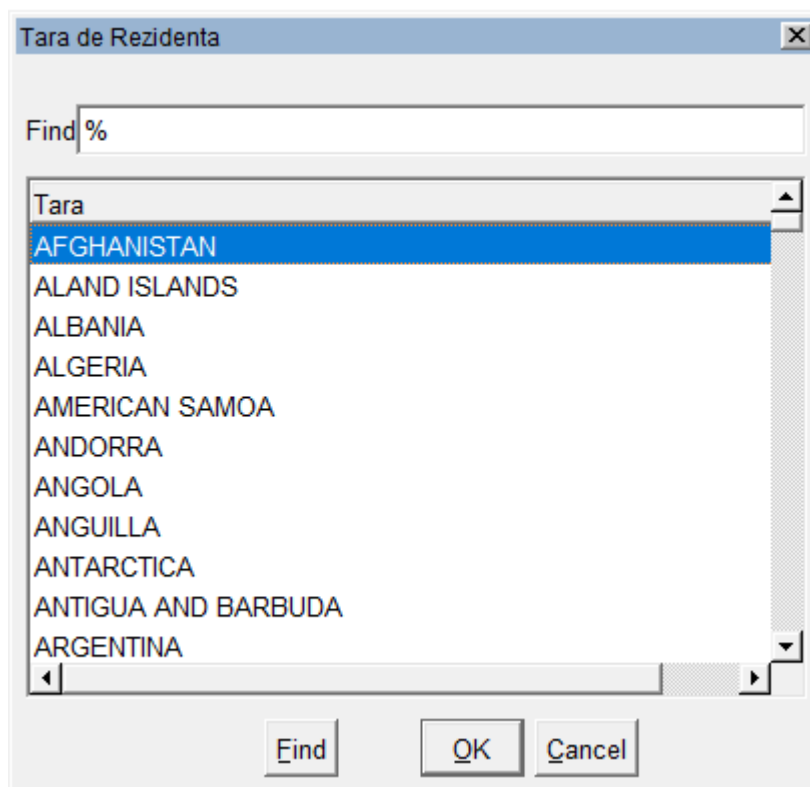
curent ce poate fi folosita de operator pentru a alege usor o valoare corecta.

Liste de valori

Pentru usurarea introducerii de date, anumite informatii se pot selecta din liste de valori. Listele de valori sunt ferestre ce contin valori care pot fi introduse intr-un anumit camp.

Aceste liste se deschid prin apasarea combinatiei de taste Ctrl+L (butonul ) pentru campul curent. Nu toate campurile au atasate liste de valori. Pentru a se putea face diferentierea intre campurile care au atasata o lista de valori si cele care nu au, butonul  din toolbar nu este activ decat pentru campurile cu liste de valori. Astfel, la navigarea printre campurile unui ecran, acest buton se activeaza sau inactiveaza in functie de camp. Un alt element distinctiv este aparitia textului *List of Values* in bara de mesaje pentru campurile care au atasata lista de valori.

Exemplu:



Deoarece in lista de valori pot aparea multe inregistrari, aceasta contine un camp *find* in partea de sus a ferestrei, care initial contine valoarea %. In acest camp se pot introduce

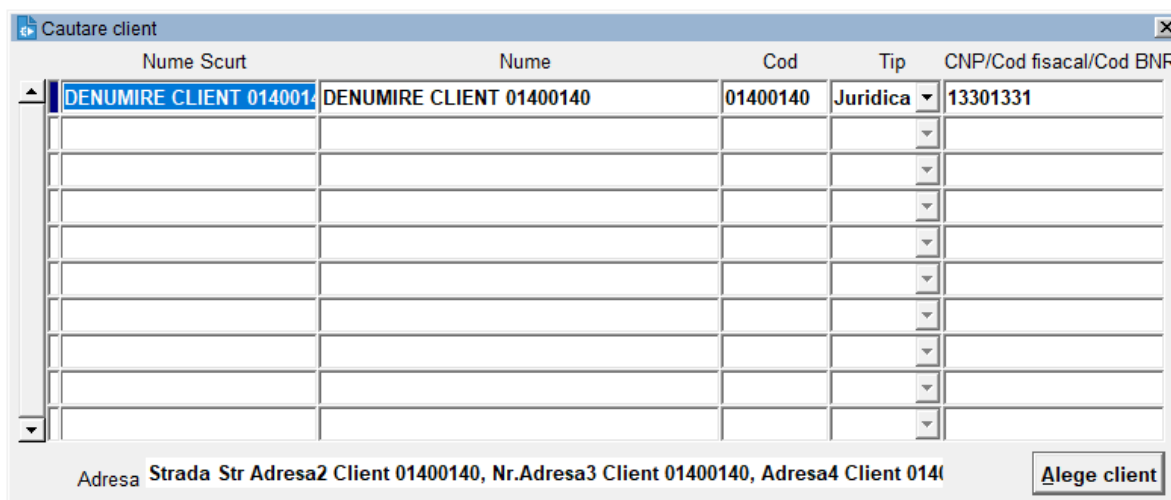
abSolut – Core Banking System

criterii de filtrare pentru valorile din lista, criteriile care se vor executa prin apăsarea butonului <Find> din partea de jos a ferestrei. După găsirea înregistrării dorite aceasta se selectează (click cu mouse-ul) și se apasă butonul *OK*. Valoarea respectivă va fi copiată în câmp.

Dacă se cunoaște valoarea care trebuie introdusă în câmp, aceasta se poate completa și, dacă ea este validă, lista de valori nu se mai apelează. Dacă s-a introdus doar o parte din valoare (respectiv primele litere) și există mai multe valori care încep cu ce s-a completat, lista de valori se deschide numai cu valorile respective.

Ecrane de selecție

Clienți - Pentru câmpurile din ecrane care au ca valori coduri de clienți, în loc de lista de valori s-a definit un ecran de selecție, deoarece în sistem pot exista foarte mulți clienți și încărcarea listei ar putea dura, iar căutarea ar fi îngreunată. Ecranul de selecție este un ecran simplu de tip listă care conține următoarele informații despre client: nume, nume scurt, cod, tip, CNP/cod fiscal/cod BN. Acest ecran se deschide direct în modul *Căutare*. Se introduc criteriile de filtrare pentru identificarea clientului căutat și se execută interogarea (Ctrl+F11). Se selectează apoi clientul dorit și se apasă butonul <Alege client>, care completează codul clientului în câmpul din ecranul curent.



Nume Scurt	Nume	Cod	Tip	CNP/Cod fiscal/Cod BNR
DENUMIRE CLIENT 014001	DENUMIRE CLIENT 01400140	01400140	Juridica	13301331

Adresa Strada Str Adresa2 Client 01400140, Nr.Adresa3 Client 01400140, Adresa4 Client 014

Alege client

Conturi - Pentru unele câmpuri din ecrane care au ca valori conturi, în loc de lista de valori s-a definit un ecran de selecție. În acest ecran se filtrează conturile după client, valută, cont unic și cont alias. Nu trebuie completate toate aceste criterii, ci doar cele care duc la identificarea unui singur cont. Dacă nu există nici un cont care să satisfacă aceste criterii, lista de valori a câmpului *cont* nu va conține nici o înregistrare. Selectarea contului se face prin apăsarea butonului <Alege cont>.

abSolut – Core Banking System

Cautare conturi client

Cont Unic	Cont Contabil	Valuta	Cont Alias	Activ
25110.000.001.EUR.01500218.02	25110.000.001.EUR.01500218.02	EUR	49-EU02_BB	<input type="checkbox"/>
25110.000.001.EUR.01500218.03	25110.000.001.EUR.01500218.03	EUR	76-EU01_BB	<input type="checkbox"/>
25110.000.001.RON.01500218.04	25110.000.001.RON.01500218.04	RON	65-RO03_BB	<input type="checkbox"/>
25110.000.201.RON.01500218.01	25110.000.201.RON.01500218.01	RON	BLN30023348	<input type="checkbox"/>
25110.000.201.RON.01500218.02	25110.000.201.RON.01500218.02	RON	BLN30031051	<input type="checkbox"/>
25110.000.201.EUR.01500218.02	25110.000.201.EUR.01500218.02	EUR	BLN30031052	<input type="checkbox"/>
25110.000.201.EUR.01500218.01	25110.000.201.EUR.01500218.01	EUR	BLN30060751	<input type="checkbox"/>
25110.000.201.RON.01500218.03	25110.000.201.RON.01500218.03	RON	BLN30063772	<input type="checkbox"/>
25110.000.001.RON.01500219.01	25110.000.001.RON.01500219.01	RON	26-25110000	<input type="checkbox"/>
25110.000.001.EUR.01500219.01	25110.000.001.EUR.01500219.01	EUR	06-25110220	<input type="checkbox"/>

Client: 01500218 DENUMIRE CLIENT 01500218 **Alege cont**

Imputerniciri - Pentru campurile din ecrane care reprezinta imputerniciri, in loc de lista de valori s-a definit un ecran de selectie. In aceste ecran, pentru clientul selectat, sunt afisate toate imputernicirile clientului, cu imputerniciti si semnaturi. Se selecteaza din lista de imputerniciri imputernicirea dorita si se apasa butonul <Alege>. Numele imputernicirii va fi completat in camp.

Selectie imputernicire

Client: 25800546 NUME, PRENUME 2580054 **DM** **Alege**

Nume: NUME, PRENUME 25800546

Imputernicit	CNP	Act identitate	Rang
<input type="checkbox"/> TITULAR	2711014240037	SR 25800546	
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			

Observatii:

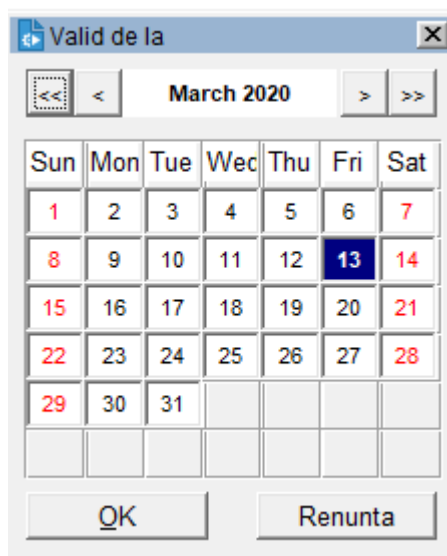
Semnatura:

Imputernicire selectata:

Imputernicit selectat:

Calendar

In cazul campurilor de tip data calendaristica, utilizatorul poate folosi combinatia Ctrl+L pentru a activa un calendar din care poate alege usor data dorita.

abSolut – Core Banking System

Calendarul este in sistem anglo-saxon (saptamina incepe cu duminica), iar zilele de sambata si duminica sunt evidentiata prin culoarea rosie. Luna si anul sunt vizibile in campul din partea de sus a ferestrei; acestea pot fi modificate prin butoanele aflate de o parte si de alta a campului: sageata simpla (< , >) actioneaza asupra lunii, iar sageata dubla (<< , >>) actioneaza asupra anului. Daca se modifica luna sau anul, zilele din partea centrala a ferestrei se rearanjeaza in mod corespunzator.

Odata aleasa data calendaristica dorita, se apasa butonul <OK>; se poate renunta oricand la aceasta fereasta apasand butonul <Renunta>.

Datele cu care lucreaza aplicatia:

- **Data sistem** – este data pe care o completeaza sistemul automat pentru orice operatiune efectuata. Are scop statistic si de urmarire.
- **Data operarii** – este data la care o operatiune are efecte contabile, adica apare in balanta bancii. Operarea cu aceasta data se face pe trei tipuri:
 - **Normal** – zi pe zi
 - **Back** – operatia se efectueaza azi si afecteaza balanta unei zile inchise deja.
 - **Forward** – Tranzactie programata. Nu are efecte contabile, poate doar sa blocheze sume in cont.
- **Data valorii (value date / data valutei)** – Data care se ia in calcul la determinarea dobanzii.

abSolut – Core Banking System

Ecran Produs

In cadrul aplicatiei *abSolut* ecranele de tip produs au un format standard. Partea de sus si cea de jos sunt comune pentru toate produsele. Partea centrala este specifica fiecarui produs in parte si contine informatiile necesare pentru gestionarea acestuia. Partea de sus contine informatii de identificare a documentului, iar partea de jos functionalitati standard pentru gestionarea unui document.

Constituirea unui nou document presupune o operatie, denumita in sistem *operatie principala*. Fiecare produs are atasat, prin parametrizare, un set de operatii principale, in functie de caracteristicile produsului. De asemenea, pentru gestionarea ulterioara a documentelor generate de operatiile principale, este definit in parametrizare un set de *operatii secundare*.

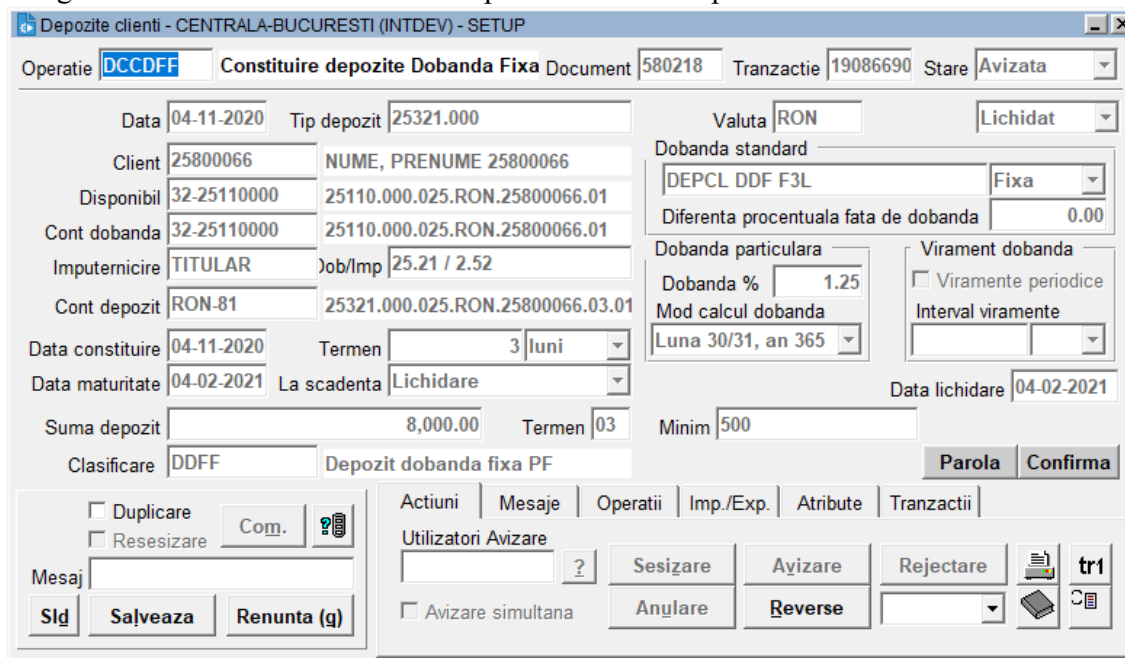
O trasatura esentiala a sistemului *abSolut* este faptul ca interfata cu utilizatorul este unitara ca design si mod de operare, bazandu-se pe ecrane de tip *template*. Astfel, modulele de tip *produs bancar* mostenesc facilitatile generale ale produsului de baza cum ar fi:

- Posibilitatea de sesizare (input), rejectare, autorizare, reverse pentru orice tranzactie din sistem (in functie de drepturile de acces)
- Definirea facila de noi operatii atat principale cat si secundare (derivate dintr-o operatie principala)
- Vizualizarea informatiilor aferente conturilor implicate in tranzactie direct din ecranul de produs (in functie de drepturile de acces)
- Posibilitatea de a defini, la nivele de operatie, seturi de conturi care pot fi urmarite , impreuna cu asocierile lor, direct din ecranul de produs
- Vizualizarea notelor contabile aferente unei operatii direct din ecranul de produs
- Posibilitatea de a trimite o tranzactie spre autorizare unui anumit user
- Posibilitatea de a importa datele din alte aplicatii (ex. pt ordine de plata in RON din Home Banking)
- Interfata in/out cu SWIFT
- Posibilitatea urmaririi unitare a tuturor tranzactiilor generate de un document introdus in sistem
- Posibilitatea de a introduce criterii de validare, de a schimba promptul, de a activa si dezactiva, de a ascunde orice camp de pe ecran in functie de operatia selectata
- Posibilitatea de a adauga noi campuri de introducere date la nivel de operatie, etc.

abSolut – Core Banking System

Prezentare ecran produs

In figura urmatoare este oferit ca exemplu un ecran de depozite clienti:

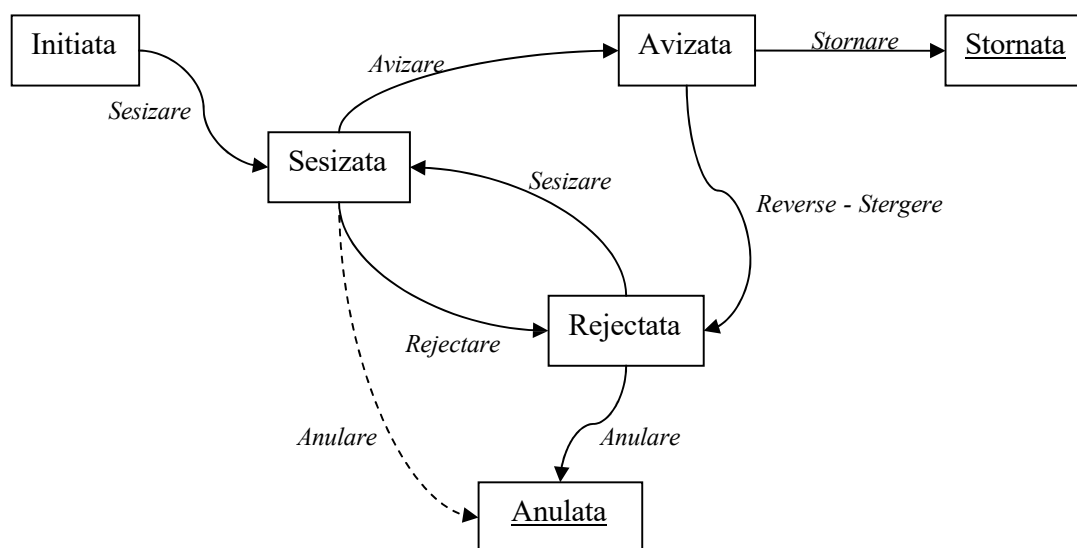


Partea de sus a ecranului contine urmatoarele campuri:


- Operatie: codul si numele operatiei prin care s-a creat documentul. Codul se alege din lista de valori atasata (Ctrl+L), iar numele operatiei se completeaza automat;
- Document: identificator de document; identifica in mod unic o operatie pentru un produs;
- Tranzactie: identificator de tranzactie; identifica in mod unic o tranzactie la nivelul intregii aplicatii *abSolut*;
- Stare: starea documentului (anulata /rejectata /sesizata /avizata /stornata).

In continuare este prezentata o schema ce ilustreaza starile prin care poate trece un document, din punct de vedere informatic:






abSolut – Core Banking System




Partea de jos a ecranului contine urmatoarele:

- Duplicare - cand aceasta optiune este bifata la adaugarea unui nou document, dupa sesizarea acestuia se intra din nou in adaugare cu aceeasi operatie ca la documentul precedent. Este utila in cazul introducerii unui numar mare de documente de acelasi tip.
- Resesizare - in urma sesizarii unei operatii principale, campurile specifice produsului devin inactivate, deoarece modificarea acestora nu se mai poate face decat prin operatii secundare. Daca operatia nu a fost inca avizata si se constata completarea gresita a unui camp, se bifeaza resesizarea. Campurile de pe ecran sunt din nou active si dupa modificarea lor se poate sesiza din nou operatia.
- Butonul <Comision> - se foloseste pentru comisiunile care se calculeaza automat in functie de sumele introduse (modul de calcul al comisionului este definit in parametrizarea operatiei). In cazul modificarii unor sume care implica modificarea comisionului, se apasa acest buton si comisionul se recalcula.
- <Refresh>  - se foloseste pentru a 'reimprospata' informatiile de pe ecran; de exemplu, daca un document a fost trimis spre avizare si ecranul a ramas deschis, se poate apasa acest buton pentru a vedea starea in care este acum operatia: a fost avizata sau a fost rejectata de catre utilizatorul catre care a fost trimisa.
- Mesaj - in acest camp se completeaza un mesaj la sesizarea /avizare /rejectarea unei operatii. Acest mesaj (30 caractere) este util in cazul unor operatii pentru care operarea se face de catre operatori diferiti. De asemenea, acest mesaj permite pastrarea unui istoric al operatiei.

abSolut – Core Banking System

- <Sld.> - acest buton permite (daca utilizatorul are dreptul) vizualizarea informatiilor despre conturile implicate in documentul curent (solduri, rulaje, dobanzi etc.).
- <Salveaza> - acest buton executa salvarea informatiilor de tip detaliu ale documentului.
- <Renunta> - sterge ecranul.
- Tab-ul [Actiuni] permite operarea tranzactiei principale.
 - Utilizatori avizare - contine utilizatorii care pot aviza operatia (separati prin virgula). Prin apasarea butonului din dreapta campului , acesta se completeaza cu toti utilizatorii care au dreptul sa avizeze operatia.
 - Avizare simultana - in functie de parametrizare, anumite operatii se pot sesiza si aviza in acelasi timp daca avizarea simultana este bifata.
 - Butoanele de sesizare / avizare / rejectare / anulare / reverse pentru operatie.
 - Modul in care se face reverse-ul - prin stergere, prin schimbare debit/credit, prin schimbare semn.
 - <Tiparire document>  - pentru anumite produse se tiparesc documente (Ex: contract depozit, chitanta).
 - <Tranzactia principala>  - prin apasarea acestui buton se deschide un ecran de vizualizare a tranzactiei principale care contine atributele tranzactiei si valorile acestora, istoricul tranzactiei (sesizari, avizari etc. si cine le-a facut si la ce data).
 - <Note contabile generate>  - prin apasarea acestui buton se deschide un ecran de vizualizare a notelor contabile generate in urma avizarii operatiei.
 - <Conturi asociate>  - prin apasarea acestui buton se deschide un ecran de vizualizare a conturilor asociate, cu informatii privind soldul cu sume blocate si sesizate, dobanzi si atribute.
- Tab-ul [Mesaje] contine istoricul mesajelor tranzactiei principale
- Tab-ul [Operatii] contine un camp care are asociata lista de operatii secundare ale operatiei principale alese si butonul de executare a operatiei. Se plaseaza mouse-ul in campul *Operatie*, se activeaza lista de valori (Ctrl+L), se alege operatia dorita si apoi se apasa butonul <Executa>. Butoanele <Sume av.> si <Com. Rest.> deschid, respectiv, ecranele de *Sume in avans* si *Comisioane restante* corespunzatoare clientului implicat in operatiunea de pe ecran.
- Tab-ul [Imp./Exp.]

abSolut – Core Banking System

- Import task-uri, documente - permite importul documentelor din aplicatii externe cum ar fi SWIFT, HomeBanking, InternetBanking, etc. Mod de lucru: Se selecteaza operatia. Se apasa intai butonul <Taskuri>. Se selecteaza task-ul dorit. Apoi se apasa butonul <Documente> si se selecteaza documentul dorit. Informatiile documentului se completeaza automat pe ecran.
- Export SWIFT - cand este activ permite generarea mesajelor SWIFT specifice produsului. Prin apasarea butonului se deschide un ecran in care se genereaza mesajele SWIFT dorite. Ulterior acestea vor fi exportate pe server-ul de SWIFT.
- Tab-ul [Atribute] - se completeaza valorile atributelor suplimentare definite pentru operatie.
- Tab-ul [Tranzactii] - contine lista tranzactiilor secundare efectuate pentru acel document si starea lor. Pentru a vizualiza lista tranzactiilor se apasa butonul <Refresh> . Pentru acestea se poate face avizare/ reverse/ rejectare/ anulare, in functie de starea in care se afla. Daca operatia este avizata, prin apasarea butonului <Avizare> se obtine un ecran cu toate datele operatiei, in momentul in care a fost avizata. Din acest ecran, mai departe, se poate face reverse acestei operatii. Daca operatia este in stare sesizata/rejectata, prin apasarea butonului <Sesizare> se obtine un ecran ce contine toate datele operatiei in momentul cand a fost sesizata. Mai departe se pot modifica aceste date si se poate aviza din nou operatiunea, sau se poate rejecta. De asemenea, se pot vizualiza notele contabile generate in urma avizarii pentru tranzactiile avizate.

Butonul <Sld>

Butonul <Sld> din partea stanga-jos a ecranului de tip produs este deosebit de util in efectuarea diferitelor tipuri de operatii. Apasarea acestui buton deschide un ecran ale carui campuri sunt descrise in cele ce urmeaza:

- In partea de sus a ecranului se afla o lista cu conturile implicate in operatia curenta, operatia efectuata prin ecranul de produs unde a fost apasat butonul <Sld>. De exemplu, pentru un ecran de constituire depozit, in lista se vor afla contul curent al clientului si contul de depozit. Desigur, inainte de avizarea operatiei, in lista se va afla doar contul curent (operatia nefiind inca avizata, contul de depozit nu este creat inca). Dupa avizarea operatiei, de exemplu la revenirea pe ecranul acestui depozit pentru efectarea de operatii secundare, in lista va fi disponibil si contul de depozit
- In partea centrala a ecranului se afla informatii generale despre contul selectat in lista din partea de sus a ecranului. Aceste informatii sunt grupate in campuri, astfel:
 - Cont: aliasul si forma completa a contului selectat in lista
 - Client: codul de client si numele scurt al acestuia (proprietarul contului)
 - Sintetic: sinteticul contului si denumirea sinteticului (asa cum este definit in planul de conturi)
 - Valuta: codul si numele valutei in care este deschis contul
 - Branch: codul si numele sucursalei pe care este deschis acest cont
- In partea de jos a ecranului se afla alte informatii despre contul selectat, grupate in tab-uri (pagini), dupa cum urmeaza:

abSolut – Core Banking System

- Tab-ul [Sold]: contine informatii despre soldul contului: disponibil la debitare, disponibil la creditare si soldul contului (cu un indicator care specifica daca este debitor sau creditor)
- Tab-ul [Rulaj]: contine informatii despre rulaje: soldul la inceput de zi (cu indicator care arata daca este debitor sau creditor), rulaj debitor si rulaj creditor
- Tab-ul [DB]: informatii despre debitul contului; campurile vizibile sunt:
 - Blocat? – o bifa care arata daca respectivul cont este blocat la debitare
 - Data – data cand acest cont a fost blocat la debitare
 - Nivel – nivelul utilizatorului care a efectuat operatia de blocare; contul poate fi deblocat doar de un utilizator cu un nivel mai mic decat cel al utilizatorului care a efectuat blocarea
 - Suma sesizata – sume sesizate pe acest cont si neavizate inca
 - Suma blocata – sume blocate in acest cont, pe debit
 - Plafon – plafonul debitor al contului (de exemplu, la un cont curent acest plafon este zero, cu semnificatia ca un cont curent nu poate avea sold debitor)
- Tab-ul [CR]: informatii despre creditul contului; semnificatia campurilor este similara cu cea a campurilor de pe tab-ul [DB]
- Tab-ul [Date]: campurile vizibile sunt:
 - Data deschiderii – data deschiderii contului
 - Data ultimului calcul de dobanda
 - Data initiala a contului – data valutei
 - Data maturitatii contului
 - Data serviciul datoriei – numai pentru conturile de credit
 - Procedura judiciara – numai pentru conturile de credit
- Tab-ul [SDob]: informatii despre sumele de dobanda pe cont, pe debit si pe credit. Campurile de pe ecran sunt:
 - Dobanda curenta: este dobanda calculata pe acel cont, de la deschiderea lui si pana in prezent;
 - Dobanda inregistrata: este dobanda inregistrata de sistem de la data ultimului virament de dobanda si pana in prezent;
 - Dobanda virata: este dobanda calculata pentru acel cont si virata intr-un cont al clientului.

Din cele de mai sus se poate deduce usor ca dobanda curenta este egala cu suma dintre dobanda inregistrata si dobanda virata.
- Tab-ul [FDob]: informatii despre formulele de dobanda pentru contul selectat, pe debit si pe credit
- Tab-ul [Extr.]: informatii suplimentare despre cont: numarul ultimului extras de cont, site-ul de domiciliu (sucursala pe care a fost deschis), tipul contului (rezident/nerezident), etc.
- In partea dreapta-sus a ecranului se afla butonul <Refresh>, care se foloseste pentru a actualiza informatiile de pe ecran (este posibil ca chiar in momentul cand operatorul vizioneaza acest ecran, alt utilizator sa efectueze operatii pe contul ale carui informatii sunt afisate; apasarea acestui buton aduce pe ecran informatiile actualizate).

abSolut – Core Banking System

Info cont - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Cont: Refresh

Cont	32-25110000	RO32 WBAN 2511 0000 2580 0066
Client	25800066	NUME, PRENUME 25800066
Sintetic	25110.000	Conturi curente ale clientilor
Valuta	RON	NEW ROMANIAN LEU
Branch	025	SUC. BAIJA MARE

Sold	Rulaj	DB	CR	Date	SDob	FDob	Extr.
	Disponibil DB						21.46
	Disponibil CR						9,999,999,999,977.54
	Sold						21.46 CR

Butonul <Conturi Asociate>

Acest buton deschide un ecran in care se pot vizualiza informatii despre contul principal (corespunzator produsului), precum si despre toate celelalte conturi asociate acestuia.

In partea de sus a ecranului se afla urmatoarele campuri:

- Asociere: contine contul asociat, si tipul asocierii
- Alias: aliasul contului asociat
- Cont: formatul contabil al contului asociat
- Sold: soldul contului
- Tipul contului: credit / debit
- Valuta: valuta contului
- Activ: camp de tip bifa ce arata daca acel cont este activ sau nu

abSolut – Core Banking System

Vizualizare Conturi Asociate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Asociere	Alias	Cont	Sold	Valuta	Activ
	RON-81	25321.000.025.RON.2580006€	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Datorii atasate	RON-84	25371.120.025.RON.2580006€	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Cheltuieli cu dobanda	602520000	60252.000.025.RON.0.RON.D.	31,743.61	DB RON	<input checked="" type="checkbox"/>

Detalii 1 | Detalii 2 | Dobanzi | Atribute | NC Sume | NC Atribute

Sintetic	25321.000	Depozite la termen-persoane fizice	Data initiala	04-11-2020
Client	25800066	NUME, PRENUME 25800066	Data maturitate	04-02-2021
Branch	025	SUC. BAIA MARE		

D E B I T		C R E D I T	
Rulaj	0.00	Rulaj	0.00
Sume blocate	0.00	Sume blocate	0.00
Sume sesizate	0.00	Sume sesizate	0.00
Plafon	0.00	Plafon	9,999,999,999,999.00

In partea de jos a ecranului se afla mai multe campuri, organizate in urmatoarele tab-uri:

- Tab [*Detalii 1*] – contine detalii despre inregistrarea curenta din partea de sus a ecranului:
 - Sintetic: contul sintetic si denumirea acestuia
 - Client: codul clientului si numele acestuia
 - Branch: codul de sucursala si numele acesteia
 - Data initiala: data initiala a contului
 - Data maturitate: data maturitatii contului
 - In partea de jos a ecranului se afla opt campuri grupate in 2 blocuri, debit si credit:
 - Rulaj: rulajul contului in ziua curenta
 - Sume blocate: sumele blocate pe cont
 - Sume sesizate: sume blocate din operatii sesizate si neavizate inca
 - Plafon: plafonul contului, respectiv pe debit sau pe credit.

abSolut – Core Banking System

Vizualizare Conturi Asociate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Asociere	Alias	Cont	Sold	Valuta	Activ
*	RON-81	25321.000.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Datorii atasate	RON-84	25371.120.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Cheltuieli cu dobanda	602520000	60252.000.025.RON.0.RON.D.	31,743.61	DB RON	<input checked="" type="checkbox"/>

Detalii 1 | **Detalii 2** | Dobanzi | Atribute | NC Sume | NC Atribute

Site domiciliu: Data deschiderii:

Cont contabil: Data serviciul datoriei:

Tip cont: Procedura judiciara:

Blocat DEBIT? Blocat CREDIT?

De la data: De la data:

Nivel utilizator: Nivel utilizator:

- Tab [*Detalii 2*] – contine informatii suplimentare despre inregistrarea curenta din partea de sus a ecranului:
 - Site domiciliu: sucursala pe care este deschis contul
 - Cont contabil: formatul contabil al contului
 - Tip cont: activ sau pasiv
 - Data deschiderii: data deschiderii contului
 - Data serviciul datoriei: camp valabil doar pentru conturile de credit
 - Procedura judiciara: camp bifat, daca este cazul (doar pentru conturile de credit)
 - In partea de jos a ecranului se afla sase campuri, grupate in 2 blocuri: pe debit si pe credit:
 - Blocat: camp care este setat daca respectivul cont este blocat (pe debit sau pe credit)
 - De la data: incepand cu ce data a fost blocat contul
 - Nivel utilizator: nivelul utilizatorului care a blocat contul

abSolut – Core Banking System

Vizualizare Conturi Asociate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Asociere	Alias	Cont	Sold	Valuta	Activ
*	RON-81	25321.000.025.RON.2580006€	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Datorii atasate	RON-84	25371.120.025.RON.2580006€	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Cheltuieli cu dobanda	60252000€	60252.000.025.RON.0.RON.D.	31,743.61	DB RON	<input checked="" type="checkbox"/>

Detalii 1 | Detalii 2 | **Dobanzi** | Atribute | NC Sume | NC Atribute

Data calcul dobanda: 08-02-2021

Sume dobanda DEBIT		Sume dobanda CREDIT	
Dobanda curenta	0.00	Dobanda curenta	25.205479
Dobanda inregistrata	0.00	Dobanda inregistrata	0.00
Dobanda virata	0.00	Dobanda virata	25.21
Dobanda zero (0%)		Dobanda zero (0%)	

- Tab [Dobanzi] – contine informatii legate de dobanda pentru acel cont:
 - Data calcul dobanda: data ultimului calcul de dobanda
 - In partea de jos a ecranului se afla opt campuri, grupate in 2 blocuri, pe debit si pe credit:
 - Dobanda curenta: suma de dobanda calculata pentru acest cont de la deschiderea lui si pana in prezent
 - Dobanda inregistrata: suma de dobanda inregistrata pentru acest cont de la data ultimei virari de dobanda si pana in prezent
 - Dobanda virata: suma de dobanda inregistrata si virata pentru acest cont de la deschiderea lui si pana in prezent
 - Ultimul camp prezinta informatii despre formula de dobanda

abSolut – Core Banking System

Vizualizare Conturi Asociate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Asociere	Alias	Cont	Sold	Valuta	Activ
*	RON-81	25321.000.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Datorii atasate	RON-84	25371.120.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-81: Cheltuieli cu dobanda	602520000	60252.000.025.RON.0.RON.D.	31,743.61	DB RON	<input checked="" type="checkbox"/>

Detalii 1 | Detalii 2 | Dobanzi | Atribute

Cod	Nume	Valoare	Semnificatie
VALUTA_PROVE	Valuta de provenienta	44	RON
REZIDENTA	REZIDENTA	D	Rezident

- Tab [Atribute] – prezinta informatii despre atributele definite pe sinteticul contului respectiv:
 - Cod: codul atributului
 - Nume: denumirea atributului
 - Valoare: valoarea atributului
 - Semnificatie: detalii despre valoarea atributului

Vizualizare Conturi Asociate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Asociere	Alias	Cont	Sold	Valuta	Activ
*	RON-74	25321.000.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-74: Datorii atasate	RON-77	25371.120.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-74: Cheltuieli cu dobanda	602520000	60252.000.025.RON.0.RON.D.	31,743.61	DB RON	<input checked="" type="checkbox"/>

Detalii 1 | Detalii 2 | Dobanzi | Atribute | NC Sume | NC Atribute

Tranzactie	Operatie	Document	Operata	Back	Data	Data Valutei	Suma	Valuta	D/C	Comision	Cont nou	Force
177171516	DCLS	532752	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	27-12-2019	27-12-2019	12,000.00	RON	D	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
173091394	DCCDF	532752	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	25-09-2019	25-09-2019	12,000.00	RON	C	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Prodos: Depozite clienti
 Operatie: Lichidare depozit la scadenta
 Cod Statistic:
 Nr. instanta: 1
 Nr. NC: 1
 Nr. articol: 3
 Explicatie: Lichidare depozit la scadenta 532752
 Nr. avizare: 171504207
 Avizata la: 27-12-2019
 Apare pe extrasul: 1
 Ordonare: Nimic ASC

abSolut – Core Banking System

- Tab [NC Sume] – prezinta informatii despre toate tranzactiile efectuate pe contul corespunzator inregistrarii curente din partea de sus a ecranului:
 - Tranzactie: numarul de tranzactie;
 - Operatie: codul de operatie;
 - Document: numarul de document;
 - Operata: camp de tip bifa ce arata daca nota contabila a fost operata sau nu;
 - Back: camp de tip bifa ce arata daca nota contabila este normala sau de tip back-value;
 - Data: data operarii notei contabile;
 - Data valutei: data valutei cu care a fost operata nota contabila;
 - Suma: suma tranzactiei;
 - Valuta: valuta in care a fost efectuata tranzactia;
 - D/C: tipul operatiunii, referitor la contul corespunzator inregistrarii curente din partea de sus a ecranului: de debitare sau de creditare;
 - Comision: camp de tip bifa ce arata daca suma respectiva reprezinta un comision;
 - Force: camp de tip bifa ce arata daca s-a fortat trecerea peste validari la efectuarea acelei operatiuni (nu a tinut cont de plafoane, de blocari pe debit sau pe credit, etc.);
 - Cont nou: camp de tip bifa ce arata daca acest cont a fost creat in timpul efectuarii tranzactiei;
 - Produs: produsul bancar;
 - Operatie: numele operatiei;
 - Cod statistic:
 - Nr. Instanta: camp intern, folosit de departamentul de informatica;
 - Nr. NC: camp intern, folosit de departamentul de informatica;
 - Nr. Articol: camp intern, folosit de departamentul de informatica;
 - Nr. Avizare: camp intern, folosit de departamentul de informatica;
 - Avizata la: data avizarii;
 - Apare pe extrasul: numarul extrasului pe care apare aceasta nota contabila;
 - Explicatie: o explicatie a tranzactiei respective;
 - Ordonare: in cazul in care se foloseste secventa F11 – Ctrl+F11 pentru a rafina lista de tranzactii din partea centrala a ecranului, se pot folosi aceste doua campuri pentru a ordona rezultatul cautarii:
 - Prima lista stabileste campul dupa care se va face ordonarea: Tranzactie, Operatie, Nr. Avizare, Data, Data Valutei, Nr. Operare;
 - A doua lista stabileste modul cum se va realiza ordonarea, raportat la criteriul din prima lista: ASC (crescator), DESC (descrescator)

abSolut – Core Banking System

Vizualizare Conturi Asociate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Asociere	Alias	Cont	Sold	Valuta	Activ
*	RON-74	25321.000.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-74: Datorii atasate	RON-77	25371.120.025.RON.25800066	0.00	CR RON	<input type="checkbox"/>
RON-74: Cheltuieli cu dobanda	602520000	60252.000.025.RON.0.RON.D.	31,743.61	DB RON	<input checked="" type="checkbox"/>

Detalii 1 | Detalii 2 | Dobanzi | Atribute | NC Sume | NC Atribute

Operata			Numar				Cont nou				
Tranzactie	Operatie	Document	Back	Data	Data Valutei	Inst.	NC	Articol	Nr. avizare	Avizata la	
177171516	DCLS	532752	<input checked="" type="checkbox"/>	27-12-2019	27-12-2019	1	1	7	171504207	27-12-2019	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>								<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>								<input type="checkbox"/>

Produs: Depozite clienti Explicatie:

Operatie: Lichidare depozit la scadenta

Atribut	Valoare veche	Valoare noua
(+/-) dobanda standard CR		
Dobanda standard CR		
Dobanda CR cumulativa?	Nu	Nu

- Tab [NC Atribute] – prezinta detalii despre notele contabile pe atribute efectuate pe contul corespunzator inregistrarii curente din partea de sus a ecranului.

Operare

Adaugarea de documente

Adaugarea unui nou document se face in modul urmator:

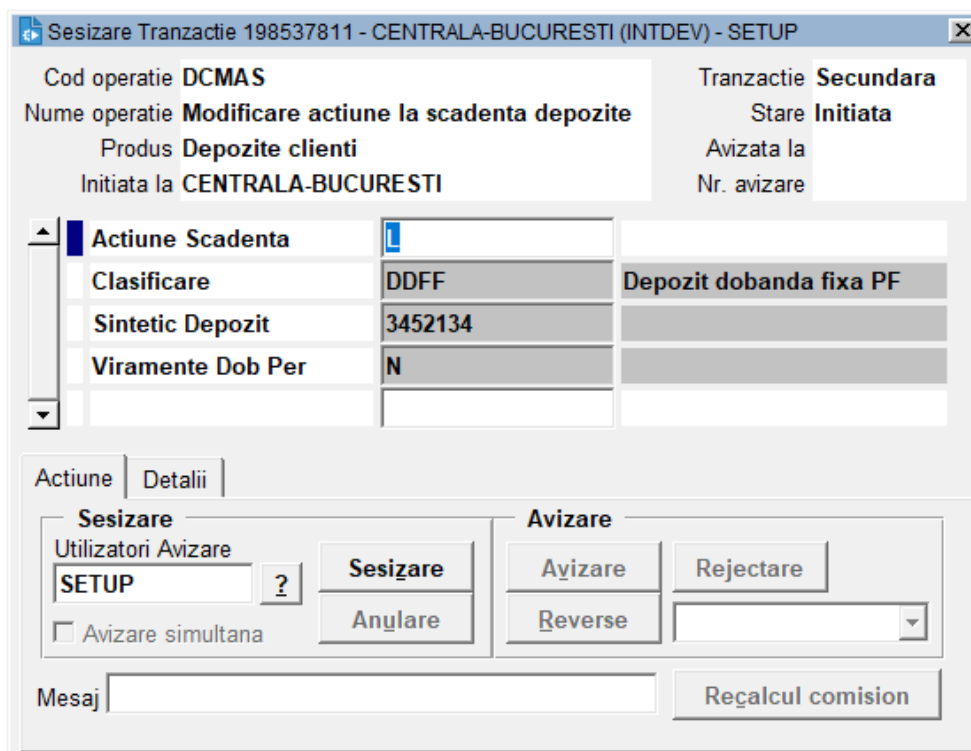
- Se alege din lista de valori atasata campului *Operatie* operatia principala dorita (Ctrl+L). In urma selectarii unei operatii, partea centrala a ecranului se reconfigureaza in functie de parametrizarea operatiei. Astfel, anumite campuri devin inactive, unele pot disparea, in unele campuri sunt completate valori implicite.
- Se completeaza de catre utilizator informatiile specifice produsului in partea centrala a ecranului.
- Se executa sesizarea operatiei prin apasarea butonului de <Sesizare>.
- Daca sesizarea s-a efectuat cu succes si operatorul are dreptul, acesta poate executa si avizarea operatiei prin apasarea butonului de <Avizare>. Daca utilizatorul nu are drept de avizare pentru aceasta operatie, atunci ea este trimisa spre avizare utilizatorilor care au acest drept.
- Daca se doreste adaugarea unui nou document, se apasa butonul de adaugare din toolbar, sau butonul <Renunta>, pentru a curata ecranul curent.

Operatii secundare

Gestionarea ulterioara a documentului se face prin operatii secundare. Modul de executare a unei operatii secundare este urmatorul:

abSolut – Core Banking System

- In tab-ul [Operatii] din partea de jos a ecranului se selecteaza din lista de valori atasata campului *Operatie* operatia secundara dorita (Ctrl+L); ca alternativa rapida, se poate folosi combinatia de taste Alt+W, care deschide fereastra de operatii secundare oriunde s-ar afla mouse-ul pe ecran.
- In urma selectarii operatiei secundare dorite, se deschide ecranul de sesizare al operatiei in care se completeaza valori pentru campurile necesare efectuarii operatiei si se apasa butonul de <Sesizare> (in exemplul de fata, a fost aleasa operatia de lichidare depozit inainte de scadenta)



Sesizare Tranzactie 198537811 - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Cod operatie **DCMAS** Tranzactie **Secundara**
 Nume operatie **Modificare actiune la scadenta depozite** Stare **Initiata**
 Produs **Depozite clienti** Avizata la
 Initiata la **CENTRALA-BUCURESTI** Nr. avizare

Actiune Scadenta		
Clasificare	DDFF	Depozit dobanda fixa PF
Sintetic Depozit	3452134	
Viramente Dob Per	N	

Actiune | Detalii

Sesizare Utilizatori Avizare: ?

Avizare simultana

Avizare

Mesaj:

- Pentru avizarea operatiilor secundare, in tab-ul [Tranzactii] din partea de jos a ecranului exista o lista cu toate tranzactiile secundare efectuate pe documentul selectat. Tranzactiile sunt in ordine cronologica, prima din lista fiind cea mai recenta. Pentru avizarea unei operatii doar sesizate, se selecteaza tranzactia si se apasa butonul de <Avizare>.

In urma executarii diverselor operatii secundare pe un document, informatiile acestuia se pot modifica in functie de specificul operatiei si modul cum aceasta a fost parametrizata. De aceea, partea centrala a ecranului produs reflecta starea la zi a documentului, in cazul in care informatiile au suferit modificari in timp prin operatiile secundare.

Cautarea documentelor

Pentru gasirea unui anumit document se procedeaza in modul urmatoare: Se deschide ecranul de produs dorit din meniu. Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza criteriile de filtrare. Acestea pot fi fie referitoare la document (de ex. numar document, stare document, tranzactie), fie referitoare la informatiile documentului. Dupa completarea tuturor

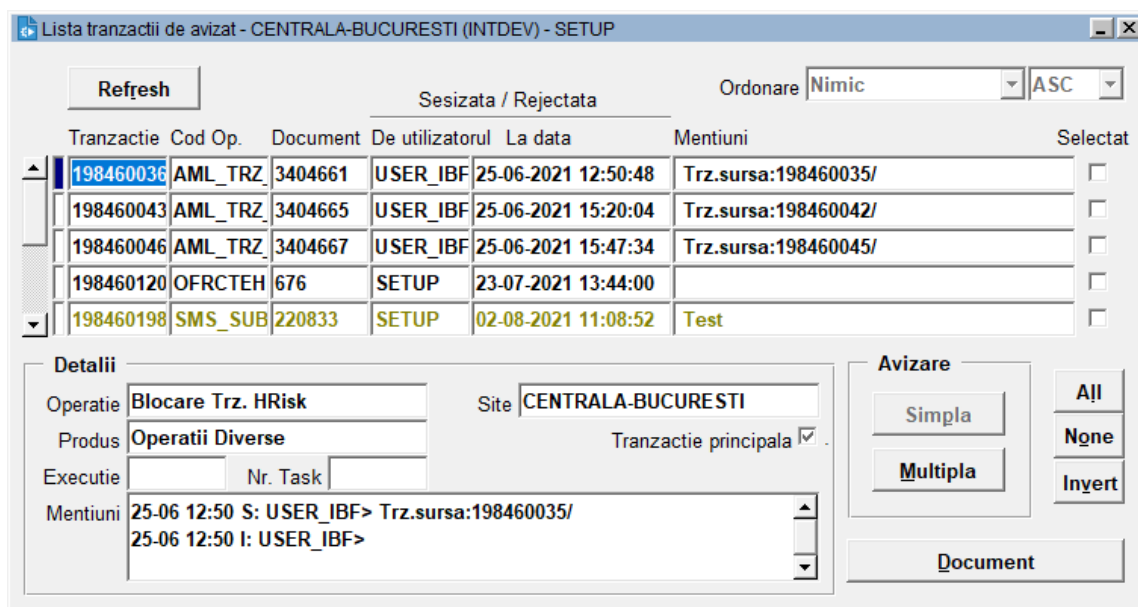
abSolut – Core Banking System

criteriilor dorite se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce documentul sau lista de documente care satisfac conditiile de filtrare.

Ecran Vizualizare Tranzactii

Daca o tranzactie a fost sesizata de un utilizator care nu are dreptul sa o si avizeze, atunci aceasta va trebui avizata de utilizatorul caruia i-a fost trimisa spre avizare. Pentru aceasta, utilizatorul care avizeaza tranzactia va selecta din meniul *Special* optiunea *Vizualizare tranzactii*. Ecranul permite vizualizarea unei liste cu toate tranzactiile sesizate si trimise spre avizare catre un anumit utilizator (cel care vizualizeaza acest ecran). Utilizatorul poate vizualiza informatii despre fiecare tranzactie in parte si, in functie de corectitudinea datelor, poate aviza operatiunea sau o poate rejecta (caz in care trebuie completat obligatoriu si un mesaj de avertizare catre utilizatorul care a facut sesizarea operatiei).

Prezentare Ecran



Tranzactie	Cod Op.	Document	De utilizatorul	La data	Mentioni	Selectat
198460036	AML_TRZ	3404661	USER_IBF	25-06-2021 12:50:48	Trz.sursa:198460035/	<input type="checkbox"/>
198460043	AML_TRZ	3404665	USER_IBF	25-06-2021 15:20:04	Trz.sursa:198460042/	<input type="checkbox"/>
198460046	AML_TRZ	3404667	USER_IBF	25-06-2021 15:47:34	Trz.sursa:198460045/	<input type="checkbox"/>
198460120	OFRCTEH	676	SETUP	23-07-2021 13:44:00		<input type="checkbox"/>
198460198	SMS_SUB	220833	SETUP	02-08-2021 11:08:52	Test	<input type="checkbox"/>

In partea de sus a ecranului se afla urmatoarele elemente:

- *<Refresh>* - buton ce reactualizeaza datele de pe ecran; deoarece acest ecran nu face "refresh" automat, este necesara apasarea acestui buton pentru a aduce pe ecran cele mai noi informatii din baza de date;
- *Ordonare* - doua liste cu criterii de ordonare a tranzactiilor trimise spre avizare; prima lista seteaza campul dupa care se va face sortarea (*Tranzactie, Operatie, Utilizator Sesizare*; *Nimic* va ordona operatiile in ordine cronologica), iar a doua lista stabileste modul in care se va face ordonarea: crescator sau descrescator (ASC/DESC).

In partea centrala a ecranului se afla lista cu tranzactiile sesizate de alti utilizatori si trimise

abSolut – Core Banking System

spre avizare utilizatorului care vizualizeaza acest ecran:

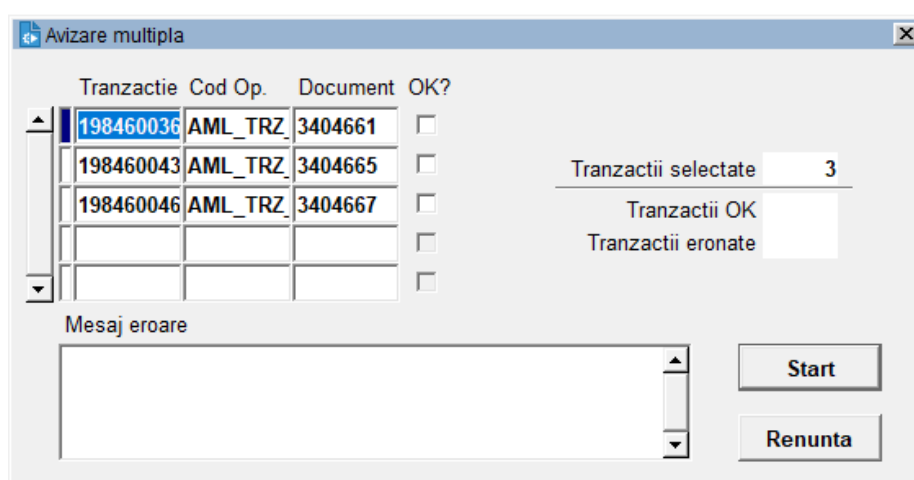
- Tranzactie - numarul de tranzactie de pe ecranul de produs;
- Cod Op. - codul de operatie de pe ecranul de produs;
- Document - numarul de document de pe ecranul de produs;
- De utilizatorul - utilizatorul care a facut sesizarea;
- La data - data si ora la care s-a facut sesizarea tranzactiei;
- Mentioni - mesajul trimis de utilizatorul care a facut sesizarea catre utilizatorul care are drept de avizare;
- Selectat - camp ce permite selectarea respectivei tranzactii, in vederea unei avizari in bloc. In legatura cu acest camp se afla si cele trei butoane aflate in partea dreapta-jos a ecranului, ce permit selectarea rapida a mai multor inregistrari: <All> -> selecteaza toate tranzactiile; <None> -> deselecteaza toate tranzactiile; <Invert> -> inverseaza selectia.

In partea de jos a ecranului se afla urmatoarele elemente:

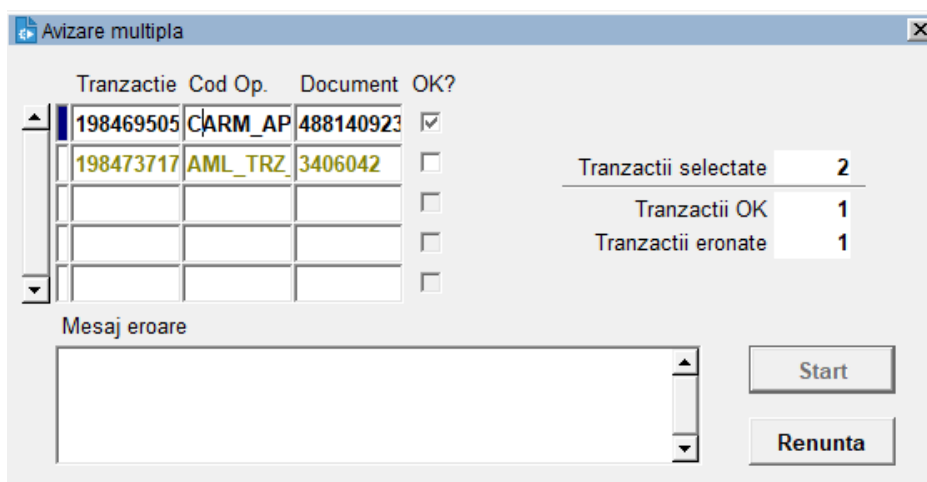
- <Document> - buton care deschide ecranul de tip produs al operatiei curente, trimise spre avizare; pe acest ecran, utilizatorul cu drept de avizare poate vizualiza toate informatiile operatiei, exact in starea in care se aflau la momentul sesizarii; in functie de corectitudinea informatiilor, tot de pe acest ecran, utilizatorul poate face avizarea operatiunii sau, dimpotriva, o poate rejecta, in acest caz fiind obligatoriu si un mesaj de explicatii pentru utilizatorul care a facut sesizarea.
- Blocul *Detalii* prezinta informatii suplimentare despre operatia curenta (cea cu dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii):
 - Operatie: numele operatiei;
 - Produs: numele produsului;
 - Executie, Nr. Task: cuprind numarul de executie al procesului si numarul task-ului, in cazul in care operatiunile au fost trimise la avizare de catre un task automat (de exemplu, task-ul de incasare/plata automata CEC-uri, etc.);
 - Site: sucursala utilizatorului care a sesizat operatiunea;
 - Tranzactie principala: camp care este setat daca operatia curenta este tranzactie principala; daca nu este setat, operatia curenta este tranzactie secundara;
 - Mentioni: istoric al starilor prin care a trecut operatia curenta (Sesizata, Avizata, Rejectata), insotite de mesajele transmise intre utilizatori la trecerea dintr-o stare in alta;
- Blocul *Avizare* contine doua butoane:
 - <Simpla> - butonul este activ doar daca operatia curenta este o tranzactie secundara; in acest caz, butonul deschide direct fereastra tranzactiei secundare, cu datele exact in starea in care se aflau la momentul sesizarii; din acest ecran, utilizatorul poate face avizarea sau rejectarea acestei tranzactii;
 - <Multipla> - buton care permite avizarea simultana a operatiilor selectate in partea centrala a ecranului. Se va deschide o noua fereastra, *Avizare multipla*, cu urmatoarele campuri:
 - Tranzactie: numarul de tranzactie;
 - Cod Op.: codul de operatiune;
 - Document: numarul de document;

abSolut – Core Banking System

- OK: indicator ce va arata, dupa executarea procesului de avizare in bloc, daca avizarea s-a efectuat sau nu;
- Tranzactii selectate: numarul de tranzactii selectate pentru a fi avizate in bloc;
- Tranzactii OK: numarul de tranzactii pentru care s-a putut face avizarea in timpul procesului de avizare in bloc;
- Tranzactii eronate: numarul de tranzactii pentru care nu s-a putut face avizarea in timpul procesului de avizare in bloc;
- Mesaj eroare: pentru tranzactiile pentru care nu s-a putut face avizarea, este afisat un mesaj cu privire la eroarea ce a aparut in timpul incercarii de avizare;
- <Start> - buton care porneste procesul de avizare multipla
- <Renunta> - inchide ecranul de avizare multipla;



Dupa apasarea butonului <Start> se deschide o fereastră de confirmare, prin care utilizatorul poate porni procesul sau poate renunta. Daca se alege avizarea multipla, sistemul va executa procesul de avizare in bloc, iar in final, utilizatorul va avea in fereastra de avizare multipla rezultatul procesului.



abSolut – Core Banking System

Mecanismul de operare al unei tranzactii

Prima actiune care se executa dupa selectarea si completarea unei operatii este sesizarea. In urma sesizarii, aceasta este trimisa spre avizare utilizatorilor care au dreptul de a aviza acest tip de tranzactie. Utilizatorul poate aviza tranzactia sau, daca nu este de acord cu informatiile tranzactiei, poate refuza avizarea prin rejectarea operatiei. La rejectarea unei operatii trebuie obligatoriu completat si un mesaj catre utilizatorul care a sesizat-o pentru ca acesta sa stie de ce nu a fost avizata sau ce modificari trebuie sa faca. In urma rejectarii tranzactia poate fi anulata sau poate fi sesizata din nou dupa modificarea informatiilor gresite sau incomplete si trimisa spre avizare. Daca informatiile tranzactiei sesizate sunt corecte se face avizarea tranzactiei. Daca se observa dupa avizare ca tranzactia continea informatii incomplete sau gresite, se poate face “reverse”.

Reversul se poate face in trei moduri: prin *stergere*, *inversare debit/credit* si *schimbare semne*. Ultimele doua variante corespund, respectiv, stornarii in negru si stornarii in rosu. Reversul prin stergere este un mod propriu sistemului *abSolut* de a da posibilitatea corectarii eventualelor greseli dupa avizarea tranzactiei: prin acest procedeu, se desface nota contabila generata, iar ecranul de tip produs devine din nou activ, astfel incat utilizatorul are posibilitatea de a face modificari. Avand in vedere importanta acestui tip de reverse, el se poate efectua doar daca se indeplinesc urmatoarele conditii:

- nu se poate efectua decat “zi pe zi”, adica doar in ziua in care a fost avizata tranzactia;
- nu se poate efectua decat daca NU s-a generat extras de cont pentru clientul respectiv.

In urma operatiei de reverse tranzactia ajunge din nou in forma initiala, ea putand fi sesizata din nou dupa modificarea eventualelor greseli, sau poate fi anulata.

Istoricul unei tranzactii contine toate sesizarile/ avizarile/... care s-au facut asupra ei, operatorul care le-a facut, mesajul completat, data si ora la care s-au efectuat. La fiecare operare asupra tranzactiei se fac validari definite in parametrizarea operatiilor. Daca informatiile tranzactiei nu sunt corecte, operarea esueaza, asupra tranzactiei neefectuandu-se nici o modificare. In functie de mesajele de eroare sau de atentionare primite, utilizatorul poate remedia greselile si reincerca.

abSolut – Core Banking System

Clienti

Acest ecran permite introducerea datelor despre noii clienti ai bancii, persoane fizice sau juridice, precum si vizualizarea informatiilor despre acestia, sau modificarea ulterioara a datelor.

Clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Nume: NUME, PRENUME 01800004 DM Site: ALBA IULIA T Dep Garantate

Nume alt: NUME, PRENUME 01800004 Clasa: Persoana fizica Super NDG: 0005003812

Nume Scurt: NUME, PRENUME 01800004 Cod: 01800004 Rezydent: ROMANIA Data ultimei modif: 01-04-2021

Persoana: Fizica % impozit pe venitul din dob: Tip cod ident. rez: ROMAN Cod numeric personal (C) din data:

RM: AADAM NUME, PRENUME 01800012 Cod identific. rez: 2521117011094 Data incetare relatie:

WorkoutRM: Segmentare: M Mass Situatie: Situatie normala

Anonimizat: Auto Manual Data A/M: Sist. Ext. La: Canal Marketing: PD Promovarea directa a unitatii

Rol(uri): IMPUTERNICIT,TITULAR

Act de identitate: Tip: CARTE DE IDENTITATE Nascut: Data: 17-11-1952 Sex: F Imputernicit RO CNP: 2521117011094

Serie / Numar: SR 01800004 Tara: ROMANIA Nationalitate: ROU Roman

Tip Emitent: Serviciul public comunitar local Localitate: Ciuleni / Margau / Cluj Localitate cetatenie: ROMANIA

Localitate Emit: ALBA IULIA PEP: PEP Tip: 0.0 Nu are calitate PEP Tip cod ident. cet.: ROMAN Cod numeric personal

Emis de: SPCLEP ALBA IULIA PEP Num: PEP NUME 01800004 Cod identific. cet.: 2521117011094

Emis la: 24-11-2014 Expira: 17-11-2014 PEP Functie: Tara cetatenie 2: NOT APPLICABLE

Tara emitenta: ROMANIA PEP Angajator: Tip cod ident. cet. 2: Cod identific. cet. 2:

Stare civila: Casatorit

Data deces:

In functie de tipul persoanei (fizica/juridica) se vor introduce date diferite. Dupa completarea tipului persoanei, partea de jos a ecranului se va reconfigura cu campuri specifice. Campurile CNP pentru persoane fizice si Cod fiscal pentru persoane juridice sunt validate cu algoritmi de la politie, respectiv registrul comertului.

Atentie! Completarea incorecta a anumitor campuri are repercursiuni in alte module, in special in modulele de raportari! Responsabilitatea introducerii datelor in sistem revine in exclusivitate operatorului!

De exemplu, completarea campului *Clasa client* cu alta valoare in loc de persoana fizica autorizata atrage dupa sine clasificarea conturilor persoanei respective in anumite raportari pe pozitii diferite (bilantul monetar). Trecerea tarii de rezidenta gresit (in loc de Romania- alta tara) atrage dupa sine nevalidarea campului de CNP/cod fiscal si raportarea clientului ca nerezident in toate raportarile.

Modalitatea de lucru in cadrul bancii: Se cauta clientul inainte de introducere. Daca la introducere apare mesajul prin care sistemul avertizeaza ca acest client este deja introdus inseamna ca CNP-ul sau Codul Fiscal care se incearca a se introduce mai exista in baza de

abSolut – Core Banking System

date. Solutie: se cauta CNP-ul sau Codul Fiscal si se reglementeaza cu sucursala care a deschis primul client si a folosit un cod valid, dar nu corect.

In partea de sus a ecranului se afla informatii generale despre client:

- Nume: numele clientului (sau denumirea societatii comerciale)
- Nume scurt: este o prescurtare a numelui clientului (sau a denumirii societatii comerciale). Implicit este numele clientului, dar acesta poate fi schimbat de catre operator. Este folosit pentru a efectua rapid cautari de clienti, deoarece numele scurt este unic pe banca
- Cod: este codul de client, unic pe banca. Campul nu se poate completa de catre utilizatorul aplicatiei, deoarece codul este generat automat de program in momentul salvarii datelor despre client
- Persoana: tipul persoanei, fizica sau juridica (se selecteaza din lista)
- Situatia: situatia in care se afla clientul bancii (normala, debitor in lichidare, etc.); se poate alege din lista de valori atasata campului (Ctrl+L)
- Procent impozit pe venitul din dobanda: daca este cazul se specifica procentul de impozit pe dobanda specific, ce se va aplica numai acestui client, pe baza documentelor prezentate bancii (ex. cetatenii straini care provin din tari cu care Romania are acorduri in acest sens, etc.)
- Site: este sucursala unde sunt introduse in sistem datele clientului; este completat automat de catre aplicatie cu numele sucursalei
- Clasa: persoana fizica, societate comerciala, banca, etc.; se alege valoarea corespunzatoare din lista de valori atasata (Ctrl+L)
- Rezident: tara de rezidenta a clientului; se alege valoarea corespunzatoare din lista de valori atasata (Ctrl+L)

Campurile din partea de jos a ecranului sunt grupate pe mai multe tab-uri (pagini), unele fiind comune, altele diferite in functie de tipul clientului, dupa cum urmeaza:

Persoane fizice

- tab-ul [Detalii] contine urmatoarele informatii:
 - imputernicit - daca este bifat inseamna ca acest client are dreptul sa faca operatii pe conturile lui (i se acorda automat imputernicirea de tip TITULAR)
 - CNP - reprezinta codul numeric personal al clientului
 - tara cetatenie - tara de cetatenie a clientului (se poate selecta din lista de valori Ctrl+L)
 - tip - tipul actului de identitate; se selecteaza din lista de valori atasat (Ctrl+L)
 - serie / numar - seria si numarul actului de identitate
 - emis de - autoritatea care a emis actul de identitate; se completeaza de operator conform cu documentele prezentate de client
 - emis la - data emiterii actului de identitate; se completeaza de operator conform cu documentele prezentate de client

abSolut – Core Banking System


- tara emitenta - tara unde a fost emis actul de identitate; se completeaza de operator conform cu documentele prezentate de client; se poate selecta din lista de valori atasata (Ctrl+L)
 - data nasterii - data nasterii clientului
 - sex - masculin sau feminin (se selecteaza din lista)
 - tara - tara nasterii; se poate selecta din lista de valori atasata (Ctrl+L)
 - localitate - localitatea nasterii
- tab-ul [Adrese] cuprinde mai multe adrese ale clientului; trebuie sa existe cel putin o adresa activa, din care numai una poate fi primara. Datele se completeaza prin apasarea butonului <Deschide> din partea dreapta-jos a ecranului

Formate adrese - Ecranul permite definirea si gestionarea formatelor de adresa. Acestea sunt folosite la culegerea adreselor in sistem si la tiparirea acestora in documente sau completarea in mesajele SWIFT. Se pot defini formate de adrese pentru fiecare tara din sistem. Un format de adresa reprezinta etichete specifice pentru datele care sunt introduse, forma de tiparire si forma de completare pentru SWIFT.

Adresele din sistem sunt compuse din urmatoarele campuri:

- regiune/stat
- localitate
- cod postal
- 5 campuri de adresa parametrizabile.

Pentru fiecare tara se poate defini un format de adresa in care aceste informatii primesc diverse destinatii, in functie de specificul adreselor din tara respectiva. De exemplu, pentru Romania, regiune/stat poate reprezenta judetul, adresa1 poate reprezenta strada, adresa2 numarul strazii, adresa3 numarul blocului, adresa4 scara, adresa5 apartamentul. Deoarece pentru validarea valorilor introduse se folosesc seturi de valori, campurile pot reprezenta orice componenta a unei adrese.

Numai dupa introducerea acestor date obligatorii (detalii despre client si cel putin o adresa activa a acestuia), clientul poate fi salvat in baza de date, folosind combinatia de taste Ctrl+S, sau butonul <Salvare> din meniul toolbar .

- tab-ul [Conturi] permite deschiderea rapida de conturi de disponibil si vizualizarea conturilor deja deschise ale clientului. Pentru deschiderea unui nou cont se procedeaza in modul urmator:
 - se completeaza valuta contului; daca nu se stie codul valutei se poate selecta din lista de valori atasata campului (Ctrl+L);
 - se completeaza sinteticul contului - se selecteaza din lista de valori care contine sinteticile din planul de conturi pentru care se pot deschide conturi analitice pe client din acest ecran (Ctrl+L);

abSolut – Core Banking System

- aliasul de cont se genereaza automat in momentul deschiderii contului, si va contine o “prescurtare” a codului IBAN – cifra de control, valuta contului si ultimele 2 caractere ale formatului IBAN (secventa contului);
- daca pentru sintetic sunt definite atribute, se completeaza valorile acestora in lista de atribute (sau se selecteaza din lista de valori Ctrl+L).
- se apasa butonul <Deschide>. Daca pentru clientul selectat mai este deschis un alt cont in aceeași valuta si cu aceleasi atribute, deschiderea contului esueaza, utilizatorul fiind atentionat printr-un mesaj de eroare. Pentru a putea deschide totusi un alt cont curent, chiar daca mai exista un cont cu acelasi sintetic, in aceeași valuta, pe acelasi site (sucursala), atunci se bifeaza optiunea *Fortare*. In urma apasarii butonului <Deschidere> se va deschide un nou cont cu atributele dorite, inși cu un alt numar de secventa.

In partea de jos a ferestrei se afla lista de conturi curente deja deschise pentru clientul selectat.

Alias de cont – reprezinta un nume pe care-l primeste contul pentru a putea fi personalizat intr-o forma prescurtata. Aliasul este unic pe client. Pentru conturile curente ale clientilor, sistemul va genera aliasul de cont sub forma unei “prescurtari” a codului IBAN. Aliasul pentru conturile interne are un format automat de afisare diferit de cel de client: cont sintetic urmat de valuta contului si de numarul acestuia in cadrul conturilor interne.

Aliasul de cont este util pentru diferentierea rapida a conturilor aceluși client.

- tab-ul [Contacte] contine mai multe persoane de contact asociate clientilor de orice tip. Pentru fiecare persoana de contact se completeaza urmatoarele:
 - nume - numele persoanei de contact
 - functie - functia acesteia
 - limba - limba vorbita; se selecteaza din lista de valori (Ctrl+L)
 - telefon - 2 numere de telefon
 - fax - 2 numere de fax
 - e-mail - 2 adrese de e-mail
 - telex - telex
 - mentiuni - alte informatii
 - reprezentant legal - se bifeaza in cazul in care clientul are nevoie sau doreste sa isi desemneze un reprezentant legal in relatiile cu banca; in acest caz, campul *CNP reprezentant legal* devine obligatoriu
 - CNP reprezentant legal - obligatoriu in cazul in care clientul are un reprezentant legal in relatiile cu banca.

- tab-ul [Relatii] contine informatii privitoare la relatiile ce pot fi stabilite intre clienti de orice tip.

abSolut – Core Banking System

Clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Nume: NUME, PRENUME 01800004 DM Site: ALBA IULIA T Dep. Garantate
 Nume alt.: NUME, PRENUME 01800004 Clasa: Persoana fizica Super NDG: 0005003812
 Nume Scurt: NUME, PRENUME 01800004 Cod: 01800004 Rezydent: ROMANIA Data ultimei modif: 01-04-2021
 Persoana: Fizica % impozit pe venitul din dob.: Tip cod ident. rez.: ROMANIA Cod numeric personal (C) din data:
 RM: AADAM NUME, PRENUME 01800012 Cod identific. rez.: 2521117011094 Data incetare relatie:
 WorkoutRM: Situatie: Situatie normala
 Segmentare: M Mass Canal Marketing: PD Promovarea directa a unitatii
 Anonimizat: Auto Manual Data A/M Sist. Ext. La Rol(uri): IMPUTERNICIT, TITULAR

Detalii | Info fin. | Adrese | Benef/Acord | Contacte | Relatii | Grupuri | Venituri | Extensie | Risc | Risc actionariat | Scop/natura relatie

Cod	Nume	Activ	Reciproc	Tip	Mentiuni	Acord prelucrare date
		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>

Relatie externa	Tip persoana	CNP/Cod fiscal	Nume	Adresa	Acord prelucrare date
	Fizica				<input type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>

Se pot completa mai multe relatii ale clientului. In partea de sus a paginii se specifica relatiile intre clientii bancii:

- cod - codul clientului cu care se afla in relatie (Ctrl+L); numele acestuia se completeaza automat in campul alaturat;
- activ - daca relatia este activa;
- reciproc - se bifeaza, daca este cazul; aceasta inseamna ca si clientul ales se va afla in aceeasi relatie cu clientul din partea de sus a ecranului (cel pentru care se definesc acum relatiile)
- tip - tipul relatiei se selecteaza din lista de valori (Ctrl+L)
- mentiuni - alte informatii ce se doresc a fi mentionate, cu privire la relatia respectiva.

In partea de jos a paginii se completeaza date despre relatia clientului cu alte persoane, fizice sau juridice, non-clienti:

- relatie externa – se alege din lista de valori (Ctrl+L) tipul de relatie; tipurile de relatii externe posibil de ales sunt specificate de administratorul aplicatiei in ecranul “Nomenclatoare Generale”, in cadrul nomenclatorului “RELATIE_EXTERNA”;
 - Tip persoana – tipul non-clientului pentru care se specifica relatia (persoana fizica sau juridica)
 - CNP/cod fiscal – dupa caz, se completeaza informatia corespunzatoare;
 - Nume – numele sau denumirea non-clientului pentru care se specifica relatia;
 - Adresa – adresa non-clientului.
- tab-ul [Grupuri] – contine informatii despre apartenenta clientului la diverse grupuri de clienti.

abSolut – Core Banking System

Clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Nume: NUME, PRENUME 01800004 DM Site: ALBA IULIA T Dep. Garantate
 Nume alt.: NUME, PRENUME 01800004 Clasa: Persoana fizica Super NDG: 0005003812
 Nume Scurt: NUME, PRENUME 01800004 Cod: 01800004 Rezydent: ROMANIA Data ultimei modif: 01-04-2021
 Persoana: Fizica % impozit pe venitul din dob.: Tip cod ident. rez.: ROMAN Cod numeric personal (C) din data:
 RM: AADAM NUME, PRENUME 01800012 Cod identific. rez.: 2521117011094 Data incetare relatie:
 WorkoutRM: Segmentare: M Mass Situatie: Situatie normala
 Anonimizat: Auto Manual Data A/M Sist. Ext. La Rol(uri): IMPUTERNICIT, TITULAR
 Canal Marketing: PD Promovarea directa a unitatii

Detalii | Info fin. | Adrese | Benef/Acord | Contacte | Relatii | Grupuri | Venituri | Extensie | Risc | Risc actionariat | Scop/natura relatie

Grup	Activ	Provenienta	Detalii grup
PENSIONAR	<input checked="" type="checkbox"/>	INTBank	Tip grup <Alte grupuri>, Introdus manual, Valid 01-10-2013
GRUP NUME 1623456	<input checked="" type="checkbox"/>	titular de cont	Tip grup <FAM-Membri ai aceleiasi familii>, Introdus manual, Valid
GRUP NUME 27359145	<input checked="" type="checkbox"/>	USDB	Tip grup <Grup de clienti aflati in legatura>, Introdus manual, Valic
	<input type="checkbox"/>		
	<input type="checkbox"/>		
	<input type="checkbox"/>		
	<input type="checkbox"/>		

Campurile au urmatoarea semnificatie:

- Grup – se alege din lista de valori grupul la care se doreste a fi atasat clientul respectiv;
 - Activ – bifa ce specifica daca apartenenta clientului la grupul respectiv mai este valida sau nu. Odata adaugat un client intr-un grup, acesta nu mai poate fi sters; “stergera” unui client dintr-un grup se va face debifand campul “Activ” din dreptul grupului respectiv. Un client nu poate fi adaugat de doua ori aceluasi grup;
 - Provenienta – camp ce se completeaza automat cu modul in care a fost adaugat clientul grupului respectiv. Valorile posibile sunt “Manual”, ce specifica faptul ca acest client a fost atasat grupului respectiv manual, de catre un operator, sau un alt cuvant ce semnifica tipul de generare automata a grupului;
 - Detalii grup – camp ce se completeaza automat cu detalii despre apartenenta clientului la grupul respectiv: tipul grupului, modul de creare a grupului (manual sau generat automat), intervalul de validitate a grupului.
- tab-ul [Extensie] reprezinta o extensie a facilitatii de flex-field; contine o serie de coloane definite dinamic, pentru a colecta informatii suplimentare despre client.

abSolut – Core Banking System

Clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Nume: NUME, PRENUME 01800004 DM Site: ALBA IULIA T Dep Garantate
 Nume alt.: NUME, PRENUME 01800004 Clasa: Persoana fizica Super NDG: 0005003812
 Nume Scurt: NUME, PRENUME 01800004 Cod: 01800004 Rezydent: ROMANIA Data ultimei modif: 01-04-2021
 Persoana: Fizica % impozit pe venitul din dob.: Tip cod ident. rez.: ROMAN Cod numeric personal (C) din data:
 RM: AADAM NUME, PRENUME 01800012 Cod identific. rez.: 2521117011094 Data incetare relatie:
 WorkoutRM: Segmentare: M Mass Situatie: Situatie normala
 Anonimizat: Auto Manual Data A/M Sist. Ext. La Canal Marketing: PD Promovarea directa a unitatii
 Rol(un): IMPUTERNICIT,TITULAR

Detalii | Info fin. | Adrese | Benef/Acord | Contacte | Relatii | Grupuri | Venituri | Extensie | Risc | Risc actionariat | Scop/natura relatie

Extensie	Valoare	Semnificatie
<input checked="" type="checkbox"/> Distribuire extras	C	Ghiseul Bancii
<input type="checkbox"/> Distribuire corespondenta	E	Email
Nume Angajator		
Relatie cu Intesa SanPaolo	N	Nu
CUI Angajator		
Cod Angajator		
NDG	36224	
<input type="checkbox"/> Cod Client ISPBB		

- tab-ul [Semnatura] sau [Stampila], pentru persoane fizice, respectiv juridice, prezinta imaginea semnaturii sau stampilei clientului.

Pentru clientii de tip persoana juridica, tab-urile [Adresa], [Conturi], [Contacte], [Relatii], [Grupuri] si [Extensie] sunt identice; exista insa si unele particularitati; astfel:

Persoane juridice

- tab-ul [Detalii] contine urmatoarele informatii:
 - cod fiscal - codul fiscal al clientului
 - reg. comert - codul de la registrul comertului
 - sicomex - codul sicomex
 - data - data infiintarii
 - localitatea - localitatea infiintarii
 - forma de proprietate - se alege valoarea corespunzatoare din lista de valori (Ctrl+L)
 - CAEN - se selecteaza din lista de valori (Ctrl+L)
- tab-ul [Actionari] contine urmatoarele informatii:
 - capital social - capitalul social al societatii (client al bancii)
 - Pentru fiecare actionar se completeaza urmatoarele informatii:
 - persoana - tipul persoanei (fizica/juridica/altii)
 - CNP/cod fiscal - codul numeric personal sau codul fiscal al actionarului
 - nume - numele actionarului
 - procent - procentul din numarul total de actiuni al actiunilor detinute
 - numar - numarul de actiuni detinute

abSolut – Core Banking System

- adresa - adresa actionarului

Banci

Pentru clientii de tip “banca” lipsesc tab-urile de [Conturi] si [Stampila] / [Semnatura], iar tab-ul de [Detalii] se prezinta in felul urmat:

- tab-ul [Detalii]:
 - trezorerie - se bifeaza pentru trezorerii
 - cod BN - codul BNR al bancii
 - cod SWIFT - codul SWIFT al bancii
 - cod fiscal - codul fiscal al bancii
 - acronim BN - acronimul dat de BN bancii

Banci - DEZVOLTARE CENTRALA (Dezvoltare) - SETUP

Nume: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A. DM Site: DEZVOLTARE CENTRALA

Nume scurt: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.# Cod: 99098004 Clasa: Banca

Tip: Banca % impozit pe venitul din dob. Rezident: ROMANIA

Situatie: Situatie normala din Rol(uri):

Detalii | Info fin. | Adrese | Contacte | Relatii | Grupuri | Extensie | Risc | Actionari | Scop/natura relatie

Trezorerie Preluare din SWIFT

Cod

BN: 300

SWIFT: RNCBROBUXXX

Fiscal: X 34482

Cod Telex

BKPAE Telex

Data BKPAE

Acronim BN: BCRO

Tara rezidenta centrala (doar pentru sucursale)

CAEN

Ecranele de tip RO (Read Only) sunt folosite de departamentele care nu au voie sa modifice informatiile din ecran, dar au voie sa le vizualizeze. Aceste ecrane afiseaza toate campurile pe un fond gri-deschis, care simbolizeaza faptul ca respectivul camp nu poate fi modificat.

Centralizarea bazei de clienti poate duce la aparitia unei erori de incercare duplicare client. Cheia de verificare a clientului o reprezinta numarul sau unic; in cazul persoanelor fizice este CNP, iar in cazul persoanelor juridice este Codul Fiscal.

abSolut – Core Banking System

Exportul informatiilor in format Excel conduce la folosirea in mai mica masura a rapoartelor precum si la prelucrarea rapida a informatiilor obtinute in forme de raportare deosebite (de exemplu grafice).

Operatii

Cautare

Pentru identificarea clientilor in sistem se pot face filtrari dupa toate campurile de pe ecran. Se apasa tasta F11 - sistemul intra in modul de cautare. Se completeaza criteriile de cautare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11 si sistemul afiseaza toti clientii care satisfac aceste criterii. In cazul in care sunt mai multi clienti care satisfac criteriile de cautare, se cauta clientul dorit (navigand cu sagetile sus/jos).

Adaugare

Urmatoarele campuri sunt obligatorii pentru adaugarea unui client:

- numele
- numele scurt
- clasa clientului
- tara de rezidenta
- CNP-ul (pentru persoane fizice rezidenta in Romania)
- codul fiscal (pentru persoane juridice si banci)
- actul de identitate (pentru persoane fizice)
- tara actului de identitate (pentru persoane fizice)
- data nasterii (pentru persoane fizice)
- sex (pentru persoane fizice)
- nr. reg. comert (pentru persoane juridice)
- data de infiintare a firmei (pentru persoane juridice)
- locul infiintarii firmei (pentru persoane juridice)
- forma de proprietate a firmei (pentru persoane juridice)
- cel putin a adresa activa

Pentru persoanele fizice rezidente in Romania, codul numeric personal este verificat din punct de vedere al formatului si al unicitatii in banca. De asemenea, in urma completarii CNP-ului se completeaza automat sexul si data nasterii. Pentru persoanele fizice nerezidente CNP-ul nu este obligatoriu, dar daca se introduce, se verifica unicitatea acestuia pentru tara respectiva. Numele scurt se completeaza automat cu numele clientului, insa poate fi modificat de utilizator. Site-ul se completeaza automat cu site-ul unde este logat utilizatorul. In cazul completarii incomplete a campurilor obligatorii, salvarea esueaza, iar utilizatorul este atentionat printr-un mesaj de eroare.

Modificare

Cu exceptia codului de client si site-ului, celelalte informatii pot fi modificate. Dupa modificarea informatiilor dorite se salveaza (Ctrl+S).

abSolut – Core Banking System

Atentie! Modificarea datelor clientului conduce la modificarea raportarilor care se bazeaza pe attribute ale clientului. (Nici o modificare a datelor clientului nu se reflecta in rapoartele rulate inaintea modificarii).

Stergere

Odata adaugati in sistem, clientii nu mai pot fi stersi. Adresele vechi, relatiile si actionarii ale caror date nu mai corespund cu realitatea pot fi inactivate.

Adaugare/modificare stampila/semnatura

Pentru adaugarea semnaturii/stampilei, imaginea acesteia trebuie sa fie deja definita in sistem. Daca semnatura/stampila exista in sistem, se apasa butonul <Semnatura/Stampila>, se cauta imaginea dorita si se apasa butonul <Selectare imagine>. Daca se doreste stergerea imaginii, se apasa butonul <Reset imagine>. Pentru vizualizarea imaginii selectate trebuie facuta salvarea pe client si o reinterogare.

Atributele conturilor; asocieri pe conturi

Conturile clientilor persoane fizice nu se deosebesc ca format de conturile persoanelor juridice; in schimb conturile bancilor sunt tratate in mod diferit. De exemplu, o banca nu poate sa aiba cont de tip 2511, la fel cum un client persoana fizica sau juridica nu poate sa aiba cont de tip 121.

Codul clientului este unic in cadrul bancii, indiferent de sucursala in care s-a deschis. Astfel se pot identifica conturile clientului in balanta centralizata dupa codul clientului. Exista si exceptii: conturile de creante atasate / dobanzi atasate nu sunt deschise pe client, deci din balanta nu se pot verifica imediat, dar aceasta informatie se regaseste stocata la nivelul fiecarui cont.

Atributele conturilor – sunt informatii stocate la nivelul contului contabil care ajuta in raportari si la modalitatea de operare. Exemplu de astfel de atribut este TIPUL_CONTULUI_CURENT care foloseste la impartirea conturilor curente ale clientilor nerezidenti in conturi de tip A sau B. Aceste conturi se raporteaza lunar la BNR (Conturi AB).

Tipurile de attribute definite mai des intilnite sunt:

- TIP_CONT_CURENT (folosit pe conturile curente).
- TERMEN_DEPOZIT (folosit pe conturile de depozite).
- TERMEN_CREDIT (folosit pe conturile de credit si credit restant).
- VALUTA_PROVENIENTA (folosit pentru contul 3722 si anumite conturi de venituri si cheltuieli).

Atribute pot fi deschise si ulterior intrarii in functiune a aplicatie. Definirea atributelor si a seturilor de valori precum si asocierea acestora pe conturi sintetice se face la nivel de centrala.

abSolut – Core Banking System

Asocierile conturilor – sunt informatii stocate la nivelul conturilor care ajuta la regasirea rapida a conturilor de legatura. De exemplu, la nivelul contului se pastreaza asocierea de creanta atasata (CA) sau datorie atasata (DA) pentru contul respectiv; astfel se poate sti oricand in ce cont isi tine acest cont dobanda.

Asocierile mai importante sunt:

COD	NUME	CONT 1 LA 1
AC	Angajament credit	Da
CA	Creante atasate	Nu
CD	Cheltuieli cu dobanda	Nu
CI	Credit Indoielnic	Da
CR	Credit Restant	Da
CS	Creante scoase din activ	Da
DA	Datorii atasate	Nu
DI	Dobanda Indoielnica	Da
DR	Dobanda restanta	Da
DS	Dobanzi scoase din activ	Da
PD	Provizion suma creanta atasata	Da
PR	Provizion suma principala	Da
TI	Titluri date cu imprumut	Da
TL	Titluri luate cu imprumut	Da
VD	Venituri din dobanda	Nu

Asocierea de tip “unu la unu” inseamna ca acel cont care se va deschide pe asocierea respectiva este unul pentru fiecare cont pe care il asociaza. In cazul in care asocierea nu este de tip “unu la unu”, atunci contul asociat se mai numeste si *cont colector* (galeata) si cuprinde sume pentru mai multe conturi. De exemplu, conturile de creante atasate sunt conturi colectoare, adica mai multe conturi inregistreaza dobanda in acelasi cont, soldul acestui cont este format din sume de dobanda ale mai multor conturi. Exemplu de cont “unu la unu” este contul de provizion, care se deschide pentru fiecare cont pe care-l provizioneaza.

Asocierile folosesc atat in operarea pe conturi, precum si in rapoarte. In operare sunt folosite asocierile pentru a scrie monografiile centralizate si depersonalizate de cont. In raportari sunt folosite pentru a obtine imaginea completa a operatiunii bancare: pentru un credit ma intereseaza sa vad nu numai contul principal, ci si contul de restanta si indoielnic, precum si dobanzile aferente acestora. Informatiile de legatura sunt furnizate si pe ecrane speciale in cadrul aplicatiei.

Toate conturile de contabilitate interna folosite de banca sunt deschise pe clientul INTERN. Clientul intern este un client special, are codul 0, iar conturile interne pot fi vizualizate doar de operatori cu drepturi speciale.

Planul de conturi este definit la nivel de centrala si el contine definirea de atribute pe sintetic, precum si definirea de asocieri pe sintetic. Monografiile de operatie (matritele de note contabile) sunt definite la nivel central. Modificarea unei monografii are impact asupra operatiilor care vor urma. Monografia de operatie face deschiderea de conturi interne sau de

abSolut – Core Banking System

client de care are nevoie. Conturile curente se deschid din ecranul de clienti si sunt singurele conturi care se deschid de operator; celelalte conturi sunt deschise de operatie, prin monografia atasata.

Imputerniciti, Imputerniciri

Tab-ul [*Imputerniciti*] contine informatii referitoare la persoana ce se doreste a fi “atasata” ca si imputernicit clientului.

In jumatatea de jos a ecranului se regasesc informatii detaliate ale imputernicitului iar in coltul dreapta-sus se regasesc clientii la care acesta este introdus ca imputernicit (Bogdan Radu este imputernicit pentru clientii "Cristian Mineu" si “SC Porto”). Ca si noutate apare notiunea **de rang al imputernicitului** care va fi detalziata in ecranul urmator.

Langa fiecare client exista un buton care va deschide tab-ul [*Roluri*], cu informatiile referitoare la imputernicirile clientului respectiv.

Campul CNP (cod numeric personal) este obligatoriu, dar in acest ecran nu se face validarea lui conform algoritmului de la Politie. Pentru cetatenii straini se va completa CNP-ul (daca exista) sau numarul de pasaport. Utilizatorul va primi un mesaj de avertizare ‘Atentie! CNP- ul este incorect!’, dar apoi va putea trece la introducerea celorlalte date. Se vor completa cu atentie campurile din blocurile *Act de identitate*, *Nascut* (de corectitudinea acestor date va depinde mai tarziu cautarea unui imputernicit, cetatean strain). Adresa se completeaza in acelasi mod ca si in ecranul de *Clienti*, apasand butonul din dreapta campului de *Adresa*.

Bifa *Activ* din dreapta campului CNP arata daca respectivul imputernicit este activ sau nu (imputernicitii nu se pot sterge din baza de date).

Bifa *Activ* din dreapta campului *Rang* arata daca respectivul client mai are ca imputernicit persoana mentionata in partea stanga a ecranului. In exemplul de mai sus, se arata ca

abSolut – Core Banking System

Bogdan Radu, inregistrat in baza de date de imputerniciti, este imputernicit pentru clientul ‘SC Porto’.

Bifa de pe chenarul care margineste blocul *Clients la care este imputernicit* controleaza modul cum sunt afisati clientii, astfel: daca bifa este activa, sunt afisati doar clienti pentru care persoana din partea stanga a ecranului este imputernicita; daca bifa nu este activa, atunci sunt afisati si clientii pentru care persoana din partea stanga a ecranului a fost candva imputernicita.

Tab-ul [Roluri] specifica imputernicirile atasate imputernicitorilor unui client.

Acest ecran este structurat in 4 sectoare:

- **Sector A**

In aceasta zona se regasesc preluate informatiile despre clientul titular.

- **Sector B**

In aceasta zona se regasesc toti imputerniciti clientului respectiv (specificat in zona A), fiecare dintre ei avand asociat un rang. Aceste ranguri asociate fiecarui imputernicit isi pot gasi o asociere in drepturile de semnatura (ex: semnatura de nivel 1 va avea rangul A iar cele de nivel 2 rang B), dar nu neaparat.

Delegatii vor fi trecuti fara rang.

Pentru cazurile complexe de drepturi si limitari de sume in cadrul unui client, imputerniciti se pot structura pe 5 nivele de ranguri (A,B,C,D,E,F,G,H).

Bifa din dreapta campului *Rang*, in blocul de *Imputerniciti*, arata daca persoana respectiva este in prezent imputernicit pentru clientul mentionat in partea de sus a ecranului. O bifa

abSolut – Core Banking System

inactiva in dreptul unui imputernicit semnifica faptul ca persoana respectiva a fost candva imputernicit pentru client, iar in prezent nu mai este.

Bifa de pe chenarul care margineste blocul de *Imputerniciti* are urmatoarea semnificatie: daca este activa, in blocul de *Imputerniciti* sunt afisate doar persoanele care sunt in prezent imputerniciti pentru clientul mentionat in partea de sus a ecranului; daca nu este activa, sunt afisate si persoanele care au fost in trecut imputerniciti pentru acest client (si in prezent nu mai sunt).

- Sector C

In aceasta zona se regasesc drepturile asociate (rolurile) unei imputerniciri; cifrele 1,2,3,4,5 reprezinta numarul de persoane imputernicite. Pe un rang se pot defini maxim 5 persoane imputernicite. Imputernicirile vor fi compuse din asocieri de ranguri.

Fiecare imputernicit va avea rangul asociat dreptului de semnatura (1 -> A si 2 -> B) si va exista o singura imputernicire denumita in figura de mai sus "CONJUNCTA" (MULTIPLA), compusa dintr- un imputernicit de rang A si un imputernicit de rang B (oricare de rang A si oricare de rang B).

Campurile din acest bloc au urmatoarea semnificatie:

- Imputernicire: este numele data imputernicirii;
- Conditie: specifica tipul si numarul persoanelor care vor intruni drepturile de a efectua operatii pentru imputernicirea de mai sus; tipul persoanelor si numarul acestora se vor specifica intr-un ecran de selectie ce se activeaza cu combinatia de taste Ctrl+L, cand focusul mouse-ului este in campul *Conditie*;
- Valid de la, Valid pana la: intervalul de timp cind aceasta imputernicire este valida. Daca nu se specifica nimic in campul *Valid pana la*, atunci se considera ca imputernicirea este valida pe timp nelimitat;
- Activ: este o bifa care specifica daca imputernicirea este valida. Imputernicirile nu se pot sterge din sistem, ele se pot doar inactiva;
- Obs.: observatii legate de aceasta imputernicire
- Tip doc., Nr. Doc.: eventualele documente care au fost necesare pentru introducerea acestei imputerniciri;

- Sector D

Campurile din acest bloc au urmatoarea semnificatie:

- Cont: contul/conturile la care se refera imputernicire curenta din sectorul C (cea in dreptul careia se afla dreptunghiul albastru); se poate alege din lista de valori atasata (Ctrl+L). Daca nu se completeaza nimic, dupa navigarea in alt camp, sistemul va trece automat un asterisc ' * ' in campul de cont, cu semnificatia "orice cont", adica

abSolut – Core Banking System

imputernicirea curenta din sectorul C se refera la toate conturile clientului specificat in partea de sus a ecranului

- Operatie / grup de operatii: tipurile de operatii la care se refera imputernicirea curenta din sectorul C (cea in dreptul careia se afla dreptunghiul albastru), pentru conturile specificate la pasul anterior; se poate folosi lista de valori atasata campului (Ctrl+L). La fel ca si pentru campul *Cont*, daca nu se trece nimic in campul de *Operatie / Grup de operatii*, la navigarea in alt camp, sistemul va trece automat un asterisc ‘ * ‘, cu semnificatia “orice operatie”, adica imputernicirea se refera la toate operatiile pentru conturile specificate la pasul anterior;
- Tip rol: se refera la tipul imputernicirii, referitor la operatiile de efectuat pe conturile specificate: *Drept* sau *Restrictie*;
- Suma limita: suma limita pentru care se pot efectua operatii pe conturile specificate;
- Valuta: valuta in care este exprimata suma limita.

Atentie! Pentru campurile *Cont* si *Operatie* NU trebuie tastat caracterul asterisc pentru a oferi acestora semnificatia de ‘orice cont’, respectiv ‘orice operatie’. Pentru aceasta, se va lasa campul respectiv vid, si, la navigarea in alt camp, sistemul va pune automat ‘ * ‘. Tastarea caracterului asterisc in oricare din aceste 2 campuri va genera eroare la incercarea de parasire a respectivului camp (sistemul va deschide automat o lista de valori de conturi, respectiv operatii, obligand operatorul sa aleaga o valoare valida).

Bifa de pe chenarul ce margineste blocul de *Imputerniciri / Roluri* are urmatoarea semnificatie: daca este activa, atunci in bloc sunt afisate doar imputernicirile active; daca nu este activa, atunci sunt afisate si imputernicirile definite pentru imputernicirii clientului mentionat in partea de sus a ecranului, care nu mai sunt valide in prezent.

In ecranul de mai jos este detaliat modul de constructie al unei imputerniciri:

abSolut – Core Banking System

Imputerniciti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Imputerniciti Roluri Semnatura Cotulari

Client 45800082 NUME, PRENUME 45800082 Nume NUME, PRENUME 45800082
 Tip / Cod P.Fizica 9000000183582 Adresa Str Adresa2 Client 45800082 Adresa3 Client 45800082

Imputerniciti

Nume	Rang	Activ
NUME, PRENUME 1543	A	<input checked="" type="checkbox"/>
NUME, PRENUME 0580	B	<input checked="" type="checkbox"/>

Tip: [] Nr. doc.: []
 Data start: [] Data exp: []
 Obs.: []

Imputerniciri / Roluri

Imputernicire	Conditie	Valida de la	Pana la	Activ
CONJUNCTA	1A+1B / 1A	01.01.1900		<input checked="" type="checkbox"/>

Obs.: [] Tip doc.: [] Nr. doc.: []

Cont	Operatie / Grup operatii	Tip rol
*	*	Drept

Cont inv. Suma limita Valuta

Conditie imputernicire

<input checked="" type="checkbox"/> A	sau	<input checked="" type="checkbox"/> A	sau	<input type="checkbox"/> A	sau	<input type="checkbox"/> A	sau	<input type="checkbox"/> A	Inchide
si <input checked="" type="checkbox"/> B	si	<input type="checkbox"/> B	si	<input type="checkbox"/> B	si	<input type="checkbox"/> B	si	<input type="checkbox"/> B	
si <input type="checkbox"/> C	si	<input type="checkbox"/> C	si	<input type="checkbox"/> C	si	<input type="checkbox"/> C	si	<input type="checkbox"/> C	
si <input type="checkbox"/> D	si	<input type="checkbox"/> D	si	<input type="checkbox"/> D	si	<input type="checkbox"/> D	si	<input type="checkbox"/> D	
si <input type="checkbox"/> E	si	<input type="checkbox"/> E	si	<input type="checkbox"/> E	si	<input type="checkbox"/> E	si	<input type="checkbox"/> E	
si <input type="checkbox"/> F	si	<input type="checkbox"/> F	si	<input type="checkbox"/> F	si	<input type="checkbox"/> F	si	<input type="checkbox"/> F	
si <input type="checkbox"/> G	si	<input type="checkbox"/> G	si	<input type="checkbox"/> G	si	<input type="checkbox"/> G	si	<input type="checkbox"/> G	
si <input type="checkbox"/> H	si	<input type="checkbox"/> H	si	<input type="checkbox"/> H	si	<input type="checkbox"/> H	si	<input type="checkbox"/> H	

abSolut – Core Banking System

Imputerniciti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Imputerniciti Roluri Semnatura Cotulari

Client 45800082 NUME, PRENUME 45800082 Nume NUME, PRENUME 45800082

Tip / Cod P.Fizica 9000000183582 Adresa Str Adresa2 Client 45800082 Adresa3 Client 45800082 /

Imputerniciti				Imputerniciri / Roluri				
Nume	Rang	Activ	[]	Imputernicire	Conditie	Valida de la	Pana la	Activ
NUME, PRENUME 1543	A	<input checked="" type="checkbox"/>	<	CONJUNCTA	1A+1B / 2A	01-01-1900		<input checked="" type="checkbox"/>
NUME, PRENUME 0580	B	<input checked="" type="checkbox"/>	<					<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<					<input type="checkbox"/>

Obs. Tip doc. Nr. doc.

Cont	Operatie / Grup operatii	Tip rol
*	*	Drept

Cont inv. Suma limita Valuta

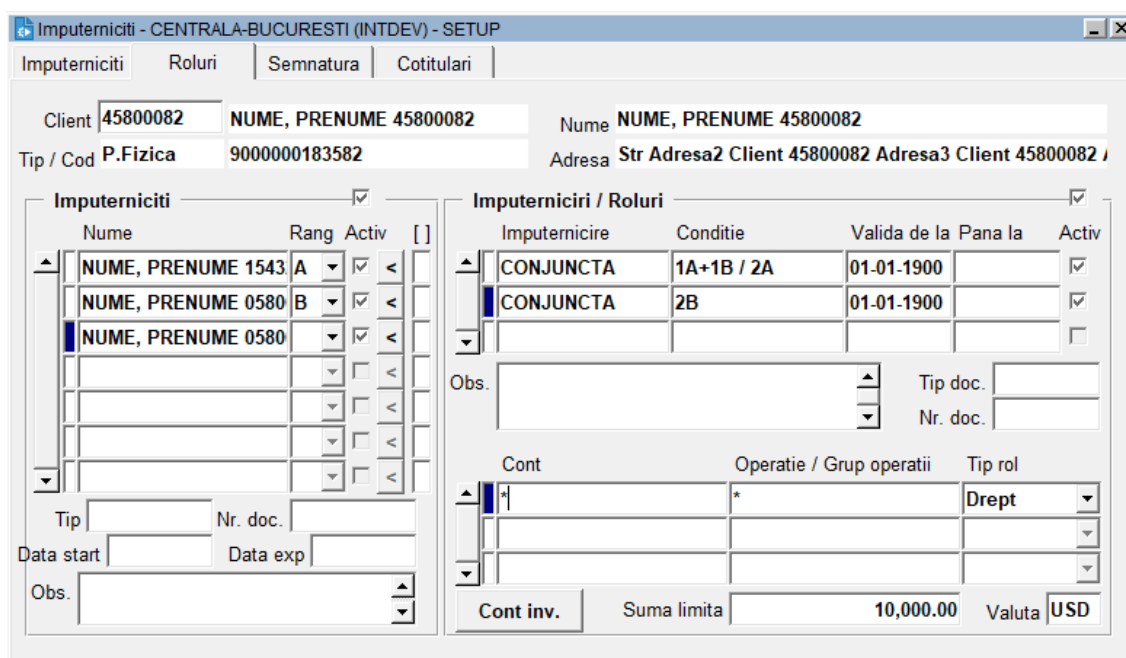
Conditie imputernicire

1	A	sau	2	A	sau		A	sau		A	Inchide
si	1	B	si		B	si		B	si		
si		C	si		C	si		C	si		
si		D	si		D	si		D	si		
si		E	si		E	si		E	si		
si		F	si		F	si		F	si		
si		G	si		G	si		G	si		
si		H	si		H	si		H	si		

abSolut – Core Banking System

Plecand de la exemplul de mai sus, sa presupunem ca s-a adaugat si autorizare de operatii pentru doua persoane cu semnatura 1.

Ecranul de conditie imputernicire se activeaza cu combinatia de taste Ctrl+L in momentul in care va aflati in campul *Conditie*. Pentru incadrarea in aceasta imputernicire vor fi necesari un imputernicit de rang A si unul de rang B **sau** doi imputerniciti de rang A.



Imputerniciti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Imputerniciti Roluri Semnatura Cotitulari

Client 45800082 NUME, PRENUME 45800082 Nume NUME, PRENUME 45800082

Tip / Cod P.Fizica 9000000183582 Adresa Str Adresa2 Client 45800082 Adresa3 Client 45800082

Imputerniciti			
Nume	Rang	Activ	[]
NUME, PRENUME 1543	A	<input checked="" type="checkbox"/>	<
NUME, PRENUME 0580	B	<input checked="" type="checkbox"/>	<
NUME, PRENUME 0580		<input checked="" type="checkbox"/>	<

Imputerniciri / Roluri				
Imputernicire	Conditie	Valida de la	Pana la	Activ
CONJUNCTA	1A+1B / 2A	01-01-1900		<input checked="" type="checkbox"/>
CONJUNCTA	2B	01-01-1900		<input checked="" type="checkbox"/>

Obs. Tip doc. Nr. doc.

Cont	Operatie / Grup operatii	Tip rol
+	*	Drept

Cont inv. Suma limita 10,000.00 Valuta USD

Pentru acelasi client a mai fost introdusa o imputernicire pentru oricare 2 semnaturi de rang 2 cu limita de suma (maxim 10,000 USD).

Semnificatia rangului este in principiu la libera alegere, deoarece conteaza doar constructia conditiilor de imputernicire, dar este recomandat, unde este posibil, asocierea de semnatura 1 -> rang A, semnatura 2 -> rang B si fara rang -> delegat.

Restul de ranguri (C,D,E) pot fi folosite pentru cazuri complexe de drepturi.

In tab-ul [*Semnatura*] se regaseste semnatura imputernicitului selectat in primul tab.

abSolut – Core Banking System

Operare

Adaugarea unui nou imputernicit

In tab-ul [Imputerniciti] se cauta mai intai persoana dupa CNP, unde este cazul, sau dupa numarul de pasaport, data nasterii si tara de nastere, etc. Daca persoana este deja introdusa in baza de date de imputerniciti, atunci se completeaza clientul pentru care se doreste a fi declarat imputernicit si se salveaza (Ctrl+S).

Daca persoana nu este introdusa in baza de date de imputerniciti, atunci se completeaza toate datele de pe ecran in mod corespunzator, si apoi se salveaza.

Este posibila urmatoarea situatie: dupa introducerea numelui si a CNP-ului, sistemul avertizeaza operatorul ca exista deja in sistem un *client* cu acel CNP, si intreaba daca se doreste ca datele acestuia sa fie preluate din baza de date de clienti. In caz afirmativ, sistemul va “aduce” pe ecranul de imputerniciti toate datele clientului; astfel, datele clientului vor fi salvate si in baza de date de imputerniciti. Operatorul nu mai trebuie decat sa specifice clientul pentru care acesta este imputernicit, si apoi sa salveze datele (Ctrl+S).

Modificarea datelor unui imputernicit

In tab-ul [Imputerniciti] se tasteaza F11. Se introduc toate criteriile de cautare dorite (nume, CNP, data nasterii, etc), si apoi se tasteaza Ctrl+F11. Sistemul va afisa pe ecran toti imputernicitii care corespund criteriilor de cautare mentionate. Pentru imputernicitul cautat, se efectueaza modificarile necesare si apoi se salveaza (Ctrl+S).

Atentie! In tab-ul [Imputerniciti] nu se pot efectua cautari dupa campuri din blocul *Clienti la care este imputernicit!*

Daca se doreste “atasarea” acestui imputernicit unui nou client, se tasteaza codul clientului in blocul *Clienti la care este imputernicit* (sau se alege clientul din ecranul de selectie - Ctrl+L), se specifica rangul imputernicitului si apoi se salveaza (Ctrl+L).

Daca se doreste ca aceasta persoana sa nu mai fie imputernicit pentru un anumit client, atunci, in blocul *Clienti la care este imputernicit*, in dreptul clientului respectiv se inactiveaza bifa *Activ*, si apoi se salveaza (Ctrl+S).

Adaugarea unui imputernicit unui client

Varianta 1 – se poate proceda asa cum a fost specificat la “Modificarea datelor unui imputernicit”: in tab-ul [Imputerniciti] se cauta imputernicitul, apoi se tasteaza codul

abSolut – Core Banking System

clientului in blocul *Clienti la care este imputernicit* (sau se alege clientul din ecranul de selectie - Ctrl+L), se specifica rangul imputernicitului si se salveaza (Ctrl+S).

Varianta 2 – in tab-ul [Roluri], se tasteaza codul clientului in partea de sus a ecranului (sau se alege din ecranul de selectie), si apoi se tasteaza <Enter>. In blocul de *Imputerniciti*, se tasteaza numele imputernicitului (sau se alege acesta din ecranul de selectie – Ctrl+L), se specifica rangul imputernicitului, si apoi se salveaza (Ctrl+S).

Atentie! Cautarea va regasi doar imputernicitii activi din sistem (cei care au setata bifa *Activ* din dreapta campului CNP, in tab-ul [Imputerniciti]).

Inactivarea unui imputernicit

Imputernicitii nu pot fi stersi din sistem. Daca se doreste, se poate face inactivarea acestora, operatie care se desfasoara in 2 pasi:

- Pe tab-ul [Imputerniciti], se cauta persoana dorita, dupa sistemul: F11 -> criterii de cautare -> Ctrl+F11. Dupa regasirea imputernicitului dorit, se inactiveaza bifa *Activ* din dreapta campului CNP, din partea stanga sus a ecranului.
- In blocul *Clienti la care este imputernicit*, unde sunt afisati toti clientii pentru care aceasta persoana este imputernicita, se inactiveaza bifa *Activ* din dreapta campului *Rang*. Aceasta face ca persoana respectiva sa nu mai fie afisata in ecranele de selectie imputernicire de pe ecranele de tip produs.

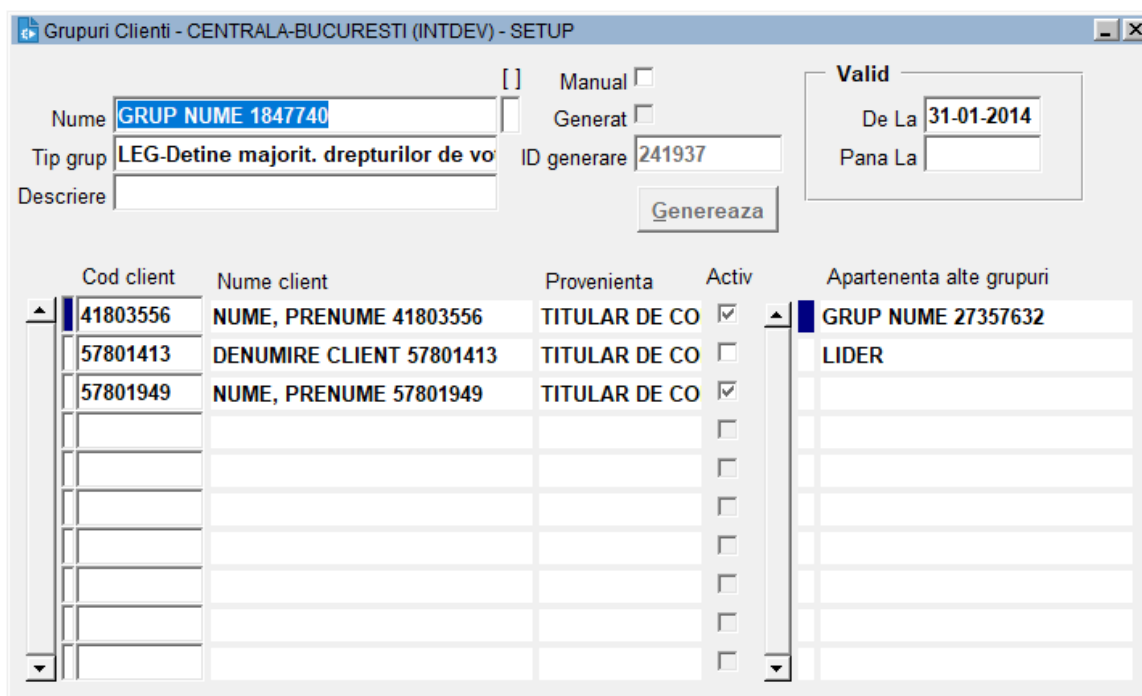
Atentie! Daca se doreste inactivarea imputernicitului si a drepturilor acestuia, este esential sa se inactiveze toate bifele *Activ* din dreapta campului *Rang*, in blocul *Clienti la care este imputernicit*. Simpla inactivare a bifei din dreapta campului CNP are ca efect doar imposibilitatea declararii acestei persoane ca si imputernicit pentru un alt client (pe tab-ul [Roluri], in blocul *Imputerniciti*, aceasta persoana nu va putea fi adaugata).

abSolut – Core Banking System

Grupuri Clienti

Acest ecran permite definirea grupurilor de clienti din sistem, precum și atasarea clientilor la aceste grupuri. În partea sus a ecranului se afla următoarele informații:

- Nume – numele grupului de clienti;
- Tip grup – se alege din lista de valori (Ctrl+L); tipurile posibil de ales sunt definite în ecranul “Nomenclatoare Generale”, în cadrul nomenclatorului “TIP_GRUP”;
- Descriere – o descriere a grupului de clienti;
- Generat – bifa ce arată dacă grupul a fost generat automat sau nu;
- ID generare – un identificator intern, acordat automat de sistem dacă grupul este populat prin generare automată;
- <Generează> - buton de generare automată a grupurilor de clienti;
- De la, Pana la – intervalul de validitate al grupului; dacă nu se specifică nici o valoare în câmpul “Pana la”, atunci se consideră că grupul este valid pe timp nelimitat.



Cod client	Nume client	Provenienta	Activ	Apartenenta alte grupuri
41803556	NUME, PRENUME 41803556	TITULAR DE CO	<input checked="" type="checkbox"/>	GRUP NUME 27357632
57801413	DENUMIRE CLIENT 57801413	TITULAR DE CO	<input type="checkbox"/>	LIDER
57801949	NUME, PRENUME 57801949	TITULAR DE CO	<input checked="" type="checkbox"/>	

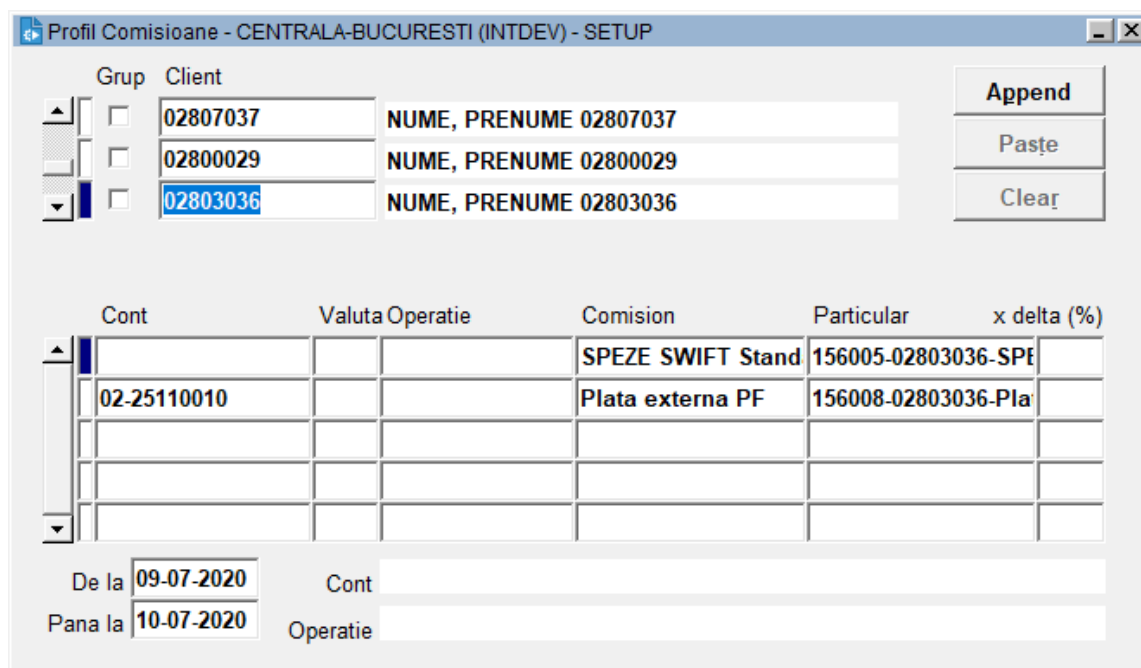
În partea de jos a ecranului se afla informații despre clienții incluși în grup, astfel:

- Cod client – codul clientului inclus în grupul menționat în partea de sus a ecranului;
- Nume client – numele sau denumirea clientului;
- Provenienta – modul în care clientul a fost atasat grupului menționat în partea de sus a ecranului; valorile posibile sunt: “Manual”, dacă clientul a fost inclus în grup manual, de către un operator, sau o altă valoare ce exprimă tipul de generare automată a grupului.

abSolut – Core Banking System

- Activ – camp de tip “bifa” ce arata daca clientul mai este sau nu inclus in grupul mentionat in partea de sus a ecranului;
- Apartenenta la alte grupuri – pentru fiecare client in parte, acest bloc afiseaza toate grupurile in care mai este inclus clientul respectiv. Folosind mouse-ul, cu dublu-clic pe un grup se va efectua automat o re-interogare a ecranului, folosind ca si criteriu de cautare numele grupului respectiv.

Ecran Profil comisioane



Grup	Client	NUME, PRENUME
<input type="checkbox"/>	02807037	NUME, PRENUME 02807037
<input type="checkbox"/>	02800029	NUME, PRENUME 02800029
<input checked="" type="checkbox"/>	02803036	NUME, PRENUME 02803036

Cont	Valuta Operatie	Comision	Particular	x delta (%)
		SPEZE SWIFT Stand	156005-02803036-SPE	
02-25110010		Plata externa PF	156008-02803036-Pla	

De la: 09-07-2020 Cont: _____
Pana la: 10-07-2020 Operatie: _____

Pentru anumiti clienti, la anumite operatii pe conturile lor se percepe alte comisioane decat cele generale la nivel de banca. Ecranul *Profil Comisioane* permite maparea pentru acesti clienti a comisionului obisnuit perceput la operatia respectiva cu comisionul specific clientului. Comisionul specific nu se completeaza prin valoare sau procent, ci este tot un comision general definit deja in sistem.

Prezentare ecran

In partea de sus a ecranului este lista clientilor pentru care se definesc comisioane speciale. Pentru fiecare client este afisat codul de client si numele scurt. Se poate face cautare in lista dupa ambele campuri.

In partea centrala a ecranului, pentru clientul selectat in lista de sus sunt afisate comisioanele specifice. Pentru fiecare se inregistreaza urmatoarele campuri:

- cont - alias-ul contului pentru care se defineste comisionul. Daca nu este completat, comisionul specific se va percepe la operarea pe toate conturile clientului.
- valuta - daca nu s-a completat contul, valuta reprezinta valuta conturilor la operarea carora se percepe comisionul specific. Daca nu se completeaza, comisionul este valabil pentru conturi in orice valuta.
- operatie - codul operatiei la care se percepe comisionul. Daca nu se completeaza nici o operatie, comisionul se percepe pentru toate operatiile
- comision - comisionul care se percepe in mod normal
- particular - comisionul specific care se percepe pentru clientul respectiv

In partea de jos sunt doua campuri read-only:

abSolut – Core Banking System

- cont - forma completa a contului, daca s-a ales un cont
- operatie - numele operatiei, daca s-a selectat o operatie.

abSolut – Core Banking System


In partea dreapta a ecranului exista butoanele de copiere a comisionelor de la un client la altul (vezi *Functionare clipboard*).

Operare

Cautare

Pentru gasirea comisioanelor specifice unui client se cauta clientul in lista in modul urmatoar: cu focus-ul in zona de clienti se apasa tasta F11. Se completeaza criteriile de cautare (cod sau nume scurt pentru client, sau se alege clientul din lista) si se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Pentru clientul selectat, in partea de jos a ecranului sunt afisate comisioanele specifice.


Adaugare

Pentru adaugarea unui comision se adauga mai intai clientul in lista de clienti. Cu focusul in lista de clienti se apasa butonul de adaugare din toolbar. Sistemul intra in modul adaugare. Se completeaza codul clientului sau se cauta in lista de clienti clientul dorit. Dupa selectarea clientului, in partea de jos a ecranului se completeaza conditiile cand se percepe comisionul: contul, valuta, operatia, precum si comisionul care va fi inlocuit si noul comision. Contul, valuta si operatia nu sunt obligatorii; cand nu se completeaza, se aplica pentru toate. Se salveaza (Ctrl+S sau butonul din toolbar ).

Modificare

Se pot modifica toate datele din partea centrala a ecranului pentru un client.

Stergere

Comisioanele specifice se pot sterge – se pozitioneaza focusul pe inregistrarea care se doreste a fi stearsa, si se apasa butonul de <Stergere> din toolbar .

Functionare clipboard

Daca se doreste copierea comisioanelor unui client la alt client se poate folosi mecanismul de clipboard pentru usurarea operarii.

Acest mecanism permite copierea mai multor inregistrari de tip detaliu de la o inregistrare master la alta (in cazul de fata, comisioanele unui client pot fi copiate pentru un alt client). Cele 4 butoane implicate in aceasta operatiune sunt: <Append>, <Paste>, <Clear> si <Delete>. Se procedeaza in modul urmatoar:

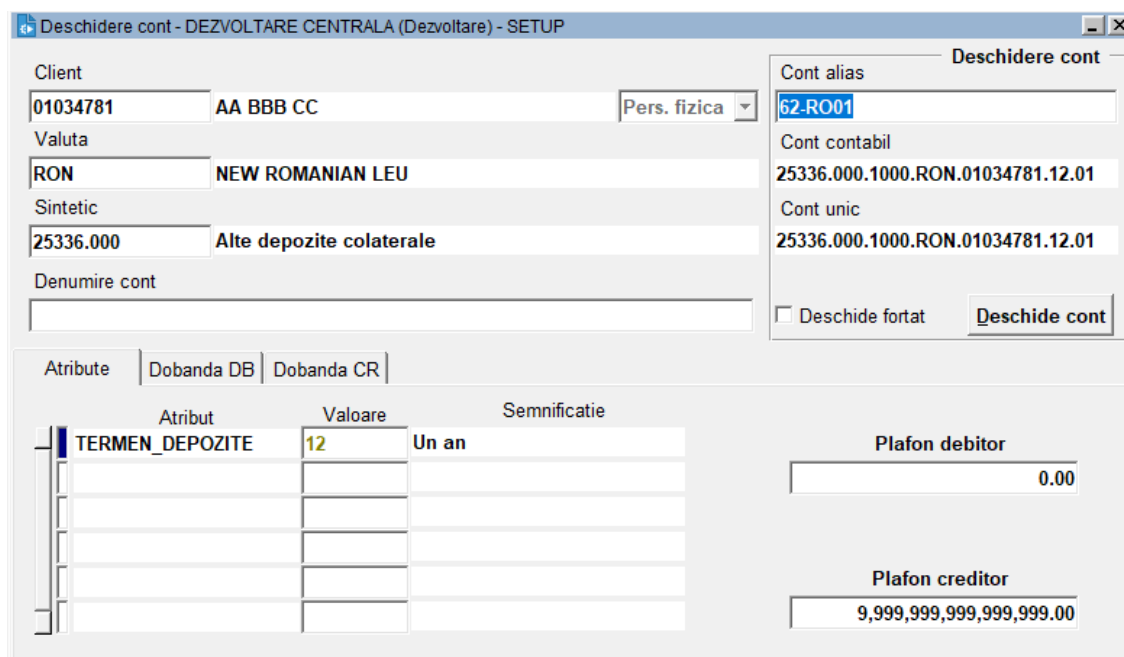
- se pozitioneaza focusul mouse-ului pe inregistrarea master de la care se copiaza detaliile
- se apasa butonul <Append>
- se pozitioneaza focusul mouse-ului pe noua inregistrare master si se apasa butonul <Paste>

Daca se doreste golirea clipboardului se apasa butonul <Clear>.

abSolut – Core Banking System

Conturi

Ecran Deschidere cont



The screenshot shows the 'Deschidere cont' (Account Opening) screen. The main form includes the following fields:

- Client:** 01034781, AA BBB CC, Pers. fizica
- Valuta:** RON, NEW ROMANIAN LEU
- Sintetic:** 25336.000, Alte depozite colaterale
- Denumire cont:** (empty)

On the right side, there is a 'Deschidere cont' panel with the following details:

- Cont alias:** 62-RO01
- Cont contabil:** 25336.000.1000.ROM.01034781.12.01
- Cont unic:** 25336.000.1000.ROM.01034781.12.01
- Deschide fortat
- Deschide cont** button

At the bottom, there are tabs for 'Atribute', 'Dobanda DB', and 'Dobanda CR'. The 'Atribute' tab is active, showing a table with the following data:

Atribut	Valoare	Semnificatie
TERMEN_DEPOZITE	12	Un an

Below the table, there are two sections for limits:

- Plafon debitor:** 0.00
- Plafon creditor:** 9,999,999,999,999,999.00

Ecranul permite crearea de noi conturi.

Deschiderea unui nou cont

Pentru deschiderea unui nou cont se procedeaza in modul urmatoar:

- Se completeaza codul de client sau se selecteaza un client din ecranul de selectie atasat campului *Client*, care contine toti clientii bancii (Ctrl+L). La completarea codului manual sau prin selectarea din lista se completeaza in mod automat si campurile read-only *nume* si *tip*.
- Se completeaza codul valutei in care se va deschide contul sau se alege din lista de valori atasata campului care contine toate valutele din sistem (Ctrl+L). In urma completarii codului valutei se completeaza in mod automat denumirea valutei in campul read-only alaturat.
- Se completeaza sinteticul contului sau se selecteaza sinteticul din lista de valori atasata campului care contine planul de conturi (Ctrl+L). In urma selectarii sinteticului se completeaza automat numele acestuia in campul read-only alaturat.

In partea de jos a ecranului se completeaza informatiile din tab-urile de [Atribute], [Dobanda DB] si [Dobanda CR]:

- Se completeaza valorile atributelor contului sintetic. Se completeaza plafonul debitor si

abSolut – Core Banking System

plafonul creditor; in cazul in care nu se specifica valori pentru plafoane, la deschiderea contului sistemul va asocia acestuia plafoanele implicite definite in planul de conturi.

abSolut – Core Banking System

- Dobanda debit sau dobanda credit se completeaza doar acolo unde este cazul (de exemplu daca contul se deschide cu o dobanda particulara). Altfel, contul mosteneste dobanda definita la nivel de sintetic in planul de conturi.

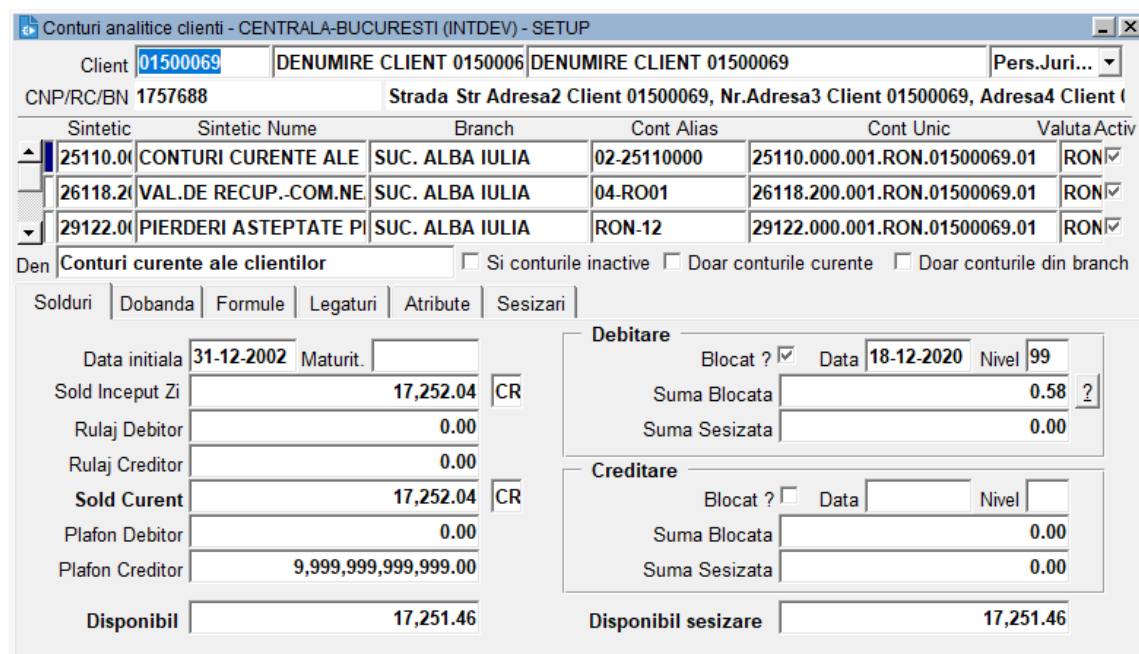
Pentru definirea unei dobanzi specifice fie se defineste o dobanda standard (se selecteaza din lista de valori) si o diferenta procentuala fata de aceasta, fie se defineste o dobanda particulara. Modul de definire a dobanzilor particulare este similar celui de definire a dobanzilor standard.

Se completeaza aliasul contului cu cel dorit de client (in cazul in care nu este specificat aplicatia va genera un alias cu format specific). Acest alias se poate modifica ulterior cu o operatiune de modificare alias din meniul *Contabilitate -> Documente diverse*.

Se bifeaza *Deschide fortat* daca in cazul existentei unui cont care satisface aceleasi criterii se doreste sa se deschida inca un cont. Acest cont va avea un numar de secventa diferit fata de cel definit anterior. Daca nu se bifeaza si exista deja un astfel de cont, sistemul va genera un mesaj de eroare.

Se apasa butonul <Deschidere cont>. Daca operatia de deschidere a contului se incheie cu succes, campurile *Cont contabil* si *Cont unic* se completeaza cu valoarea contului contabil si a contului unic generate.

Situatie conturi clienti



Conturi analitice clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Client: 01500069 | DENUMIRE CLIENT 0150006 | DENUMIRE CLIENT 01500069 | Pers.Juri...
 CNP/RC/BN: 1757688 | Strada Str Adresa2 Client 01500069, Nr.Adresa3 Client 01500069, Adresa4 Client (

Sintetic	Sintetic Nume	Branch	Cont Alias	Cont Unic	Valuta Activ
25110.00	CONTURI CURENTE ALE	SUC. ALBA IULIA	02-25110000	25110.000.001.RON.01500069.01	RON ✓
26118.20	VAL.DE RECUP..COM.NE	SUC. ALBA IULIA	04-RO01	26118.200.001.RON.01500069.01	RON ✓
29122.00	PIERDERI ASTEPTATE PI	SUC. ALBA IULIA	RON-12	29122.000.001.RON.01500069.01	RON ✓

Den: Conturi curente ale clientilor Si conturile inactivate Doar conturile curente Doar conturile din branch

Solduri | Dobanda | Formule | Legaturi | Atribute | Sesizari

Data initiala	31-12-2002	Maturit.	
Sold Inceput Zi	17,252.04	CR	
Rulaj Debitor	0.00		
Rulaj Creditor	0.00		
Sold Curent	17,252.04	CR	
Plafon Debitor	0.00		
Plafon Creditor	9,999,999,999,999.00		
Disponibil	17,251.46		

Debitare			
Blocat ?	<input checked="" type="checkbox"/>	Data	18-12-2020 Nivel 99
Suma Blocata			0.58 ?
Suma Sesizata			0.00
Creditare			
Blocat ?	<input type="checkbox"/>	Data	
Suma Blocata			0.00
Suma Sesizata			0.00
Disponibil sesizare			17,251.46

Ecranul "Situatie conturi clienti" permite examinarea tuturor conturilor analitice ale unui client. Sunt prezentate datele aferente fiecarui sintetic, cum ar fi: solduri, sume blocate, disponibilitati, dobanda, formulele de calcul a dobanzilor, legaturile dintre clienti, atributetele, precum si sesizarile.

abSolut – Core Banking System

Ecranul este format din doua parti: una ce permite cautarea clientilor, si respectiv navigarea printre acestia, iar cealalta- informatiile aferente conturilor descrise mai sus.

Prezentare ecran

Campurile din partea de sus a ecranului sunt urmatoarele:

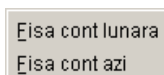
- cod client - reprezinta un cod numeric asociat de sistem fiecarui client (generat de catre sistem sau introdus de catre operator in momentul adaugarii unui nou client);
- nume scurt - poate fi o parte a numelui sau orice combinatie de caractere si este folosit pentru identificarea mai usoara a clientului in sistem);
- nume - reprezinta numele complet al clientului;
- forma juridica a clientului - persoana fizica, juridica.

Campurile de mai sus sunt de asemenea si criterii de cautare in acest ecran.

Campurile din partea de mijloc a ecranului, obtinute pe baza criteriului de cautare definit mai sus, sunt:

- sintetic - reprezinta contul sintetic;
- sintetic nume - reprezinta numele asociat unui cont sintetic;
- branch – sucursala pe care a fost deschis contul sintetic;
- cont alias - reprezinta alias-ul asociat unui cont sintetic (definit la crearea contului);
- cont unic - reprezentarea contului sintetic intr-o forma unica, definita la parametrizarea aplicatiei;
- valuta - reprezinta valuta pe care a fost deschis contul;
- activ - este un camp de tip checkbox (o bifa) care specifica daca respectivul cont este activ sau nu;
- denumire - reprezinta denumirea contului, daca a fost acordata vreuna acestuia;
- si conturi inactive - este un buton ce stabileste daca sunt afisate sau nu conturile sintetice inactive;
- doar conturi curente - este un buton ce stabileste faptul ca vor fi afisate doar conturile curente;
- doar conturile din branch - este un buton ce stabileste faptul ca vor fi afisate doar conturile din sucursala pe care este conectat utilizatorul.

Campurile *Cont Unic* si *Cont Alias* au o proprietate speciala: daca se face clic cu butonul din dreapta al mouse-ului pe unul din aceste campuri, se deschide un meniu din care utilizatorul poate alege optiunea de a lista fisa de cont lunara sau pentru ziua curenta, pentru contul curent din bloc (cel in dreptul caruia se afla dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii).



Campurile din partea de jos sunt grupate pe mai multe tab-uri (pagini) si reprezinta detalii ale contului selectat in partea de mijloc a ecranului.

- tab-ul [*Solduri*] contine urmatoarele informatii:
 - data initiala a contului;
 - data maturitatii contului;

abSolut – Core Banking System

- sold inceput de zi (creditor / debitor);
- rulaj debitor;
- rulaj creditor;
- soldul curent;
- plafon debitor;
- plafon creditor;
- disponibil (creditor /debitor) - soldul contului minus sumele blocate de operatiuni programate in viitor.

Urmatoarele cinci campuri sunt grupate in ecran si sunt intr-o relatie de interdependenta. Ele se regasesc atat in grupul {Debitare} cat si in grupul {Creditare}

- blocat – este o bifa ce arata daca acest cont este blocat
- data - reprezinta data la care contul a fost blocat
- nivel - reprezinta nivelul utilizatorului care a blocat contul
- suma blocata
- suma sesizata - suma cu care contul a fost debitat/creditat in diferite operatii de sesizare, dar care nu au fost inca avizate
- disponibil sesizare - disponibilul cu care contul intra intr-o operatie de sesizare (reprezinta valoare din campul *Disponibil* de pe acelasi ecran, minus sumele blocate de operatiuni sesizate si neavizate inca).

- tab-ul [*Dobanda*] contine urmatoarele informatii:
 - data ultimului calcul de dobanda
 - data deschidere cont

Urmatoarele date se regasesc grupate in sume dobanda debit si sume dobanda credit:

- dobanda curenta: este dobanda calculata pentru contul respectiv de la deschiderea lui si pana in prezent;
- dobanda inregistrata: este dobanda calculata si care nu a fost inca virata;
- dobanda virata: este dobanda calculata si virata intr-un cont

Deci, din cele de mai sus se poate deduce ca $\text{dobanda curenta} = \text{dobanda inregistrata} + \text{dobanda virata}$.

- tab-ul [*Formule*] contine informatii despre modul de calcul a dobanzii asociate conturilor. Campurile urmatoare se pot regasi atat in grupul {Debit} cat si in grupul {Credit}. Dobanda poate fi o dobanda standard (definita in aplicatie) sau particulara, definita per cont.
 - dobanda - o dobanda standard definita in aplicatie
 - descriere - descrierea dobanzii standard
 - diferenta procentuala fata de dobanda standard

Urmatoarele campuri descriu dobanda particulara:

- procentul se aplica pe transe cumulative
- procentul se aplica la toata suma
- modul de calcul

abSolut – Core Banking System

- tab-ul [*Legaturi*] contine legaturile dintre contul sintetic care este selectat si alte conturi. Acest tab contine urmatoarele campuri:
 - tip - reprezinta tipul legaturii
 - cont alias: aliasul de cont
 - cont unic:
 - cont contabil: contul in forma analitica

De asemenea, acest tab mai contine si informatii referitoare la conturile de comision: alias-ul, cont-ul unic si contul contabil.

- tab-ul [*Atribute*] contine atributele definite pe conturi, atribute ce au fost adaugate si parametrizate de catre administratorul de sistem. Contine urmatoarele campuri:
 - atribut cod - nume atributului
 - valoare - valoarea atributului (un cod)
 - semnificatie - semnificatia valorii atributului
 - mentiuni - mentiuni asociate contului
 - numar extras - numarul curent al extrasului pe cont
 - site-ul - site-ul pe care a fost deschis contul
- tab-ul [*Sesizari*] contine sumele sesizate atat pe debit cat si credit de utilizatori, dar care nu sunt inca autorizate. Contine urmatoarele campuri:
 - debit - sumele sesizate pe debit
 - credit - sumele sesizate pe credit
 - sesizate de - id-ul si numele de utilizator care a efectuat operatia de sesizare
 - la data de - data la care a fost efectuata operatia de sesizare

Cautare cont client

Pentru identificarea conturilor clientilor in sistem se pot face filtrari dupa campurile din prima parte a ecranului (partea de sus).

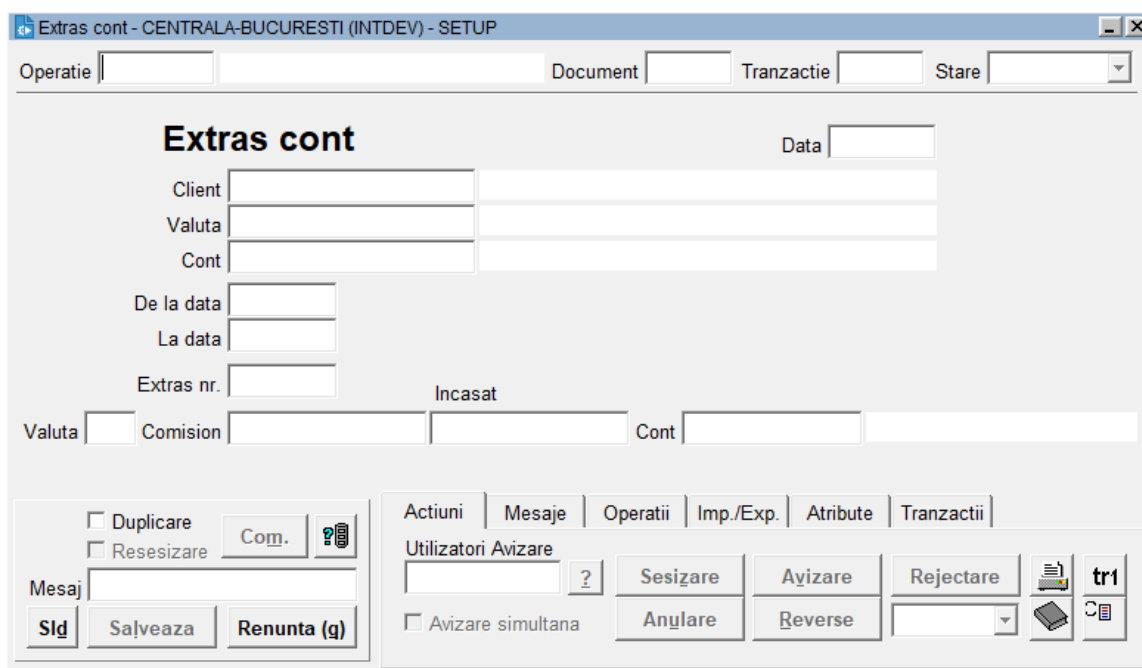
Acesta parte a ecranului este de tip *query only* - permite realizarea interogarii fara a fi nevoie sa se foloseasca secventa standard F11 - introducerea criteriului de cautare, urmat de Ctrl+F11 - cautare. Se va introduce criteriul(e) urmat doar de Enter.

Poate fi folosita daca se doreste si secventa standard de cautare: F11, Ctrl+F11.

Dupa cautare, partile de mijloc si jos ale ecranului se vor completa in functie de criteriul/criteriile introduse.

abSolut – Core Banking System

Extras de Cont



Ecranul permite realizarea operatiilor de extras de cont si anume:

- extras de cont de la data la data;
- extras duplicat - obtinerea unui duplicat pentru un extras de cont vechi;
- ultimul extras de cont - obtinerea unui extras de cont a carui data de inceput este luata din data de sfarsit a ultimului extras, iar data de sfarsit fiind data curenta;
- extras de cont - alte conturi: extras de cont pentru un cont al clientului, altul decat un cont curent.

Concepte

Extrasul de cont este de tip liniar - numarul extrasului este incrementat liniar cu unu.

Exemplu: Daca un client solicita un extras de cont astazi si realizeaza diverse operatii in decursul urmatoarelor zile, atunci urmatorul extras de cont va avea un numar mai mare cu unu si va contine toate aceste operatii. Daca clientul solicita mai multe extrase de cont in decursul aceleasi zile la ore diferite, dupa ce in prealabil pe contul respectiv au fost realizate diverse operatii, atunci extrasele de cont vor avea numere diferite si vor contine doar operatiile ce s-au realizat in perioada de timp dintre extrase.

Numarul de extras ce va aparea in viitorul ultim extras de cont se poate vedea in ecranele situatie conturi, de exemplu 'Situatie Conturi Clienti'.

Prezentare Ecran

Campurile din acest ecran sunt urmatoarele:

abSolut – Core Banking System

- operatie - reprezinta un cod de operatie ale carui valori sunt luate dintr-o lista de valori (tipurile de operatii definite);
- nume operatie - se completeaza automat dupa alegerea codului de operatie;
- document - numarul documentului generat de sistem in urma unei sesizarii unei operatii;
- tranzactie - numarul tranzactiei realizate in urma sesizarii unei operatii;
- stare - starea tranzactiei: sesizata/ avizata/ rejectata/ anulata;
- client - codul si numele clientului; codul se completeaza de la tastatura sau se alege din ecranul de selectie clienti (Ctrl+L); dupa alegerea codului de client, numele acestuia se completeaza automat;
- valuta - codul si numele valutei; codul se completeaza de la tastatura sau se alege din lista de valori (Ctrl+L); dupa alegerea codului valutei, numele acesteia se completeaza automat in campul alaturat;
- cont - alias-ul si forma contabila a contului: la navigarea in campul de cont, sistemul propune automat un cont al clientului, deschis pe sucursala respectiva, in valuta specificata. In cazul in care clientul are mai multe conturi deschise in aceeași valuta pe aceeași sucursala, se poate alege contul dorit prin selectarea acestuia din lista de valori (Ctrl+L). Formatul complet al contului se afisaza automat.
- de la data - data de inceput a extrasului;
- la data - data de sfarsit a extrasului;
- numarul extrasului;
- comision - comisionul perceput pentru realizarea operatiei de extras de cont;

Operatii

Adaugare

Permite realizarea operatiilor de extras de cont si anume:

- *Extras de la data la data*
- *Extras duplicat*
- *Ultimul extras*
- *Extras de cont - alte conturi*

In functie de operatia aleasa anumite campuri pot fi sau nu necesare. Pentru a realiza o operatie de tip extras de cont se vor face urmatoarele:

- se selecteaza din lista de valori operatia dorita (Ctrl+L);
- se alege clientul pentru care se doreste realizarea operatiei;
- se selecteaza din lista de valori valuta;
- se selecteaza din lista de valori contul.

La extrasul de cont de tip *De la data la data* se introduc si:

- data de inceput
- data de sfarsit

La extrasul de tip *Extras duplicat*:

abSolut – Core Banking System

- se alege din lista de valori numarul extrasului

Dupa care se sesizeaza si avizeaza, sistemul generand si completand pe ecranul informatiile din campurile: document, tranzactie si stare. In urma operatiei de tip *Ultimul extras* se returneaza pe ecran numarul extrasului.

Cautare

Acest ecran permite regasirea extraselor de cont realizate, dupa toate campurile din ecran si anume: operatie, document, tranzactie, stare, client, valuta, cont, de la data, la data, numar extras, comision. Se utilizeaza secventa de cautare: F11, se introduce criteriul de cautare, Ctrl+F11.

Dupa regasire extrasul de cont poate fi listat apasand butonul de <Documente> 

Reverse

Se poate face reverse pentru toate tipurile de operatii, dar cea mai importanta este reverse pentru operatia de tip *Ultimul extras*. Aceasta operatie de reverse este necesara atunci cand se doreste realizarea unei *note contabile de tip back*, deoarece extrasul dat nu mai este valid. Se va face reverse prin stergere pentru ultimul extras (se va decrementa numarul de extras cu unu pentru cont), se va face nota contabila de tip back. In noul ultim extras vor fi incluse operatiile din fostul ultim extras, plus cele realizate dupa extras.

Ecran Extras Cont (pe ecran)

Situatia operatiilor clientului - DEZVOLTARE CENTRALA (Dezvoltare) - SETUP

Client 24838597 | MARIUS ILIE1910514384791 | MARIUS ILIE | Pers.Fizica

Cod 1910514384791 | Strada Ale Ima, Loc.Bucuresti Sectorul 5, Jud.BucurestiRomania

Conturi	Sintetic	Cont Alias	Cont Unic	Valuta Activ	Sold actual	Db/Cr
▲	20311.000	84-RO02	20311.000.1000.ROM.24838597.TL	RON ✓	100,000.00	DB ?
	20311.000	57-RO03	20311.000.1000.ROM.24838597.TL	RON ✓	0.00	? ?
▼	20311.000	91-RO17	20311.000.1000.ROM.24838597.TM	RON ✓	1,000.00	DB ?

Den Si conturile inactivate Doar conturile curente Doar conturile din branch

Operatii

De la data 17-07-2001 la data 17-07-2023

Operatie Cod	Referinta	Data Operarii	Operata Back	Data Valutei	Avizat De	Db/Cr	Suma
▲	CRACCPF	CRACCPF.780	11-07-2014	<input type="checkbox"/>	11-07-2014	SETUP - SETUP	DB 100,000.00
				<input type="checkbox"/>			
				<input type="checkbox"/>			
				<input type="checkbox"/>			
▼				<input type="checkbox"/>			

Acordare credit MARIUS ILIE1910514384791 /12345

abSolut – Core Banking System

Acest ecran permite vizualizarea operatiilor realizate de un client. Prin acest ecran obtinem informatii despre toate conturile clientului si operatiile efectuate asupra lor (pentru fiecare cont in parte).

Prezentare Ecran

Ecranul este format din trei parti. Prima parte (cea de sus) a ecranului permite regasirea clientului, persoana fizica sau juridica, dupa anumite criterii de cautare, si anume: cod client, numele scurt asociat clientului, numele clientului, tipul clientului, etc.

In partea de mijloc se regasesc conturile clientului, iar in cea de jos operatiile realizate pe fiecare cont in parte.

Campurile din partea de sus a ecranului sunt urmatoarele (criteriu de regasire a clientului):

- cod client;
- nume scurt - nume scurt al clientului;
- nume - numele clientului;
- forma - forma juridica a clientului;
- cod - CNP sau CF (cod fiscal).

Campurile din partea de mijloc sunt urmatoarele (conturile clientului):

- cont sintetic;
- cont alias - aliasul contului sintetic;
- cont unic - forma contabila a contului sintetic;
- valuta - valuta contului;
- activ - specifica daca respectivul cont este activ sau nu;
- sold actual - soldul contului;
- Db/Cr - specifica daca soldul este debitor sau creditor
- den - specifica denumirea contului.

Tot in aceasta parte se regasesc si bifele mai jos enumerate, ele avand functia de a filtra conturile obtinute in urma criteriului ales in prima parte a ecranului:

- si conturile inactive
- doar conturile curente
- doar din conturile din branch

Campurile din partea de jos a ecranului (operatiile efectuate pe conturile clientului) sunt:

- de la data - definirea datei de inceput
- la data - definirea datei finale

Aceste doua campuri permit definirea perioadei pentru care se vor afisa operatiile efectuate pe cont. Realizarea efectiva a selectiei se face apasand butonul <Refresh>.

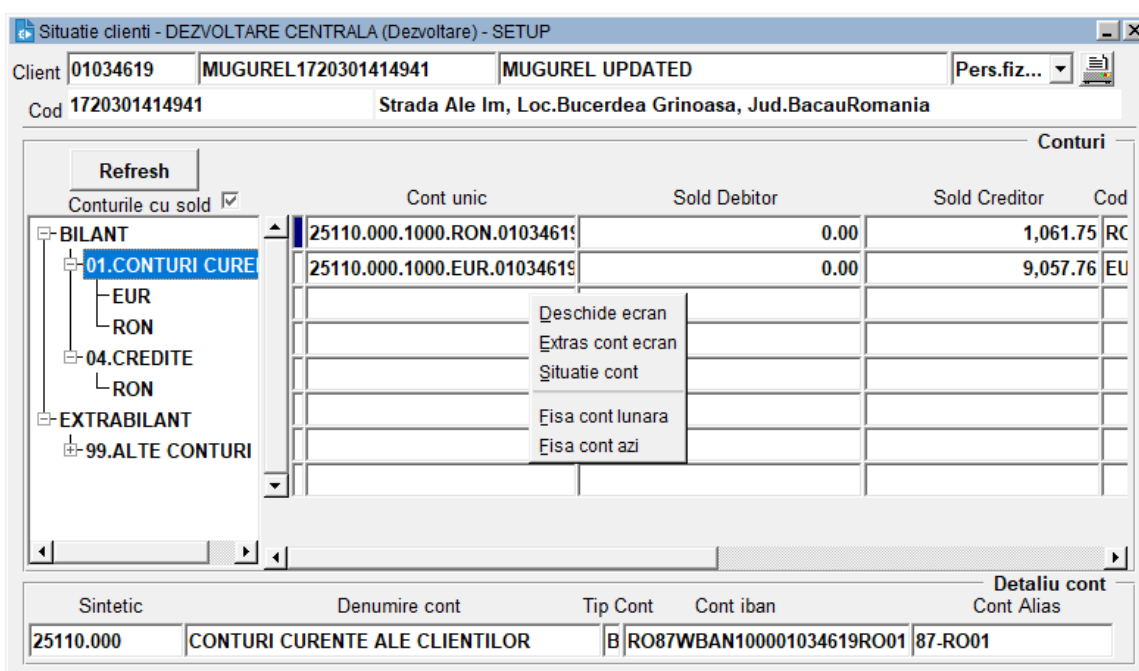
Campurile din parte de jos a ecranului (date despre operatiile efectuate) sunt:

- cod operatie - un cod asociat fiecarui tip de operatie
- referinta - referinta operatiei (este un camp compus ce poate fi format din cod operatie, operatorul care a realizat operatia, etc).
- data operarii - data la care s-a realizat (operat) operatia
- operata back - specifica daca operatia a fost facuta pentru o data de valuta din trecut

abSolut – Core Banking System

- data valutei
- avizat de - operatorul care a avizat operatia
- Db/Cr - natura operatiei (debitare/creditare)
- suma - suma care s-a debitat/creditat
- explicatie: campul din partea de jos a ecranului; explicatia este valabila pentru fiecare operatie in parte (deci, miscand cursorul de la o operatie la alta, se va urmari in acest camp explicatia pentru fiecare operatie)

Ecran Conturi Clienti



Cont unic	Sold Debitor	Sold Creditor	Cod
25110.000.1000.RON.01034619	0.00	1,061.75	RC
25110.000.1000.EUR.01034619	0.00	9,057.76	EU

Detalii cont

Sintetic	Denumire cont	Tip Cont	Cont iban	Cont Alias
25110.000	CONTURI CURENTE ALE CLIENTILOR	B	RO87WBAN100001034619RO01	87-RO01

Ecranul de conturi clienti permite obtinerea de informatii privind conturile clientilor persoane fizice si juridice, si anume: contul unic, soldurile debitoare si creditoare, valuta, data maturitatii, reevaluare valuta operationala, reevaluare valuta referinta, totalurile pe reevaluari, precum si detalii legate de sinteticul contului (cod, nume, tip, branch, activ si alias). De asemenea, acest ecran permite si rularea unor rapoarte-tip cu informatii despre conturile prezentate si, foarte important, faciliteaza accesul rapid la ecranul de tip produs corespunzator contului respectiv (in functie de drepturile operatorului).

Prezentare Ecran

Campurile din partea de sus a ecranului sunt urmatoarele:

- cod client - reprezinta un cod numeric asociat de sistem fiecarui client (generat de catre sistem)
- nume scurt - poate fi o parte a numelui sau orice combinatie de caractere, si este folosit pentru identificarea mai usoara a clientului in sistem

abSolut – Core Banking System

- nume - reprezinta numele complet al clientului
- forma juridica a clientului - persoana fizica, juridica
- cod - CNP sau CF (cod fiscal)
- adresa

Campurile de mai sus sunt de asemenea si criterii de cautare in acest ecran, exceptie facand campul adresa. In partea dreapta sus se afla un buton a carui apasare va conduce la tiparirea balantei clientului ales.

In partea din centru, ecranul este impartit in 2 zone, astfel: in partea din stanga se afla un mic meniu ce prezinta, sub forma arborescenta, principalele produse ale aplicatiei, separate pe valute. In partea din dreapta se afla o lista cu toate conturile active ale clientului respectiv, corespunzatoare produsului selectat in meniul din partea stanga. Lista conturilor din partea dreapta cuprinde urmatoarele coloane:

- cont unic - reprezentarea contului sintetic intr-o forma unica, definita prin parametrizarea aplicatiei (formatul contabil)
- sold debitor
- sold creditor
- cod valuta - reprezinta valuta pe care a fost deschis contul
- reevaluare valuta operationala - reevaluarea soldului in valuta operationala
- reevaluare valuta referinta - reevaluarea soldului in valuta de referinta

Pentru aceste reevaluari este calculat si cate un total.

Datorita faptului ca nu toate coloanele pot fi afisate pe ecran la un moment dat, pentru vizualizarea tuturor informatiilor se va folosi bara de defilare din partea de jos a acestei liste de conturi.

In partea de jos a ecranului sunt prezentate detalii ale contului sintetic si anume:

- cod sintetic: din planul de conturi
- denumire cont
- tip cont: activ/pasiv/bifunctional
- cod IBAN
- alias cont

Operare

Pentru identificarea conturilor clientilor in sistem se pot face filtrari dupa campurile din prima parte a ecranului (partea de sus).

Acesta parte a ecranului este de tip *query only* - permite realizarea interogarii fara a fi nevoie sa se foloseasca secventa standard F11 - introducere criteriu de cautare, urmata de Ctrl+F11 - cautare. Se va introduce criteriul(e) urmat doar de <Enter>.

Poate fi folosita, daca se doreste, si secventa standard de cautare: F11, Ctrl+F11.

Dupa cautare, partile de mijloc si jos ale ecranului se vor completa in functie de criteriul/criteriile introduse.

abSolut – Core Banking System

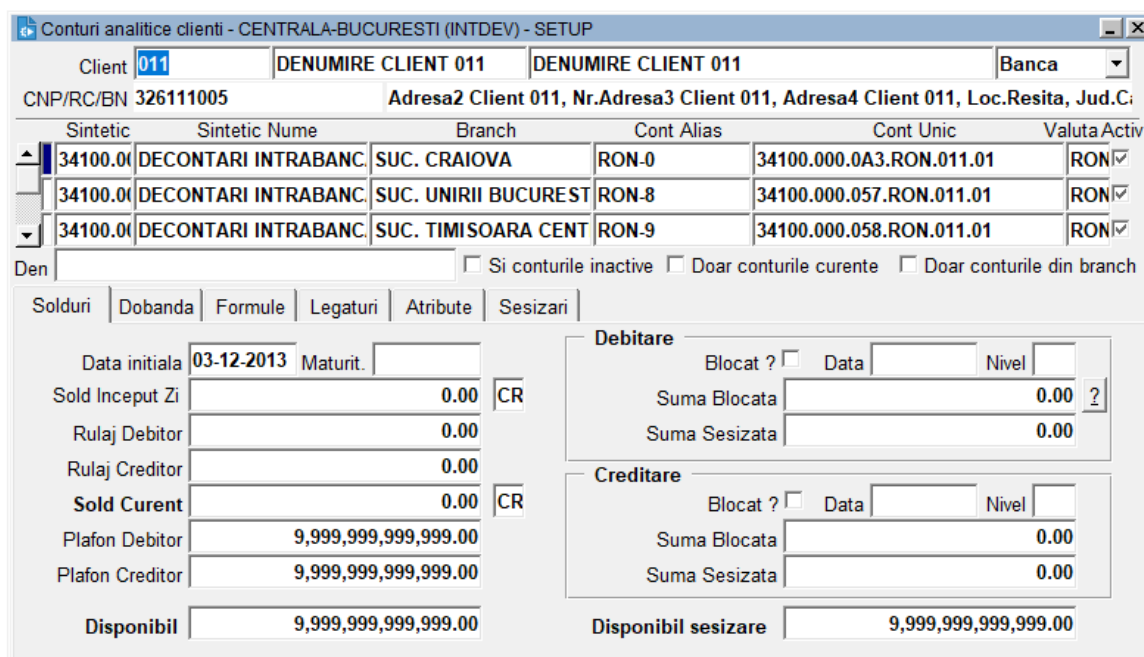
Conturile listate in partea de mijloc a ecranului au o alta proprietate: daca se face click cu butonul din dreapta al mouse-ului, cand cursorul este deasupra formatului contabil al acestuia, se deschide un mic meniu, cu urmatoarele optiuni:

- deschide ecran - alegerea acestei optiuni va conduce la deschiderea ecranului produs atasat contului respectiv (daca utilizatorul respectiv are drepturi pentru acel ecran);
- extras de cont ecran - deschide ecranul “Extras de cont pe ecran” direct la clientul corespunzator si contul pentru care s-a ales aceasta optiune, astfel incat operatorul poate vedea foarte usor toate miscarile pe contul respectiv;
- situatie cont - deschide ecranul “Situatie conturi clienti” direct la clientul corespunzator si contul pentru care s-a ales aceasta optiune, astfel incat operatorul poate vedea foarte usor informatii de natura contabila despre contul respectiv;
- fisa de cont lunara - ruleaza fisa de cont de la inceputul lunii si pana la data curenta;
- fisa de cont azi - ruleaza fisa de cont pentru data curenta.

Situatie Conturi Banci

Ecranul situatie conturi banci permite examinarea tuturor conturilor unei banci, atat cele analitice cat si cele sintetice. Sunt prezentate datele aferente fiecarui sintetic cum ar fi: solduri, sume blocate, disponibilitati, dobanda, formulele de calcul a dobanzilor, legaturile dintre clienti, atributurile precum si sesizarile. Aceasta situatie poate fi obtinuta si sub forma unui raport (prin apasarea butonului <InfoCont>, aflat sub campul *Sintetic*).

Ecranul este format din doua parti: una care permite cautarea bancilor, si respectiv navigarea printre acestea, iar cealalta informatiile aferente conturilor descrise mai sus. Descrierea ecranului si functionarea acestuia sunt similare cu ale ecranului ‘Situatie conturi clienti’.



Conturi analitice clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Client **011** DENUMIRE CLIENT 011 DENUMIRE CLIENT 011 Banca

CNP/RC/BN 326111005 Adresa2 Client 011, Nr.Adresa3 Client 011, Adresa4 Client 011, Loc.Resita, Jud.Ci

Sintetic	Sintetic Nume	Branch	Cont Alias	Cont Unic	Valuta Activ
34100.0	DECONTARI INTRABANC.	SUC. CRAIOVA	RON-0	34100.000.0A3.RON.011.01	RON ✓
34100.0	DECONTARI INTRABANC.	SUC. UNIRII BUCUREST	RON-8	34100.000.057.RON.011.01	RON ✓
34100.0	DECONTARI INTRABANC.	SUC. TIMISOARA CENT	RON-9	34100.000.058.RON.011.01	RON ✓

Den Si conturile inactive Doar conturile curente Doar conturile din branch

Solduri | Dobanda | Formule | Legaturi | Atributuri | Sesizari

Data initiala **03-12-2013** Maturit.

Sold Inceput Zi **0.00** CR

Rulaj Debitor **0.00**

Rulaj Creditor **0.00**

Sold Curent **0.00** CR

Plafon Debitor **9,999,999,999.00**

Plafon Creditor **9,999,999,999.00**

Disponibil **9,999,999,999.00**

Debitare

Blocat ? Data Nivel

Suma Blocata **0.00** ?

Suma Sesizata **0.00**

Creditare

Blocat ? Data Nivel

Suma Blocata **0.00**

Suma Sesizata **0.00**

Disponibil sesizare **9,999,999,999.00**

abSolut – Core Banking System

Prezentare ecran

Campurile din partea de sus a ecranului sunt urmatoarele:

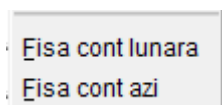
- cod banca - reprezinta un cod numeric asociat de sistem fiecarei banci (generat de catre sistem sau introdus de catre operator in momentul adaugarii unei noi banci)
- nume scurt - poate fi o parte a numelui sau orice altceva si este folosit pentru identificarea mai usoara a bancii in sistem)
- nume - reprezinta numele bancii

Campurile mai sus sunt de asemenea si criteriile de cautare in acest ecran

Campurile din partea de mijloc a ecranului obtinute pe baza criteriului de cautare definit mai sus, sunt:

- sintetic - reprezinta contul sintetic
- sintetic nume - reprezinta numele contului sintetic
- branch - brach-ul pe care a fost deschis contul
- cont alias - reprezinta alias-ul asociat contului (definit la crearea contului)
- cont unic - reprezentarea contului sintetic intr-o forma unica, definita la parametrizarea aplicatiei
- valuta - reprezinta valuta pe care a fost deschis contul
- activ - este un camp de tip bifa care specifica daca acel cont este activ sau nu.
- den - denumirea contului
- si conturi inactive - este un bifa ce stabileste daca conturile inactive sunt afisate sau nu
- doar conturi curente - este un bifa ce stabileste faptul ca vor fi afisate doar conturile curente
- doar conturile din branch - este un bifa ce stabileste faptul ca vor fi afisate doar conturile din branch-ul curent

Campurile *Cont Unic* si *Cont Alias* au o proprietate speciala: daca se face click-dreapta cu mouse-ul pe unul din aceste campuri, se deschide un meniu din care utilizatorul poate alege optiunea de a lista fisa de cont lunara sau pentru ziua curenta, pentru contul curent din bloc (cel in dreptul caruia se afla dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii).



Campurile din partea de jos sunt grupate pe mai multe tab-uri (pagini) si reprezinta detalii ale contului selectat in partea de mijloc a ecranului.

- tab-ul [*Solduri*] contine urmatoarele informatii:
 - data initiala a contului
 - data maturitatii contului
 - sold inceput de zi (creditor / debitor)
 - rulaj debitor
 - rulaj creditor

abSolut – Core Banking System

- soldul curent

abSolut – Core Banking System

- plafon debitor
- plafon creditor
- disponibil (creditor /debitor)

Urmatoarele cinci campuri sunt grupate in ecran si sunt intr-o relatie de interdependenta. Ele se regasesc atat in grupul *Debitare* cat si in grupul *Creditare*:

- blocat - este o bifa ce arata daca contul este blocat
- data - reprezinta data la care contul a fost blocat
- nivel - reprezinta nivelul utilizatorului care a blocat contul
- suma blocata
- suma sesizata - suma cu care contul a fost debitat/creditat in diferite operatii de sesizare, dar care nu au fost inca avizate
- disponibil sesizare - disponibilul cu care contul intra intr-o operatie de sesizare.

- tab-ul [*Dobanda*] contine urmatoarele informatii:

- data ultimului calcul de dobanda
- data deschidere cont

Urmatoarele date se regasesc grupate in sume dobanda debit si sume dobanda credit:

- dobanda curenta: este dobanda calculata pentru contul respectiv de la deschiderea lui si pana in prezent;
- dobanda inregistrata: este dobanda calculata si care nu a fost inca virata;
- dobanda virata: este dobanda calculata si virata intr-un cont

Deci, din cele de mai sus se poate deduce ca dobanda curenta = dobanda inregistrata + dobanda virata.

- tab-ul [*Formule*] contine informatii despre modul de calcul a dobanzii asociate conturilor. Campurile urmatoare se pot regasi atat in grupul *Debit* cat si in grupul *Credit*. Dobanda poate fi o dobanda standard (definita in aplicatie) sau particulara, definita per cont.

- dobanda - o dobanda standard definita in aplicatie
- descriere - descrierea dobanzii standard
- diferenta procentuala fata de dobanda standard

Urmatoarele campuri compun dobanda particulara:

- procentul se aplica pe transe cumulative
- procentul se aplica la toata suma
- modul de calcul

- tab-ul [*Legaturi*] contine legaturile dintre contul sintetic care este selectat si alte conturi. Acest tab contine urmatoarele campuri:

- tip - reprezinta tipul legaturii
- cont alias
- cont unic

abSolut – Core Banking System

- cont contabil

De asemenea, acest tab mai contine si informatii referitoare la conturile de comision: alias- ul, contul unic si contul contabil.

- tab-ul [*Attribute*] contine atributele definite pe conturi, atribute ce au fost adugate si parametrizate de catre administratorul de sistem. Contine urmatoarele campuri:
 - atribut cod - nume atributului
 - valoare - valoarea atributului (un cod)
 - semnificatie - semnificatia valorii atributului
 - mentiuni - mentiuni asociate contului
 - numar extras - numarul curent al extrasului pe cont
 - site-ul - site-ul pe care a fost deschis contul
- tab-ul [*Sesizari*] contine sumele sesizate atat pe debit cat si pe credit de utilizatori, dar care nu sunt inca autorizate. Contine urmatoarele campuri:
 - debit - sumele sesizate pe debit
 - credit - sumele sesizate pe credit
 - sesizate de - id-ul si numele de utilizator care a efectuat operatia de sesizare
 - la data de - data la care a fost efectuata operatia de sesizare.

Operatii

Cautare

Pentru identificarea conturilor bancilor in sistem se pot face filtrari dupa campurile din prima parte a ecranului (partea de sus). Acesta parte a ecranului este de tip *query only* - permite realizarea interogarii fara a fi nevoie sa se foloseasca secventa standard F11 - introducerea criteriu cautare urmata de Ctrl+F11 - cautare. Se va introduce criteriul(e) urmat doar de Enter. Poate fi folosita daca se doreste si secventa standard de cautare : F11, Ctrl+F11. Dupa cautare, partile de mijloc si jos ale ecranului se vor completa in functie de criteriul/ criteriilor introduse.

Situatie Conturi Interne

Ecranul *Situatie conturi interne* permite examinarea tuturor conturilor interne. Sunt prezentate datele aferente fiecarui sintetic, cum ar fi: solduri, sume blocate, disponibilitati, dobanda, formulele de calcul a dobanzilor, legaturile dintre clienti, atributele precum si sesizarile. Aceasta situatie poate fi obtinuta si sub forma unui raport (prin apasarea butonului < ! > aflat sub campul *Client*).

Ecranul este format din doua parti: una ce permite cautarea conturilor interne, si respectiv navigarea printre acestea, iar cealalta afiseaza informatiile aferente conturilor descrise mai sus. Descrierea ecranului si functionarea acestuia sunt similare cu ale ecranului 'Situatie conturi clienti' si 'Situatie conturi banci'.

abSolut – Core Banking System

Depozite Clienti

Ecranele aplicatiei: Depozite

Ecranul gestioneaza depozitele la termen/la vedere constituite de clientii bancii, permitand urmatoarele:

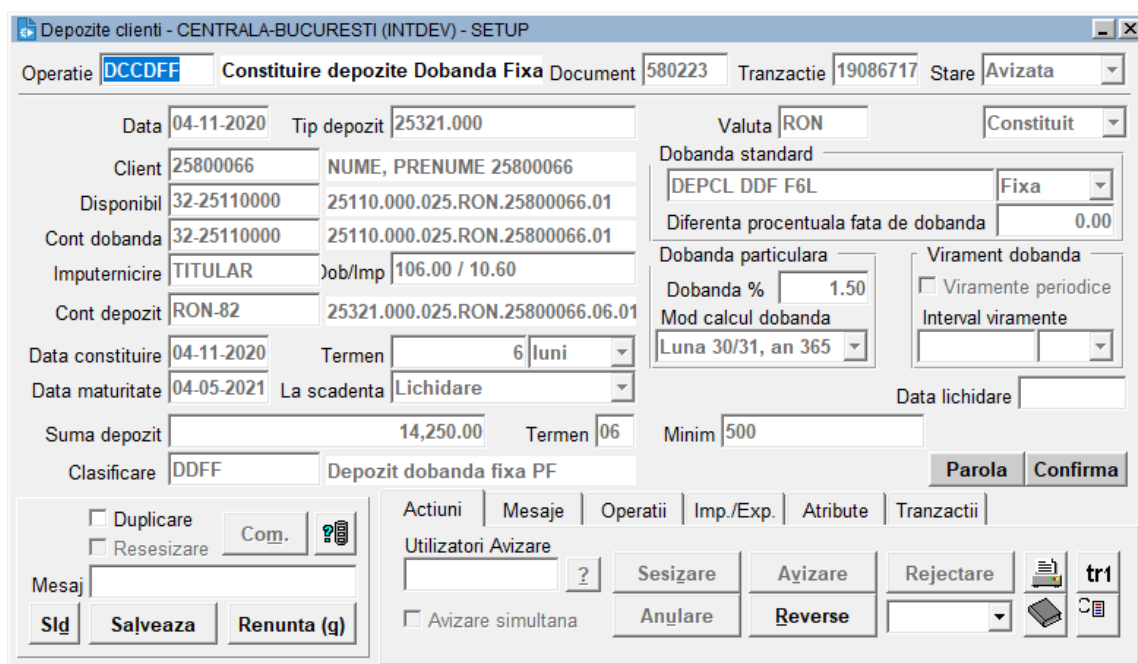
- constituirea de depozite cu dobanzi standard sau particulare
- bonificarea dobanzii la maturitate sau la intervale stabilite
- calculul si virarea impozitului pe dobanda
- gestiunea automata a fondurilor de depozit la maturitate (prelungire cu sau fara capitalizare, lichidare etc.)
- gestiunea manuala a operatiilor secundare (prelungire, lichidare la maturitate, lichidare inainte de data maturitatii cu posibilitatea calcularii unor penalizari sau calcularii dobanzii pe baza unui procent de dobanda diferit, etc). Parametrizarea ecranelor de tip produs sporeste flexibilitatea produsului, putand fi gestionate din acelasi ecran si alte tipuri de depozite. De asemenea, se pot defini operatii secundare noi pentru gestionarea depozitelor.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.

abSolut – Core Banking System



In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- data depozit - data la care se inregistreaza depozitul
- tip depozit - campul are atasata o lista cu tipurile de depozit din sistem. La selectare, tipurile de depozite aduc pe ecran informatii referitoare la sinteticul contului de depozit, modul de calcul al dobanzii si modul de virare al acesteia, eventual, despre comportamentul la maturitatea al depozitului. In functie de modul in care s-a parametrizat operatia de constituire a depozitului, aceste informatii pot sau nu pot fi modificate de utilizator.
- valuta - valuta in care s-a constituit depozitul. Se poate selecta din lista de valori ce contine valutele active din sistem (Ctrl+L).
- starea depozitului (constituit - depozitul este in derulare, asupra lui putandu-se efectua operatii secundare / anulat - depozitul a fost anulat / lichidat - depozitul a fost lichidat)
- client - codul si numele clientului titular al depozitului. Pentru ca o persoana sa deschida un depozit, aceasta trebuie sa fie inregistrata intai in sistem in calitate de client al bancii. Campul are atasata o lista de valori cu clientii bancii (Ctrl+L).
- disponibil - contul de disponibil al clientului (de regula contul curent in valuta selectata) care se debiteaza cu suma depozitului la constituire si unde se vireaza dobanzile. De regula, la selectarea unei valute si a unui client, sistemul afiseaza automat contul de disponibil, acesta putand fi modificat de utilizator prin selectarea unui alt cont din ecranul de selectie atasat (Ctrl+L).

abSolut – Core Banking System

- imputernicire - imputernicirea care cuprinde persoanele imputernicite pe acest depozit. O imputernicire reprezinta un grup de persoane care au aceleasi drepturi asupra depozitului. La apasarea butonului de deschidere a listei de valori sau combinatia de taste Ctrl+L se deschide o fereastra de selectare a imputernicirii, unde sunt listati toti imputernicitii atasati respectivului client; se va bifa persoana/persoanele care se prezinta sa faca operatiunea si imediat se va selecta automat o imputernicire valida, daca se intrunesc toate drepturile pentru acea operatiune.
- cont depozit - contul de depozit. Contul de depozit va fi deschis automat in urma constituirii depozitului.
- data constituire - data la care fondurile ajung in contul de depozit, practic prima zi de functionare a depozitului
- termen - durata de functionare a depozitului respectiv, valoarea introdusa avand semnificatie numai dupa selectia perioadei (poate fi exprimat in luni sau zile)
- data maturitate - data la care expira depozitul. Sistemul propune automat data de maturitate ca fiind data constituire + termen.
- la maturitate - operatia care se va efectua automat la maturitatea depozitului (prelungire cu capitalizare - la maturitate depozitul se prelungeste iar la suma acestuia se adauga dobanda calculata / prelungire fara capitalizare - depozitul se prelungeste la maturitate cu aceeasi suma; dobanda este virata in contul curent / lichidare - depozitul se lichideaza la maturitate). Dobanda care se percepe la suma depozitului poate fi standard la nivelul bancii sau poate fi particulara pentru depozitul respectiv. De aceea, se introduc doar informatiile referitoare la tipul de dobanda dorit. Daca se introduc ambele tipuri de dobanzi, si cea standard si cea particulara, atunci la constituirea depozitului se va folosi dobanda particulara, iar la prelungire se va folosi dobanda standard.
- dobanda standard - daca se percepe o dobanda standard, se selecteaza dobanda din lista de valori atasata campului, lista de valori ce contine dobanzile standard definite in sistem. De asemenea, se mai specifica daca este fixa sau variabila si diferenta procentuala fata de dobanda standard (daca este cazul). Daca se specifica dobanda *fixa*, de la constituire pana la maturitate depozitul are dobanda valabila in momentul constituirii, dar se va prelungi cu procentul valabil in momentul prelungirii si va pastra aceasta valoare pana la urmatoarea scadenta. Daca se specifica dobanda *variabila*, depozitul are o dobanda egala in fiecare zi cu dobanda standard, modificandu-se daca se modifica dobanda standard.
- dobanda particulara - daca se percepe o dobanda particulara, se completeaza procentul de dobanda si modul de calcul al dobanzii (nr. de zile luna si nr. de zile an)
- virament dobanda - daca dobanda se vireaza periodic, se bifeaza viramente periodice si se completeaza intervalul de virare a dobanzii (intervalul se poate specifica in luni sau zile). Altfel, dobanda se vireaza la scadenta.

abSolut – Core Banking System

- suma - suma depozitului
- cod termen - codificarea specifica bancii pentru termenele depozitelor, folosita de regula la raportari.
- referinta - o referinta externa a depozitului
- site - site-ul (sucursala) unde este deschis depozitul
- clasificare - un cod de clasificare a depozitului; explicatia se gaseste in campul alaturat
- mentiuni - alte informatii referitoare la depozit introduse de utilizator, care de regula apar si in explicatia de pe extrasele de cont
- data lichidare - data la care s-a lichidat depozitul (este completata automat de sistem in momentul lichidarii depozitului).

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru constituirea unui depozit se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de constituire de depozite pentru clienti. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare constituirii depozitului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, depozitului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un depozit constituit (cum ar fi modificarea depozitului, lichidarea acestuia, virarea dobanzii, prelungirea depozitului etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. In urma acestora se modifica informatiile despre depozit, se deschid conturi, se genereaza note contabile, in functie de modul in care au fost parametrizate aceste operatii. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui depozit valid, utilizatorul va cauta depozitul dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui depozit in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce depozitul/depozitele care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de depozite sunt:

- Constituire depozite colaterale - credite

abSolut – Core Banking System

- Constituire depozite colaterale - ghiseu
- Constituire depozite clienti
- Constituire depozite nestandard

Constituire depozite clienti

Dupa selectarea tipului de depozit, urmatoarele campuri se completeaza automat cu valori, in functie de tipul selectat: data maturitatii, termenul depozitului, clasificarea si informatiile legate de dobanda; in acelasi timp, blocurile de date referitoare la dobanzi impreuna cu alte campuri legate de termenul depozitului devin inactive (nu mai pot fi modificate de utilizator; ele vor folosi informatiile completate automat la selectarea tipului de depozit).

Constituire depozite nestandard

Diferenta principala fata de celelalte operatii este ca dupa selectarea tipului de depozit, desi o serie de campuri primesc valori implicite, toate campurile de pe ecran raman modificabile, utilizatorul avand astfel posibilitatea de a opera modificari asupra dobanzii, etc.

Operatii secundare

Principalele operatii secundare ce pot fi operate asupra depozitelor standard pentru clienti sunt:

- Lichidare depozite inainte de scadenta – Principalele campuri implicate in aceasta operatiune sunt:
 - Cont Disponibil: contul de disponibil in care se vor transferati banii din depozit
 - Dobanda Std Noua: dobanda care se calculeaza pentru perioada scursa de la constituire pana la data lichidarii
 - Dobanda particulara: procentul de dobanda aplicat
 - Explicatii: eventuale mentiuni ce pot fi adaugate
- Lichidare depozit la scadenta: operatia este vizibila in lista doar daca data maturitatii depozitului este data curenta. Utilizatorul poate alege contul de disponibil in care se vor vira banii dupa lichidarea depozitului, dupa care se face sesizare/avizare.
- Modificare dobanda depozite - Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - Data modificare: implicit este data sistemului
 - Valuta (RO): valuta in care este deschis depozitul
 - Cont depozit (RO): contul de depozit
 - Dobanda standard: se alege din lista de valori (Ctrl+L)
 - Fixa/variabila: F/V
 - Delta procent: procentul de modificare fata de dobanda standard (daca nu exista, se trece zero)
 - Dobanda particulara: procentul de dobanda aplicat
 - Mod calcul dobanda: luna 30/31 pe an de 365 zile, etc.

abSolut – Core Banking System

Atentie! Cand se alege o noua dobanda standard *fixa*, procentul de dobanda corespunzator este afisat automat in campul de dobanda particulara. Daca se alege o dobanda standard *fixa* si apoi se modifica procentul de dobanda particulara, atunci pentru depozitul respectiv se va calcula din momentul efectuarii operatiei si pana la maturitate o dobanda corespunzatoare cu procentul de dobanda particulara specificat. Daca depozitul este cu prelungire automata, atunci la data maturitatii depozitul se va prelungi cu dobanda standard specificata.

- Modificare maturitate depozit - Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - Valuta (RO): valuta in care este deschis depozitul
 - Cont depozit (RO): contul de depozit
 - Data maturitate noua: implicit este data sistemului, dar se poate modifica
 - Actiune scadenta: L/P/PC (lichidare/prelungire/prelungire cu capitalizare)

- Modificare viramente - Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - Viramente periodice: Da/Nu
 - Nr. Perioade: se completeaza numarul de perioade
 - Periodicitate (Z/L): zile/luni

- Virament Dobanda depozit - disponibila numai in cazul in care pentru depozitul respectiv a fost setata bifa de ‘Viramente periodice’. Prin aceasta operatie, suma de dobanda calculata pentru contul de depozit este virata in contul curent al clientului (dupa de ce in prealabil a fost scazut impozitul pe venit)

- Prelungire depozite clienti: operatia este vizibila in lista doar daca data maturitatii depozitului este data curenta. Prin aceasta operatie, utilizatorul poate face prelungirea depozitului cu posibilitatea de a opera miscari de fonduri; astfel, se specifica suma cu care se prelungeste depozitul si modul de calcul al dobanzii, dupa care se face sesizare/avizare. Sistemul calculeaza si vireaza dobanda aferenta vechiului depozit (dupa ce retine impozitul pe venit aferent), transfera banii in contul curent al clientului, dupa care constituie un nou depozit cu suma specificata mai devreme, pe ecranul operatiunii secundare.

- Prelungire depozite clienti fara miscare de fonduri: operatia este vizibila in lista doar daca data maturitatii depozitului este data curenta. Operatia este similara cu cea de prelungire a depozitului cu miscare de fonduri, diferenta fiind aceea ca operatorul nu mai are posibilitatea sa specifice suma cu care se va prelungi depozitul. In acest caz, sistemul face doar calcularea si virarea dobanzii corespunzatoare depozitului (dupa ce retine impozitul pe venit).

- Majorare/Diminuare suma - depozite clienti: vizibila in lista doar pentru depozitele colaterale; este folosita pentru a modifica suma depozitului colateral. Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - Suma noua: noua suma a depozitului colateral
 - Explicatii:
 - Cont: contul de disponibil de unde se vor trage banii, la majorare, sau unde se vor transfera banii, la diminuarea depozitului colateral.

abSolut – Core Banking System

Casierie

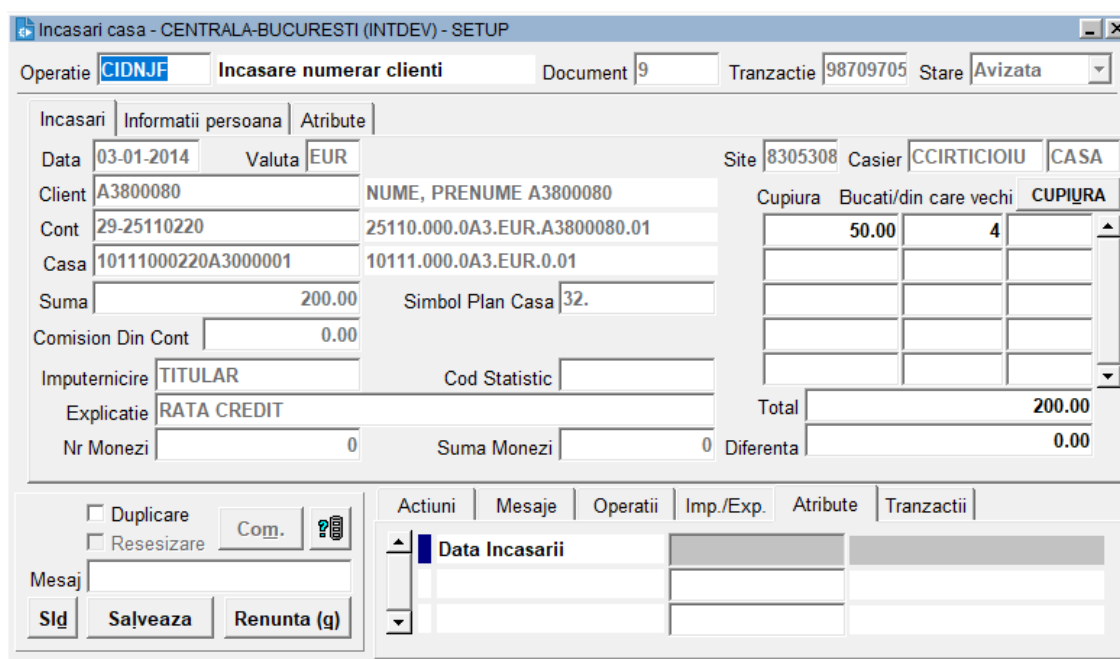
Incasari Casa

Ecranul gestioneaza incasarile de numerar prin casierie.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului.

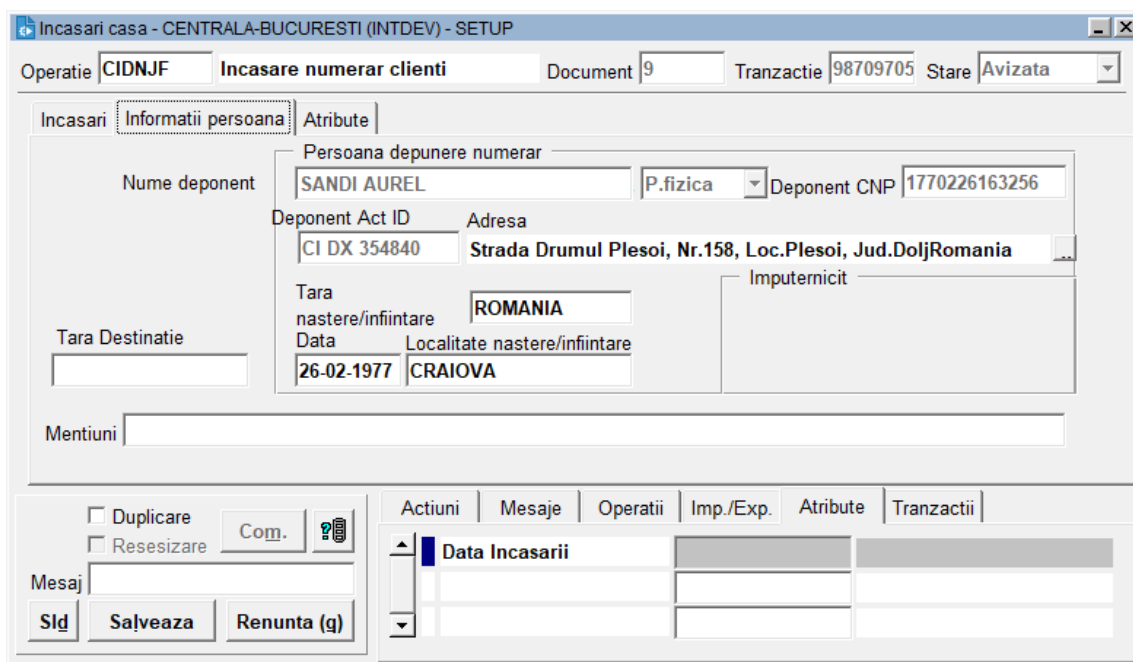
Tab-ul [Incasari] contine urmatoarele informatii:

- data - data la care se efectueaza incasarea
- valuta - codul valutei in care este exprimata suma care se incaseaza. Campul are atasata o lista de valori cu toate valutele active in sistem (Ctrl+L).

abSolut – Core Banking System

- document - numarul documentului pe baza caruia se face incasarea. Nu este acelasi lucru cu id-ul acordat documentului de incasare in sistem, vizibil in partea de sus a ecranului.
- client - codul clientului pentru care se face incasarea. Campul are atasat un ecran de selectare a clientilor care se deschide prin apasarea combinatiei de taste Ctrl+L. In urma completarii sau selectarii unui cod se completeaza automat de catre sistem si numele clientului.
- cont - contul in care se incaseaza suma. Daca este vorba de contul unui client al bancii si s-au completat deja clientul si valuta, sistemul sugereaza contul curent deschis in valuta respectiva. Daca respectivul client are mai multe conturi in valuta mentionata, se poate alege contul unde se doreste a se face incasarea, prin selectia din ecranul obtinut prin apasarea combinatiei de taste Ctrl+L.
- casa - contul de casa care se debiteaza la incasare. Se completeaza automat la avizarea incasarii.
- suma - suma care se incaseaza
- comision din cont - valoarea comisionului, in cazurile in care se percepe. Comisionul se incaseaza din contul de disponibil, dupa depunerea de numerar.
- comision din suma - valoarea comisionului, in cazul in care se percepe. Comisionul se incaseaza la casierie odata cu suma.
- simbol plan casa - campul are atasata o lista de valori ce poate fi accesata prin combinatia de taste Ctrl+L. Aceasta informatie este necesara pentru raportari.
- imputernicire – imputernicirea asociata persoanei care s-a prezentat la casierie pentru incasare. Campul are atasata o lista de valori cu imputernicirile pe clientul in al carui cont se face incasarea (Ctrl+L).
- cod statistic - codul statistic al operatiei. Campul are atasata o lista de valori cu codurile statistice din sistem (Ctrl+L).
- site - site-ul unde s-a efectuat incasarea. Se completeaza automat de catre sistem cu site-ul unde este conectat utilizatorul.
- casier/casa - se completeaza automat la avizare cu codul utilizatorului casier care a inregistrat incasarea si casa unde s-a facut incasarea.
- cupiurile - se adauga/modifica/sterge cupiuri cu numarul de bucati pana cand valoarea din campul total este egala cu suma (eventual plus comision, daca se percepe din suma). Campul *Cupiura* are atasata o lista de valori cu cupiurile definite in sistem pentru valuta in care este exprimata suma. Dupa completarea sau modificarea unui rand, campul 'Total' se recalculeaza automat.
- explicatie - informatii introduse de utilizator, care de regula apar si pe chitanta de incasare.

abSolut – Core Banking System



Tab-ul [Informatii persoana] contine informatii referitoare la persoana care face depunerea, in cazul in care depunatorul nu este client al bancii sau imputernicit:

- persoana depunere numerar - numele persoanei care face depunerea
- tip persoana - persoana fizica/juridica
- CNP/cod fiscal - codul numeric personal sau codul fiscal al deponentului
- act identitate - actul de identitate al deponentului
- adresa - adresa deponentului; se completeaza ca orice adresa din *abSolut* (apasand butonul din dreapta campului si apoi completand campurile in mod corespunzator)
- tara nastere/infiintare
- data - data nasterii/infiintarii
- localitate nastere/infiintare
- imputernicit - imputernicitul deponentului care face depunerea (de exemplu, in cazul in care depunerea banilor se face in numele unei persoane juridice)
- CNP/cod fiscal - codul numeric personal sau codul fiscal al imputernicitului
- act identitate - actul de identitate al imputernicitului.

Atentie! In cazul in care depunerea depaseste plafonul de raportare la oficiul de spalare a banilor, informatiile despre persoana sunt obligatorii!

abSolut – Core Banking System

Sugestie: In cazul in care se alege o imputernicire in campul *Imputernicire* de pe tab-ul de [Incasari], campurile de pe tab-ul [Informatii Persoana] se completeaza automat cu datele din sistem corespunzatoare.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unei incasari de numerar prin casierie se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de incasari de numerar. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare inregistrarii incasarii in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. In urma avizarii se deschide automat fereastra de rulare a raportului care genereaza chitantele de incasare. Daca se apasa butonul <Rulare>, raportul este trimis la serverul de rapoarte spre executie. Daca s-a selectat si o imprimanta (Ctrl+L), raportul va fi si tiparit. Raportul poate fi vizualizat selectand din meniul *Special* optiunea *Vizualizare Rapoarte*. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, incasarii ii este atribuit un identificator de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Pentru cautarea unei incasari in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce incasarea/incasarile care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de 'Incasari' sunt:

1. CIAAB – Alimentare casa centrala – alte banci: operatiunea de inregistrare in sistem a alimentarii casei centrale de la alte banci. Se completeaza doar valuta, suma, simbol plan casa si cupiura; celelalte campuri se completeaza automat (banca, contul de valori de recuperat si contul de casa);
2. CIABNR – Alimentare casa centrala – BNR: operatiunea de inregistrare in sistem a alimentarii casei centrale, de la BNR. Se specifica valuta; codul bancii (BNR) si contul curent la BNR se completeaza automat. Se completeaza suma si simbolul de plan de casa, si apoi se sesizeaza / avizeaza operatiunea;
3. CIADR – Restituire avans spre decontare – casa: operatiunea de inregistrare in sistem a restituirii avansurilor spre decontare acordate si nefolosite (acordarea acestora se face prin intermediul ecranului de 'Plati');
4. CIAS – Alimentare numerar alte sucursale: operatiunea de inregistrare in sistem a intrarilor de numerar provenite de la alte sucursale ale bancii. Se completeaza codul

abSolut – Core Banking System

sucursalei de la care se primesc banii (sau se alege din lista de valori – Ctrl+L), contul tranzitoriu se va completa automat. Se completeaza apoi suma primita si cupiura, iar la avizarea operatiei se va completa automat si contul de casa. Operatiunea se face corelat cu o operatiune de remitere de numerar din sucursala de unde provin banii (operatiune care se face de pe ecranul de ‘Plati’);

5. CIDCSJ – Depunere capital social pers. juridica: operatiunea de inregistrare a depunerilor de capital social pentru persoanele juridice;
6. CIDNF – Depunere numerar pers. fizice: operatiunea obisnuita de inregistrare a depunerii unei sume de bani in contul curent al unei persoane fizice, client al bancii;
7. CIDNJ – Depunere numerar pers. juridice: operatiunea obisnuita de inregistrare a depunerii unei sume de bani in contul curent al unei persoane juridice, client al bancii;
8. CIDTC – Depuneri sume cu titlu de cautiune – client: operatiunea de inregistrare in sistem a depunerilor de sume cu titlu de cautiune; suma este incasata in contul curent al clientului, dupa care este creat automat depozitul colateral aferent acestor sume; in acelasi timp, comisionul operatiunii se retine din contul curent al clientului
9. CIDTCN – Depuneri sume cu titlu de cautiune – non-client: operatiunea de inregistrare in sistem a depunerilor de sume cu titlu de cautiune pentru persoanele care nu sunt clienti ai bancii. Acestea sunt totusi inregistrate ca si clienti, dar nu li se deschide cont curent; astfel, la suma cu titlu de cautiune care se depune la casierie trebuie adaugat si comisionul incasat de banca;
10. CIDWU – Depuneri numerar – Western Union: operatiunea de inregistrare in sistem a unei depuneri de numerar pentru transfer prin sistemul Western Union. In acest caz, campurile ‘client’ si ‘cont client’ devin inactive, ele se vor completa automat dupa inregistrarea operatiunii;

abSolut – Core Banking System

11. CIVT – Vanzare tipizate din casierie: operatiune de inregistrare in sistem a platii unor tipizate (carnete de cec-uri, etc). Valoarea TVA-ului nu este inclusa in suma ce trebuie platita; dupa completarea campului *Suma*, sistemul calculeaza automat si TVA-ul.

Atentie! La completarea cupiurii, in partea dreapta a ecranului, trebuie avuta in vedere suma formata din contravaloarea tipizatelor la care se adauga si TVA-ul!

12. CIALTE – Alte incasari: orice alte operatiuni incasari care se pot face prin casierie si care nu sunt enumerate printre cele de mai sus.

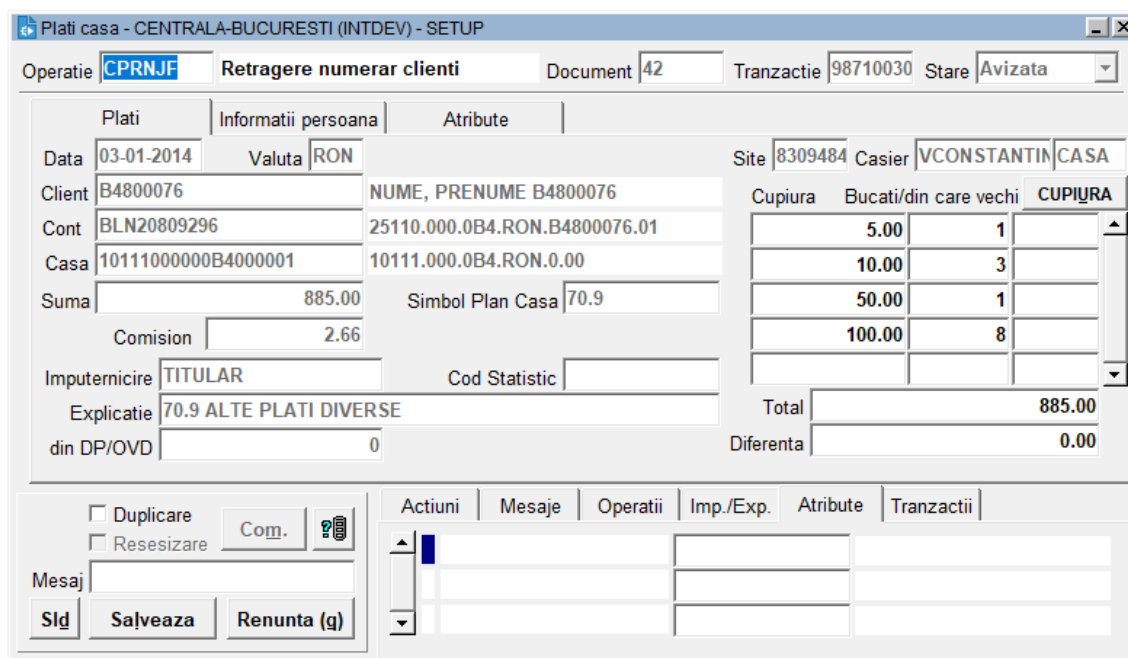
Plati Casa

Ecranul gestioneaza platile cu numerar prin casierie.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



The screenshot shows a software window titled "Plati casa - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP". The main form contains the following fields and sections:

- Operatie:** CPRNJE
- Retragere numerar clienti**
- Document:** 42
- Tranzactie:** 98710030
- Stare:** Avizata

The main data section is divided into tabs: "Plati", "Informatii persoana", and "Atribute".

Plati Tab:

- Data:** 03-01-2014
- Valuta:** RON
- Site:** 8309484
- Casier:** VCONSTANTIN | CASA
- Client:** B4800076
- NUME, PRENUME:** B4800076
- Cont:** BLN20809296
- 25110.000.0B4.RON.B4800076.01**
- Cupaia:** 5.00
- Bucati/din care vechi:** 1
- CUPIURA:** (empty)
- Casa:** 10111000000B4000001
- 10111.000.0B4.RON.0.00**
- Cupaia:** 10.00
- Bucati/din care vechi:** 3
- CUPIURA:** (empty)
- Suma:** 885.00
- Simbol Plan Casa:** 70.9
- Cupaia:** 50.00
- Bucati/din care vechi:** 1
- CUPIURA:** (empty)
- Comision:** 2.66
- Cupaia:** 100.00
- Bucati/din care vechi:** 8
- CUPIURA:** (empty)
- Imputernicire:** TITULAR
- Cod Statistic:** (empty)
- Total:** 885.00
- Explicatie:** 70.9 ALTE PLATI DIVERSE
- Diferenta:** 0.00
- din DP/OVD:** 0

Bottom Section:

- Duplicare
- Resesizare
- Com.** (button)
- Mesaj:** (text field)
- Slid** (button)
- Salveaza** (button)
- Renunta (g)** (button)
- Actiuni** (tab)
- Mesaje** (tab)
- Operatii** (tab)
- Imp./Exp.** (tab)
- Atribute** (tab)
- Tranzactii** (tab)

Tab-ul [Plati] contine urmatoarele informatii:

abSolut – Core Banking System

- data - data la care se efectueaza plata
- valuta - codul valutei in care este exprimata suma care se plateste. Campul are atasata o lista de valori cu toate valutele active in sistem (Ctrl+L).
- document - numarul documentului pe baza caruia se face plata. Nu este acelasi lucru cu id-ul acordat documentului de plata in sistem, vizibil in partea de sus a ecranului.
- client - codul clientului pentru care se face plata. Campul are atasat un ecran de selectare a clientilor care se deschide prin apasarea combinatiei de taste Ctrl+L. In urma completarii sau selectarii unui cod se completeaza automat de catre sistem si numele clientului.
- cont - contul din care se plateste suma. Daca este vorba de contul unui client al bancii si s-au completat deja clientul si valuta, sistemul sugereaza contul curent deschis in valuta respectiva. Daca respectivul client are mai multe conturi deschise, in valuta mentionata, se poate alege contul de unde se va face plata, prin selectie din ecranul obtinut prin apasarea combinatiei de taste Ctrl+L.
- casa - contul de casa; se completeaza automat la avizarea platii.
- suma - suma care se plateste
- comision din cont - valoarea comisionului, in cazurile in care se percepe. Comisionul se incaseaza din contul de disponibil, dupa plata.
- comision din suma - valoarea comisionului, in cazul in care se percepe. Comisionul se incaseaza la casierie odata cu plata suma. Practic, clientul primeste suma, din care s-a sczut comisionul.
- simbol plan casa - campul are atasata o lista de valori ce poate fi accesata prin combinatia de taste Ctrl+L. Aceasta informatie este necesara pentru raportari.
- imputernicire - imputernicirea atasata persoanei care s-a prezentat la casierie pentru incasare. Campul are atasata o lista de valori cu imputernicirile pe clientul din al carui cont se face plata (Ctrl+L).
- cod statistic - codul statistic al operatiei. Campul are atasata o lista de valori cu codurile statistice din sistem (Ctrl+L).
- site - site-ul unde s-a efectuat plata. Se completeaza automat de catre sistem cu codul sucursalei unde este logat utilizatorul.
- casier/casa - se completeaza automat la avizare cu codul utilizatorului casier care a inregistrat plata si casa unde s-a facut plata.
- Butonul <Cupiura> - populeaza automat blocul de cupiuri cu valori corespunzatoare sumei ce trebuie platita

abSolut – Core Banking System

- cupiurile - se adauga/modifica/sterg cupiuri cu numarul de bucati pana cand valoarea din campul total este egala cu suma (eventual minus comision, daca acesta se percepe din suma). Campul cupiura are atasata o lista de valori cu cupiurile definite in sistem pentru valuta in care este exprimata suma. Dupa completarea sau modificarea unui rand, campul 'Total' se recalculeaza automat.
- explicatie - informatii introduse de utilizator care de regula apar si pe chitanta de plata.

Tab-ul [Informatii persoana] contine informatii referitoare la persoana care face plata, in cazul in care persoana nu este client al bancii sau imputernicit:

- persoana depunere numerar - numele persoanei care face incasarea
- tip persoana - persoana fizica/juridica
- CNP/cod fiscal - codul numeric personal sau codul fiscal al persoanei care face incasarea
- act identitate - actul de identitate al persoanei care face incasarea (pentru persoane fizice)
- adresa - adresa persoanei care face incasarea se completeaza ca orice adresa din *ab-Solut* (apasand butonul din dreapta campului si apoi completand campurile in mod corespunzator)
- tara nastere/infiintare
- data - data nasterii/infiintarii
- localitate nastere/infiintare
- imputernicit - imputernicitul persoanei care face incasarea (pentru persoane juridice)
- CNP/cod fiscal - codul numeric personal sau codul fiscal al imputernicitului
- act identitate - actul de identitate al imputernicitului.

Atentie! In cazul in care plata depaseste plafonul de raportare la oficiul de spalare a banilor, informatiile despre persoana sunt obligatorii!

Sugestie: In cazul in care se alege o imputernicire in campul *Imputernicire* de pe tab-ul de [Incasari], campurile de pe tab-ul [Informatii Persoana] se completeaza automat cu datele din sistem corespunzatoare.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unei plati de numerar prin casierie se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea

abSolut – Core Banking System

listei de valori. In lista vor aparea operatiile de plati de numerar. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare inregistrarii platii in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. In urma avizarii se deschide automat fereastra de rulare a raportului care genereaza chitantele de plata. Daca se apasa butonul <Rulare>, raportul este trimis la serverul de rapoarte spre executie. Daca s-a selectat si o imprimanta (Ctrl+L), raportul va fi si tiparit. Raportul poate fi vizualizat selectand din meniul *Special* optiunea *Vizualizare Rapoarte*. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, platii ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Pentru cautarea unei plati in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce plata/platile care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de 'Plati' sunt:

1. Avans spre decontare – casa: operatiunea de inregistrare in sistem a avansurilor spre decontare acordate prin casierie;
2. Lichidare casa centrala – remitere cash alte banci: operatiunea de inregistrare in sistem a lichidarii casei centrale. Se completeaza valuta, suma si simbol plan casa; clientul, contul si contul de casa se completeaza automat la avizarea operatiunii;
3. Lichidare casa centrala – BNR: operatiunea de lichidare a casei centrale catre BNR. Se completeaza valuta, suma si simbol plan casa; clientul (BNR) si contul la BNR se completeaza automat;
4. Ridicare numerar pers. fizice: operatiunea obisnuita de inregistrare a unei retrageri de numerar din contul curent al unui client al bancii, persoana fizica;
5. Ridicare numerar pers. juridice: operatiunea obisnuita de inregistrare a unei retrageri de numerar din contul curent al unui client al bancii, persoana juridica;
6. Ridicare numerar – non-clienti: operatiunea de ridicare numerar a unor persoane care nu sunt clienti ai bancii; se face in corespondenta cu o incasare valutara. Se completeaza valuta, suma ce trebuie platita si comisionul incasat de banca. In partea dreapta a ecranului se va completa cupiura pentru suma ce trebuie platita efectiv clientului (adica *Suma minus comision*). In partea de jos a ecranului, in tab-ul [Attribute], se specifica daca persoana care face ridicarea de numerar este rezident sau nu, dupa care se face sesizare/avizare.

abSolut – Core Banking System

7. Remitere numerar alte sucursale: se completeaza valuta, apoi se alege sucursala catre care se remite numerarul (Ctrl+L); contul tranzitoriu va fi afisat automat. Dupa completarea sumei si a simbolului plan casa, se face sesizarea/avizarea operatiunii;
8. Ridicare numerar Western Union: operatiunea de inregistrare a unei plati efectuate prin sistemul Western Union. Informatiile despre clientul care primeste banii se completeaza in tab-ul [Informatii Persoana]. Campul *Suma fara rotunjire* reprezinta suma de platit (cea inscrisa pe documente), iar *Suma* se refera la suma efectiv platita clientului la casierie; diferentele, in plus sau in minus, se inregistreaza, dupa caz, in conturile de venituri sau cheltuieli ale bancii.
9. Alte plati: orice alte operatiuni de plati care se pot face prin casierie si care nu sunt enumerate printre cele de mai sus.

Schimb Valutar

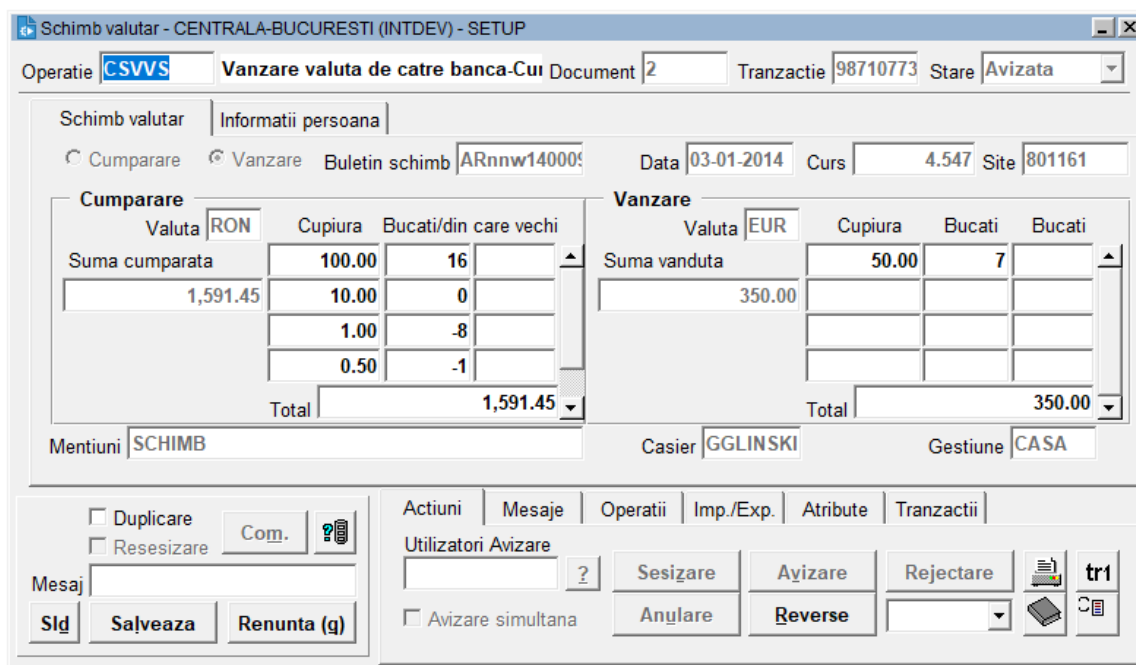
Ecranul permite introducerea informatiilor referitoare la schimburile valutare care se fac la casa de schimb a bancii.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

abSolut – Core Banking System

În partea de sus a ecranului sunt informațiile standard referitoare la document: codul și numele operației, numărul de document, numărul tranzacției și starea în care se află operația: Sesizată, Avizată, Rejectată, Stornată sau Anulată.



Tab-ul [Schimb Valutar] cuprinde următoarele informații:

- cumparare/vanzare - (este privita din punct de vedere al bancii); în funcție de operația principală selectată se bifează automat cumparare sau vanzare
- buletin schimb - codul buletinului de schimb valutar
- data - data efectuării schimbului. Se completează automat cu data zilei.
- curs - se completează automat cu cursul zilei pentru casa de schimb, dar poate fi modificat dacă schimbul se face cu un curs valutar preferențial
- site - codul site-ului unde este conectat utilizatorul care introduce schimbul valutar în sistem
- Cumparare
 - valuta - valuta care se cumpără. Câmpul are atașată o listă de valori cu toate valutele active din sistem (Ctrl+L).
 - suma cumpărată - suma care se cumpără exprimată în valuta cumpărată
 - cupiuri - suma se împarte pe cupiuri, pentru fiecare cupiura folosită completându-se numărul de bucăți până când totalul este egal cu suma cumpărată
 - comision - comisionul care se percepe la cumpărare
- Vanzare
 - valuta - valuta care se vinde. Câmpul are atașată o listă de valori cu toate valutele active din sistem (Ctrl+L).

abSolut – Core Banking System

- suma vanduta - suma care se vinde exprimata in valuta vanduta
- cupiuri - suma se imparte pe cupiuri, pentru fiecare cupiura folosita completandu-se numarul de bucati pana cand totalul este egal cu suma vanduta
- comision - comisionul care se percepe la vanzare
- mentiuni - alte informatii introduse de utilizator care pot aparea pe buletinul de schimb valutar
- casier - codul de utilizator al casierului care a efectuat schimbul. Se completeaza automat.
- gestiune - gestiunea pe care se inregistreaza schimbul valutar. Se completeaza automat

In functie de cursul valutar, de suma si de tipul operatiei (vanzare sau cumparare) se completeaza automat cealalta suma.

Tab-ul [Informatii Persoana] cuprinde urmatoarele informatii:

- nume - numele persoanei care solicita schimbul valutar
- CNP / cod fiscal
- act id - actul de identitate al persoanei care solicita schimbul valutar
- eliberat de - cine a eliberat actul de identitate
- la - data la care a fost eliberat actul de identitate
- adresa - adresa persoanei care solicita schimbul valutar
- data nasterii / tara naterii / localitatea nasterii – informatii suplimentare
- rezident / nerezident - persoana care solicita schimbul este rezidenta sau nu

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unui schimb valutar se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de schimb valutar. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare inregistrarii incasarii in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. In urma avizarii se deschide automat fereastra de rulare a raportului care genereaza buletinele de schimb valutar. Daca se apasa butonul <Rulare>, raportul este trimis la serverul de rapoarte spre executie. Daca s-a selectat si o imprimanta (Ctrl+L), raportul va fi si tiparit. Raportul poate fi vizualizat selectand din meniul *Special* optiunea *Vizualizare Rapoarte*. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma

abSolut – Core Banking System

sesizarii, schimbului valutar ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul ‘Document’ din partea de sus a ecranului).

Pentru cautarea unui schimb valutar in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce documentul / documentele de schimb valutar care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de ‘Schimb valutar’ sunt:

1. CSVC – Cumparare valuta CSV – de catre banca
2. CSVV – Vanzare valuta CSV – de catre banca

Transferuri intre Gestioni

Ecranul gestioneaza transferul de numerar intre gestiunile unei sucursale, cum ar fi transfer din casa de circulatie in tezaur, din tezaur in casa de circulatie, din casa de circulatie in casa de schimb valutar, din casa de schimb valutar in tezaur etc.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactivate sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.

abSolut – Core Banking System

Transferuri între gestiuni - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **CTTC** Transfer din Tezaur in Teller Document 59 Tranzactie 98709072 Stare Avizata

Site 859067 Data 03-01-2014 Simbol Plan Casa

Suma 28,940.91 RON

Cupiuira Bucati/din care vechi

0.01	11
0.05	32
0.10	47
0.50	41
1.00	49
5.00	71
10.00	116
Total 28,940.91	

Casier Sef APOLEAC Tip gestiune TEZAUR

Casier BFLUERAS Tip gestiune CASA

Cont Out 1011100000960 10111.000.096.RON.0.00

Cont In 1011100000960 10111.000.096.RON.0.00

Duplicare Resesizare Com. ?
 Mesaj

Actiuni Mesaje Operatii Imp./Exp. Atribute Tranzactii
 Utilizatori Avizare

 Avizare simultana

În partea centrală a ecranului se află informațiile documentului:

- site - site-ul pe care este conectat utilizatorul curent care înregistrează transferul
- data - data la care se înregistrează transferul între gestiuni. Are ca valoare implicită data sistemului.
- simbol plan casa - câmpul are atașată o listă de valori (Ctrl+L). Această informație este necesară pentru raportari.
- suma - suma care se transferă
- valuta - valuta în care este exprimată suma. Câmpul are atașată o listă de valori cu toate valutele active din sistem (Ctrl+L).
- de la - codul de utilizator al casierului de la gestiunea din care se face transferul. Se completează automat cu codul utilizatorului care sesizează tranzacția.
- tip gestiune - tipul de gestiune din care se face transferul. Se completează automat în funcție de operația principală selectată
- la - codul de utilizator al casierului de la gestiunea în care se face transferul. Se completează automat la avizare cu codul utilizatorului care face avizarea.
- tip gestiune - tipul de gestiune în care se face transferul. Se completează automat în funcție de operația principală selectată
- cont out - contul din care se transferă banii. Se completează automat la avizarea tranzacției în funcție de site, valuta și tipul gestiunii din care se face transferul.

abSolut – Core Banking System

- cont in - contul in care se transfera banii. Se completeaza automat la avizarea tranzactiei in functie de site, valuta si tipul gestiunii in care se face transferul.
- cupiurile - se adauga/modifica/sterge cupiuri cu numarul de bucati pana cand valoarea din campul total este egala cu suma. Campul cupiura are atasata o lista de valori cu cupiurile definite in sistem pentru valuta in care este exprimata suma. Dupa completarea sau modificarea unui rand, campul *Total* se recalculeaza automat.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unui transfer intre gestiuni se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale de transfer intre gestiuni. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare inregistrarii transferului intre gestiuni in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. In urma avizarii se deschide automat fereastra de rulare a raportului care genereaza documentul de transfer intre gestiuni. Daca se apasa butonul <Rulare>, raportul este trimis la serverul de rapoarte spre executie. Daca s-a selectat si o imprimanta (Ctrl+L), raportul va fi si tiparit. Raportul poate fi vizualizat selectand din meniul *Special* optiunea *Vizualizare Rapoarte*. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, transferului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Pentru cautarea unui transfer intre gestiuni in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce documentul / documentele de transfer intre gestiuni care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de 'Transfer intre gestiuni' sunt:

1. CTCC – Transfer cupiuri intre casierii: se completeaza suma ce se transfera, valuta (se poate selecta din lista de valori), simbol plan casa, iar apoi se completeaza cupiura. Se face apoi doar sesizarea operatiunii catre utilizatorul-casier catre care se doreste sa se faca transferul de cupiura. Acesta din urma va deschide apoi optiunea *Vizualizarea Tranzactii* din meniul *Special*, unde va regasi documentul trimis spre avizare; prin apasarea butonului <Document> va regasi ecranul cu informatiile operatiunii in momentul sesizarii ei. Dupa verificarea datelor, va face, dupa caz, avizare, moment in care transferul de cupiuri este incheiat, sau rejectarea operatiunii, completand si un mesaj prin care sa explice motivul rejectarii.
2. CTCCSV – Transfer din casa operativa in CSV: este similara cu operatiunea de alimentare a casei operative.

abSolut – Core Banking System

- La casa operativa, casierul completeaza suma ce trebuie transferata si cupiura, si apoi face doar sesizarea operatiunii, mentionand in campul *Utilizatori Avizare* casierul care trebuie sa primeasca banii.
 - La casa de schimb valutar, casierul va merge in meniul *Special*, optiunea *Vizualizarea Tranzactii*, unde va gasi in lista operatiunilor de avizat pe cea de transfer din casa operativa in CSV. Prin apasarea butonului <Document> se va deschide ecranul cu informatiile operatiunii in momentul sesizarii ei. Dupa verificarea tuturor datelor de pe ecran, casierul poate aviza operatiunea, moment in care transferul s-a incheiat; daca este cazul, casierul poate rejecta operatiunea, mentionand in campul de *Mesaje* motivul rejectarii;
3. CTCSVC – Transfer din CSV in casa operativa: este similar cu operatiunea de transfer din casa operativa in CSV;
 4. CTCT – Lichidare casa operativa: este operatiunea “inversa” fata de alimentarea casei operative. Se efectueaza in felul urmatoar:
 - Casierul: deschide ecranul si alege operatiunea CTCT; dupa completarea tuturor campurilor in mod corespunzator, va face doar sesizarea operatiunii, mentionand casierul-sef in campul de utilizatori de avizare;
 - Casierul-sef: verifica datele de pe ecran si apoi face avizarea operatiunii; in acest moment lichidarea casei operative s-a incheiat.
 5. CTTC – Alimentare casa operativa: operatiunea de alimentare a casei operative (de obicei la inceputul zilei). Operatiunea se efectueza in felul urmatoar:
 - Casierul-sef: deschide ecranul de ‘Transfer intre gestiuni’ si alege operatiunea CTTC; completeaza datele in mod corespunzator si apoi face doar sesizarea operatiunii, mentionand ca utilizator de avizare casierul care primeste banii
 - Casierul: verifica datele de pe ecran si apoi face avizarea operatiunii; in acest moment casa operativa este alimentata

abSolut – Core Banking System

6. CTTT – Transfer cupiuri intre casieri sefi: folosita cind se schimba casierul-sef. Se opereaza similar cu celelalte operatiuni de transfer intre gestiuni: primul casier completeaza datele in mod corespunzator si face doar sesizarea operatiunii; al doilea casier va verifica datele introduse in sistem si va face avizarea operatiunii (sau, dupa caz, va face rejectarea ei).

Schimb Cupiuri

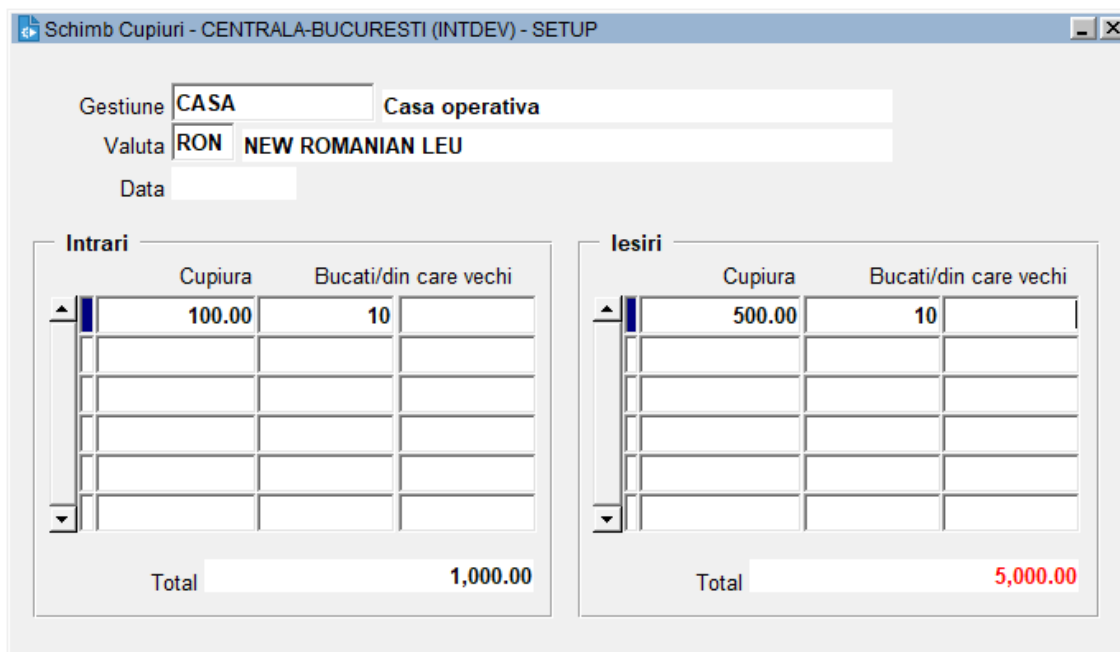
Ecranul permite inregistrarea schimburilor de cupiuri. Schimburile de cupiuri se fac in cadrul aceleiasi gestiuni.

Prezentare ecran

In partea de sus a ecranului se definesc detaliile schimbului:

- gestiune - codul gestiunii in cadrul careia se face transferul. Campul are atasat o lista de valori cu gestiunile din sistem (Ctrl+L). In urma selectarii unei gestiunii sau completarii unui cod existent se completeaza automat si numele gestiunii.
- valuta - valuta pentru care se face schimbul de cupiuri. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active din sistem. In urma selectarii unei valute sau completarii unui cod existent se completeaza automat si denumirea valutei.
- data - se completeaza automat de sistem la salvare cu data sistemului.

abSolut – Core Banking System



Gestiune Casa operativa
 Valuta NEW ROMANIAN LEU
 Data

Intrari		Iesiri	
Cupiura	Bucati/din care vechi	Cupiura	Bucati/din care vechi
100.00	10	500.00	10
Total	1,000.00	Total	5,000.00

In stanga se afla cupiurile de intrare sub forma de lista cu cupiura si numarul de bucati. La modificarea unui rand, campul *Total* de jos se recalculeaza.

In dreapta se afla cupiurile de iesire sub forma de lista cu cupiura si numarul de bucati. La modificarea unui rand, campul *Total* de jos se recalculeaza. Daca al doilea total calculat automat este diferit de primul, acesta apare scris cu culoarea rosie si salvarea esueaza.

Operare

- Adaugare

Pentru adaugarea unui nou schimb, cu focusul intr-un camp din partea de sus a ecranului se apasa butonul de adaugare. Sistemul intra in modul adaugare. Se completeaza gestiunea, valuta si cupiurile de intrare si iesire, avandu-se grija ca cele doua totaluri sa coincida. Se salveaza (Ctrl+S sau butonul din toolbar).

- Modificare/Stergere

Stergerea si modificarea schimburilor de cupiuri nu este permisa.

Cupiuri In Gestiune

Ecranul permite vizualizarea numarului de cupiuri in cadrul bancii, grupate pe cupiura, valuta, operator, gestiune si site. Acest ecran este comun pentru trei intrari in meniu: Cupiura Casier Sef, Cupiura Trezorier Sef, Cupiura User. In functie de ce se selecteaza informatiile difera: *Trezorierul Sef* vede cupiurile de pe toate gestiunile din toate site-urile si pentru toti operatorii. De asemenea, vede totaluri pe site, gestiune si operator. *Casierul Sef* vede doar sucursala curenta, cu toate gestiunile si toti operatorii; vede totaluri pe gestiuni si

abSolut – Core Banking System

vizualizarea acestuia, se selecteaza optiunea *Vizualizare Rapoarte* din meniul *Special*.

abSolut – Core Banking System

Rapoarte

Obtinerea rapoartelor

Rapoartele au un sistem propriu de acordare a drepturilor de executie si concepere – modificare. Aceste drepturi se pot acorda pe utilizatori sau grup de utilizatori si pot sa fie de: vizualizare si/sau modificare (pentru ecrane) si de rulare (pentru rapoarte). Rapoartele pot fi executate cu anumiti parametri deja definiti, fara ca utilizatorul care ruleaza raportul sa-i poata modifica. De exemplu, un raport care va calcula indicatori pe o anumita sucursala (are ca parametru sucursala) va fi definit cu parametrul de sucursala predefinit (valoarea = sucursala de unde se ruleaza) pentru utilizatorii din sucursale si va fi definit cu acest parametru modificabil pentru utilizatorii din centrala care pot sa execute raportul centralizat.

O facilitate a sistemului o constituie posibilitatea de a rula programat rapoartele. Este folosita pentru rapoartele care au o periodicitate cunoscuta (ex: rapoarte zilnice, saptamanale, lunare ...) sau care au o durata de executie mai mare si nu se doreste incarcarea sistemului (aceste pot sa fie programate sa ruleze in timpul noptii). Rularea in timpul noptii a rapoartelor conduce la debarasarea serverului de rapoarte.

Rapoartele rulate pot sa fie distribuite pe trei categorii :

- PRIVAT - ramane si este vizualizat de utilizatorul care l-a executat.
- PUBLIC – va fi vizualizat de orice utilizator.
- GRUP DE DISTRIBUTIE – poate sa fie vazut de utilizatorii din cadrul grupului pentru care a fost rulat / trimis.

Rapoartele pot sa fie exportate in format DBF (cerut de BNR pentru unele rapoarte), ASCII (de tip S sau B – cerut de BNR) si XLS (Microsoft EXCEL).

Verificarea starii in care se afla raportul, se poate urmari intr-un ecran utilizator.

Raportul poate fi trimis sau nu spre o imprimanta (imprimare directa sau imprimare ulterioara, aceasta din urma realizand un raport ce este preformatat pentru un anumit tip de imprimanta).

Obtinerea rapoartelor istorice

Modulul informatic MIS_abSolut este un modul informatic de analiza a activitatii in cadrul unei institutii financiar bancare destinat managerilor de pe orice nivel de decizie. Este construit pe baza conceptului de Data warehouse (OLAP -OnLine Analytical Processing). Conceptul de Data warehouse presupune o baza de date relationala orientata spre interogari si analiza in detrimentul procesarii de tranzactii, precum si completarea datelor culese din sistemul tranzactional cu date din alte surse(alte sisteme tranzactionale conexe). Prin acest modul se separa sistemul de analiza si interogare de cel tranzactional usurand astfel sistemul tranzactional(OLTP -OnLine Transactions Processing) de povara interogarilor consumatoare de timp si resurse. Alta calitate a modelului “Data warehouse” este ca acesta contine date istorice derivate din sistemele tranzactionale facilitand astfel urmarirea

abSolut – Core Banking System

evolutiei(trendului) datelor precum si obtinerea unei stari a sistemului tranzactional intr-un anumit moment din trecut(nonvolatile).

Acest modul se compune din trei parti:

1. ETT (Extragere Transformare si Transportare) - un pachet de programe care extrage datele din sistemul tranzactional, le transforma pentru ca sa fie usor interogate si le incarca intr-o zona diferita de sistemul tranzactional.
2. Motorul OLAP - specializat in calcule pe mai multe dimensiuni.
3. Interfata cu utilizatorul - permite gestionarea primelor doua parti si definirea de modele de sintetizare a informatiei.

Partea de ETT este alcatuita dintr-un set de proceduri care extrag si transforma datele din sistemul tranzactional(OLTP) pentru ca sa fie mai usor regasite si grupate. Procedurile de ETT transforma datele in urma unei definitii data de administratorii aplicatiei(maparea atributelor). Aceste proceduri se executa cu o periodicitate zilnica (la inchiderea de zi). Principala caracteristica a acestei parti este ca ea reuseste sa construiasca “Data warehouse” prin legaturile pe care le are cu sistemele tranzactionale si prin uniformizarea datelor.

Motorul OLAP are ca structura fundamentala indicatorul contabil (asemanator cu cel definit de BNR). Acesta poate sa structureze informatia din conturile contabile pe diferite nivele (singular, grupat, centralizat) si dimensiuni (timp, spatiu). De exemplu, se poate structura informatia din conturi in functie de: client, data sau perioada, sucursala sau grup de sucursale, valuta sau grup de valute si o serie de attribute definite de administratorul aplicatiei. Odata definit acest indicator poate sa fie folosit in diverse agregari de indicatori, rapoarte sau poate fi calculat pur si simplu.

Interfata cu utilizatorul este formata din mai multe ecrane de introducere si modificare a definirilor de rapoarte si grupuri(utilizatori, sucursale, valute, clienti, attribute ...).

In cadrul modulului se distinge o parte de analiza a clientului. Aceasta este formata din mai multe rapoarte si ecrane care pot sa fie definte dinamic. Analiza clientului consta in calcul mai multor indicatori pentru fiecare client si obtinerea unui indicator agregat care reliefeaza profitabilitatea obtinuta de banca din activitatiile unui client. Astfel se obtine un top al profitabilitatii obtinute de banca (sucursala, grup de sucursale, centrala) de la clientii sai.

Definirea rapoartelor se bazeaza pe o structura dinamica care se modeleaza conform cerintelor managerilor sau in conformitate cu cerintele B.N.R.

Etapele in definirea unui raport:

1. Definirea antetului, a unitatii de masura, a rotunjirii si a sucursalei sau grupului de sucursale
2. Definirea coloanelor raportului
3. Definirea randurilor raportului
4. Definirea indicatorilor care vor fi calculati la intersectia randurilor cu coloanele precum si a agregarii acestora (ex: randuri sau coloane totalizatoare).
5. Definirea de corelatii care trebuie verificate la rularea raportului si atasarea acestora de raport.
6. Inscriserea raportului in sistemul de rulare si programare
7. Acordarea de drepturi de rularea raportului pentru useri sau grup de useri.

abSolut – Core Banking System

Aceste rapoarte pot sa fie folosite de catre manageri in etapa de culegere si sintetizare de date necesare in procesul decizional. In afara de rapoarte exista si ecrane care sintetizeaza informatia, aceste ecrane sunt definibile pe utilizator, deci fiecare manager de pe orice nivel poate sa-si configureze aceste ecrane independent.

Modulul are deja configurate o serie de rapoarte pentru management (ex : bilantul zilei, structura creditelor, solduri conturi, situatie informativa privind anumiti indicatori, sight time & cash report, profit client, profit sucursale, solduri si dobanzi medii, rulaje pe client, evolutie indicator ...) si multe rapoarte B.N.R. (ex: situatia patrimoniala, contul de profit si pierdere, creante si angajamente in valuta, supravegherea pozitiilor valutare, calculul fondurilor proprii, situatia patrimoniului, bilantul monetar, resurse si plasamente, raportare valutara(312), calculul rezervelor minime obligatorii, situatia conturilor de tip A / B ...). Rapoartele deja configurate pot sa fie modificate de catre utilizatorii autorizati. De asemenea utilizatorii pot defini ulterior si alte rapoarte in functie de cerintele bancii.

Modulul OLAP contine toate datele istorice si poate sa fie interogat cu o structura din aplicatie (modul abSolut-MIS) sau se pot crea alte intrari cu permisiune de interogare si agregare de date(ex. Oracle Discoverer, Oracle Express etc).

Modulul OLAP poate sa functioneze independent sau poate sa fie atasat la orice sistem tranzactional prin modificarea maparilor din cadrul procedurilor de ETT.

Ecranele aplicatiei

Rulare rapoarte

Acest ecran permite rularea rapoartelor definite in aplicatie. Acest lucru se face dupa completarea parametrilor in functie de definitia raportului. Dupa completarea tuturor campurilor necesare, raportul este trimis la *Report Server* care il ruleaza si genereaza un fisier in directorul stabilit la configurarea sistemului, care contine output-ul raportului. In functie de tipul de rulare ales (cu imprimanta sau fara), acesta este tiparit sau este pastrat pentru o eventuala vizualizare.

Prezentare ecran

Ecranul de rulare rapoarte contine urmatoarele:

- raport - raportul care se va rula. Campul are atasata o lista cu rapoartele pe care utilizatorul are dreptul sa le execute
- parametri - parametrii de rulare ai raportului. La intrarea in acest camp se deschide o fereastra in care se introduc valorile parametrilor raportului selectat, necesare la rulare. Dupa completare, acesti parametri sunt afisati in camp despartiti prin virgule
- limba - limba in care este definit raportul
- tip output - tipul output-ului (text, html, pdf). In functie de modul de definire al raportului, acesta poate fi modificabil sau nu

abSolut – Core Banking System

- momentul rularii - executia raportului poate fi programata. Se apasa butonul <Programare Raport> care deschide ecranul de programare a rapoartelor. In functie de ceea ce se selecteaza in acest ecran, se completeaza campul *Momentul rularii*
- distributie raport - la output-ul unui raport pot avea acces mai multi utilizatori. Accesul la output-ul raportului se stabileste in functie de ceea ce se selecteaza:
 - Privat - numai utilizatorul care a rulat raportul are acces la output-ul raportului;
 - Public - toti utilizatorii sistemului au acces la output-ul raportului;
 - Grup de distributie - numai utilizatorii care fac parte din grupul selectat au acces la output-ul raportului. Pentru selectarea grupului se deschide lista de valori atasata campului din dreapta bifei *grup de distributie*
- tiparire - se poate hotari daca se doreste doar vizualizarea raportului sau si tiparirea acestuia. Daca se doreste tiparirea, aceasta se poate face direct sau ulterior si trebuie selectata o imprimanta din lista de imprimante atasata campului din dreapta:
 - Nu - nu se doreste tiparirea
 - Directa - se doreste tiparirea imediata. Nu mai este necesara o comanda explicita de tiparire.
 - Ulterioara - output-ul se genereaza dar nu se tipareste imediat, urmand a fi tiparit ulterior la imprimanta selectata.
- butonul <Rulare> - butonul ruleaza raportul generand output-ul
- butonul <Vizualizare Rapoarte> - deschide fereastra de vizualizare a rapoartelor rulate. Aici se pot vedea rapoartele si pot fi tiparite.

Operare

Pentru rularea unui raport se procedeaza in felul urmatoar:

abSolut – Core Banking System

- se alege raportul din lista de valori a campului raport;
- se completeaza parametrii raportului;
- daca raportul este definit in mai multe limbi, se selecteaza limba raportului;
- daca output-ul poate fi modificabil, se selecteaza tipul de output;
- se completeaza momentul rularii (vezi mai jos);
- se completeaza distributia raportului;

abSolut – Core Banking System

- se completeaza modul de tiparire al raportului daca se doreste tiparirea;
- se apasa butonul <Rulare raport>.

Dupa rulare, fisier-ul cu output-ul raportului exista pe server. Daca s-a ales tiparire imediata, raportul se tipareste deja la imprimanta. Daca se doreste vizualizarea raportului sau tiparirea acestuia se apasa butonul <Vizualizare Rapoarte> care deschide ecranul de rapoarte rulate. De asemenea, acest ecran se poate deschide si din meniul *Special* -> *Vizualizare rapoarte*.

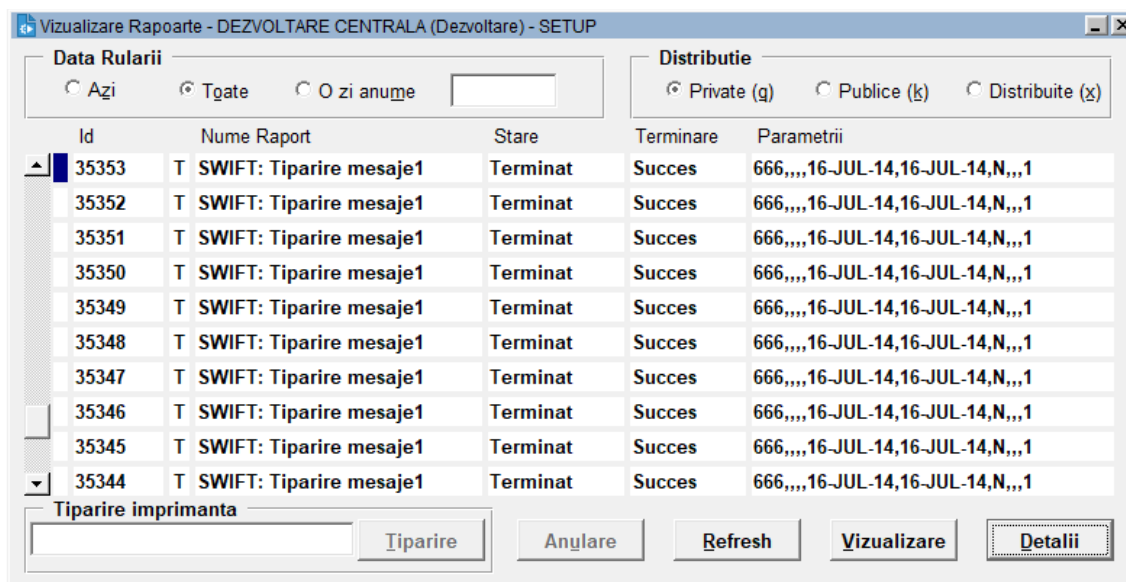
Selectare moment rulare

Pentru selectarea momentului rularii se apasa pe butonul <Programare raport>. Se deschide ecranul de programare al raportului unde exista urmatoarele optiuni:

- rulare imediata - raportul este rulat imediat
- odata - raportul este rulat la o anumita data - data este exprimata in format zi-luna-an, ora:minut
- rulare periodica - raportul este rulat periodic. Modul de definire al perioadei este diversificat, permitand mai multe tipuri de programari.

Ecran Vizualizare Rapoarte

In acest ecran utilizatorul are posibilitatea de a vizualiza lista rapoartelor executate sau aflate in curs de executie.



Id	Nume Raport	Stare	Terminare	Parametrii
35353	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35352	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35351	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35350	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35349	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35348	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35347	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35346	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35345	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1
35344	T SWIFT: Tiparire mesaje1	Terminat	Succes	666,,,16-JUL-14,16-JUL-14,N,,,1

In partea de sus a ecranului se afla doua blocuri, prin intermediul carora utilizatorul poate filtra lista rapoartelor:

- Data rularii - filtreaza rapoartele dupa data rularii, astfel:
 - Azi - sunt listate doar rapoartele rulate in ziua curenta;
 - Toate - sunt listate toate rapoartele rulate de utilizator de-a lungul timpului;

abSolut – Core Banking System

- O zi anume - sunt listate doar rapoartele care au fost rulate intr-o zi anume, care se selecteaza din calendarul ce se deschide automat.
- Distribuție - filtrează rapoartele după grupul de utilizatori care au acces la ele, astfel:
 - Private - utilizatorul vede doar lista rapoartelor pe care le-a trimis spre execuție cu opțiunea “Privat”;
 - Publice - utilizatorul vede lista rapoartelor care au fost trimise spre execuție de către oricare alt utilizator, cu opțiunea “Public”;
 - Distribuite - utilizatorul vede lista rapoartelor care au fost trimise spre execuție cu opțiunea “Grup de distribuție” de către un alt utilizator, membru al unui grup din care și primul face parte.

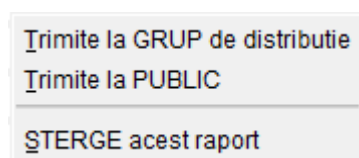
În partea centrală a ecranului se află lista rapoartelor rulate sau aflate în curs de execuție, cu următoarele coloane:

- Id - identificator intern al raportului (utilizat de departamentul de informatică);
- Tipul de Output al raportului - T - Text, P - Pdf, H - Html, X - Excel;
- Nume Raport - numele raportului;
- Stare - starea în care se află raportul: În deschidere, Terminat, Alta eroare;
- Terminare - Succes, Rulare, Attentionare, Eroare;
- Parametri - parametrii cu care a fost rulat raportul.

În partea de jos a ecranului se află blocul *Tiparire imprimanta* unde utilizatorul poate alege imprimanta și poate trimite către tiparire un raport care a fost rulat cu opțiunea “Tiparire Ulterioara”. Tot aici se află și următoarele butoane:

- <Anulare> - anulează un raport care se află în curs de execuție;
- <Refresh> - reactualizează ecranul;
- <Vizualizare> - deschide o fereastră în care se poate vizualiza raportul curent (cel care are dreptunghiul albastru în partea stângă a înregistrării);
- <Detalii> - deschide o fereastră ce conține informații suplimentare despre rularea raportului, inclusiv detalii în cazul în care a apărut o eroare.

Rapoartele pot fi șterse direct din lista, sau pot fi redirectionate către alte grupuri de utilizatori; se procedează în felul următor: se face clic cu mouse-ul pe raportul care se dorește a fi șters sau redirectionat, pentru ca respectivul raport să devină “înregistrarea curentă” (să aibă dreptunghiul albastru în partea stângă a înregistrării); apoi, se apasă butonul drept al mouse-ului, care va deschide un mic meniu de unde se alege opțiunea dorită.



Decontari RON

1. Fluxul documentelor de decontare-compensare in aplicatia abSolut

Cod	Tip operatiune	Sucursala client	Sucursala compensare
A	OP initiate		
+		Clientul aduce OP	
1		Introducere OP	
2.1			RTGS
2.1.1			- se cauta toate OP in stare Avizata, cu data compensarii = data curenta, sistem extern 'RTGS' si referinta 'N'
2.1.2			- se genereaza mesajul SWIFT
2.1.3			- se avanseaza ziua de compensare (<i>cu suficient timp inainte de 'initial cut-off time' !!!</i>)
2.2			ACH
+			<u>Inainte de primele 2 sesiuni de compensare</u>
2.2.1			- se ruleaza task-ul de grupare/ generare fisiere pt. OP introduse pana in acel moment si inca netrimise
+			- se semneaza fisierele in FPM
+			- se trimit fisierele prin FTM
+			- se autorizeaza fisierele in ACH-Central
+			<u>Inainte de ultima sesiune de compensare a zilei</u>
2.2.2			- se avanseaza ziua de compensare
2.2.1			- se ruleaza task-ul de grupare/ generare fisiere pt. OP ramase de trimis
+			- se semneaza fisierele in FPM
+			- se trimit fisierele prin FTM
+			- se autorizeaza fisierele in ACH-Central
B	OP primite		
1			RTGS
+			Se primesc mesaje SWIFT
1.1			Se incarca datele din mesajele SWIFT prin intermediul ecranului 'OP Primite'
1.2			Refuzurile la incasare se opereaza prin intermediul ecranului OP Initiate

abSolut – Core Banking System

2			ACH
+			Se primesc fisierele sosite prin ACH
2.1		Marcare OP proprii, ale bancii	Marcare OP proprii, ale bancii
2.2		Operare OP proprii	Operare OP proprii
2.3		Verificare OP primite si marcare cu “Verificat” sau “Eronat”	Verificare OP primite si marcare cu ‘Verificat’ sau ‘Eronat’
2.4			Rulare task-uri automate de incasare OP / generare refuzuri la incasare
C	CEC-uri la incasare		
+		Clientul aduce CEC	
1		Introducere CEC	
+		Trimitere CEC prin posta	
2			Inchidere zi de prezentare
3			Tipareste dispozitii centralizatoare (CEC, BO, Cambie)
4			Listeaza bentite
+			Se merge la Prezentare
3.1			Listeaza dispozitii centralizatoare pe alt criteriu (data compensarii)
5			Tipareste borderouri de incasare CEC + BO
5.1			Situatia instrumentelor de debit
+			Se merge la Compensare
6			Modificarea CEC-urilor cu refuzuri partiale sau totale
7			Task incasari CEC-uri (sau unul cate unul)
D	CEC-uri de platit		
+			Se vine de la Prezentare
1			Introducere CEC (data prezentarii)
2		Plata CEC (task sau unul cate unul)	
3			Tiparire refuzuri plata (data incasarii)
+			Se merge la Compensare

- Elemente implicate: sucursala in care se afla contul clientului si sucursala care intra in compensare
- cu semnul + sunt marcate etapele care nu implica circulatia documentelor din punct de vedere informatic, ci doar din punct de vedere fizic.

abSolut – Core Banking System

2. Fluxul informational si circuitul documentelor de decontare-compensare

Documentele de la puntele C3, C3.1, C5, D3 sunt in forma pretiparita.

A – OP initiate

+ Se primeste de la client OP-ul.

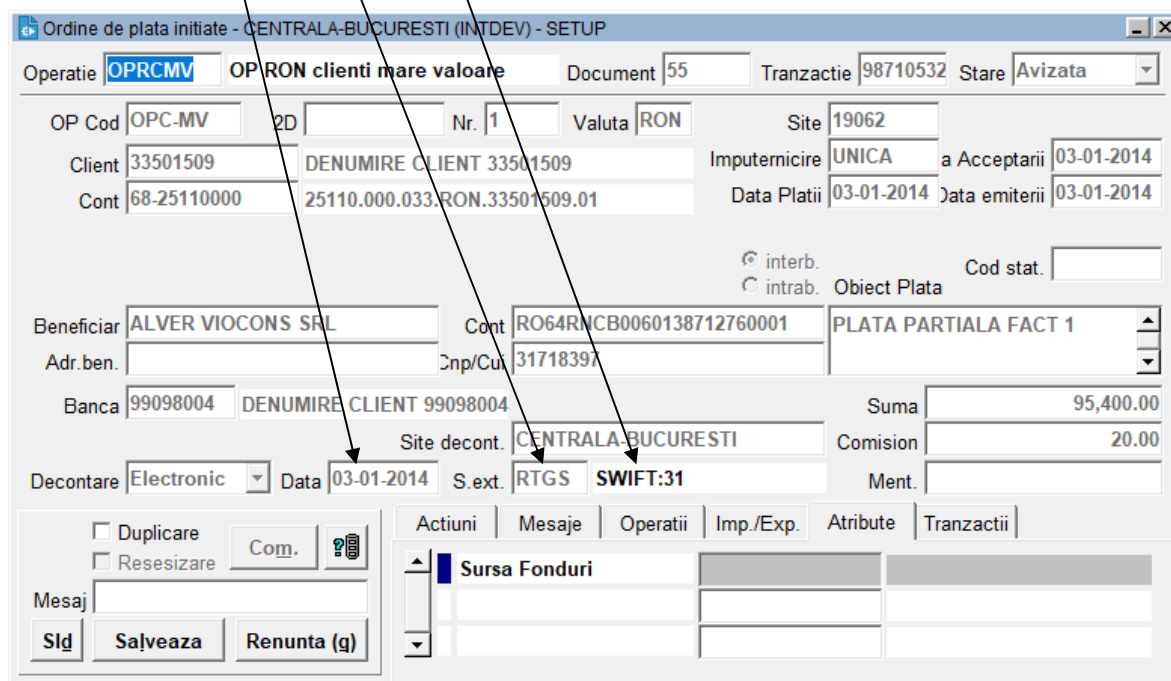
A1. OP Initiate – se introduc prin ecranul: **OP initiate**. Sucursala de compensare este intotdeauna Centrala bancii, data compensarii este data activa stabilita de agentul de compensare din Centrala si este setata pe ecran in mod automat.

A2.1 RTGS

- la inceperea zilei de lucru, operatorul din centrala se asigura ca in ecranul “Documente Centralizatoare”, pentru toate documentele de mare valoare, ziua de lucru este ziua curenta;

A2.1.1 - pentru a identifica ordinele de plata pentru care trebuie generate mesaje SWIFT, operatorii pot face cautare pe ecranul de “OP Initiate” dupa criteriul:

- data compensare: data curenta
- sistem extern: RTGS
- referinta sistem extern: ‘N’
- starea tranzactiei: ‘Avizata’



Ordine de plata initiate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **OPRCMV** OP RON clienti mare valoare Document 55 Tranzactie 98710532 Stare Avizata

OP Cod OPC-MV 2D [] Nr. 1 Valuta RON Site 19062

Client 33501509 DENUMIRE CLIENT 33501509 Imputernicire UNICA a Acceptarii 03-01-2014

Cont 68-25110000 25110.000.033. RON.33501509.01 Data Platii 03-01-2014 Data emiterii 03-01-2014

Beneficiar ALVER VIOCONS SRL Cont RO64RNCB0060138712760001 PLATA PARTIALA FACT 1

Adr. ben. [] Cnp/Cu [31718397]

Banca 99098004 DENUMIRE CLIENT 99098004 Suma 95,400.00

Site decont. CENTRALA BUCURESTI Comision 20.00

Decontare Electronic Data 03-01-2014 S.ext. RTGS SWIFT:31 Ment. []

Actiuni Mesaje Operatii Imp./Exp. Atribute Tranzactii

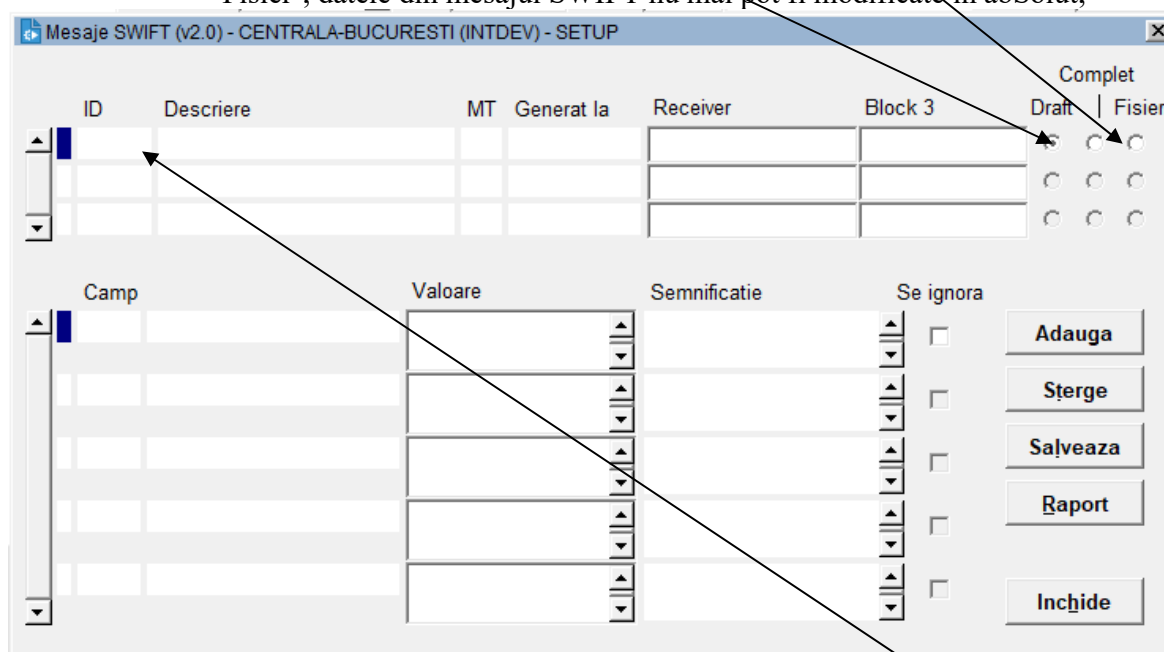
Sursa Fonduri

A2.1.2 - dupa identificarea OP-urilor ce trebuie trimise prin sistemul RTGS, mesajul SWIFT se va genera in modul urmator:

- navigare in partea de jos a ecranului, in tab-ul [Imp/Exp];
- se apasa butonul <SWIFT>;

abSolut – Core Banking System

- din fereastra care se deschide, se bifeaza doar mesajele SWIFT care se doresc a fi generate (implicit, sunt toate bifate pentru generare, dar in general, lista nu cuprinde decat un singur mesaj), iar apoi se apasa butonul <OK>
- va fi generat un mesaj care se afla in stare ‘Draft’, ceea ce inseamna ca nu a fost inca trimis catre sistemul SWIFT- operatorul din centrala il poate vizualiza si, eventual, modifica, tipari, etc.;
- daca doreste/este nevoie, operatorul poate verifica datele de pe ecranul de mesaj SWIFT; mesajul poate fi tiparit apasand butonul <Raport> din partea dreapta a ecranului;
- dupa verificarea si eventual tiparirea mesajului, acesta poate fi trimis catre SWIFT trecandu-l din starea ‘Draft’ in starea ‘Fisier’; odata trecut in starea ‘Fisier’, datele din mesajul SWIFT nu mai pot fi modificate in abSolut;



- dupa generarea mesajului SWIFT corespunzator ordinului de plata, referinta de sistem extern pentru respectivul OP se schimba din ‘N’ in ‘SWIFT: <id mesaj>’. Aceasta referinta se schimba imediat ce operatorul din centrala a generat mesajul SWIFT, deci inca din momentul cand acest mesaj este in stare ‘Draft’;

Atentie! Odata cu generarea mesajului SWIFT, chiar si daca acest mesaj se afla doar in stare ‘Draft’, OP-ului corespunzator nu i se mai poate face reverse prin stergere!

- agentul de compensare din centrala este cel care stabileste data de compensare pentru toate ordinele de plata de mare valoare introduse de orice sucursala (prin valorile setate in ecranul ‘Documente centralizatoare’). Agentul de compensare din centrala, in functie de orele de functionare ale RTGS, poate opri in orice moment introducerea de OP-uri cu data de compensare ‘data curenta’ prin intermediul ecranului ‘Documente centralizatoare’, unde va ‘avansa’ ziua de compensare pentru toate documentele de mare valoare- din acel moment, sucursalele pot introduce in continuare ordine de plata de mare valoare, dar acestea vor primi ca data de compensare ziua lucratoare urmatoare zilei curente (urmand ca acestea sa fie preluate de Centrala si trimise prin SWIFT a doua zi).

abSolut – Core Banking System

A2.1.3 – se avanseaza ziua de compensare prin intermediul ecranului “Documente Centralizatoare”.

Atentie! Este recomandat ca, in functie de orele de functionare ale RTGS, agentul de compensare din centrala sa “avanseze” data de compensare cu suficient timp inainte de inchiderea RTGS, astfel incat sa-i permita prelucrarea eventualelor OP-uri aflate in sistem cu data de compensare “data curenta”, pana la “cut-off time”. De asemenea, este recomandabil ca agentul de compensare sa-si ia o marja de timp suficienta pentru a se asigura, pana la “cut-off time”, ca toate OP-urile trimise (sub forma de mesaje SWIFT) au fost si decontate in RTGS - nu trebuie uitat faptul ca, un mesaj, odata acceptat de SWIFT, este supus unor validari ulterioare in RTGS.

A2.2 ACH

- la inceperea zilei de lucru, operatorul din centrala se asigura ca in ecranul “Documente Centralizatoare”, pentru toate documentele de mica valoare, ziua de lucru este ziua curenta;

+ inainte de fiecare din primele 2 sesiuni de compensare ACH

A2.2.1 - agentul de compensare din Centrala va rula task-urile specifice de grupare in fisiere XML a OP-urilor introduse in sistem pana in acel moment si care nu au fost transmise inca; acest task are ca efect urmatoarele:

- grupeaza toate OP-urile in fisiere, in functie de banca destinatară;
- pentru fiecare OP in parte, seteaza ca si referinta de sistem extern numele fisierului in care a fost inclus OP-ul respectiv;
- pentru aceste OP-uri nu se mai poate efectua reverse !!!

+ in aplicatia FPM, se semneaza digital fisierele XML generate din abSolut

+ in FTM, se trimit fisierele catre ACH – Central

+ in ACH-Central, se autorizeaza fisierele XML

+ inainte de ultima sesiune ACH a zilei

A2.2.2 - agentul de compensare va efectua urmatoarele:

1. in ecranul ‘Documente Centralizatoare’ va avansa ziua de compensare pentru toate documentele care se transmit prin ACH;
2. abia apoi, va rula task-ul de grupare in fisiere XML a OP-urilor introduse pana in acel moment si care nu au fost inca trimise.

+ in aplicatia FPM, se semneaza digital fisierele XML generate din abSolut

+ in FTM, se trimit fisierele catre ACH-Central

+ in ACH-Central, se autorizeaza fisierele XML

abSolut – Core Banking System

B – OP primite

B1. RTGS

+ se primesc mesajele SWIFT din SEP-RTGS

B1.1 - ordinele de plata primite vor fi operate ca si incasari pe ecranul de “OP Primite”, pe baza mesajelor SWIFT primite;

B1.2 - refuzurile initiate (ordinele de plata primite si pentru care nu s-a putut face incasarea, din diverse motive), vor fi operate de pe ecranul de “OP Initiate”; Centrala trebuie sa aiba in vedere ca refuzul initiat se opereaza ca si un nou ordin de plata, in care beneficiarul este platitorul initial, deci va trebui sa genereze mesaj SWIFT, ca si pentru orice alt ordin de plata de mare valoare.

B2. ACH

+ se primesc fisierele din ACH

B2 - Sucursala

- operatorii din sucursalele bancii vor folosi ecranul de “Import din SEP-ACH” conform instructiunilor de utilizare a acestuia, pentru a trata ordinele de plata aferente sucursalei si, de asemenea, pentru a verifica starea OP-urilor din sucursala respectiva; ordine de plata aferente sucursalei pot fi:

- OP cu un IBAN care apartine unui cont al unui client din sucursala respectiva-sucursala va indica daca se face incasare sau refuz;
- OP al carui IBAN este codul IBAN al sucursalei respective (incasare proprie)-sucursala va bifa “OP propriu” pentru ordinul de plata respectiv.

- operatorii din sucursale vor folosi ecranul de “Import din SEP-ACH” doar pentru a indica modul de operare al fiecarui OP in parte; operatiunile efective de incasare sau refuz la incasare, conform indicatiilor din sucursala, vor fi efectuate prin intermediul task-urilor automate rulate din Centrala bancii;

- la sfarsitul zilei, agentul de compensare din sucursala trebuie sa se asigure ca in ecranul “Import din SEP-ACH”, pentru ziua curenta, nu exista decat ordine de plata in stare ‘Incasat’ sau ‘Refuzat’.

B2 - Centrala

- operatorii din Centrala bancii vor folosi ecranul de “Import din SEP-ACH” conform instructiunilor de utilizare a acestuia, pentru a trata ordinele de plata aferente Centralei bancii si, de asemenea, pentru a verifica starea OP-urilor din toata banca; ordine de plata aferente centralei pot fi:

- OP cu un IBAN care apartine unui cont al unui client din centrala (daca este cazul);
- OP al carui IBAN este de forma: RO00<codul BIC al bancii> (incasare proprie);

abSolut – Core Banking System

- OP al carui IBAN este invalid (nu este corect, sau este corect dar nu apartine unui cont al unui client sau al unui cont din contabilitatea interna a bancii, si nici nu este IBAN de sucursala).

- pentru a efectua automat incasarile sau refuzurile la incasare corespunzatoare OP-urilor primite (beneficiar este un client al bancii), operatorul din Centrala va rula procesul automat dedicat acestei activitati;

- pentru a efectua incasarile proprii, ale bancii, se va folosi ecranul de “OP Primite”, unde datele aferente OP-urilor primite vor fi aduse pe ecran automat, folosind butoanele <Taskuri> si <Documente> din tab-ul “Imp./Exp.” din partea de jos a ecranului produs;

- la sfarsitul zilei, agentul de compensare din Centrala trebuie sa se asigure ca in ecranul “Import din SEP-ACH”, pentru ziua curenta, nu exista decat ordine de plata in stare ‘Incasat’ sau ‘Refuzat’.

C – Cecuri la incasare(CEC-uri si Bilete la Ordin)

+ Clientul aduce CEC-ul la ghiseu

C1. Introducere CEC (sau BO) prin ecranul: **Cecuri de incasat**. Circuitul, data decontarii, data prezentarii si sucursala de decontare sunt calculate automat in functie de judetul bancii platitorului si pozitionarea acesteia fata de BNR-ul din judetul in care se afla (direct, local, intrajudetean).

+ Sucursala care a primit CEC-ul il trimite prin posta la sucursala care intra in compensare. Se foloseste si raportul: **Opis documente decontari**.

C2. Sucursala de compensare (prezentare) inchide ziua de prezentare (**Documente centralizatoare**). Dupa inchiderea zilei de prezentare intr-o sucursala, daca aceasta va fi determinata de algoritm pentru a intra in prezentare pentru un CEC sau BO la incasare, acesta va fi acceptat cu data de prezentare in intervalul care este valid pe sucursala, adica nu mai poate intra in ziua care a fost inchisa. Inchiderea zilei presupune numerotarea dispozitiilor centralizatoare. Ziua poate sa fie redeschisa.

C3. Raportul **Tiparire DCI - CEC + BO incasari** este pentru CEC, BO si Cambii (listate dupa criteriul *data prezentarii*).

C4. Listare bentite. Raportul folosit este: **Tiparire bentite CEC + BO incasari**. Verificarea rapoartelor de la punctele C3 si C4 inainte de inchiderea zilei de compensare se face cu rapoarte: **Verificare CEC + BO incasari** si **Verificare CEC + BO plati pe operator**. (rapoartele au acelasi format ca si bentitele)

+ **Se merge la prezentare cu documentele listate.**

C3.1 Listeaza dispozitii centralizatoare pe alt criteriu (*data compensarii*). Inainte de ziua in care se merge la compensare se relisteaza dispozitiile centralizatoare, introducandu-se criteriul *data compensarii*. Raportul folosit este acelasi cu cel de la punctul C3, dar cu alti

abSolut – Core Banking System

parametri: **Tiparire DCI - CEC + BO incasari**; este completat parametrul *data compensarii*.

C4. Raportul **Tiparire borderou CEC + BO incasari** este listat pe pretiparite.

C5. **Situatia instrumentelor de debit** este un raport cerut de BNR.

+ Cu documentele listate la punctele C3.1, C4 si C5 se merge la compensare

C6. Inregistrarea refuzurilor pariale sau totale pentru CEC-urile de incasat: Se inregistreza doar refuzurile pariale sau totale primite din compensare, urmand ca incasarile integrale sa fie efectuate automat de un task (urmatorul pas). Se poate opta si pentru inregistrarea incasarii CEC-urilor unul cate unul (se face cand numarul operatiilor este scazut).

C7. Task incasari CEC-uri (sau unul cate unul). Task-ul este o procedura informatica ce intra pe toate documentele care au data compensarii egala cu data curenta, si nu apar ca refuzate partial sau integral in sistem, si incearca sa faca incasarea integrala a acestora. Daca operatia reuseste, ea se va regasi pe acel document (CEC, BO) sub forma de operatiune secundara; daca nu a reusit incasarea, operatiunea nu se efectueaza, semnalandu-se erorile aparute (acestea vor fi rezolvate punctual). Din aceasta cauza se introduc mai intai refuzurile pariale si totale.

D – CEC-uri de platit

+ Se vine de la prezentare cu CEC-urile primite

D1. Se introduce CEC-ul in aceeasi zi (data prezentarii) de catre sucursala care l-a primit (chiar daca alta sucursala va face plata). Ecranul folosit: **CEC-uri de platit**.

D2. Plata CEC-ului se face prin task (care va incerca efectuarea platii pe toate CEC-urile ale caror conturi sunt pe sucursala care ruleaza taskul, si care au data platii egala cu data curenta). Taskul va raporta erori pentru toate CEC-urile pentru care nu exista suficient disponibil. Platile pariale se vor face punctual.

D3. Tiparirea refuzurilor la plata inainte de data compensarii se face cu raportul: **Tiparire refuzuri la plata** (raportul este pretiparit).

+ Se merge in compensare cu CEC-urile platite si cu refuzurile.

Verificarile aferente CEC-urilor de platit se fac cu rapoartele: **Tiparire bentite CEC + BO plati** (format de bentita), **Situatia instr. de debit de platit la plata** (Document, Cont, Data Decontarii, Suma, Suma Acceptata, Suma Refuzata), **Situatia instr. de debit de platit la decontare** (Document, Cont, Data Platii, Suma, Suma Acceptata, Suma Refuzata).

Prin posta sunt trimise OP-urile si CEC-urile catre alte unitati; impreuna cu acestea este trimis si raportul **Opis documente decontari** care contine inventarul tuturor documentelor care sunt cuprinse in plic. Acest raport se poate trimite si pe fax dupa ce plicul a fost

abSolut – Core Banking System

intocmit, pentru o verificare mai facila a documentelor centralizatoare listate in sucursala de compensare. *Atentie! Acest document se semneaza!*

Alte rapoarte care se ruleaza:

La sfarsitul zilei Cerute de BNR :

Situatia instr. de plata prezentare in compensare;

Circulara 42/14.11.1995

Pentru verificari :

Documente de debit (CEC + BO) acceptate;

Documente de debit (CEC + BO) interbranch;

Situatia det. a incasarilor si platilor (doc+site);

Situatia det. a incasarilor si platilor (site+doc);

Situatia detaliata a incasarilor si platilor (cen);

Situatia detaliata a incasarilor si platilor (suc);

Situatia incasarilor si platilor;

Situatia instr. de plata prezentare in compensare;

Verificari pe client :

Situatia incasarilor CEC + BO pe client;

3. Lista cu toate rapoartele de decontare si compensare si pozitia lor in schema de decontare-compensare.

NUME RAPORT	NUME FISIER	Verificare	Pozitie	Pretiparit
Tiparire OP catre alte unitati	plt_op_initiate_out	Da	A1	
Tiparire DCP - OP (V2) plati trez. mica val. (S)	plt_op_initiate_dcpb_site_v2		A3	Da
Tiparire DCP - OP (V2) plati trez. mica valoare	plt_op_initiate_dcpb_v2		A3	Da
Tiparire DCP - OP plati mare valoare	plt_op_initiate_dcp_mv		A3	Da
Tiparire DCP - OP plati mica valoare	plt_op_initiate_dcp		A3	Da
Tiparire DCP - OP plati trez. mare valoare	plt_op_initiate_dcpb_mv		A3	Da
Tiparire DCP - OP plati trez. mica valoare	plt_op_initiate_dcpb		A3	Da
Tiparire DCP - OP plati trez. mica valoare (S)	plt_op_initiate_dcpb_site		A3	Da
Tiparire bentite OP plati mica valoare	plt_op_initiate_dcp_bnt		A4	
Tiparire bentite OP plati mica valoare (D)	plt_op_initiate_dcp_bnt_det		A4	
Tiparire bentite OP plati trez. + mare valoare	plt_op_initiate_dcpb_bnt		A4	
Tiparire bentite OP plati trez. + mare valoare (D)	plt_op_initiate_dcpb_bnt_det		A4	
Bentite de verificare OP plati mare valoare	plt_op_initiate_dcpb_bnt_verif	Da	A5	
Bentite de verificare OP plati mare valoare (D)	plt_op_initiate_dcpb_bnt_det_verif	Da	A5	
Tiparire OP alte unitati	plt_op_initiate		A5	
Verificare OP plati mica valoare	plt_op_initiate_dcp_bnt_verif	Da	A5	
Verificare OP plati mica valoare (D)	plt_op_initiate_dcp_bnt_det_verif	Da	A5	
Verificare OP plati trez. + mare valoare	plt_op_initiate_dcpb_bnt_verif	Da	A5	
Verificare OP plati trez. + mare valoare (D)	plt_op_initiate_dcpb_bnt_det_verif	Da	A5	
Tiparire borderou OP plati mica valoare	plt_op_initiate_borderou_dcp		A6	Da
Situatia instrumentelor de credit	plt_op_initiate_sic		A7	
Tiparire OP plati mare valoare	plt_op_initiate_mv		A8	Da
Tiparire bentite OP incasari	plt_op_prime_bnt	Da	B1	
Tiparire bentite OP incasari - total	plt_op_prime_bnt	Da	B1	

abSolut – Core Banking System

Tiparire bentite OP incasari (D)	plt_op_prime_bnt_det	Da	B1	
Tiparire refuzuri la incasare	plt_op_initiate_refuzuri		B2	
Tiparire DCI - CEC + BO incasari	plt_cec_de_incasat_dci		C3	Da
Tiparire bentite CEC + BO incasari	plt_cec_de_incasat_dci_bnt		C4	
Tiparire bentite CEC + BO incasari (D)	plt_cec_de_incasat_dci_bnt_det		C4	
Verificare CEC + BO incasari	plt_cec_de_incasat_dci_bnt_verif	Da	C4	
Verificare CEC + BO incasari (D)	plt_cec_de_incasat_dci_bnt_det_verif	Da	C4	
Verificare CEC + BO plati pe operator	plt_cec_de_platit_oper	Da	C4	
Tiparire borderou CEC + BO incasari	plt_cec_de_incasat_borderou_dci		C5	Da
Situatia instrumentelor de debit	plt_cec_de_incasat_sid		C5.1	
Tiparire bentite CEC + BO plati	plt_cec_de_platit_bnt	Da	D1	
Tiparire bentite CEC + BO plati (D)	plt_cec_de_platit_bnt_det	Da	D1	
Situatia instr. de debit de platit la plata	plt_cec_de_platit_sid_p	Da	D2	
Situatia instr. de debit de platit la decontare	plt_cec_de_platit_sid_d	Da	D3	
Tiparire refuzuri la plata	plt_cec_de_platit_refuzuri		D3	Da
Careu introducere date	plt_careu_intr_date	Nu		
Circulara 42/14.11.1995	plt_circulara_42_bnr		FINAL	
Cienti in CIP	plt_clienti_in_cip_active	Nu		
Cienti in CIP - alte banci	plt_clienti_in_cip_active_notrob	Nu		
Cienti noi ai bancii aflati in CIP	plt_clienti_in_cip_noi	Nu		
Documente de debit (CEC + BO) acceptate	plt_cec_de_incasat_site_dec		FINAL	
Documente de debit (CEC + BO) interbranch	plt_cec_de_incasat_interbranch		FINAL	
Opis documente decontari	plt_opis		FINAL	
Situatia det. a incasarilor si platilor (doc+site)	plt_sit_inc_plt_det_doc_site	Da		
Situatia incasarilor CEC + BO pe client	plt_cec_de_incasat_client	Da		
Situatia incasarilor si platilor	plt_sit_inc_plt	Da		
Situatia instr. de plata prezentare in compensare	plt_instr_in_compensare	Da		
Tiparire OP cash	plt_op_initiate_tez	Nu		
Formular de compensare	formular_compensare			

- numele raportului poate sa fie schimbat de catre administratorul aplicatiei;
- lista rapoartelor poate sa fie extinsa sau restransa in functie de necesitatile impuse de BNR sau proprietarul aplicatiei;
- fisele de descriere ale fiecarui raport se gasesc in dosarul cu rapoarte;
- rapoartele care au terminatia (D) reprezinta detalierea raportului cu acelasi nume;
- rapoartele care au terminatia (S) reprezinta varianta raportului care se ruleaza pe sucursala.

Ecranele aplicatiei

Ordine de Plata Initiate

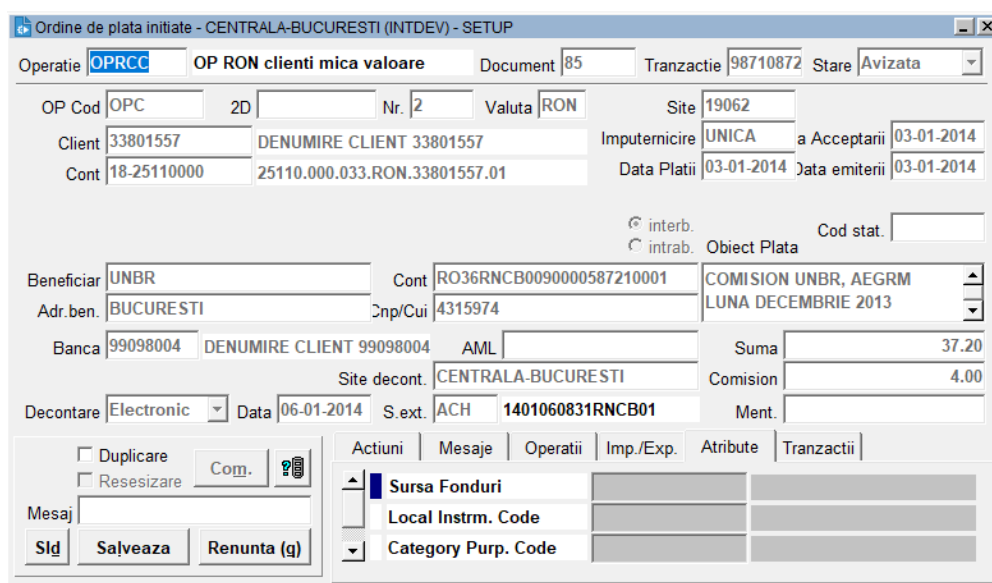
Ecranul permite initierea de ordine de plata in moneda nationala. Pentru ordinele de plata in moneda nationala initiate se calculeaza automat circuitul bancar, tipul de decontare, data compensarii, etc. De asemenea, se genereaza automat centralizatoarele de compensare, bentitele de control, etc.

abSolut – Core Banking System

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



Ordine de plata initiate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: **OPRCC** OP RON clienti mica valoare Document: 85 Tranzactie: 98710872 Stare: Avizata

OP Cod: OPC 2D: Valuta: RON Site: 19062

Client: 33801557 DENUMIRE CLIENT 33801557 Imputernicire: UNICA a Acceptarii: 03-01-2014

Cont: 18-25110000 25110.000.033.RON.33801557.01 Data Platii: 03-01-2014 Data emiterii: 03-01-2014

Beneficiar: UNBR Cont: RO36RNCB0090000587210001 COMISION UNBR, AEGRM

Adr. ben.: BUCURESTI Cnp/Cui: 4315974 LUNA DECEMBRIE 2013

Banca: 99098004 DENUMIRE CLIENT 99098004 AML Suma: 37.20

Site decont.: CENTRALA-BUCURESTI Comision: 4.00

Decontare: Electronic Data: 06-01-2014 S. ext.: ACH 1401060831RNCB01 Ment.

Actiuni | Mesaje | Operatii | Imp./Exp. | Atribute | Tranzactii

▲	Sursa Fonduri		
	Local Instrm. Code		
▼	Category Purp. Code		

In functie de tipul operatiei principale se activeaza fie beneficiarul - client si contul acestuia, daca este vorba despre un client al bancii, fie beneficiarul, contul si banca daca este vorba despre un client extern.

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- document - tipul documentului de plata. Se completeaza automat in functie de operatia principala selectata (a nu se confunda cu campul *document* din partea de sus a ferestrei, care reprezinta id-ul de document generat automat de sistem pentru identificarea documentelor). In functie de acest cod, agentul de compensare poate inchide ziua de compensare la momente de timp diferite, pentru tipuri de documente diferite.
- nr. OP - numarul ordinului de plata dat de client
- valuta - codul valutei pentru ordinul de plata. Implicit este RON, deoarece ecranul face parte din modulul *Decontari RON*. Ordinele de plata valutare sunt dezvoltate in

abSolut – Core Banking System

modulul *International*. Separarea a fost necesara datorita particularitatilor de decontare specifice Romaniei.

- OP interbancar/intrabancar - pentru ordinele de plata intrabancare, beneficiarul este client al bancii, pentru cele interbancare este extern. Se completeaza automat in functie de tipul ordinului de plata initiat.
- client - clientul bancii care initiaza ordinul de plata. Se poate completa codul de client sau se poate selecta clientul din fereastra de selectie clienti atasata campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client sau completarii unui cod se completeaza automat si numele acestuia in campul read-only din dreapta codului.
- cont - contul clientului. Se completeaza automat la selectarea unui client cu contul de disponibil in RON. Daca clientul dispune de mai multe conturi curente, atunci se poate alege contul dorit din lista de valori (Ctrl+L).
- imputernicire - se poate selecta din ecranul de selectie atasat campului imputernicirea dorita (Ctrl+L).
- site - sucursala curenta unde se inregistreaza ordinul de plata. Se completeaza automat cu codul site-ului pe care este conectat utilizatorul.
- data acceptarii - data la care s-a facut acceptarea ordinului de plata. Se completeaza automat cu data curenta.
- data plata - data la care se face plata.
- data emiterii - data la care s-a emis ordinul de plata. Se completeaza automat cu data curenta.
- beneficiar - se completeaza daca beneficiarul este client al bancii. Se completeaza codul clientului sau se selecteaza clientul dorit din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client sau completarii unui cod, se completeaza automat si numele clientului in campul read-only din dreapta codului.
- cont - contul clientului. Se completeaza automat in urma selectarii unui client cu contul de disponibil in RON al clientului.
- beneficiar - se completeaza daca beneficiarul nu este client al bancii. Reprezinta numele beneficiarului.
- cont - contul beneficiarului in format IBAN.
- adresa - adresa beneficiarului ordinului de plata.
- CNP/CUI - codul numeric personal sau codul unic de identificare al beneficiarului, dupa caz (persoana fizica/juridica). In cazul ordinelor de plata catre Trezoreria Statului, in acest camp se completeaza informatia mentionata de client pe ordinul de plata si are semnificatia conform cu regulamentul ordinului de plata catre Trezorerie.

abSolut – Core Banking System

- banca - banca unde are beneficiarul contul deschis. Se completeaza codul sau se selecteaza banca dorita din ecranul de selectie banci (Ctrl+L). In urma completarii codului bancii sau selectarii unei banci se completeaza automat numele bancii in campul read-only alaturat.
- unitatea bancii - numele unitatii bancii unde beneficiarul are contul deschis.
- punctul de decontare - se alege din lista de valori (Ctrl+L); aceasta lista contine toate judetele in care banca dumneavoastra are sucursale, orasul Bucuresti si inca o pozitie, numita “Alte Judete”. Se alege din lista judetul bancii beneficiarului; daca banca dumneavoastra nu are sucursala in judetul unde se afla banca beneficiarului, atunci se alege “Alte Judete”. Dupa completarea punctului de decontare, site-ul bancii dumneavoastra care va merge in compensare se completeaza automat.
- pozitie - direct/ local/ intrajudetean: se alege pozitia bancii beneficiarului fata de BNR-ul local.
- circuit - codul circuitului folosit. Se completeaza automat in functie de informatiile completate anterior (punct de decontare si pozitie).
- site decontare - site-ul prin care se face decontarea. Se completeaza automat in functie de punctul de decontare selectat.
- tip decontare - tipul decontarii - prin compensare / bilateral / electronic
- data - data compensarii. Se completeaza automat in functie de data prezentarii si circuit, in functie de modul de definire al circuitului in nomenclatorul de ‘Circuite’.
- Atribut_c_2 (cod ANAF/cod de refuz) - in cazul ordinelor de plata catre Trzoreria Statului, in acest camp se va completa codul ANAF mentionat de client pe ordinul de plata. In cazul refuzurilor la incasare initiate de banca, in acest camp se va completa codul de refuz corespunzator, sau se poate alege din lista de valori atasata campului (Ctrl+L), activa numai in cazul operatiunilor de refuz.
- obiectul platii - obiectul platii pentru care se emite ordinul de plata.
- cod statistic
- suma - suma ordinului de plata.
- comision - valoarea comisionului care se percepe pentru initierea ordinului de plata.
- mentiuni - alte mentiuni referitoare la ordinul de plata.
- S. ext - codul sistemului extern de decontare catre care va fi trimis ordinul de plata; se completeaza automat cu ACH/RTGS in functie de tipul operatiunii.
- Referinta sistem extern - reprezinta o referinta a ordinului de plata in raport cu sistemul extern. Imediat dupa avizarea operatiunii, aceasta referinta primeste implicit valoarea ‘N’ (Netransmis). In cazul RTGS, dupa generarea mesajelor SWIFT, in

abSolut – Core Banking System

acest camp va fi mentionata referinta mesajului SWIFT generat. In cazul ACH, dupa includerea acestui OP intr-unul din fisierele XML care vor fi trimise catre sistemul ACH central, in acest camp va fi mentionat numele fisierului XML care contine datele referitoare la acest ordin de plata.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru initierea unui ordin de plata se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale pentru ordine de plata initiate. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare initierii ordinului de plata in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul 'Note Contabile'. Operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, ordinului de plata ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un ordin de plata se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui ordin de plata initiat, utilizatorul va cauta ordinul de plata, dupa care va selecta in tab-ul [Operatii] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui ordin de plata in sistem se procedeaza in modul urmator: se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite (de preferat id-ul de document sau de tranzactie). Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce ordinul/ordinele de plata care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de OP initiate sunt:

1. OPRCC – OP RON clienti compensare: este probabil operatia cea mai frecventa, folosita pentru a initia ordinele de plata ale clientilor care se prezinta la ghiseu. In continuare, singura operatie secundara care poate fi efectuata pe un OP introdus prin acest ecran este cea de "OP RON modificare", prin care se poate modifica banca beneficiarului si orasul.
2. OPRCMV – OP RON clienti mare valoare: la fel ca si OPRCC, numai ca se refera la OP de mare valoare sau urgente (peste 500 milioane lei); este nevoie de o operatiune speciala deoarece difera comisiunile practicate si circuitele de compensare; de asemenea, pentru aceste ordine de plata se vor genera mesaje SWIFT.
3. OPRCT – OP RON clienti trezorerie mica valoare: folosita pentru OP catre Trezoreria Statului
4. OPRCTDM – OP RON clienti trezorerie mica valoare – dec. m.: operatie speciala pentru sucursalele bancii care nu participa direct la decontare; data decontarii este cu 2 zile peste data curenta;
5. OPRCTMV – OP RON clienti trezorerie mare valoare: la fel ca si OPRCT, dar pentru sume mari (peste 500 milioane lei)

abSolut – Core Banking System

6. OPRPC – OP RON interne compensare: folosita pentru a initia ordinele de plata proprii, ale bancii
7. OPRPMV – OP RON interne mare valoare: la fel ca OPRPC, dar pentru sume mari (peste 500 milioane lei)
8. OPRPT – OP RON interne trezorerie mica valoare: folosita pentru ordinele de plata proprii, ale bancii, catre Trezoreria Statului
9. OPRPTI – OP RON interne transferuri clienti proprii: folosita pentru ordinele de plata proprii, ale bancii, catre un beneficiar care este si client al bancii (deci are cont curent deschis la banca dumneavoastra). In acest caz, beneficiarul se alege din lista de clienti ai bancii (Ctrl+L); la fel, contul curent corespunzator se alege din lista de valori (Ctrl+L)
10. OPRPTMV – OP RON interne trezorerie mare valoare: la fel ca si OPRPT, dar pentru sume mari (peste 500 milioane lei)
11. OPRRI – OP RON refuz la incasare initiat: este folosita pentru a initia un refuz la incasare de mica valoare. Este cazul in care banca dumneavoastra primeste un ordin de plata de la alta banca si se constata ca respectivul clientul nu exista, sau contul mentionat nu corespunde cu conturile clientului specificat, etc.; in general, in cazul oricarei situatii de ambiguitate care face imposibila operatiunea de incasare a banilor.
12. OPRRIMV – OP RON refuz la incasare initiat mare valoare: la fel ca si OPRRI, numai ca se refera la ordinele de plata de mare valoare sau urgente. Aceste ordine de plata vor fi trimise prin RTGS, si deci pentru ele se va genera mesaj SWIFT.
13. OPRTI – OP RON transferuri interne: folosita in cazul unor OP de la un client al bancii catre alt client al bancii dumneavoastra. In acest caz, devin active campurile ‘Beneficiar’ si ‘Cont’, care fac posibila alegerea beneficiarului din lista de clienti a bancii, precum si a contului curent corespunzator, al acestuia (Ctrl+L).

Ordine de Plata Primate

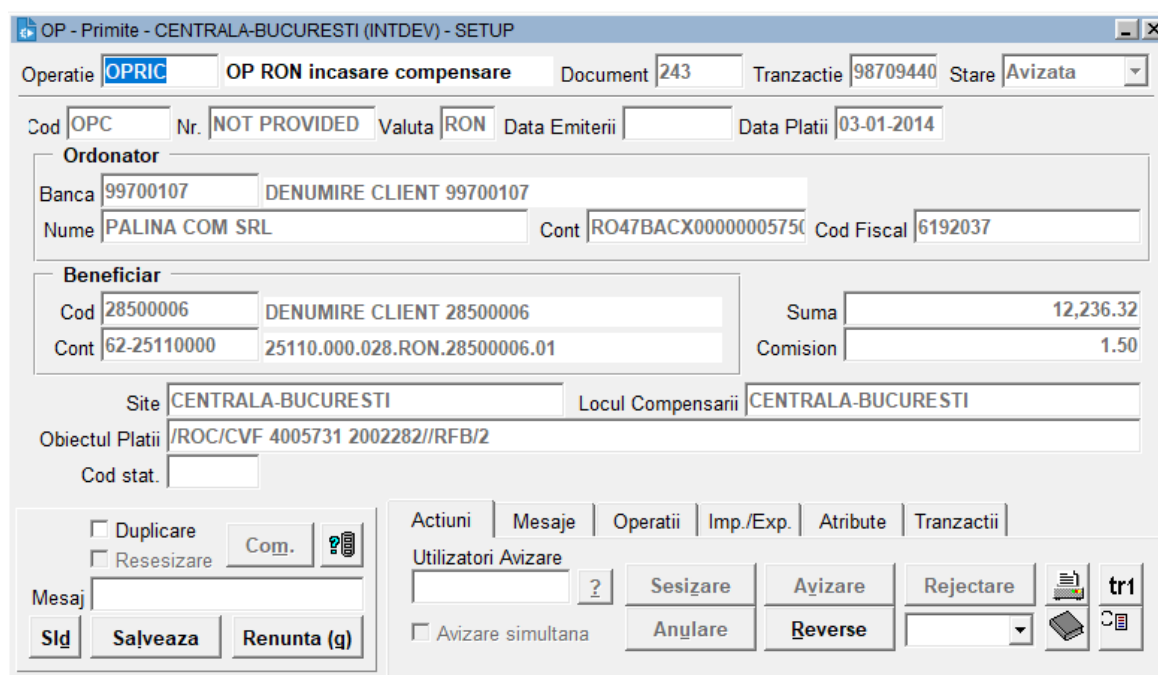
Ecranul permite introducerea ordinelor de plata primite de banca.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactivate sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.

abSolut – Core Banking System



OP - Primate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **OPRIC** OP RON incasare compensare Document 243 Tranzactie 98709440 Stare Avizata

Cod OPC Nr. NOT PROVIDED Valuta RON Data Emiterii Data Platii 03-01-2014

Ordonator

Banca 99700107 DENUMIRE CLIENT 99700107
 Nume PALINA COM SRL Cont RO47BACX0000000575 Cod Fiscal 6192037

Beneficiar

Cod	28500006	DENUMIRE CLIENT 28500006	Suma	12,236.32
Cont	62-25110000	25110.000.028.ROM.28500006.01	Comision	1.50

Site CENTRALA-BUCURESTI Locul Compensarii CENTRALA-BUCURESTI

Obiectul Platii /ROC/CVF 4005731 2002282//RFB/2

Cod stat.

Duplicare
 Resesizare Com. ?

Mesaj

Utilizatori Avizare

Avizare simultana

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- tip - tipul ordinului de plata. Se completeaza automat in functie de operatia principala selectata.
- nr. - numarul ordinului de plata dat de platitor.
- valuta - codul valutei ordinului de plata. Implicit este RON, deoarece ecranul face parte din modulul *Decontari RON*. Ordinele de plata valutare sunt dezvoltate in modulul *International*. Separarea a fost necesara datorita particularitatilor de decontare specifice Romaniei.
- data emiterii - data emiterii ordinului de plata.
- data platii - data platii (data cand se crediteaza contul clientului)
- banca ordonator - banca ordonatorului. Se poate completa codul bancii sau se poate selecta din ecranul de selectie atasat campului banca dorita (Ctrl+L). In urma completarii unui cod sau selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat.
- unitate - unitatea bancii ordonatoare care a initiat ordinul de plata.
- nume - numele ordonatorului.
- cont - contul ordonatorului deschis la banca ordonatoare.
- cod fiscal - codul fiscal al ordonatorului.
- beneficiar cod - codul de client al beneficiarului. Fie se completeaza codul, fie se

abSolut – Core Banking System

selecteaza din ecranul de selectie clienti asociat campului clientul dorit (Ctrl+L). In

abSolut – Core Banking System

urma selectarii clientului se completeaza automat numele acestuia in campul read-only alaturat.

- cont - contul beneficiarului. In urma selectarii clientului se completeaza automat cu contul de disponibil in RON al clientului. Daca clientul are mai multe conturi curente active, se alege contul corespunzator din lista de valori (Ctrl+L).
- suma - suma ordinului de plata.
- comision - valoarea comisionului care se percepe.
- site - site-ul curent unde se inregistreaza ordinul de plata primit. Se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul care introduce ordinul de plata.
- locul compensarii - site-ul unde se face compensarea. Se completeaza automat cu site-ul curent.
- obiectul platii - descrierea obiectului platii.
- mentiuni - alte informatii referitoare la ordinul de plata primit, inregistrate de utilizator.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea unui ordin de plata primit se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de ordine de plata primite. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare ordinului de plata in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul 'Note Contabile'. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, ordinului de plata ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un ordin de plata se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui ordin de plata primit, utilizatorul va cauta ordinul de plata dupa care va selecta in tab-ul [Operatii] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui ordin de plata in sistem se procedeaza in modul urmator: se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce ordinul/ordinele de plata care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de OP primite sunt:

abSolut – Core Banking System

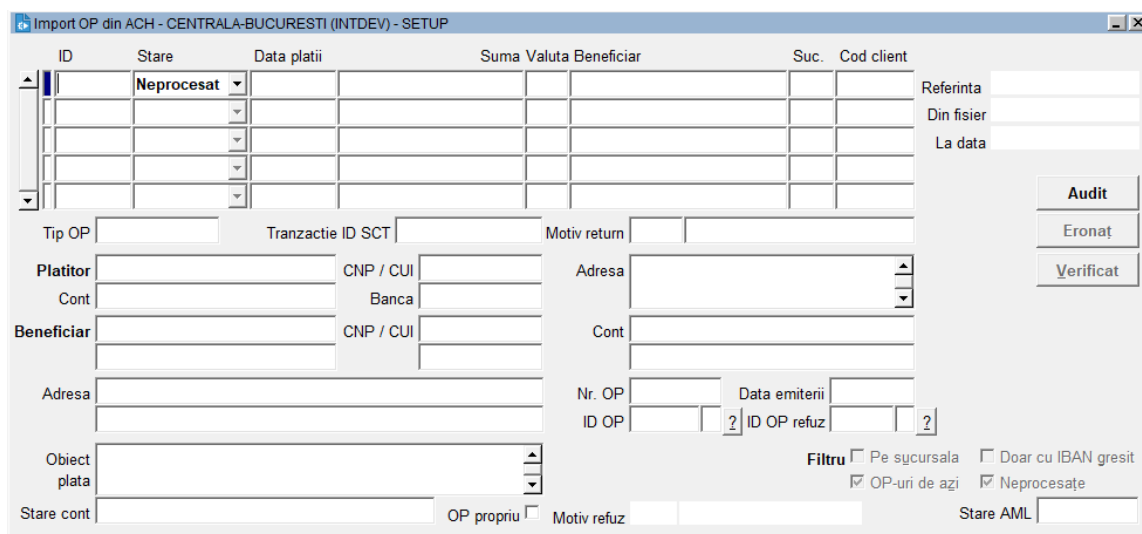
1. OPRIBN – OP RON incasare BNR: operatia de incasare a unor bani din partea BNR pentru un client al bancii dumneavoastra;
2. OPRIC – OP RON incasare compensare: operatia de incasare a banilor in contul unui client al bancii, pentru OP-urile venite din compensare. Se alege beneficiarul din lista de clienti ai bancii (Ctrl+L); dupa alegerea clientului, sistemul va propune automat contul curent al acestuia. In cazul in care clientul are mai multe conturi curente active, se va alege contul corespunzator din lista de valori (Ctrl+L);
3. OPRIF – OP RON incasare – banci faliment: operatie de incasarea a unor bani din partea unor banci aflate in faliment;
4. OPRII – OP RON plati proprii incasare compensare: operatia prin care se incaseaza bani intr-un cont intern al bancii. Este vorba de ordinele de plata in care beneficiarul este chiar banca; contul in care se vor incasa banii se va alege dintr-o lista de conturi interne ale bancii;
5. OPRIIMV – OP RON plati proprii mare valoare incasare: la fel ca si OPRII, dar pentru sume mari (peste 500 milioane lei); *data platii* este camp modificabil si trebuie introdus de 2 ori la rand, pentru a nu se gresi;
6. OPRIMV – OP RON mare valoare incasare: la fel ca si OPRIC, dar pentru sume mari (peste 500 milioane lei);
7. OPRIR – OP RON refuz incasare primit – compensare: operatia prin care se inregistreaza in sistem refuzul la incasare al unui ordin de plata initiat de banca. Este cazul in care un client a initiat un ordin de plata catre un client al altei banci, iar banca beneficiarului a refuzat incasarea banilor (beneficiarul nu era client al bancii respective, sau contul nu corespundea, sau orice alt motiv de ambiguitate care a facut imposibila incasarea banilor);
8. OPRIRT – OP RON refuz incasare primit – trez. mica valoare: operatia prin care se inregistreaza in sistem refuzul la incasare al unui ordin de plata initiat de un client catre Trezoreria Statului;
9. OPRIT – OP trezorerie mica valoare – incasare: operatie prin care se incaseaza bani de la Trezoreria Statului; in acest caz, beneficiarul este un client al bancii, iar contul in care se vor varsa banii se alege dintr-o lista de conturi ale acestuia;
10. OPRITMV – OP RON trezorerie mare valoare incasare: la fel ca si OPRIT, dar pentru sume mari (peste 500 milioane lei).

Import OP din SEP/ACH

Aceste ecran poate fi folosit atat de Centrala bancii, cat si de sucursale, pentru a trata ordinele de plata sosite prin ACH, pentru incasare. In acest ecran operatorii pot verifica datele ordinului de plata si, in functie de acestea, pot decide daca este ordin de plata propriu sau nu, daca se va face incasare sau refuz. De subliniat faptul ca pe acest ecran se specifica doar daca pentru un ordin de plata se va face refuz sau incasare; inregistrarea efectiva in sistem a incasarii (si deci, creditarea contului clientului) sau a refuzului se va face de catre Centrala bancii, prin rularea unor procese automate.

abSolut – Core Banking System

Prezentare ecran



- ID: un identificator intern al ordinului de plata (folosit doar de departamentul IT)
- Stare: starea in care se gaseste OP-ul in abSolut, in momentul vizualizarii datelor:
 - Neprocesat: OP a fost incarcat in sistem, dar nu a fost procesat inca;
 - Eronat: OP-ul a fost vizualizat de catre un operator, care a sesizat o eroare sau alta ambiguitate ce face imposibila incasarea OP-ului (IBAN corect, dar care nu corespunde nici unui cont; contul nu corespunde cu titulatura, etc.). OP-urile in stare 'Eronat' vor fi ulterior inregistrare in sistem ca si refuzuri, in urma rularii task-ului corespunzator, si vor fi trecute in stare 'Refuzat' (motivul refuzului va fi cel mentionat de catre operator in momentul trecerii in stare 'Eronat');
 - Verificat: OP-ul a fost vizualizat de catre un operator, care l-a marcat ca si candidat pentru a se face incasarea. OP-urile in stare 'Verificat' vor fi ulterior inregistrate in sistem ca si incasari, in urma rularii task-ului corespunzator, si vor fi trecute in stare 'Incasat';
 - Incasat: OP-ul a fost inregistrat in sistem ca si incasare;
 - Refuzat: OP-ul a fost inregistrat in sistem ca si refuz la incasare;
- Data platii: data platii, mentionata in fisier;
- Suma: suma OP-ului;
- Valuta: valuta OP-ului;
- Beneficiar: numele beneficiarului, asa cum este mentionat pe OP-ul sosit in fisier;
- Sucursala: sucursala pe care este deschis contul beneficiarului, in cazul in care sistemul a putut identifica un cont valid pe baza IBAN-ului sosit in fisier;
- Cod client: codul clientului, in cazul in care sistemul a putut identifica un cod valid de client, pe baza IBAN-ului sosit in fisier.

abSolut – Core Banking System

In partea centrala a ecranului se afla detalii despre platitorul OP-ului, asa cum au fost receptionate din fisier:

- Platitor: numele platitorului;
- Cont: contul platitorului;
- CNP/CUI: codul numeric personal sau codul unic de inregistrare al platitorului;
- Banca: banca platitorului (sub forma de cod BIC);
- Adresa: adresa platitorului: se pot folosi sagetile asociate barei de defilare din partea dreapta a campului, pentru a vizualiza toate detaliile despre adresa.

Urmeaza o serie de detalii despre beneficiarul platii; campurile referitoare la nume, CNP/CUI, cont si adresa, asa cum au sosit in fisier, sunt dublate de campuri care prezinta informatia asociata clientului din abSolut, in cazul in care sistemul a putut identifica un client pe baza IBAN-ului primit:

- Beneficiar SEP: numele beneficiarului, asa cum a fost scris in fisier;
- Beneficiar abSolut: numele beneficiarului identificat in abSolut;
- CNP/CUI SEP: CNP sau CUI al beneficiarului, asa cum a fost primit in fisier;
- CNP/CUI abSolut: CNP sau CUI al beneficiarului identificat in abSolut;
- Cont SEP: contul beneficiarului, asa cum a fost mentionat in fisierul primit;
- Cont abSolut: contul beneficiarului din abSolut, in cazul in care a putut fi identificat;
- Adresa SEP: adresa mentionata in fisierul primit;
- Adresa abSolut: adresa clientului din abSolut;
- Obiect plata: obiectul platii, asa cum a fost mentionat in fisierul primit;
- Numar OP: numarul Op-ului, mentionat in fisierul primit;
- Data emiterii: data emiterii OP-ului, asa cum a fost mentionata in fisierul primit;
- Stare cont: informatii despre starea contului din abSolut, in cazul in care sistemul a putut identifica unul, pe baza IBAN-ului primit in fisier;
- OP Propriu: camp de tip bifa in care se specifica daca OP-ul curent este unul propriu (incasare in favoarea bancii), daca este cazul.

Urmeaza 2 campuri cu informatii despre OP-urile care deja au fost operate in sistem:

- ID OP: numarul de document in ecranul ‘OP RON - Primate’, daca pentru respectivul ordin de plata s-a efectuat incasare;
- ID OP refuz: numarul de document in ecranul ‘OP RON - Initiate’, daca pentru respectivul ordin de plata s-a efectuat refuz.

Filtru – in partea dreapta-jos a ecranului se afla 4 campuri de tip bifa, care pot ajuta operatorul sa faca selectii rapide de documente, dupa sistemul F11 – Ctrl+F11:

- Pe sucursala: cautarea va intoarce doar documentele aferente sucursalei pe care se afla conectat utilizatorul, in cazul in care s-a putut identifica un cont valid pe baza IBAN-ului sosit in fisier; ordinele de plata cu IBAN invalid sau care nu corespunde nici unui cont din abSolut sunt vizibile numai in Centrala;
- Doar cu IBAN gresit: cautarea va intoarce doar documentele cu IBAN invalid sau care nu corespunde nici unui cont analitic din abSolut;
- OP-uri de azi: cautarea va intoarce doar OP-urile cu ‘Data platii’ egala cu data curenta;
- Neprocesate: cautarea va intoarce doar OP-urile aflate in stare ‘Neprocesat’.


abSolut – Core Banking System

In partea dreapta jos a ecranului se afla 2 butoane a caror eticheta si functionalitate se schimba in functie de starea in care se afla inregistrarea curenta din partea de sus a ecranului:

- **Neprocesat:**
 - Daca ordinul de plata are IBAN-ul valid si corespunde unui cont analitic:
 - Butonul din stanga are eticheta <Eronat> iar apasarea lui va avea ca efect trecerea ordinului de plata in stare ‘Eronat’; utilizatorul va trebui sa precizeze motivul pentru care doreste acest lucru;
 - Butonul din dreapta are eticheta <Verificat>, iar apasarea lui va avea ca efect trecerea ordinului de plata in stare ‘Verificat’; dupa apasarea acestui buton, sistemul va trece automat la urmatoarea inregistrare din partea de sus a ecranului (urmatorul ordin de plata);
 - Daca ordinul de plata are IBAN-ul invalid sau nu corespunde unui cont analitic:
 - Butonul din stanga are eticheta <Eronat> si este inactiv;
 - Butonul din dreapta are eticheta <Urmatorul>, iar apasarea lui va avea ca efect trecerea la urmatoarea inregistrare, in partea de sus a ecranului;
- **Incasat/Refuzat:**
 - Butonul din stanga are eticheta <Eronat> si este inactiv;
 - Butonul din dreapta are eticheta <Urmatorul>, iar apasarea lui va avea ca efect trecerea la urmatoarea inregistrare, in partea de sus a ecranului;
- **Eronat/Verificat:**
 - Butonul din stanga are eticheta <Neprocesat>, iar apasarea lui va avea ca efect trecerea ordinului de plata (inregistrarea curenta din partea de sus a ecranului) in stare ‘Neprocesat’; dupa apasarea acestui buton, sistemul va trece automat la urmatoarea inregistrare din partea de sus a ecranului (urmatorul ordin de plata);
 - Butonul din dreapta are eticheta <Urmatorul>, iar apasarea lui va avea ca efect trecerea la urmatoarea inregistrare, in partea de sus a ecranului.

Operare

Pentru a verifica ordinele de plata primite si a decide starea acestora (Verificat/Eronat) se procedeaza in felul urmator: se deschide ecranul ‘Import OP din SEP/ACH’. Se vizualizeaza toate ordinele de plata primite in ziua curenta si neprocesate inca, facand cautare dupa metoda F11 - criteriu de cautare - Ctrl+F11, folosind ca si criteriu de cautare bifele din partea de jos a ecranului. Practic, operatorii nu trebuie sa urmareasca decat campurile de culoare galbena din partea centrala a ecranului, si, de la caz la caz, sa decida daca se va face incasare sau refuz, folosind butonul corespunzator din partea dreapta-jos a ecranului.

Salvarea acestor actiuni (a noilor stari) se va face folosind combinatia de taste Ctrl+S sau butonul cu discheta galbena din toolbar 

abSolut – Core Banking System

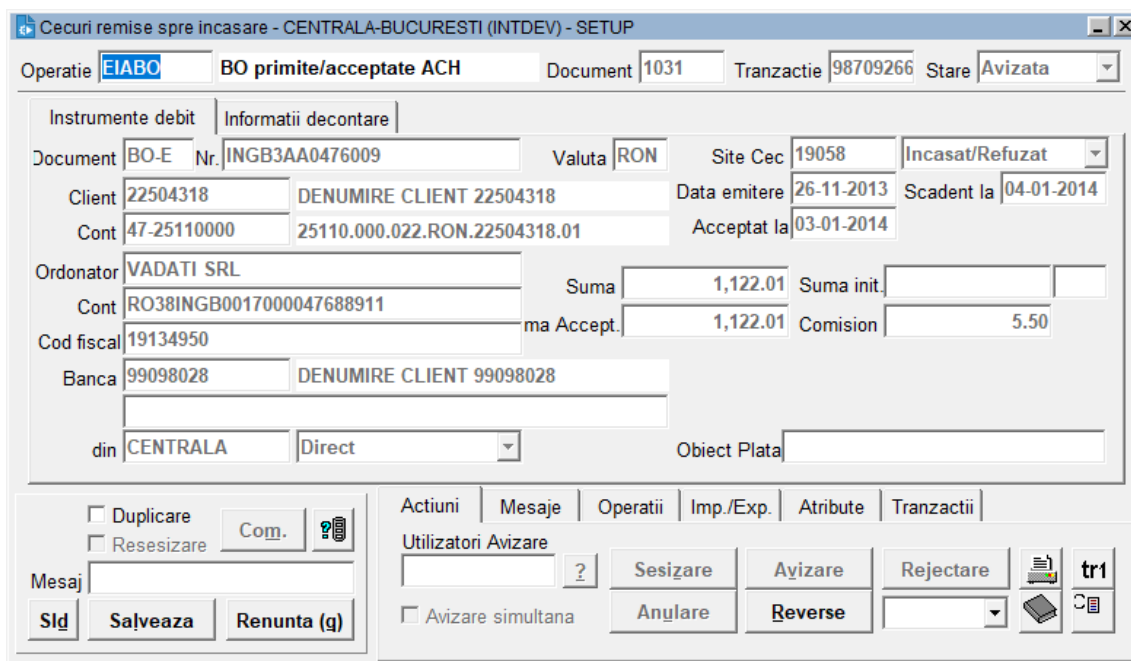
Cecuri de Incasat

Ecranul permite introducerea CEC-urilor remise spre incasare, a biletelor la ordin sau a cambiilor. Operatia principala presupune introducerea in *abSolut* a datelor CEC-ului; incasarea CEC-ului si eventualele modificari ulterioare se vor efectua prin intermediul operatiilor secundare.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



The screenshot displays a software interface for processing checks. The top section contains fields for 'Operatie' (EiABO), 'BO primite/acceptate ACH', 'Document' (1031), 'Tranzactie' (98709266), and 'Stare' (Avizata). Below this, there are two tabs: 'Instrumente debit' and 'Informatii decontare'. The 'Informatii decontare' tab is active, showing fields for 'Document' (BO-E), 'Nr.' (INGB3AA0476009), 'Valuta' (RON), 'Site Cec' (19058), and 'Incasat/Refuzat'. Other fields include 'Client' (22504318), 'DENUMIRE CLIENT' (22504318), 'Data emitere' (26-11-2013), 'Scadent la' (04-01-2014), 'Cont' (47-25110000), '25110.000.022. RON.22504318.01', and 'Acceptat la' (03-01-2014). The 'Ordonator' section includes 'VADATI SRL', 'Cont' (RO38INGB0017000047688911), 'Suma' (1,122.01), 'Suma init.', 'Cod fiscal' (19134950), 'ma Accept.' (1,122.01), and 'Comision' (5.50). The 'Banca' section shows '99098028' and 'DENUMIRE CLIENT 99098028'. At the bottom, there are buttons for 'Mesaj', 'Salveaza', 'Renunta (q)', and a set of action buttons: 'Sesizare', 'Avizare', 'Rejectare', 'Anulare', and 'Reverse'. There are also checkboxes for 'Duplicare', 'Resesizare', and 'Avizare simultana'.

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- document - tipul de document (CEC, BO, Cambie). Se completeaza automat in functie de operatia principala selectata (a nu se confunda cu id-ul documentului generat automat de sistem, care se afla in partea de sus a ecranului). In functie de aceste coduri, agentul de compensare poate gestiona intervalul de prezentare a documentelor in mod diferit pentru fiecare tip de document in parte.
- nr. - seria si numarul documentului (pentru CEC-uri), separate de un spatiu

abSolut – Core Banking System

- valuta - valuta CEC-ului; implicit valuta este RON
- site - locatia unde se introduc in sistem datele CEC-ului. Se completeaza automat cu codul sucursalei unde este conectat utilizatorul curent
- starea CEC-ului - prezentat, incasat/refuzat sau anulat, reprezinta starea in care se afla CEC-ul
- client - codul clientului. Se completeaza sau se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client se completeaza automat numele acestuia in campul read-only alaturat
- cont - in urma selectarii unui client se completeaza automat cu contul de disponibil in RON al acestuia. Daca respectivul client are mai multe conturi curente deschise pe acea sucursala, contul corect se alege din lista de valori atasata campului (Ctrl+L)
- acceptat la - data acceptarii CEC-ului; se completeaza automat cu data sistemului
- scadent la - data scadentei; valabil pentru cambii si bilete la ordin
- platitor - numele platitorului
- cont - contul platitorului
- cod fiscal - codul fiscal al platitorului
- banca - banca platitorului. Se completeaza codul sau se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului banca dorita (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat
- unitatea - sucursala bancii unde are platitorul deschis contul
- punctul de decontare - se selecteaza din lista punctul de decontare; daca banca platitorului se afla intr-un judet in care banca dumneavoastra nu are sucursala, atunci se alege “Alte Judete”
- modul de decontare - direct/ local/ intrajudetean; reprezinta pozitia bancii platitoare fata de BNR-ul local (punctul de decontare):
 - daca sucursala bancii platitoare este chiar cea care merge in compensare, atunci este “Direct”;
 - daca sucursala bancii platitoare nu merge direct in compensare, dar este in aceeasi localitate cu acea sucursala a bancii platitoare care merge in compensare, atunci este “Local”;
 - daca sucursala bancii platitoare nu este in aceeasi localitate cu sucursala bancii platitoare care merge in compensare, atunci este “Intrajudetean”.
- circuit - se completeaza automat in functie de ceea ce s-a completat in campurile precedente

abSolut – Core Banking System

- site decontare - sucursala unde se face decontarea; se completeaza automat cu sucursala pe care este conectat utilizatorul
- tipul decontarii - prin compensare / bilateral / electronic
- data prezentarii - data prezentarii documentului. Se completeaza conform circuitului si datei acceptarii.
- data decontarii - data decontarii documentului. Se completeaza conform circuitului si datei acceptarii.
- suma - suma CEC-ului / BO / cambiei
- suma acceptata - suma care se accepta. Daca este egala cu suma CEC-ului, atunci CEC-ul se considera incasat; daca este mai mica decat suma CEC-ului, atunci se considera refuzat la incasare: partial, sau total daca suma acceptata este 0
- comision - valoarea comisionul care se percepe
- obiect plata - obiectul platii
- mentiuni - alte informatii completate de utilizator la introducerea CEC-ului.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea unui CEC remis spre incasare sau BO sau cambie se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru CEC-uri. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare CEC-ului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul de note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, CEC-ului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un CEC (cum ar fi modificare, incasare etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui CEC, utilizatorul va cauta CEC-ul dupa care va selecta in tab-ul [Operatii] operatia secundara dorita (Ctrl+L) si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui CEC in sistem se procedeaza in modul urmator: se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce CEC-ul/CEC-urile care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de CEC-uri remise spre incasare sunt:

abSolut – Core Banking System

1. EIBOP – Remitere la incasare BO
2. EICECP – Remitere la incasare CEC-uri
3. EICMBP – Remitere la incasare Cambie

Operatii secundare


Exista 3 operatii secundare ce pot fi efectuate pe CEC-urile remise spre incasare din sistem:

- incasare CEC: prin aceasta operatie, agentul de compensare care se intoarce din sedinta de compensare face incasarea banilor in contul clientului. Aceasta operatie genereaza nota contabila prin care se face transferul banilor in contul clientului (indiferent de sucursala de domiciliu a contului). Dupa efectuarea acestei operatii, nici una din operatiile secundare atasate acestui produs nu mai este disponibila (evident, nu se mai poate incasa CEC-ul si nici nu se mai pot opera modificari pe datele CEC-ului). Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - data incasare (RO): data cind se face incasarea CEC-ului; implicit data curenta; nu se poate modifica
 - suma (RO): suma ce trebuie incasata; este suma inscrisa pe CEC
 - suma incasata: suma care se incaseaza; este camp modificabil, deoarece este posibil sa se faca incasare partiala
 - suma refuzata (RO): se completeaza automat cu diferenta dintre suma inscrisa pe CEC si suma care se incaseaza efectiv (daca se incaseaza tot, atunci este 0)
 - comision incasare:
 - cont: contul clientului, unde se va face incasarea
 - balanta site CEC (RO): sucursala care a introdus in sistem datele CEC-ului (unde s-a facut remiterea spre incasare)
 - balanta cont CEC (RO): sucursala unde este contul in care se va face incasarea (sucursala a carei balanta va fi afectata de aceasta incasare)
 - comision (RO): comisionul de remitere + comisionul de incasare
- modificare CEC de incasat: se poate modifica banca, sucursala banca, punct de decontare, pozitie, circuit, data prezentare, data decontare. Aceasta operatie nu genereaza nota contabila. Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - banca: banca platitoare
 - banca unitate nume: SMB, etc.
 - situat in:
 - pozitia (D/L/J): pozitia bancii platitoare fata de BNR-ul local (punctul de decontare): direct/ local/ intrajudetean
 - data scadenta: numai la BO
 - circuit: circuitul de compensare: 1a, 1b, etc.
 - data prezentare: data cind se merge in prezentare cu respectivul CEC
 - data decontare: data decontarii
 - site decontare (RO): sucursala unde se va face decontarea acelu CEC
 - data prezentare old (RO): data initiala inscrisa pe CEC (in caz ca s-a modificat)

abSolut – Core Banking System

- modificare suma CEC de incasat: se poate modifica doar suma. Aceasta operatie genereaza nota contabila de regularizare a conturilor 3712, 3716 cu diferentele operate pe suma CEC-ului remis spre incasare. Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - suma: noua suma de incasat a CEC-ului; initial, este afisata suma inscrisa pe CEC, ce poate fi apoi modificata
 - client (RO): clientul in contul caruia se va face incasarea
 - cont (RO): contul clientului unde se va face incasarea
 - document (RO): seria si numarul CEC-ului
 - balanta site CEC (RO): sucursala unde este deschis contul in care se va face incasarea (sucursala a carei balanta va fi afectata de aceasta incasare).

Toate operatiile secundare efectuate asupra respectivului CEC pot fi vizualizate apasand

butonul de <Refresh>  de pe pagina de [Tranzactii], aflata in partea de jos a ecranului.

Cecuri de Platit

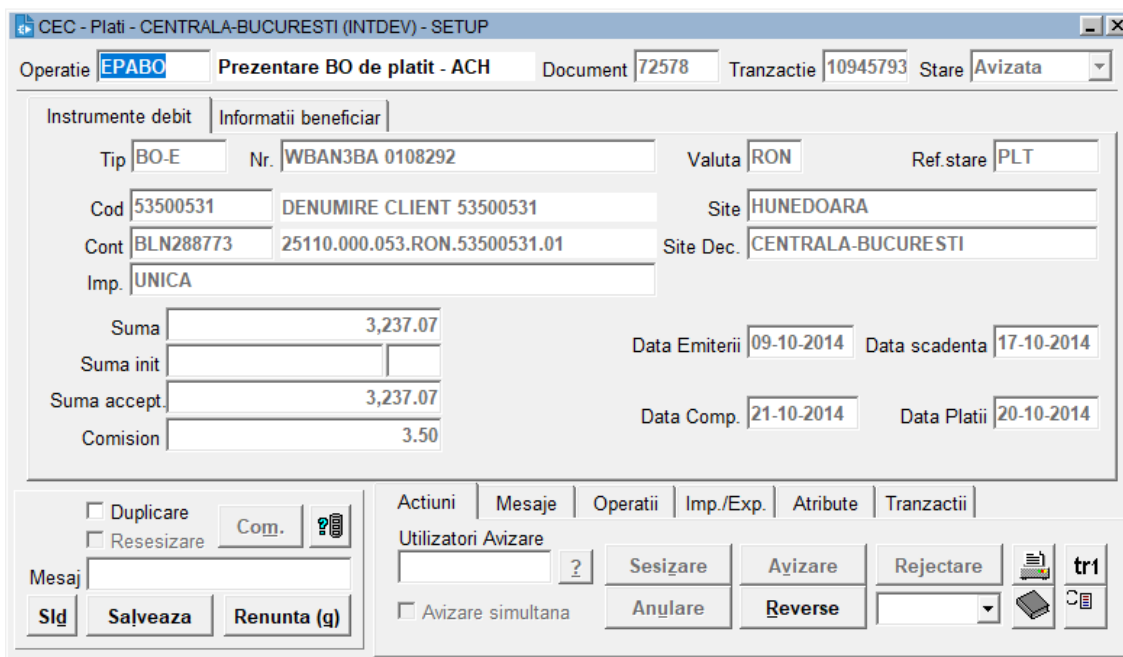
Ecranul permite inregistrarea si gestionarea CEC-urilor, biletelor la ordin sau cambiilor de platit.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.

abSolut – Core Banking System



In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- tip - tipul instrumentului de plata. Se completeaza automat in functie de operatia principala selectata.
- nr. - numarul CEC-ului (a nu se confunda cu campul *document* din header-ul documentului, care reprezinta id-ul de document generat automat de sistem pentru documentul curent).
- valuta - valuta CEC-ului; implicit valoarea este RON.
- data emiterii - data emiterii CEC-ului
- site - site-ul pe care se inregistreaza CEC-ul. Se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul care inregistreaza CEC-ul.
- cod ordonator - codul de client al ordonatorului. Se poate completa codul acestuia daca se cunoaste, sau se poate selecta din ecranul de selectie clienti atasat campului clientul dorit (Ctrl+L). In urma selectarii, in campul read-only alaturat se completeaza automat numele clientului.
- cont - contul ordonatorului; in urma selectarii clientului se completeaza automat contul de disponibil in RON al clientului.
- site decontare - site-ul de decontare - se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul
- imputernicire - se poate selecta din ecranul de selectie imputerniciri atasat campului imputernicirea dorita (Ctrl+L).

abSolut – Core Banking System

- banca beneficiar - banca beneficiarului. Se completeaza codul bancii sau se selecteaza din ecranul de selectie banci atasata campului banca dorita (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read- only alaturat.
- unitate - unitatea bancii beneficiarului
- cod - daca beneficiarul este client al bancii, se completeaza codul de client al acestuia sau se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului clientul dorit (Ctrl+L). In urma selectarii clientului, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only atasat.
- cont - daca beneficiarul este client al bancii, in urma selectarii clientului acest camp se completeaza automat cu contul de disponibil in RON al clientului.
- beneficiar - pentru beneficiarii care nu sunt clienti ai bancii, aici se completeaza numele beneficiarului.
- suma - suma CEC-ului
- suma acceptata - suma care se accepta
- comision - comisionul care se percepe la plata
- data comp. - data compensarii
- data platii - data platii
- obiect plata - obiectul platii
- mentiuni - alte informatii inregistrate de utilizator.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea unui CEC, BO sau cambie se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru CEC-uri. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare CEC-ului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, CEC-ului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un CEC (cum ar fi modificare, plata etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui

abSolut – Core Banking System

CEC, utilizatorul va cauta CEC-ul dupa care va selecta in tab-ul [Operatii] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui CEC in sistem se procedeaza in modul urmatoar: se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce CEC-ul/CEC-urile care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de CEC-uri de platit sunt:

1. EPBO – Prezentare / Plata BO compensare: operatia prin care se inregistreaza in sistem datele unui BO de platit; plata efectiva se va face ulterior, printr-o operatie secundara.
2. EPBOTI – Transferuri interne BO: operatia prin care se inregistreaza plata unui BO al carui platitor este un client al bancii dumneavoastra, iar beneficiarul este tot un client;
3. EPCEC – Prezentare / Plata CEC compensare: operatia prin care se inregistreaza in sistem datele unui CEC de platit; plata efectiva se va face ulterior, printr-o operatie secundara.
4. EPCECTI – Transferuri interne CEC: operatia prin care se inregistreaza plata unui CEC al carui platitor este un client al bancii dumneavoastra, iar beneficiarul este tot un client.

Operatii secundare

Exista 2 operatii secundare ce pot fi efectuate pe CEC-urile de platit din sistem:

- EPCECM – Modificare CEC: operatia prin care se poate modifica data platii CEC-ului
- EPCECP – Plata CEC compensare: operatia de plata a CEC-ului. Campurile implicate in aceasta operatie sunt:
 - CEC Nr.: numarul CEC-ului
 - Cont: contul din care se va face plata contului. In cazul in care clientul are mai multe conturi curente in lei deschise pe aceeasi sucursala, atunci se poate alege contul din care se va face plata din lista de valori (Ctrl+L)
 - Data Platii: data la care se va debita contul curent al clientului (implicit este data curenta)
 - Suma Plata: suma care va fi platita. Implicit este suma inscrisa pe CEC, dar aceasta poate fi modificata (de exemplu, cand clientul nu are suficienti bani in cont, se va face plata partiala)
 - Comision Plata: comisionul incasat de banca pentru efectuarea acestei operatiuni
 - Data Compensarii: data cind se merge in compensare
 - Banca beneficiar:
 - Balanta Cont:

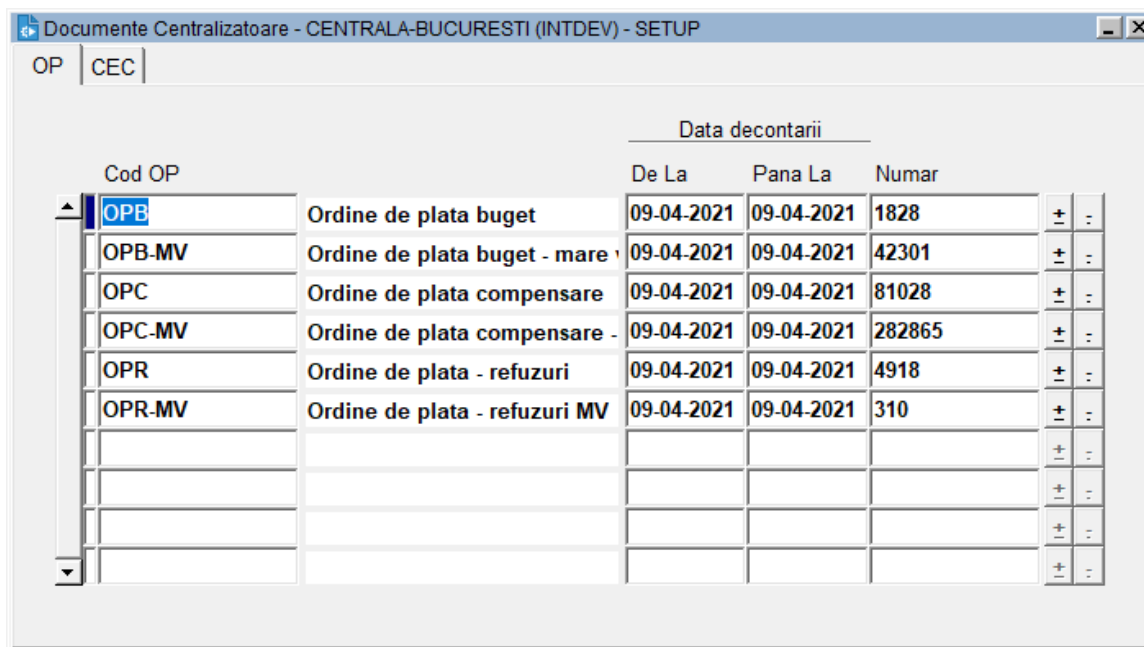
Documente Centralizatoare

Ecranul permite definirea si administrarea centralizatoarelor de documente de plata din aplicatia bancara. Se pot defini centralizatoare pentru ordine de plata si CEC-uri. Odata definit un centralizator pentru un anumit tip de ordine de plata, nu se mai accepta ordine de plata de acest tip care sa nu aiba data decontarii incadrata de datele alese pentru

abSolut – Core Banking System

centralizator. La fel pentru CEC-uri, nu se mai accepta CEC-uri de tipul ales care sa nu aiba data prezentarii incadrata de datele alese pentru centralizator.

Prezentare ecran




Cod OP		Data decontarii				
		De La	Pana La	Numar		
OPB	Ordine de plata buget	09-04-2021	09-04-2021	1828	±	-
OPB-MV	Ordine de plata buget - mare	09-04-2021	09-04-2021	42301	±	-
OPC	Ordine de plata compensare	09-04-2021	09-04-2021	81028	±	-
OPC-MV	Ordine de plata compensare -	09-04-2021	09-04-2021	282865	±	-
OPR	Ordine de plata - refuzuri	09-04-2021	09-04-2021	4918	±	-
OPR-MV	Ordine de plata - refuzuri MV	09-04-2021	09-04-2021	310	±	-
					±	-
					±	-
					±	-
					±	-

Ecranul contine doua tab-uri, unul cu centralizatoarele pentru ordine de plata si unul cu centralizatoarele pentru CEC-uri. Pentru fiecare centralizator se definesc urmatoarele:

- cod OP/cod CEC - codul tipului de ordine de plata sau CEC-uri. Se selecteaza din listele de valori atasate cu inregistrarile din nomenclatorul *Documente de plata*
- data decontarii de la ... , pana la ... - pentru ordine de plata, perioada in care trebuie sa se incadreze data decontarii pentru ordinele de plata care se introduc in sistem
- data prezentarii de la ..., pana la ... - pentru CEC-uri, perioada in care trebuie sa se incadreze data prezentarii pentru CEC-urile care se introduc in sistem
- numar - numarul curent al centralizatorului
- Butoanele + si – efectueaza inchiderea, respectiv redeschiderea zilei de lucru (practic, modifica intervalul in care se primesc instrumentele de plata pentru decontare / prezentare)

Operare


La sfarsitul zilei de compensare, se deschide ecranul de ‘Documente centralizatoare’ si se foloseste combinatia de taste Ctrl+F11 pentru a vizualiza toate centralizatoarele. Se apasa butonul + pentru fiecare centralizator in parte si se salveaza (Ctrl+S sau butonul  din toolbar).

abSolut – Core Banking System

Ca urmare a acestei operatiuni, ordinele de plata/CEC-urile sunt impartite pe centralizatoare si data decontarii este schimbata pentru ziua urmatoare, fiind deschis un nou centralizator.

abSolut – Core Banking System

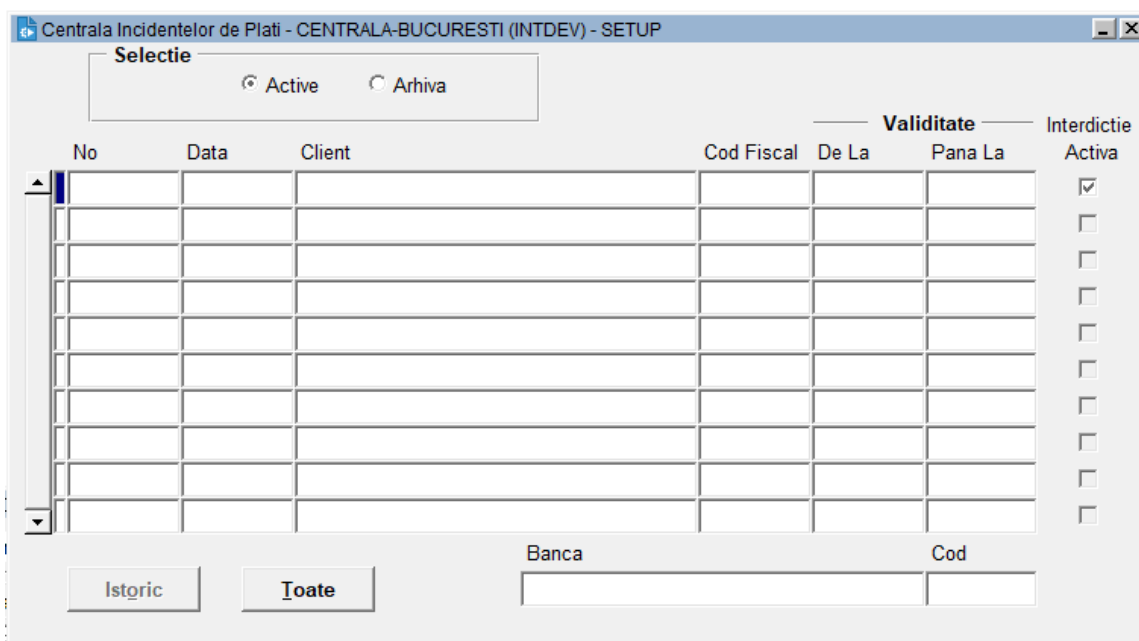
Daca se doreste redeschiderea zilei, pentru a putea inregistra alte instrumente de plata, se apasa butonul – si se salveaza. Dupa incheierea operatiunilor, ziua se inchide din nou folosind butonul +, dupa care se salveaza.

Atentie! Dupa inchiderea sau redeschiderea zilei de compensare, este esential sa se efectueze salvarea (Ctrl+S sau butonul  toolbar) pentru ca modificarile facute sa aiba efect in sistem! (in caz contrar, operatorii care incearca sa opereze CEC-uri sau OP-uri pe ecrane deja deschise vor fi blocati pe ecrane!)

Vizualizare Cip

Ecranul permite vizualizarea detaliata a incidentelor de plati importate in sistem. La intrarea in ecran sunt prezentate automat toate incidentele active in ordinea numerotarii BNR. Pentru vizualizarea celor care nu mai sunt active trebuie schimbat radio butonul pe *Arhiva*.

Prezentare ecran



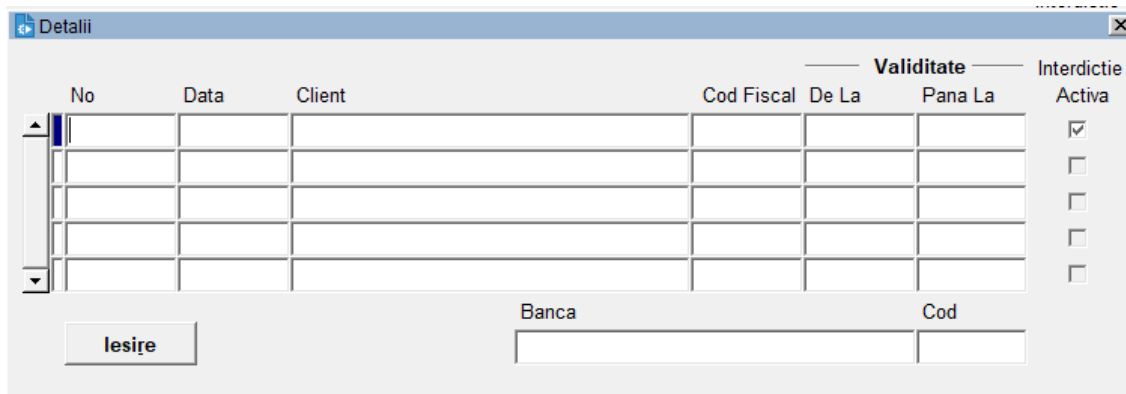
Pentru fiecare incident sunt prezentate urmatoarele detalii:

- Numarul incidentului (numar acordat de BNR);
- Data aparitiei incidentului;
- Numele clientului care a generat incidentul;
- Codul fiscal al clientului;
- Data de la care a devenit activa interdictia;
- Data la care devine inactiva interdictia;
- Un camp care arata daca interdictia este activa sau inactiva;
- Banca la care a aparut incidentul;
- Codul bancii.

abSolut – Core Banking System

Operare

Prin apăsarea butonului <Toate> sunt prezentate într-un nou ecran toate incidentele active (atât din punct de vedere al incidentului cât și din punct de vedere al perioadei la care se referă interdicția) în care a apărut clientul selectat în fereastra principală.



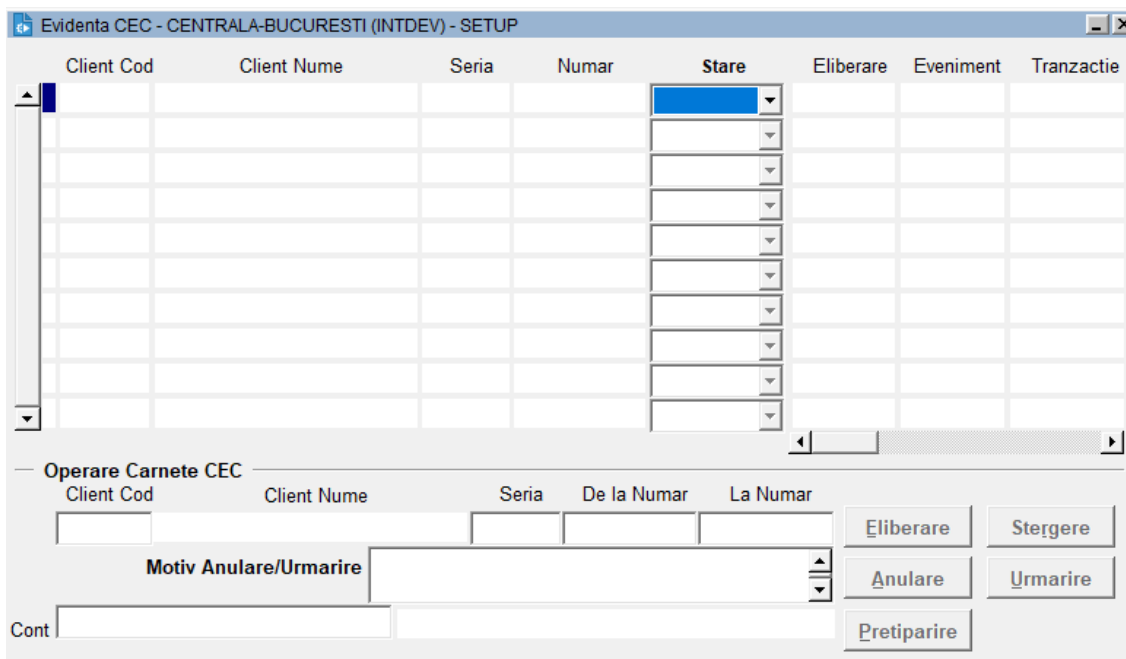
No	Data	Client	Cod Fiscal	De La	Pana La	Interdicție Activa
						<input checked="" type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>

Banca Cod

Când radio butonul este pe *Arhiva*, atunci devine activ și butonul <Istoric> care prezintă toate incidentele în care a apărut clientul curent, indiferent dacă sunt active sau inactive.

Evidența CEC-uri eliberate

Prezentare ecran



Client Cod	Client Nume	Seria	Numar	Stare	Eliberare	Eveniment	Tranzacție

Operare Carnete CEC
 Client Cod: Client Nume: Seria: De la Numar: La Numar:
 Motiv Anulare/Urmărire:
 Cont:

În partea centrală a ecranului se află următoarele câmpuri:

abSolut – Core Banking System

- Client cod – codul clientului
- Client nume – numele/denumirea clientului
- Seria – seria CEC-ului
- Numar – numarul filei de CEC
- Stare – starea in care se afla fila de CEC:
 - Decontat: CEC-ul a fost platit integral;
 - Eliberat: fila de CEC a fost eliberata;
 - Anulat: fila de CEC a fost anulata;
 - Refuzat: CEC-ul a fost refuzat integral;
 - Refuzat partial: CEC-ul a fost refuzat partial;
 - Cautat: fila de CEC se afla sub urmarirea bancii (clientul este in stare de faliment, clientul este in CIP, etc.)
 - Prezentat: fila de CEC a fost primita de catre agentul de compensare, datele au fost introduse in sistem, dar inca nu s-a efectuat plata/refuz/refuz partial.

Datorita spatiului restrans de pe ecran, urmatoarele campuri au fost grupate intr-un bloc separat, ce poate fi vizualizat folosind bara de defilare din partea de jos a ecranului:

- Eliberare – data eliberarii carnetului de CEC-uri
- Eveniment – data decontarii/anularii/refuzarii/intrarii in urmarire a CEC-ului
- Tranzactie Id – numarul de tranzactie corespunzator, generat de sistem la plata/refuzul CEC-ului
- Suma – suma platita
- Comision – comisionul incasat de banca la plata CEC-ului
- Mentioni – alte mentiuni de tranzactie

In partea de jos a ecranului se afla blocul “*Operare Carnete CEC*”, ce contine campurile si butoanele prin care se gestioneaza carnetele de CEC:

- Client cod – codul clientului pentru care se doreste eliberarea/stergerea/anularea de file de CEC;
- Client nume – numele sau denumirea clientului pentru care se doreste eliberarea/stergerea/anularea de file de CEC;

abSolut – Core Banking System

- Seria – seria carnetului de CEC;
- De la numar, la numar – numerele filelor de CEC;
- <Eliberare> - inregistreaza in baza de date filele de CEC emise, conform cu specificatiile din campurile de mai sus;
- <Stergere> - sterge din baza de date file de CEC conform cu specificatiile din campurile de mai sus; functioneaza doar pentru filele care sunt inca in starea “Eliberat”. Se foloseste in cazul in care operatorul a introdus date gresite referitoare la serie si numar, la eliberarea unui carnet de CEC-uri;
- <Anulare> - trece filele de CEC specificate in starea “Anulat”; se foloseste, de exemplu, daca clientul a completat o fila de CEC in mod eronat, etc.
- <Cautare> - filele de CEC specificate si care sunt inca in starea “Eliberat” vor fi trecute in starea “Cautat” (de exemplu, daca clientul a intrat in CIP, etc.)
- Motiv Anulare/Cautare – in acest camp, operatorul va trece motivul pentru care s-a efectuat trecerea filelor de CEC in starea “Anulat” sau “Cautat”.

Operare

Eliberare carnet de CEC-uri – se introduce codul de client (Ctrl+L); numele sau denumirea clientului se completeaza automat in campul corespunzator. Se completeaza seria carnetului de CEC si numerele filelor, dupa care se apasa butonul <Eliberare>. In partea de sus a ecranului sunt afisate imediat filele de CEC, in stare “Eliberat”.

Stergere file de CEC emise gresit – in cazul in care operatorul genereaza in mod eronat file de CEC pentru un anumit client, acestea pot fi sterse, cu conditia sa fie inca in stare “Eliberat”. Pentru aceasta, se introduce codul de client (sau se alege din ecranul de selectie – Ctrl+L), se completeaza seria si numarul filelor ce se doresc a fi sterse, si apoi se apasa butonul <Stergere>.

Anulare / Cautare CEC-uri – se foloseste, de exemplu, in cazul in care clientul a completat in mod eronat o fila de CEC (anulare), sau in cazul in care conducerea bancii / BNR cere urmarirea anumitor file de CEC din diverse motive (clientul este in stare de faliment, etc). Se introduce codul de client (sau se alege din ecranul de selectie – Ctrl+L), se completeaza seria si numarul filelor de CEC ce se doresc a fi anulate/cautate, se mentioneaza motivul pentru care se face anulara/cautarea acestora, dupa care se apasa butonul <Anuleaza>, respectiv <Cautare>.

abSolut – Core Banking System

Credite

Prin produsul credite se gestioneaza creditele persoanelor fizice sau juridice, precum si creditele acordate bancilor. Legatura cu garantiile definite pentru un credit se face prin definirea corecta a utilizatorilor.

Exista trei elemente importante in prelucrarea creditului :

1. Creditul
2. Garantiile primite pentru acest credit
3. Utilizarea garantiei pentru credit

Creditul se poate acorda si fara sa fie acoperit de garantie. Acoperirea creditului cu o garantie, in cazul in care se doreste obligativitatea garantiei, trebuie verificata inainte de inchiderea de zi. Raportul folosit pentru verificarea creditelor negarantate este: **CREDITE - Creante atasate** si respectiv **CREDITE - Garantii emise negarantate**. Creditul se introduce in sistemul informatic dupa ce acesta a fost aprobat; sistemul nu tine informatii despre dosarul creditului.

Garantia se poate introduce in sistem prin doua modalitati: ecranul de garantii primite deschis din meniul aplicatiei sau ecranul de garantii primite deschis prin apasarea butonului

<Gestiune> de pe produsul de credit, respectiv scrisori de garantie emise. Diferenta dintre cele doua ecrane consta in faptul ca primul ecran nu cunoaste creditul pentru care va fi utilizata aplicatia, in timp ce al doilea ecran, datorita faptului ca se porneste de pe credit, cunoaste contul de credit pentru care se va utiliza garantia. Este indicat (mai ales in cazul in care nu exista departamente diferite de credite si garantii primite) sa se foloseasca butonul <Gestiune> pentru introducerea garantiei si utilizarea acestuia in detrimentul ecranului de garantii primite deschis din meniul aplicatiei.

Utilizarea garantiilor pe credit se poate face numai dupa ce creditul a fost acordat si garantia primita inregistrata. Utilizarea garantiei pe credit se face bifand entitatile pe care garantia le acopera, si in acest fel se alege creditul. Dupa lichidarea garantiei nu trebuie desfacuta si utilizarea acesteia pentru credite.

Utilizarea garantiilor pe credite se poate urmari apasand butonul <Vizualizare> de pe ecranele credite, respectiv garantii emise.

Ecranele aplicatiei: Credite

Ecranul gestioneaza creditelor acordate clientelei. Se permit:

- Gestiunea informatiilor standard aferente creditului (Ex. data acordarii, data maturitatii, suma acordata, procent dobanda, etc.)
- Posibilitatea setarii modului de plata al dobandzii (Ex. lunar, o data cu rata, la maturitate, periodic)
- Gestiunea automata a comisionului de neutilizare

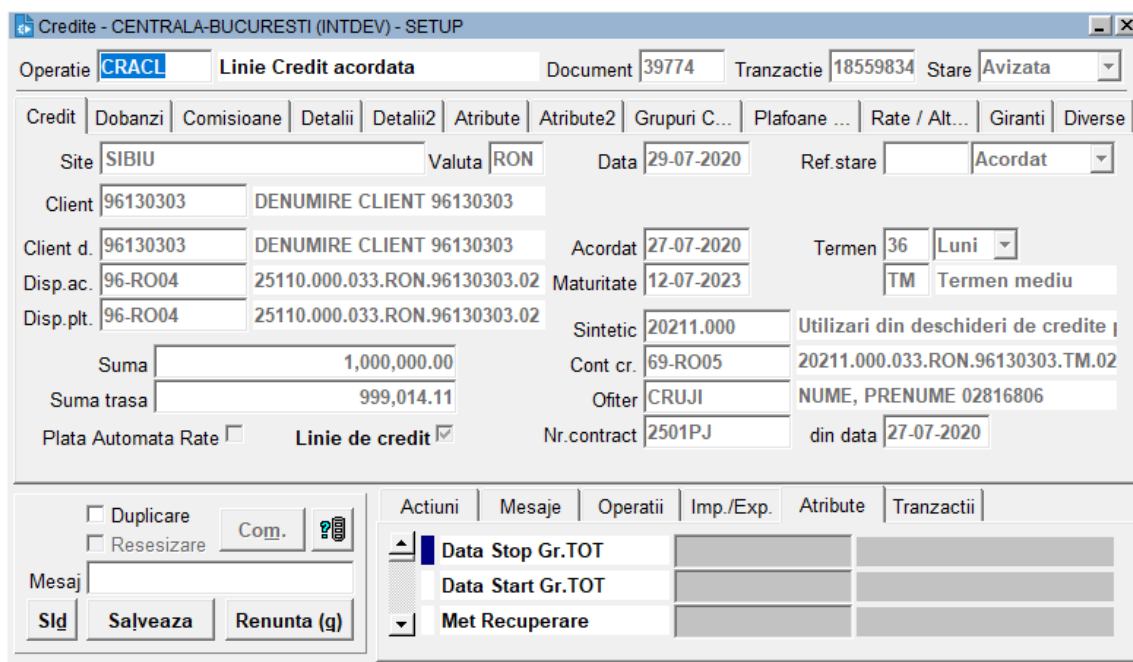
abSolut – Core Banking System

- Gestiunea fondurilor din care se acorda creditul
- Setarea conturilor curente si a prioritatii lor pentru platile automate de rate si dobanzi
- Gestiunea ratelor creditului sau, in cazul liniilor de credite, a plafoanelor de lucru intermediare
- Gestiunea garantiilor creditului, etc.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactivate sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala ecranului, restul informatiilor sunt impartite in mai multe tab-uri, dupa cum urmeaza:

- Tab-ul [Credit] contine alte informatii despre credit:

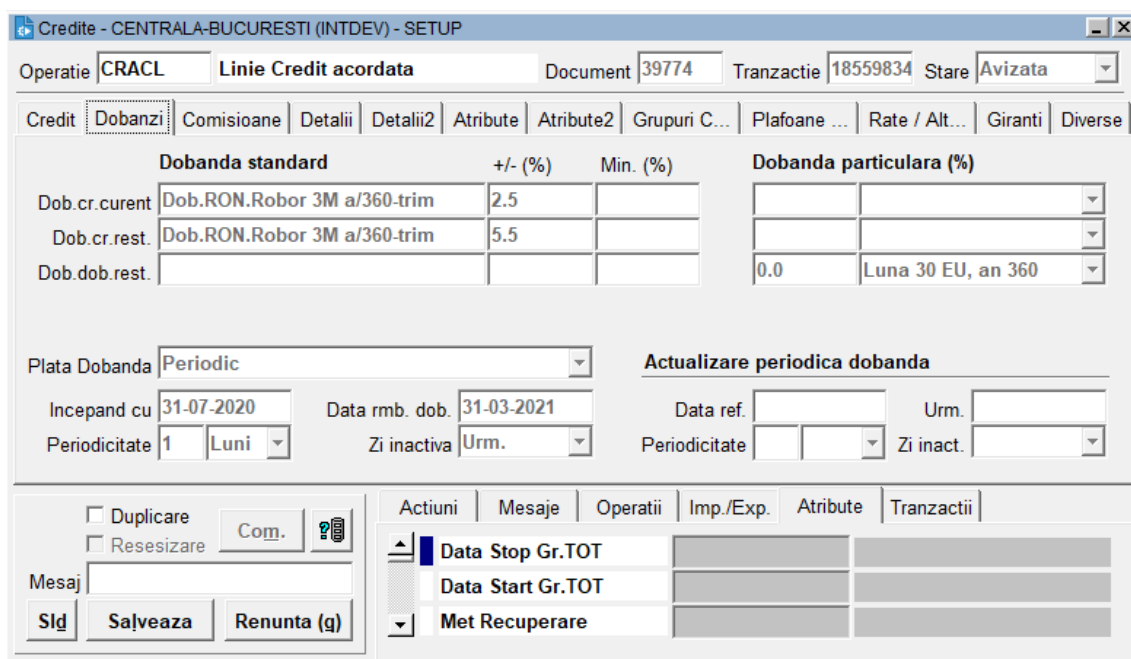
- site - site-ul unde se acorda creditul. Se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul care introduce creditul
- valuta - codul valutei in care se acorda creditul. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem

abSolut – Core Banking System

- client - codul clientului caruia i se acorda creditul. Se completeaza codul sau se selecteaza din ecranul de “Selectie clienti” atasat campului clientului dorit (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat
- client d. - codul clientului in contul caruia vor fi virati banii. De regula, este vorba de aceeași persoana cu clientul și se completeaza automat codul acestuia, putand fi modificat. Se completeaza codul sau se selecteaza din ecranul de “Selectie clienti” atasat campului clientului dorit (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele scurt al acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat
- disponibil - contul de disponibil in care se vireaza banii la acordarea creditului. Se completeaza automat in functie de clientul disp. si valuta selectata, cu contul de disponibil in valuta specificata al clientului. Daca clientul are mai multe conturi deschise pe aceeași valuta, atunci se poate selecta contul corespunzator din lista de valori atasata campului (Ctrl+L)
- disponibil plt. - contul de disponibil de unde se vor lua banii pentru rambursarea creditului.
- data - data inregistrarii creditului in sistem
- starea creditului - Acordat (in derulare), Anulat, Lichidat
- fond - fondul din care se acorda creditul
- acordat - data acordarii. Valoarea implicita este data sistemului
- maturitate - data de maturitate a creditului. Se completeaza automat ca fiind data acordarii + termenul creditului. *Atentie!* Daca data maturitatii nu este o zi lucratoare definita in calendar, atunci data maturitatii va fi prima zi lucratoare ce are data calendaristica mai mare ca data data acordarii + termenul creditului
- termen - termenul pe care se acorda creditul. Poate fi exprimat in luni sau in zile, in functie de valoarea aleasa din lista
- termen - termenul creditului in codificarea bancii. Se completeaza automat in functie de durata specificata a creditului. Tipurile de termene sunt din nomenclatorul general *TERMEN_CREDIT*. Aceasta informatie este folosita pentru gruparea creditelor in raportari
- sintetic - sinteticul contului de credit. Se selecteaza din lista de valori (Ctrl+L)
- cont credit - contul de credit care se deschide la acordarea creditului. Se completeaza automat in urma avizarii operatiei principale de acordare a creditului.
- ofiter - se completeaza automat cu numele utilizatorului aplicatiei
- nr. contract - numarul contractului de credit dat de banca

abSolut – Core Banking System

- linie de credit - se bifeaza daca este vorba despre o linie de credit. Se completeaza automat in functie de operatia principala selectata
- plata automata rate - se bifeaza daca se doreste plata automata a ratelor din contul de disponibil la scadente, fara a se efectua o operatie secundara explicita de catre utilizatorul care administreaza creditul
- suma - valoarea creditului din contractul de creditare
- suma trasa - suma utilizata de client din creditul respectiv. La acordarea creditului, completarea ei duce automat la acordarea unei transe din credit in contul curent.



Credite - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: CRACL Linie Credit acordata Document: 39774 Tranzactie: 18559834 Stare: Avizata

Tab-uri: Credit Dobanzi Comisioane Detalii Detalii2 Atribute Atribute2 Grupuri C... Plafoane ... Rate / Alt... Giranti Diverse

	Dobanda standard	+/- (%)	Min. (%)	Dobanda particulara (%)	
Dob.cr.curent	Dob.RON.Robor 3M a/360-trim	2.5			
Dob.cr.rest.	Dob.RON.Robor 3M a/360-trim	5.5			
Dob.dob.rest.				0.0	Luna 30 EU, an 360

Plata Dobanda: Periodic

Incepand cu: 31-07-2020 Data rmb. dob.: 31-03-2021 Data ref.: Urm. Urm.: Urm.

Periodicitate: 1 Luni Zi inactiva: Urm. Periodicitate: Zi inact.:

Actiuni Mesaje Operatii Imp./Exp. Atribute Tranzactii

Com. ?

Mesaj: Sld Salveaza Renunta (g)

Data Stop Gr.TOT Data Start Gr.TOT Met Recuperare

- Tab-ul [Dobanzi] specifica dobanzile care se percep pentru credit. Deoarece pentru un credit se poate percepe dobanda standard sau o dobanda particulara, sistemul permite introducerea ambelor tipuri. Aici se definesc procentele de dobanda pentru:

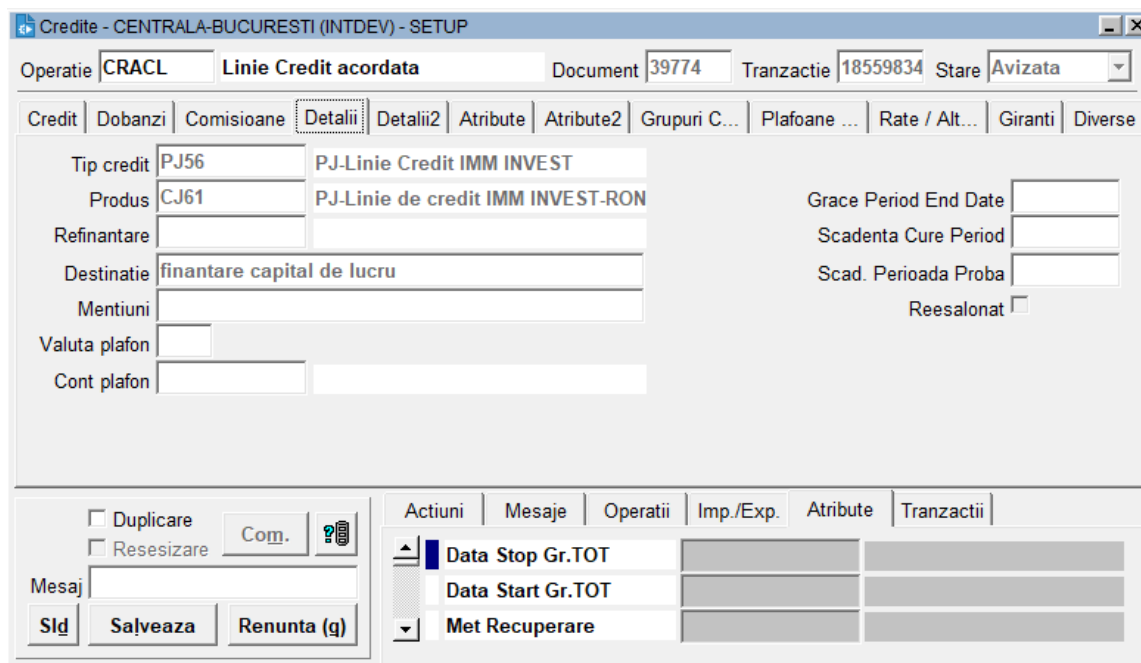
- dobanda credit curent - procentul de dobanda care se calculeaza pentru valoarea curenta a creditului
- dobanda credit restant - procentul de dobanda care se percepe ca penalizare la neplata ratelor
- dobanda la dobanda restanta - procentul de dobanda care se percepe ca penalizare la neplata dobanzilor
- dobanda se plateste - modul de plata al dobanzii. Aceasta se poate plati "In ultima zi din perioada" (la sfarsitul lunii), "Odata cu rata" (odata cu ratele, asa cum au fost acestea definite in scadentar), "La maturitate" (dobanda calculata se plateste toata la

abSolut – Core Banking System

data maturitatii creditului), “Periodic” (se defineste modul de calcul al perioadelor la care se plateste dobanda).

- incepand cu - data platii primei dobanzi
- periodicitate - intervalul intre doua plati de dobanda. Se poate exprima in zile sau luni. Data de plata a unei dobanzi va fi data primei dobanzi + (numarul platii - 1) X periodicitate
- zi inactiva – se specifica ce se intampla cind ziua de plata a dobanzii “cade” intr-o zi nelucratoare: se plateste in precedenta sau urmatoarea zi lucratoare; se respecta sau nu luna curenta.

Pentru fiecare se poate selecta o dobanda standard din lista de valori atasata campului ‘dobanda standard’ si eventual un procent cu care se modifica aceasta dobanda SAU se poate completa in campul dobanda particulara procentul dorit si se selecteaza din lista modul de calcul al dobanzii (in functie de numarul de zile din luna si de numarul de zile din an).



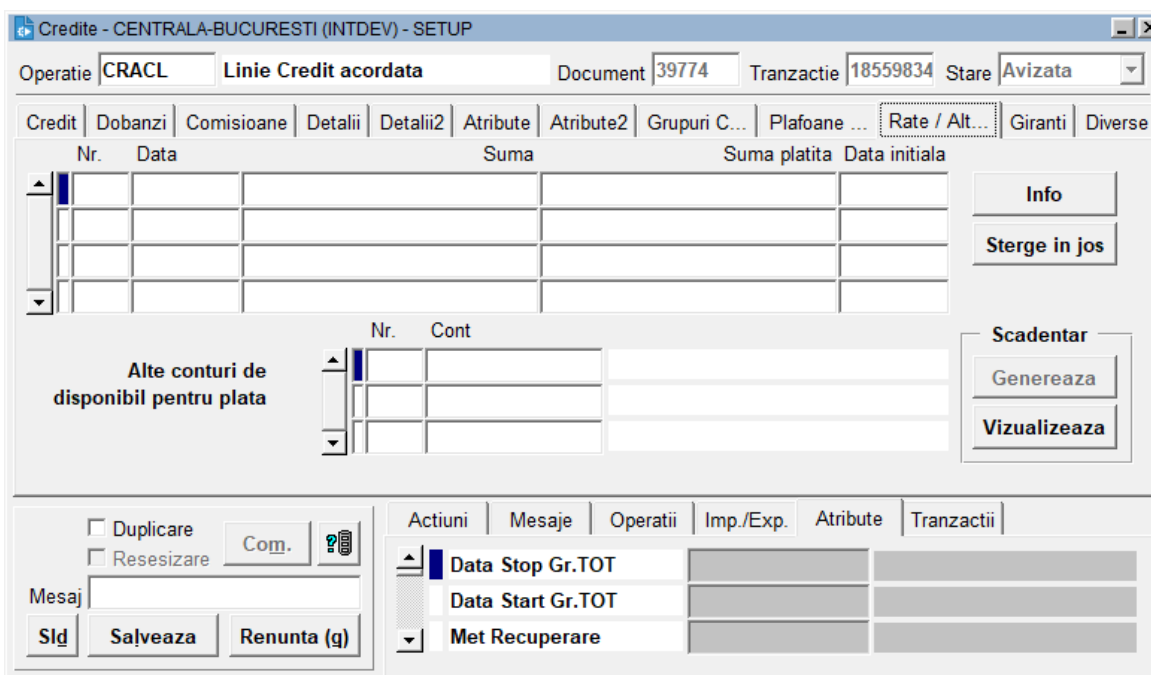
- Tab-ul [Detalii] prezinta detalii ale creditului:

- data intrare litigiu - reprezinta data intrarii creditului in litigiu. Se completeaza la intrarea in litigiu
- data investire exec. - data investirii creditului cu formula executorie. Se completeaza la investirea cu formula executorie.
- reesalonat - se bifeaza daca este vorba despre un credit reesalonat

abSolut – Core Banking System

- prioritate - daca un client are mai multe credite active in acelasi timp, se poate specifica o prioritate de plata a ratelor si creantelor pentru aceste credite.
- clasificare - o clasificare a creditului
- destinatie - destinatia creditului.
- mentiuni - alte informatii despre credit introduse de utilizatorul care inregistreaza creditul
- valuta plafon, cont plafon - in cazul in care creditul este acordat in cadrul unui plafon global acordat clientului, se va specifica valuta contului de plafon, dupa care se va alege contul de plafon corespunzator.

- Tab-ul [*Plafoane / Trageri*] permite introducerea plafoanelor de tragere pentru liniile de credit. Deoarece plafonul se poate modifica pe parcursul creditului, pentru modificare se inregistreaza valoarea plafonului si data.



The screenshot shows a software interface for credit management. The main window is titled "Credite - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP". At the top, there are input fields for "Operatie" (CRACL), "Linie Credit acordata", "Document" (39774), "Tranzactie" (18559834), and "Stare" (Avizata). Below this is a tabbed interface with tabs for "Credit", "Dobanzi", "Comisioane", "Detalii", "Detalii2", "Atribute", "Atribute2", "Grupuri C...", "Plafoane ...", "Rate / Alt...", "Giranti", and "Diverse". The "Rate / Alt..." tab is selected, showing a table with columns: "Nr.", "Data", "Suma", "Suma platita", and "Data initiala". Below the table is a section for "Alte conturi de disponibil pentru plata" with columns "Nr." and "Cont". To the right of the table are buttons: "Info", "Sterge in jos", "Scadentiar", "Genereaza", and "Vizualizeaza". At the bottom, there are tabs for "Actiuni", "Mesaje", "Operatii", "Imp./Exp.", "Atribute", and "Tranzactii". The "Actiuni" tab is active, showing a table with columns: "Nr.", "Data", "Suma", "Suma platita", and "Data initiala". The table contains three rows: "Data Stop Gr.TOT", "Data Start Gr.TOT", and "Met Recuperare". There are also buttons: "Duplicare", "Resesizare", "Com.", "Sld", "Salveaza", and "Renunta (q)".

- Tab-ul [*Rate / Alte conturi*] permite generarea si vizualizarea scadentariului. Pentru fiecare rata sunt inregistrate urmatoarele informatii:

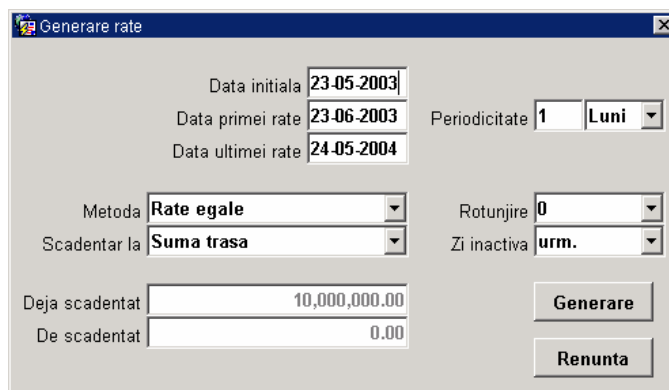
- nr - numarul de ordine
- data - data de plata a ratei
- suma - suma ratei
- suma platita - cat s-a platit efectiv din rata.
- data initiala - data care a fost generata initial pentru rata; nu este modificabila

abSolut – Core Banking System

Blocul *Alte conturi de disponibil pentru plata* este folosit doar in cazul in care rambursarea ratelor se face automat. In acest bloc se specifica alte conturi de disponibil ale clientului; task-ul de rambursare automata va incerca sa faca rambursarea din contul de disponibil mentionat pe tab-ul [Credit] al ecranului de produs; daca in acest cont nu exista suficienti bani pentru a face rambursarea, task-ul va trece automat la conturile mentionate in blocul *Alte conturi de disponibil pentru plata*, incercand sa faca rambursarea din aceste conturi.

Butonul <Info> afiseaza informatii privind suma platita pana in prezenta, suma ratelor si diferenta intre suma ratelor si suma trasa, in caz ca s-a mai efectuat o tragere ulterior definirii scadentului.

Butonul <Sterge in jos> se foloseste cind se doreste refacerea scadentului de la o anumita data, mai departe. Se pozitioneaza cursorul pe inregistrarea cu data de unde se doreste refacerea scadentului; se apasa butonul <Sterge in jos>, care va sterge toate inregistrarile de la acea data mai departe (deci, “in jos”). Apoi se poate folosi butonul <Generare> pentru a se reface scadentul (sau se poate completa manual). Se salveaza cu butonul <Salveaza> din partea stanga-jos a ecranului.



Butonul <Generare> deschide ecranul de definire a modului de generare a ratelor. Se completeaza urmatoarele informatii:

- data primei rate - data cand se va plati prima rata
- data ultimei rate – data cand trebuie platita ultima rata
- periodicitate rate - intervalul la care se genereaza ratele. Poate fi exprimat in luni sau zile.
- metoda - metoda de generare a ratelor (rate egale / rate + dobanda egale)
- scadentiar la – se specifica la ce se calculeaza dobanda, la suma trasa sau la suma acordata a creditului.
- rotunjire - numarul de zecimale la care se rotunjesc ratele.
- zi inactiva – se specifica ce se intimpla daca ziua de plata a dobanzii “cade” intr-o zi nelucratoare.

abSolut – Core Banking System

- deja scadentat – suma pentru care deja s-a generat scadentatul
- de scadentat – partea din credit pentru care trebuie sa fie generat scadentatul

Odata generate ratele, acestea pot fi modificate dupa dorinta, avandu-se grija ca suma lor sa fie egala cu suma trasa, altfel sistemul semnaleaza eroarea la salvare. Ratele pot fi introduse sau generate doar dupa avizarea operatiei principale. Salvarea lor se face prin apasarea butonului cu eticheta <Salveaza> din partea stanga-jos a ecranului.

Butonul <Vizualizeaza> deschide o fereastra in care se poate vizualiza scadentatul; dobanda poate fi precalculata sau la sold; de asemenea, scadentatul poate fi vizualizat calculat la sold, la suma trasa sau la suma acordata. (dobanda precalculata presupune ca luna are o durata fixa de 30 de zile; altfel, dobanda se calculeaza la numarul de zile calendaristice ale lunii)

Vizualizare scadentat

Tip scadentat: **La sold**

Data	Rata	Dobanda	Rata + Dobanda	Comisioane	Total
04-05-2021		3,944.44	3,944.44		3,944.44
31-05-2021		3,124.42	3,124.42		3,124.42
30-06-2021		3,471.57	3,471.57		3,471.57
02-08-2021		3,818.73	3,818.73		3,818.73
31-08-2021		3,355.86	3,355.86		3,355.86
30-09-2021		3,471.57	3,471.57		3,471.57
01-11-2021		3,703.01	3,703.01		3,703.01
02-12-2021		3,587.30	3,587.30		3,587.30
31-12-2021		3,355.85	3,355.85		3,355.85
31-01-2022		3,587.29	3,587.29		3,587.29

Rate: 999,014.11 Comisioane: 0.00

Dobanzi: 96,404.03 Total de plata: 1,095,418.14

Inchide

Atentie! Scadentatul se poate genera imediat dupa ce au fost introduse pe ecran datele creditului, dar butonul <Vizualizeaza> functioneaza doar dupa ce datele creditului au fost inregistrate in sistem (deci, dupa ce operatiunea a fost sesizata si avizata).

Atentie! Dupa orice generare / regenerare de scadentat, datele trebuie salvate prin apasarea butonului <Salveaza> din partea stanga-jos a ecranului (deci NU cu butonul din toolbar!). Numai astfel modificarile facute vor fi salvate in sistem!

abSolut – Core Banking System

Credite - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **CRACL** Linie Credit acordata Document **39774** Tranzactie **18559834** Stare **Avizata**

Credit Dobanzi Comisioane Detalii Detalii2 Atribute Atribute2 Grupuri C... Plafoane ... Rate / Alt... Giranti **Diverse**

Garantii

Scadentar Dobanda la sold Dob. precalculata
 Tip **La sold**

Data	Tip eveniment	Eveniment

Duplicare Resesizare

Actiuni Mesaje Operatii Imp./Exp. Atribute Tranzactii

- Tab-ul [*Diverse*] contine trei butoane:

- <Gestiune garantii> - deschide ecranul de inregistrare a garantiilor primite pentru creditul curent
- <Vizualizare garantii> - deschide ecranul de vizualizare a garantiilor primite pentru creditul curent. Pentru fiecare garantie se specifica clientul, contul pe care il garanteaza, valuta, tipul garantiei, codul CRB, documentul, contul de garantie, suma garantiei, mentiuni, perioada de validitate si ce anume garanteaza (principal, dobanda, angajament).

Utilizari - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Client **96130303** DENUMIRE CLIENT **96130303** Stare **Valida**

Cont **69-RO05** **20211.000.033.RON.96130303.TM.02**

Garantare

ID	Garantie	Valuta	Tip gar.	Cod CRB	Produc	Document	Principal	Dobanda	Angajament
227583	91221	RON	TP_28	G	Credite	39774	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
227582	91220	RON	TP_34	A	Credite	39774	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Cont Garantie **RON-30** **96195.100.033.RON.96130303.03**

Suma Garantie **0.01** Data Constituire **29-07-2020**

Nume Tip Garantie **Alte gar.-Gaj pe contul curent** Data Maturitate **29-07-2070**

Mentiuni

Utilizare valida

De la **29-07-2020**
La **29-07-2070**

abSolut – Core Banking System

- <Genereaza scadentar> - la apasarea butonului se deschide fereastra de rulare rapoarte in care se selecteaza tipul output-ului pentru raportul *Scadentar* si eventual o imprimanta pentru tiparire. La apasarea butonului <Rulare>, raportul este trimis spre executie la serverul de rapoarte. Rezultatul raportului poate fi vizualizat prin selectarea optiunii *Vizualizare rapoarte* din meniul *Special*. Raportul contine data si valorile ratelor si dobanzilor.

Campurile *Data* si *Eveniment* sunt folosite pentru a introduce date despre eventuale evenimente sau alte mentii ce pot apare in timpul functionarii creditului (au valoare informativa).

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea unui credit se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor apare operatiile de acordare de credite pentru clienti. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare acordarii creditului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, creditului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de credit (cum ar fi modificarea creditului, rambursarea ratelor, plata dobanzilor, trecerea la restanta, provizionare credit etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. In urma acestora se modifica informatiile despre credit pe ecran, se deschid conturi, se genereaza note contabile, in functie de modul in care au fost parametrizate aceste operatii. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui credit valid, utilizatorul va cauta creditul dupa care va selecta in tab-ul [Operatii] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui credit in sistem se procedeaza in modul urmator: se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce creditul/creditele care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de 'Credite' sunt:

1. CRACB – Credite acordate bancilor:
2. CRACC – Credite acordate clientelei: este operatia obisnuita de acordare de credit unui client. Pasii de urmat sunt:
 - Se completeaza datele in mod corespunzator pe tab-ul [Credit]

abSolut – Core Banking System

- Pe tab-ul [Dobanzi] se completeaza fie dobanda particulara, fie dobanda standard; la dobanda standard, campul de procent de diferenta este obligatoriu, deci trebuie mentionat si acesta (daca nu exista nici o diferenta, se va pune 0)
- Dupa completarea campurilor din tab-ul [Detalii], operatia se poate sesiza/aviza
- Pentru tab-ul de [Rate / Alte conturi], orice modificare trebuie salvata cu butonul <Salveaza> din partea stanga-jos a ecranului
- Este recomandabil sa se foloseasca butonul <Gestiune> de pe tab-ul [Diverse] pentru introducerea si “atasarea” garantiilor la credit, deoarece astfel contul de credit se completeaza automat.

Operatiuni secundare pentru credite (CRACC – credite acordate clientelei)

- CRCOM – Comision acordare credit: se face incasarea comisionului de acordare a creditului. Se specifica suma de incasat (comisionul), valuta, clientul si contul de unde se va incasa acest comision (poate sa nu fie titularul creditului), data incasarii comisionului (implicit este data curenta); eventual, se poate modifica explicatia pentru incasarea acestui comision.
- CRCRP – Corectie rate platite credit: operatia de corectare a sumei platite pentru rata selectata (cea care are dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii, in tab-ul [Rate / Alte conturi]). Se va completa o valoare ce reprezinta suma cu care se va corecta valoarea deja inscrisa in campul “suma platita” pentru linia curenta din tab-ul [Rate / Alte conturi] (daca este cazul, se va folosi si semnul “minus”).
- CRIC – Inchidere credit: operatiunea de inchidere a creditului. Evident, aceasta nu se poate face decit dupa ce clientul a rambursat toate ratele; operatia verifica daca s-au platit toate ratele si dobanzile aferente creditului. Utilizatorul poate urmari pe fereastra operatiunii secundare o serie de informatii despre contul de credit, contul de angajament, contul de credit restant, contul de dobanzi restante, etc. (campuri nemodificabile), dupa care se face sesizarea/avizarea operatiei.
- CRMA – Alte modificari credit: se poate modifica clientul debitor, conturile de rambursari si de acordare, daca plata ratelor se va face automat sau nu, sau prioritatea la plata (daca un client are mai multe credite a caror rambursare se face din acelasi cont curent).
- CRMCLS – Modificare clasificare credit: operatiunea de modificare a clasificarii creditului. Se alege noua valoare din lista de valori (Ctrl+L), si apoi se face sesizare/avizare.
- CRMDC – Modificare dobanda credit curent: operatia de modificare a dobanzii creditului. Campurile implicate in aceasta operatiune sunt:
 - data modificarii (implicit este data curenta);
 - dobanda standard, care se poate alege din lista de valori (Ctrl+L);
 - procentul de modificare fata de dobanda standard- camp obligatoriu daca se alege o dobanda standard (daca nu exista nici o modificare fata de dobanda standard, atunci se va trece 0);
 - dobanda credit noua: dobanda particulara, in procente
 - mod de calcul dobanda: luna de 30 zile / an de 360 zile, etc.

abSolut – Core Banking System

- CRMDCM – Modificare data calcul dobanda credit curent: se modifica data ultimului calcul al dobanzii si apoi se face sesizare/avizare.
- CRMDM – Modificare data maturitate credit: campurile implicate in aceasta operatie sunt: data modificarii (implicit data curenta, camp nemodificabil), data maturitatii si reesalonat (D/N, este un camp cu valoare statistica, folosit pentru raportari)
- CRMDP – Modificare dobanda pentru dobanda credit: operatia de modificare a dobanzii pentru dobanda restanta. Campurile implicate in aceasta operatiune sunt:
 - data modificarii (este implicit data curenta);
 - penalitati std: se poate alege o dobanda standard (Ctrl+L), care trebuie obligatoriu ajustata cu un procent de modificare (daca nu exista, atunci se trece 0);
 - se poate alege o dobanda particulara, in locul dobanzii standard; in campul de dobanda particulara se trece doar procentul de dobanda
 - mod calcul dobanda: luna de 30 zile / an de 360 zile, etc.

Atentie! Daca se alege dobanda particulara, campurile de dobanda standard si procent de ajustare a dobanzii standard trebuie sa fie vide! Daca se alege o dobanda standard, trebuie mentionat si un procent de modificare a acesteia (daca nu exista, atunci se trece 0), iar campul de dobanda particulara trebuie sa fie vid.

- CRMDR – Modificare dobanda credit restant: operatia de modificare a dobanzii pentru creditul restant; modul de completare a campurilor este similar ca si pentru operatia CRMDP
- CRMND – Modificare dobanda calculata cont credit: operatia de modificare a dobanzii calculate pentru contul de credit sau unul din conturile asociate acestuia: credit restant, dobanda restanta, credit indoielnic, etc. Se completeaza noua suma de dobanda si tipul asocierii (CR, DR, CI, etc.), apoi se face sesizare/avizare. Daca se doreste modificarea dobanzii chiar pentru contul de credit, atunci nu se completeaza nimic in campul de asociere.
- CRMS – Modificare suma contract credit: se completeaza data modificarii (implicit este data curenta) si noua suma acordata, dupa care se face sesizare/avizare
- CRMSD – Modificare dobanda calculata credit curent (+/-): operatia de reglare a dobanzii calculate pentru creditul curent. Semnul (+/-) semnifica faptul ca dobanda va fi corectata cu o suma in valoare absoluta (care se aduna sau se scade la dobanda deja calculata). Se completeaza data modificarii (implicit este data curenta), si suma cu care se doreste a fi corectata dobanda deja calculata, dupa care se face sesizare/avizare.
- CRMSDS – Modificare dobanda calculata credit curent (SET): la fel ca si operatia precedenta, numai ca dobanda nu este corectata cu o suma, ci este “setata” o noua valoare a dobanzii pentru creditul curent.
- CRMSDS0 – Anulare dobanda calculata credite: operatia de anulare a dobanzii calculate pentru creditul curent. Se selecteaza operatia si se face sesizare/avizare; in acest moment, dobanda calculata devine zero.
- CRPRV – Provizioane risc credit: constituire/modificare a provizioanelor de risc de credit.

abSolut – Core Banking System

- CRRD – Rambursare dobanda credit: operatia de rambursare a unei dobanzi a creditului. Campurile implicate in aceasta operatiune sunt:
 - Data rambursarii: implicit este data curenta
 - Suma rambursata: suma ce se va rambursa
 - Dob. Cr. Curent:
 - Dob. Restanta:
 - Dob. Indoielnica:
 - Dob. Indoielnica:
 - CA cr. Restant:
 - CA cr. Indoielnic:
 - CA dob. Restant:
 - CA dob. Indoielnica:
 - Client d.: clientul debitor (poate sa nu fie clientul care a primit creditul)
 - Cont: contul de disponibil din care se va face rambursarea
 - Cont credit: contul de credit, credit a carui dobanda va fi platita
 - Data calcul dobanda: data ultimului calcul de dobanda pentru contul de credit
 - Suma dobanda:
 - Suma dobanda inreg:
 - Suma dobanda virat:
 - Cont cr. Restante: contul de restanta
 - Data calcul dobanda: data ultimului calcul de dobanda pentru contul de restanta
 - Suma dobanda:
 - Suma dobanda inreg:
 - Suma dobanda virat:
 - Cont dob. Restanta: contul de dobanzi restante
 - Data calcul dobanda: data ultimului calcul de dobanda pentru contul de dobanzi restante
 - Suma dobanda:
 - Suma dobanda inreg:
 - Suma dobanda virat:
 - Sold dob. Restanta:
 - Cont cr. Indoielnice: contul de credite indoielnice
 - Data calcul dobanda: data ultimului calcul de dobanda pentru contul de credite indoielnice
 - Suma dobanda:
 - Suma dobanda inreg:
 - Suma dobanda virat:
 - Cont dob. Indoielnice: contul de dobanzi indoielnice
 - Data calcul dobanda: data ultimului calcul de dobanda pentru contul de dobanzi indoielnice
 - Suma dobanda:
 - Suma dobanda inreg:
 - Suma dobanda virat:
 - Sold dob. Indoielnice:
 - Cont dob. Ind. din CA:
 - Sold dob. Ind. din CA:

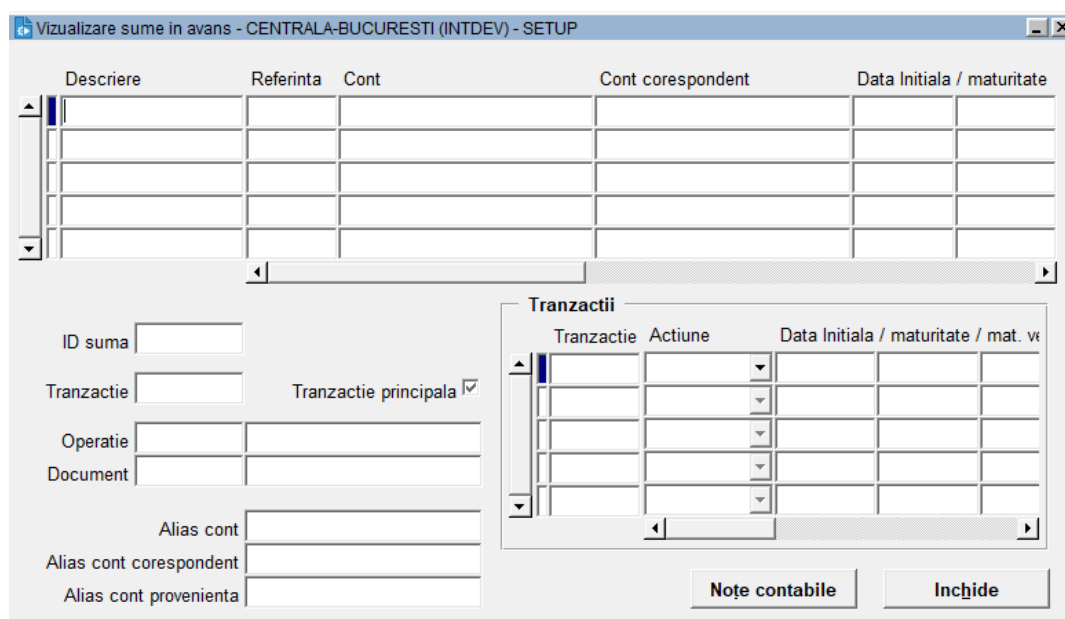
abSolut – Core Banking System

- Balanta credit: balanta (sucursala care a acordat creditul)
- CRRR – Rambursare principal credit: operatia de rambursare a unei rate a creditului. Campurile implicate in aceasta operatiune sunt:
 - Suma rambursata: suma ce se va rambursa
 - Data rambursarii: implicit este data curenta
 - Rmb. Credit: partea de credit ce va fi acoperita de suma rambursata
 - Rmb. Credit restant: partea de credit restant ce va fi acoperita de suma rambursata
 - Rmb. Credit indoielnic: partea de credit indoielnic ce va fi acoperita de suma rambursata
 - Client: codul de client si aliasul acestuia (clientul care a primit creditul)
 - Valuta: valuta creditului
 - Client d. : codul de client si aliasul clientului debitor (poate sa nu fie aceeasi persoana care a primit creditul)
 - Disponibil: contul de disponibil din care se va face rambursarea creditului
 - Cont credit: contul de credit
 - Sold c: soldul contului de credit
 - Cont cr. Restante: contul de credit restant
 - Sold Cr: soldul contului de credit restant
 - Cont Cr. Indoielnice: contul de credit indoielnic
 - Sold Ci: soldul contului de credit indoielnic
 - Balanta credit: balanta (sucursala care a acordat creditul)
 - Nr. Contract: numarul de contract de credit (se regaseste pe tab-ul [Credit] al ecranului de produs)
- CRTG – Reintregire credit: operatiunea de reintregire a creditului, in cazul in care s- a efectuat o tragere din greseala, de exemplu. Se completeaza data reintregirii (implicit este data curenta), suma de reintregire si contul de disponibil din care se vor “retrage” banii (implicit este contul in care s-a facut tragerea).
- CRTI – Trecere credit + dobanda restante in indoielnic: operatia de trecere in indoielnic a creditului si a dobanzilor restante; campul *Data intrarii in litigiu* este obligatoriu.
- CRTP – Trecere credit pierdere: operatia de trecere pe pierdere a creditului.
- CRTRD – Trecere la restanta dobanda credit: se completeaza data intrarii in restanta (implicit este data curenta) si suma de dobanda de trecut in restanta, iar apoi se face sesizare/avizare.
- CRTRR – Trecere la restanta rata credit: se completeaza suma de trecut in restanta si data intrarii in restanta (implicit este data curenta), apoi se face sesizare/avizare.
- CRTR – Acordare (tragere) credit clienti: vizibila in lista doar daca suma trasa este mai mica decat suma creditului (clientul nu a tras toata suma de la inceput). Campurile implicate in aceasta operatiune sunt:
 - data acordarii: implicit data sistemului, dar se poate modifica
 - suma acordata:
 - cont acordare: contul de disponibil al clientului in care vor fi transferati banii

abSolut – Core Banking System

- CRMPLC – micșorare plafon linie de credit: vizibila in lista doar pentru liniile de credit. Campurile implicate in aceasta operatiune sunt: *plafon nou* si *data* (implicit este data curenta, dar se poate modifica)
 - CRRLC – Rambursare linie credit: vizibila in lista doar pentru liniile de credit; operatia face rambursarea sumei trase. Campurile implicate in aceasta operatie sunt: *suma rambursata* si *data* (implicit este data curenta, dar se poate modifica)
3. CRSD – Scontare efecte de comert clientela: reprezinta operatiunea prin care posesorul unui efect de comert obtine de la banca, prin cesiune inainte de scadenta, contravaloarea acestui efect de comert diminuat cu un agio. Campurile de pe ecran se completeaza ca si la un credit obisnuit, diferentele fiind urmatoarele: pe tab-ul [Dobanzi] se completeaza doar *Taxa credit*, in procente (in functie de care se calculeaza automat taxa de scont) si *Dob. Cr. Restant*, care reprezinta procentul de dobanda aplicat sumei care intra in restanta.

Pe tab-ul [Operatii], prin apasarea butonului <Sume av.> se deschide ecranul de *Sume in avans*, in care se poate vizualiza operatia de inregistrare a taxei de scont. In partea de sus a ecranului se afla informatii despre taxa de scont. Datorita faptului ca pe ecran se afla mai multe campuri decat pot fi vizualizate la un moment dat, se va folosi bara de defilare orizontala.



In partea de jos a ecranului se afla informatii despre produsul care a generat aceasta inregistrare de sume in avans (scontarea), si tranzactiile de inregistrare periodica in conturile de venituri a acestor sume in avans. Tot aici se mai afla doua butoane: <Note contabile>, care permite vizualizarea notei contabile a tranzactie curente (cea in dreptul

abSolut – Core Banking System

careia se afla dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii), si <Inchide>, care inchide ecranul de *Sume in avans*.

Operatiuni secundare pentru scontare efecte de comert clientela sunt:

- CRIC – Inchidere credit: operatiunea de inchidere a scontarii. Operatia verifica daca s-au platit toate ratele si dobanzile aferente scontului. Utilizatorul poate urmari pe fereastra operatiunii secundare o serie de informatii despre contul de credit, contul de credit restant, contul de dobanzi restante, etc. (campuri nemodificabile), dupa care se face sesizarea/avizarea operatiei.
- CRMA – Alte modificari credit: se poate modifica clientul debitor, conturile de rambursari si de acordare, daca rambursarea se va face automat sau nu, sau prioritatea la plata (daca un client are mai multe credite a caror rambursare se face din acelasi cont curent)
- CRMCLS – Modificare clasificare credit
- CRMDR – Modificare dobanda credit restant: operatia de modificare a dobanzii pentru sumele restante. Campurile implicate in aceasta operatiune sunt:
 - data modificarii (este implicit data curenta);
 - dobanda std: se poate alege o dobanda standard (Ctrl+L), care trebuie obligatoriu ajustata cu un procent de modificare (daca nu exista, atunci se trece 0);
 - se poate alege o dobanda particulara, in locul dobanzii standard; in campul de dobanda particulara se trece doar procentul de dobanda
 - mod calcul dobanda: luna de 30 zile / an de 360 zile, etc.
- CRPRV – Provizioane risc de credit: operatia de constituire/modificare a provizioanelor de risc de credit.
- CRRD - Rambursare dobanda credit: operatia de rambursare a dobanzii aferente scontului restant sau in doielnic
- CRSDS - Incasare valoare efect scontat: campurile implicate in operatiune sunt:
 - Data rambursare: implicit este data curenta
 - Suma rambursata: implicit este valoarea efectului de comert scontat
 - Com.retinute incas.: eventual, se pot retine alte comisioane
 - Client d.: persoana din al carui cont se va face plata
 - Disponibil: contul de disponibil din care se va face plata; in cazul in care clientul are mai multe conturi curente deschise in aceeași valuta, pe aceeași sucursala, utilizatorul poate alege contul din care se va face plata (Ctrl+L)
- CRTI – Trecere credit + dobanda restante in in doielnic
- CRTP – Trecere credit pierdere
- CRTRR – Trecere la restanta rata credit: se completeaza suma care trece in restanta, si data intrarii in restanta

4. CRSDB – Scontare efecte de comert banci:

abSolut – Core Banking System

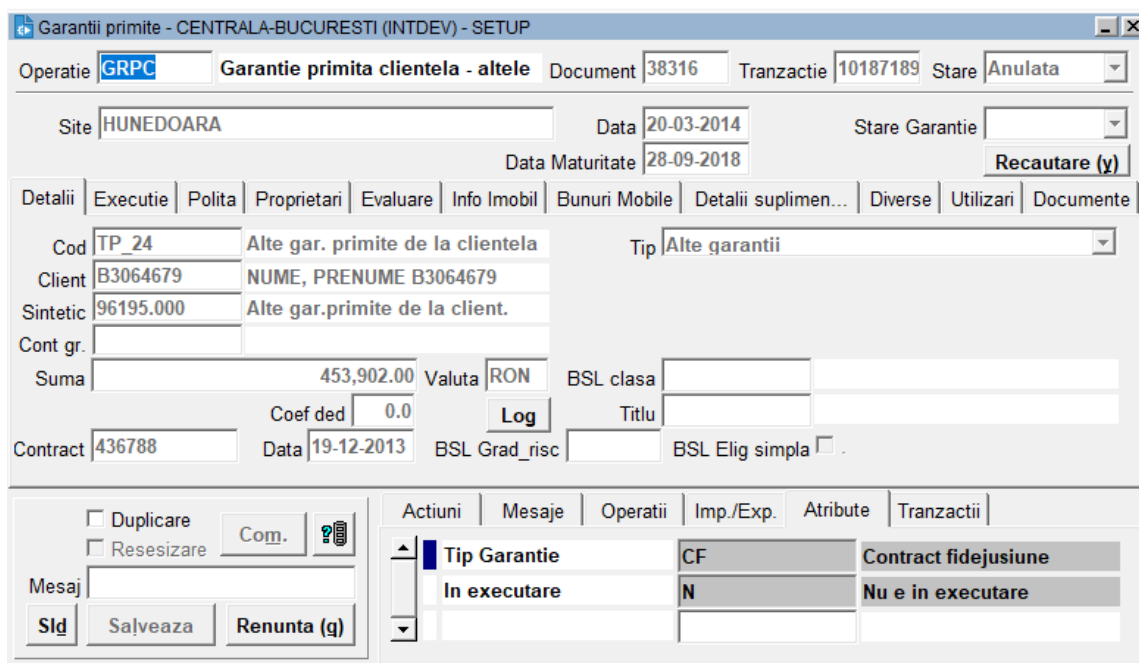
Garantii Primate

Ecranul permite introducerea de garantii primite de catre banca si utilizarea acestora.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



The screenshot displays the 'Garantii primite - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP' window. At the top, there are fields for 'Operatie' (GRPC), 'Garantie primita clientela - altele', 'Document' (38316), 'Tranzactie' (10187189), and 'Stare' (Anulata). Below this, there are fields for 'Site' (HUNEDOARA), 'Data' (20-03-2014), 'Stare Garantie', and 'Data Maturitate' (28-09-2018). A 'Recautare (y)' button is also present. The main area is divided into tabs: 'Detalii', 'Executie', 'Polita', 'Proprietari', 'Evaluare', 'Info Imobil', 'Bunuri Mobile', 'Detalii supliment...', 'Diverse', 'Utilizari', and 'Documente'. The 'Detalii' tab is active, showing fields for 'Cod' (TP_24), 'Alte gar. primite de la clientela', 'Tip' (Alte garantii), 'Client' (B3064679), 'NUME, PRENUME B3064679', 'Sintetic' (96195.000), 'Alte gar. primite de la client.', 'Cont gr.', 'Suma' (453,902.00), 'Valuta' (RON), 'BSL clasa', 'Coef ded' (0.0), 'Log', 'Titlu', 'Contract' (436788), 'Data' (19-12-2013), 'BSL Grad_risc', and 'BSL Elig simpla'. At the bottom, there is a 'Mesaj' field with 'Duplicare' and 'Resesizare' checkboxes, and a 'Com.' button. To the right, there is a table with columns 'Actiuni', 'Mesaje', 'Operatii', 'Imp./Exp.', 'Atribute', and 'Tranzactii'. The table contains two rows: 'Tip Garantie' (CF) with 'Contract fidejusiune', and 'In executare' (N) with 'Nu e in executare'.

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- site - site-ul unde s-a inregistrat garantia. Se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul care introduce garantia;
- data - data inregistrarii garantiei;
- data maturitate - data de maturitate a garantiei;
- stare garantie - valida / lichidata / anulata.

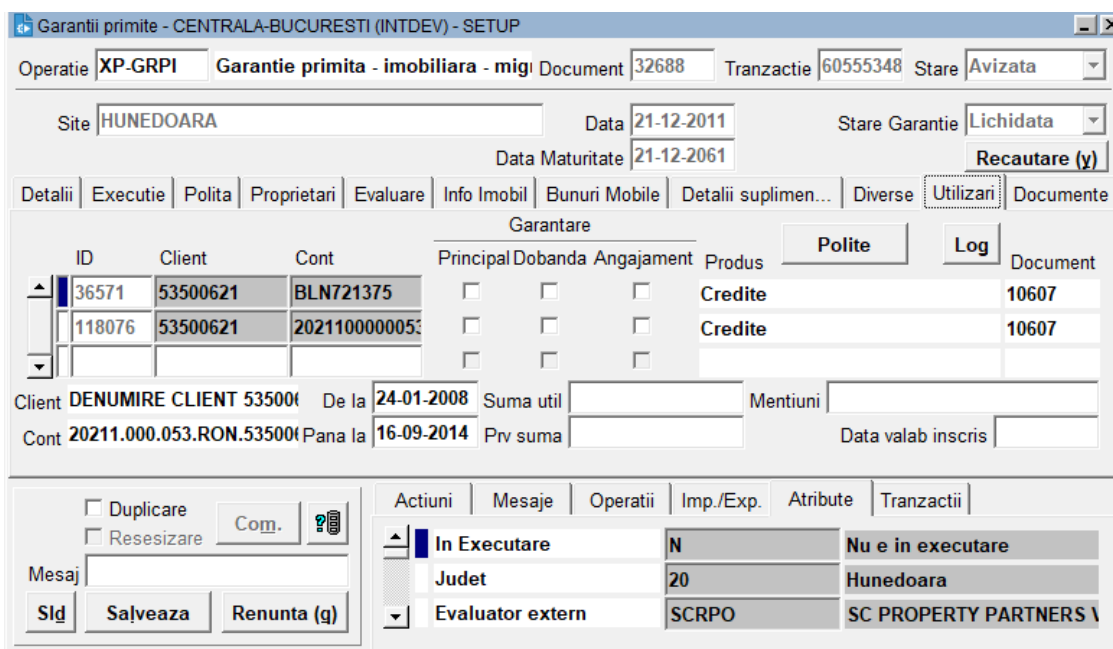
- in tab-ul [Detalii] se afla urmatoarele informatii:

abSolut – Core Banking System

- cod - codul tipului de garantie. Se selecteaza din lista de valori atasata campului (Ctrl+L);
 - client - codul clientului de la care se primeste garantia. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului clientul dorit (Ctrl+L). Dupa selectarea unui client, campul *nume* se completeaza automat cu numele clientului selectat;
 - sintetic - sinteticul contului de garantie. Se completeaza automat in functie de tipul de garantie selectat;
 - cont garantie - contul de garantie pentru inregistrarea garantiei. Se completeaza automat dupa avizarea operatiei;
 - tip - tipul garantiei: blocaj in cont / colateral sau garantie primita de la alte banci sau alte garantii; se poate completa automat in functie de tipul operatiei selectate;
 - de la client - pentru garantiile de tip blocaj in cont / colateral se completeaza clientul in al carui cont se face blocajul. Clientul se selecteaza din ecranul de selectie clienti asociat campului (Ctrl+L);
 - cont - pentru garantiile de tip blocaj in cont / colateral se completeaza contul in care se face blocajul. Campul are atasata o lista de valori cu toate conturile clientului specificat (Ctrl+L);
 - de la banca - in cazul garantiilor primite de la alte banci se completeaza codul bancii de la care s-a primit garantia. Se selecteaza banca din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L);
 - suma - suma garantiei;
 - valuta - valuta in care este exprimata valoarea garantiei;
 - nr. contract - numarul contractului de garantie;
 - din data - data contractului de garantie.
- in tab-ul [*Executie*] se afla urmatoarele informatii:
- caracter neconditionat si irevocabil;
 - executie - termen de valabilitate / exec. la vedere sau la scadenta;
 - data solicitarii executarii - data cand se solicita executarea garantiei;
 - data incasarii;
 - detalii - alte detalii referitoare la garantie;
 - clasificare - o clasificare a garantiilor primite dupa criteriile interne ale bancii.

abSolut – Core Banking System

- tab-ul [Polita] contine doar informatii cu caracter statistic (folosite la raportari): numarul politei, rangul politei, data start, data scadenta, valoarea politei, valuta politei de asigurare, valoarea cesionata, asigurator (Ctrl+L va deschide lista de valori cu asiguratorii introdusi in sistem, prin ecranul “Nomenclatoare generale”) si detalii de plata.



Garantii primite - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: **XP-GRPI** Garantie primita - imobiliara - migri Document: **32688** Tranzactie: **60555348** Stare: **Avizata**

Site: **HUNEDOARA** Data: **21-12-2011** Stare Garantie: **Lichidata**

Data Maturitate: **21-12-2061** Recautare (y)

Detalii | Executie | Polita | Proprietari | Evaluare | Info Imobil | Bunuri Mobile | Detalii suplimen... | Diverse | **Utilizari** | Documente

ID	Client	Cont	Principal	Dobanda	Angajament	Prodot	Polite	Log	Document
36571	53500621	BLN721375	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Credite			10607
118076	53500621	2021100000053	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Credite			10607

Client: **DENUMIRE CLIENT 53500** De la: **24-01-2008** Suma util: Mentiiuni:

Cont: **20211.000.053.ROM.53500** Pana la: **16-09-2014** Prv suma: Data valab inscris:

Duplicare Resesizare

Mesaj:

Actiuni | Mesaje | Operatii | Imp./Exp. | Atribute | Tranzactii

	In Executare	N	Nu e in executare
Judet		20	Hunedoara
Evaluator extern		SCRPO	SC PROPERTY PARTNERS

- tab-ul [Utilizari] prezinta utilizările garantiei in sistem. Pentru fiecare utilizare se completeaza urmatoarele informatii:

- id - id-ul utilizarii, generat automat de sistem (identificator intern);
- client - clientul pentru al carui cont este utilizata garantia. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului clientul dorit (Ctrl+L). In urma selectarii unui client se completeaza automat numele acestuia in campul *Client* de sub lista de utilizari;
- cont - contul pe care se face garantarea. Se selecteaza completand criteriile de filtrare din ecranul de selectie conturi atasat campului (Ctrl+L).

Garantare - se selecteaza ce anume se garanteaza (principal/dobanda/angajament)

- produs - camp read-only. Se completeaza automat la utilizarea garantiilor din alte produse cu numele produsului;
- document - camp read-only. Se completeaza automat la utilizarea garantiilor din alte produse cu id-ul documentului;
- valid de la, valid pana la - perioada de valabilitate a utilizarii. Se completeaza automat cu perioada de valabilitate a garantiei, dar poate fi modificata;
- mentiuni - alte informatii introduse de utilizator.

abSolut – Core Banking System

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea unei garantii se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de inregistrare garantii primite. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare constituirii garantiei in partea centrala a ecranului.

Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, garantiei ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de o garantie primita (cum ar fi modificarea garantiei sau lichidarea acesteia) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unei garantii, utilizatorul va cauta garantia dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unei garantii in sistem se procedeaza in modul urmator: se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce garantia/garantiile care satisfac criteriile de filtrare.

Salvarea noilor utilizari pentru garantie se face apasand butonul <Salveaza> din partea stanga jos a ecranului. *Atentie!* Utilizarile la garantii se pot completa si din alte ecrane produs care pot utiliza garantiile.

Garantii Emise

Ecranul permite introducerea si gestionarea garantiilor emise de banca.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi garantii, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.

abSolut – Core Banking System

Garantii emise - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **GECL** Garantii date ptr.clientela- convent Document **2887** Tranzactie **18450027** Stare **Avizata**

Garantie | Comisioane | Detalii | Angajament | Atribute

Site **CENTRALA-BUCURESTI** Data **01-07-2020** Stare Garantie **Valida**

Valuta **EUR** Referinta **494/01.07.2020** Val de la **01-07-2020** Valabila pana la **30-06-2021**

Client **24821838** DENUMIRE CLIENT **24821838** Sintetic **91394.000** SGB pentru plata furnizorilor

Client d. **0** DENUMIRE CLIENT **0** Cont gr. **EUR-3738** **91394.000.041.EUR.24821838.64**

Disponibil **35669000220190** **35669.000.041.EUR.0.10** Suma **8,410.92**

Beneficiar **IULIUS MALL SUCEAVA SRL** Explicatii **GARANTIE DE PLATA NR.494/01.07.2020**

Duplicare Resesizare Com. ?

Mesaj

Slid Salveaza Renunta (g)

Actiuni | Mesaje | Operatii | Imp./Exp. | Atribute | Tranzactii

Emitere SGB	RO	SGB emisa pe teritoriul Ron
Trimitere SGB	LETRIC	SGB trimis LETRIC
New Originated Loan	N	Nu

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- in tab-ul [*Garantie*] se afla urmatoarele informatii:

- site - site-ul unde se inregistreaza emiterea garantiei. Se completeaza automat cu site-ul pe care conectat utilizatorul curent;
- emisa la - data emiterii. Se completeaza automat cu data sistemului;
- stare garantie - starea garantiei la momentul actual (valida / lichidata / anulata);
- valabila pana la - data pana la care este valabila garantia;
- valuta - valuta in care se deschide garantia. Se selecteaza din lista de valori atasata campului care contine toate valutele active in sistem (Ctrl+L);
- referinta - o referinta a garantiei;
- client - clientul pentru care se emite garantia. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului clientul dorit (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza in campul read-only alaturat;
- client d. - clientul pentru care este deschis contul de disponibil. Se completeaza automat cu clientul garantiei. Daca este modificabil, se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului clientul dorit (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza in campul read-only alaturat;
- disponibil - contul de disponibil din care se platesc comisioanele si spezele. Se completeaza automat cu primul cont curent al *clientului d.* in valuta selectata. Se poate modifica selectand din lista de valori asociata campului alt cont dorit (Ctrl+L);

abSolut – Core Banking System

- sintetic - contul sintetic al contului de garantie, care specifica tipul garantiei. Se selecteaza din lista de valori asociata campului sinteticul dorit (Ctrl+L). In urma selectarii unui sintetic, denumirea acestuia din planul de conturi se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- cont gr. - contul de garantie. Se deschide si completeaza automat la avizarea operatiei de emitere a garantiei;
- suma - suma garantiei;
- beneficiar - numele beneficiarului garantiei;
- explicatii - alte informatii referitoare la garantie introduse de utilizator.

- in tab-ul [Comisioane] se afla urmatoarele informatii:

- valuta - valuta in care se plateste comisionul;
- comision emit. - valoarea comisionului care se percepe pentru emiterea garantiei;
- comision periodic - se bifeaza daca se percepe comision periodic;
- comision - valoarea comisionului care se percepe periodic;
- periodicitate - periodicitatea de percepere a comisioanelor; poate fi exprimata in luni sau zile.
- valuta plt. com – valuta comisionului periodic
- cont plt. com – contul curent din care se va incerca plata comisionului periodic.

Garantii emise - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: GECL Garantii date ptr.clientela- conven Document: 2887 Tranzactie: 18450027 Stare: Avizata

Garantie Comisioane **Detalii** Angajament Atribute

Caracter nec. Caracter neconditionat si irevocabil

Executie: Termen de valabilitate / exec. la vedere

Data solicitarii executarii: _____

Mentuni: _____

Valuta plafon: EUR Cont plafon: EUR-0 91381.000.041.EUR.24821838.01

Duplicare Resesizare Com. ?

Mesaj: _____

Actiuni	Mesaje	Operatii	Imp./Exp.	Atribute	Tranzactii
Emitere SGB		RO			SGB emisa pe teritoriul Ron
Trimitere SGB		LETRIC			SGB trimis LETRIC
New Originated Loan		N			Nu

abSolut – Core Banking System

- Tab-ul [*Detalii*] permite gestionarea garantiilor primite:

- caracter neconditionat si irevocabil - se bifeaza cand este cazul;
- executie - modul de executie al garantiei (termen de valabilitate/exec. la vedere, scadenta certa);
- data solicitarii executarii;
- mentiuni - alte informatii referitoare la garantie introduse de utilizator;
- clasificare - o clasificare a garantiilor emise dupa criteriile interne ale bancii;
- valuta plafon, cont plafon - in cazul in care scrisoarea de garantie este emisa in cadrul unui plafon global acordat clientului, in aceste campuri se specifica valuta plafonului, dupa care se alege contul de plafon corespunzator;
- butonul <Gestiune> - deschide ecranul de inregistrare a garantiilor primite pentru garantia emisa (vezi *Garantii Primite*);
- butonul <Utilizari> - deschide ecranul de vizualizare a garantiilor primite pentru garantia emisa curenta. Pentru fiecare garantie se specifica clientul, contul pe care il garanteaza, valuta, tipul garantiei, codul CRB, documentul, contul de garantie, suma garantiei, mentiuni, perioada de validitate si ce anume garanteaza (principal, dobanda, angajament).

- Tab-ul [*Angajament*] contine un singur camp in care se poate stoca textul mesajului SWIFT aferent acestei garantii.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea emiterii unei garantii se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de tip "emitere de garantii". Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare emiterii garantiei in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, garantiei ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de o garantie emisa (cum ar fi modificarea garantiei sau lichidarea acesteia) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea

abSolut – Core Banking System

unei operatii secundare aferente unei garantii emise valide, utilizatorul va cauta garantia, dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unei garantii in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce garantia/garantiile care satisfac criteriile de filtrare.

abSolut – Core Banking System

International

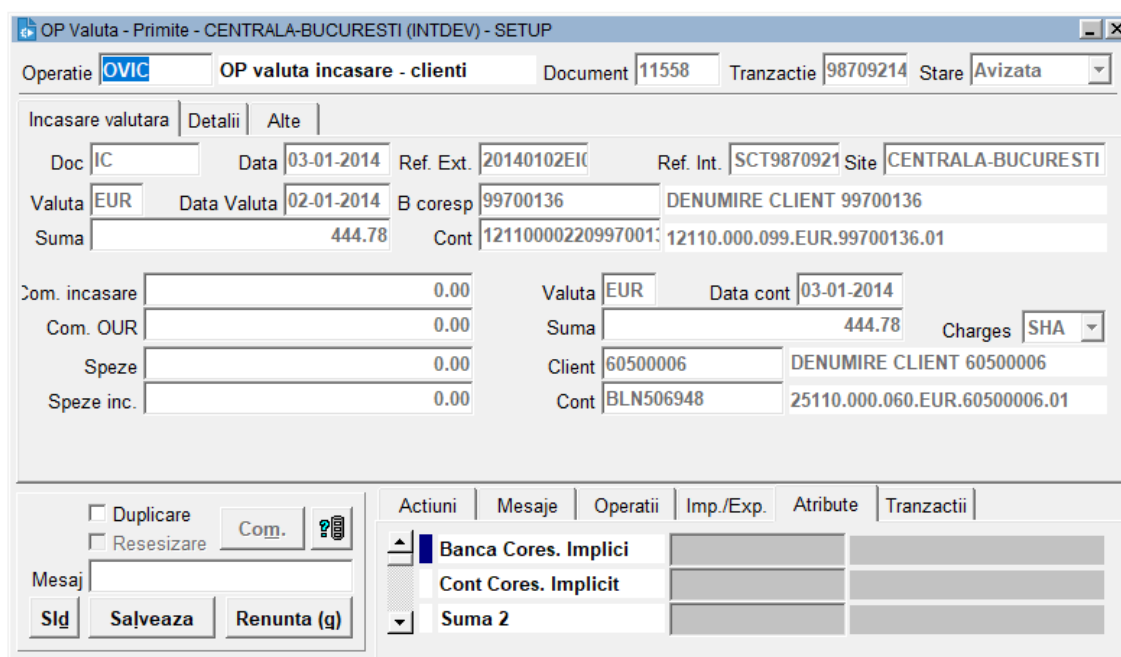
Incasari Valutare

Ecranul permite introducerea incasarilor valutare.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi incasari valutare, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului, grupate pe 2 tab-uri:

- Tab-ul [*Incasare valutara*] contine urmatoarele informatii:
 - ref. externa - o referinta externa;
 - ref. int - referinta interna;

abSolut – Core Banking System

- data - data inregistrarii incasarii; se completeaza automat cu data sistemului;

abSolut – Core Banking System

- site - site-ul pe care se înregistrează încasarea; se completează automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul curent;
- valuta - valuta încasării. Se selectează din lista de valori atasată care conține valutele active în sistem (Ctrl+L);
- data încasare - data încasării;
- suma - suma care se încasează;
- banca - banca corespondentă unde s-a făcut încasarea. Se selectează din ecranul de selecție bănci atasat câmpului (Ctrl+L). În urma selectării unei bănci, numele acesteia se completează automat în câmpul read-only alăturat;
- cont - contul corespondent al băncii deschis în valuta încasării. Se completează automat de sistem, dar poate fi modificat selectând din lista de valori dacă mai există și alte conturi (Ctrl+L);
- comision - valoarea comisionului;
- comision inc. - comisionul încasat;
- speze - valoarea spezelor;
- speze inc. - spezele încasate;
- our charges - ORD/BEN - cine plătește comisioanele (ordonatorul/beneficiarul);
- cor charges - ORD/BEN – comisioanele băncii corespondente;
- valuta - valuta în care se încasează în contul clientului; se selectează din lista de valori atasată câmpului (Ctrl+L);
- data cont - data plății;
- rata schimb - rata de schimb dacă valuta încasării în contul clientului e diferită de valuta încasării;
- suma - suma exprimată în valuta încasării din contul corespondent;
- client - clientul pentru care se face încasarea. Se selectează din ecranul de selecție clienți atasat câmpului (Ctrl+L). În urma selectării unui client, numele acestuia se completează automat în câmpul read-only alăturat;
- cont - contul clientului deschis în valuta selectată anterior. Sistemul completează automat primul cont curent al clientului deschis în valuta respectivă, dar acesta poate fi modificat dacă mai există și alte conturi de disponibil ale clientului în valuta respectivă, prin selectarea din lista de valori asociată câmpului (Ctrl+L);

abSolut – Core Banking System

OP Valuta - Primate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **OVIC** OP valuta incasare - clienti Document **11558** Tranzactie **98709214** Stare **Avizata**

Incasare valutara **Detalii** Alte

Ordonator **FITSTORE24-BIKEPALAST VILLACH GMBH** Tara **AUSTRIA** Adresa **Karawankenweg 34 9500 Villach**

BIC **RZKTAT2K412** Cont **/AT323941200000028795**

Banca **RAIFFEISENBANK LURNFELD - R** Cod Statistic 1 **1#SPG** Suma 1 **444.78**

Det. Incasare **7405 69,43- 0,0. U-Betrag 69,43 /74** Suma ordonator **444.78**
11 375,35- 0,0. U-Betrag 375,35 /

57A/57D **WBANRO22**

Detalii docum. Intermediar

Instructiuni **/REC/39412131231D00186640000006** Sepa **SCT**

Supl. Banca Detalii Ben **/RO91WBAN2511022060500006**
S.c. Casco Group

Duplicare Resesizare Com. ?

Mesaj

Slid Salveaza Renunta (q)

Actiuni Mesaje Operatii Imp./Exp. Atribute Tranzactii

Banca Cores. Implici		
Cont Cores. Implicit		
Suma 2		

- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - ordonator - numele ordonatorului platii;
 - tara - tara ordonatorului;
 - adresa - adresa ordonatorului;
 - banca - banca ordonatorului. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - cont - contul ordonatorului;
 - cod statistic - codul statistic al operatiunii. Se selecteaza din lista de valori atasata campului codul statistic dorit (Ctrl+L);
 - aut., din data - numarul si data autorizatiei;
 - sume justificate la alte banci;
 - detalii incasare;
 - documente export;
 - instructiuni suplimentare.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea unei incasari valutare se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna

abSolut – Core Banking System

pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru incasarile valutare. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare pentru inregistrarea incasarii in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, incasarii ii este atribuit un “id de document” cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul ‘Document’ din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de o incasare se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui ordin de plata valid, utilizatorul va cauta ordinul de plata dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita (combinatia de taste Alt+W) si va sesiza tranzactia.

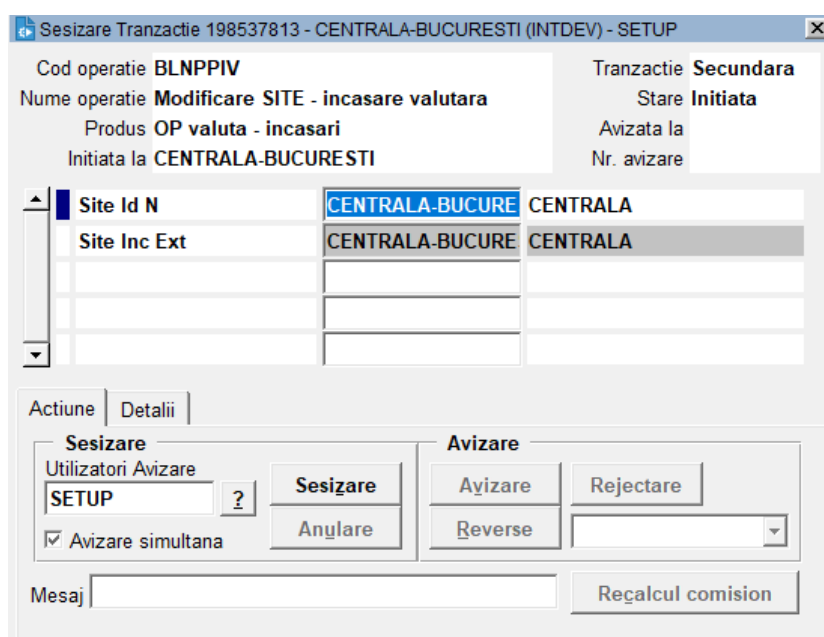
Pentru cautarea unui ordin de plata in valuta in sistem se procedeaza in modul urmator: se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce ordinul/ordinele de plata care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de ‘Incasari valutare’ sunt:

- CECVR – Remitere cec-uri valuta spre incasare – cecuri bancare: se completeaza toate datele CEC-ului, in mod corespunzator, apoi se face sesizare/avizare. In acest moment, CEC-ul este remis spre incasare (are referinta de document ‘CEC_R’). Pentru efectuarea incasarii, se cauta in sistem CEC-ul respectiv, si se efectueaza operatiunea secundara de incasare. Se completeaza suma care se incaseaza (poate fi suma inscrisa pe cec, sau poate fi zero sau o suma mai mica, moment in care se considera refuz, respectiv refuz partial), banca si contul corespondent, dupa care se face sesizare/avizare.
- CECVRCC – Remitere cec-uri de calatorie si eurocec spre incasare: operatiunea este similara cu cea de remitere spre incasare a cec-urilor valutare.
- OVIC – OP valuta incasare – clienti: in centrala, se completeaza toate datele OP-ului in mod corespunzator, apoi se face sesizare/avizare. La sucursala, se cauta OP corespunzator (un criteriu esential este referinta de document, care are secventa de caractere ‘TMP’ in interior; se folosesc de asemenea campurile de cod client, nume client, suma, etc.), si apoi, prin operatiuni secundare, se face incasarea in contul clientului. Exista 2 operatiuni secundare care pot fi efectuate pe OP in acest moment:
 - Creditare cont client: cind se face incasarea
 - Returnare suma: daca, din diverse motive, nu se poate face incasarea in contul clientului; se completeaza data returnarii, si apoi se face sesizare/avizare

abSolut – Core Banking System

- OVICDI – OP valuta incasare – date incomplete: se foloseste in cazul in care OP detine date incomplete; aceasta operatiune face doar descarcarea contului curent corespondent. In acest moment, nu pot fi efectuate decit 2 operatiuni secundare:
 - OP valuta – returnare: cind se decide sa se renunte la incasarea acestui OP, deci se face returnarea sumei
 - OP valuta – completare date: cind se doreste completarea datelor lipsa (codul de client si contul)



Sesizare Tranzactie 198537813 - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Cod operatie **BLNPPIV** Tranzactie **Secundara**
 Nume operatie **Modificare SITE - incasare valutara** Stare **Initiata**
 Produs **OP valuta - incasari** Avizata la
 Initiata la **CENTRALA-BUCURESTI** Nr. avizare

Site Id N	CENTRALA-BUCURE	CENTRALA
Site Inc Ext	CENTRALA-BUCURE	CENTRALA

Actiune | Detalii

Sesizare Utilizatori Avizare
 SETUP ? Sesizare
 Avizare simultana Anulare

Avizare
 Avizare Rejectare
 Reverse

Mesaj Reçalcul comision

Dupa completarea tuturor datelor, se face sesizare/avizare si, in acest moment, utilizatorul are la dispozitie cele 2 operatii secundare mentionate la OP complete: creditare cont curent, respectiv returnare suma.

- OVIT – OP valuta incasare – non-clienti: operatiunea se face in corespondenta cu operatiunea de *Ridicare numerar non-clienti* de pe ecranul de *Plati*, modulul *Casierie*. In centrala, se introduc pe ecran toate datele, in mod corespunzator. O particularitate o reprezinta campul *Cont* al clientului intern, unde operatorul din centrala trebuie sa aleaga contul corespunzator sucursalei unde se va face ridicarea de numerar.

Plati Valutare

Ecranul permite gestionarea platilor in valuta. Sistemul ofera facilitati ca:

- Gestiunea completa a informatiilor DPE si a celor necesare generarii mesajelor SWIFT

abSolut – Core Banking System

- Posibilitatea efectuării plății de către banca într-o valută diferită de valuta ordinului de plată (pe baza unui curs de schimb)

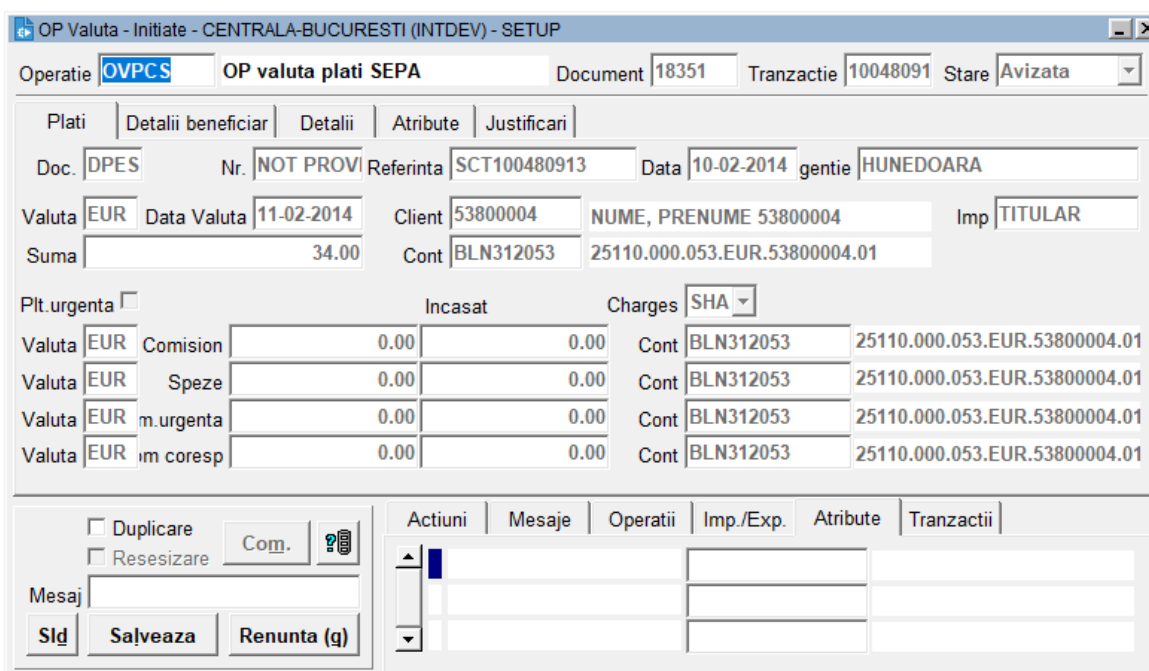
abSolut – Core Banking System

- Generarea mesajelor SWIFT, etc.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactivate sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala ecranului se afla informatiile documentului, grupate pe 4 tab-uri:

- Tab-ul [Plati] contine urmatoarele informatii:
 - doc. - tipul documentului (*DPE, Op. valuta intern, etc.*);
 - s. - seria documentului;
 - nr. - numarul documentului;
 - referinta - o referinta a platii;
 - data - data inregistrarii platii; se completeaza automat cu data sistemului;
 - site - site-ul unde se efectueaza operatia; se completeaza automat cu numele sucursalei de unde se initiaza plata valutara;

abSolut – Core Banking System

- valuta - valuta in care se face plata. Se selecteaza din lista de valori atasata care contine valutele active din sistem (Ctrl+L);
- data plata - data platii. Se completeaza automat cu data sistemului;
- suma - suma platii;
- client - codul clientului care face plata. Se selecteaza din ecranul de selectie atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat
- cont - contul de disponibil al clientului din care se face plata. Campul se completeaza automat cu primul cont curent al clientului deschis in valuta selectata. Poate fi modificat selectand un alt cont al clientului din lista de valori (Ctrl+L), daca este cazul si daca exista alte conturi ale clientului in valuta respectiva;
- imp - imputernicitul care autorizeaza aceasta operatie; se deschide ecranul de selectie imputerniciti prin combinatia de taste Ctrl+L;
- cod statistic - codul statistic al operatiei. Se selecteaza din lista de valori atasata care contine codurile statistice existente in sistem (Ctrl+L);
- comision banca - ORD/BEN - se selecteaza cel care plateste comisioanele bancii;
- bc. charges - ORD/BEN - se selecteaza cel care plateste comisioanele bancii corespondente;
- valuta - valuta in care se plateste comisionul. Sistemul completeaza automat valuta platii, dar aceasta poate fi modificata selectand din lista de valori o alta valuta (Ctrl+L). In urma selectarii altei valute, valoarea comisionului se modifica; de asemenea, se schimba si contul din care se plateste acest comision;
- comision - valoarea comisionului exprimata in valuta selectata. Sistemul completeaza automat valoarea comisionului standard, aceasta putand fi modificata;
- com. incasat - valoarea cu care va fi debitat contul curent al clientului, in momentul avizarii operatiunii;
- cont - contul din care se plateste comisionul. Sistemul completeaza automat primul cont curent al clientului deschis in valuta selectata pentru comision; acesta se poate schimba, selectand alt cont din lista de valori (Ctrl+L);
- valuta - valuta in care se platesc spezele. Sistemul completeaza automat valuta platii, dar aceasta poate fi modificata selectand din lista de valori o alta valuta (Ctrl+L). In urma selectarii altei valute, valoarea spezelor se modifica;
- speze - valoarea spezelor exprimata in valuta selectata. Sistemul completeaza automat valoarea spezelor standard, aceasta putand fi modificata;
- speze. incasate

abSolut – Core Banking System

- cont - contul din care se platesc spezele. Sistemul completeaza automat primul cont curent al clientului deschis in valuta selectata pentru speze; acesta se poate schimba, selectand alt cont din lista de valori (Ctrl+L);
- valuta - valuta in care se plateste comisionul de urgenta. Sistemul completeaza automat valuta platii, dar aceasta poate fi modificata selectand din lista de valori o alta valuta (Ctrl+L). In urma selectarii altei valute, valoarea comisionului se modifica;
- comision urgenta - valoarea comisionului de urgenta exprimata in valuta selectata. Sistemul completeaza automat valoarea comisionului standard, aceasta putand fi modificata;
- com. incasat
- cont - contul din care se plateste comisionul. Sistemul completeaza automat primul cont curent al clientului deschis in valuta selectata pentru comision; acesta se poate schimba, selectand alt cont din lista de valori (Ctrl+L);
- valuta - valuta in care se platesc alte comisioane. Sistemul completeaza automat valuta platii, dar aceasta poate fi modificata selectand din lista de valori o alta valuta (Ctrl+L). In urma selectarii altei valute, valoarea comisionului se modifica;
- comision bc.- valoarea comisionului pentru bancile corespondente, exprimata in valuta selectata. Sistemul completeaza automat valoarea comisionului standard, aceasta putand fi modificata;
- com. incasat
- cont - contul din care se plateste comisionul. Sistemul completeaza automat primul cont curent al clientului deschis in valuta selectata pentru comision;

abSolut – Core Banking System

OP Valuta - Initiate - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **OVPCS** OP valuta plati SEPA Document **18351** Tranzactie **10048091** Stare **Avizata**

Plati **Detalii beneficiar** Detalii Atribute Justificari

Nume **FRIEDERIKE BIRKLE** + - Tara Ben **NETHERLANDS**

57A Bk benef BIC **RABONL2UXXX** Adresa **NETHERLANDS**

Banca Ben **RABOBANK NEDERLAND** Cont **NL83RABO0343032465**

Valuta **EUR** Rata Schimb **1.00** Banca **99700136** DENUMIRE CLIENT **99700136**

Suma Transfer **34.00** NOSTRO **121100002209970013** **12110.000.099.EUR.99700136.01**

Mod Plata **Ordin de Plata**

Plata Prin **S.W.I.F.T.**

Suma 1 **34.00** Cod Stat. **2#SPG** Suma 3 Cod Stat.

Suma 2 Cod Stat. Suma 4 Cod Stat.

Duplicare Resesizare **Com.** ?

Mesaj

Slid **Salveaza** **Renunta (q)**

Actiuni Mesaje Operatii Imp./Exp. Atribute Tranzactii

- Tab-ul [*Detalii beneficiar*] contine urmatoarele informatii:
 - nume - numele beneficiarului platii;
 - tara - tara beneficiarului. Se selecteaza din lista de valori atasata campului (Ctrl+L);
 - adresa - adresa beneficiarului;
 - banca - se completeaza numele bancii beneficiarului;
 - cont - se completeaza contul beneficiarului;
 - valuta - valuta platii din contul de corespondent;
 - rata schimb - rata de schimb daca valuta platii din contul corespondent e diferita de valuta platii;
 - suma transfer - suma exprimata in valuta platii din contul de corespondent;
 - banca - banca corespondenta. Se selecteaza din ecranul de selectie banci banca dorita (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat;
 - cont - contul de corespondent al bancii corespondente deschis in valuta specificata;
 - mod plata - ordin de plata / incasso / numerar / cecuri / carti de credit;
 - plata integrala - se bifeaza pentru plata integrala;
 - plata prin - SWIFT/TELEX/LETRIC;

abSolut – Core Banking System

- plata in avans - se bifeaza pentru plata in avans;
- ordonator identic cu beneficiarul - se bifeaza daca este cazul;
- plata partiala nr. reprezinta % ;
- DPVE initial seria;
- DPVE initial nr.;
- Tabul [*Detalii*] contine alte detalieri ale platii:
 - contract nr..... din data
 - factura nr..... din data
 - termen plata
 - termen livrare marfa
 - explicatii
 - autorizare BNR nr..... din data
 - nr. reg. datorie ext..... din data
 - doc. virare impozit..... din data
 - nr. inregistrare..... din data
 - total transferat
 - rest de plata
 - valuta - se selecteaza din lista de valori atasata valuta dorita.
 - alte detalii
 - specificatie marfuri
 - instructiuni suplimentare banca
 - mentiuni
- Tab-ul [*Justificari*] contine lista de justificari ale platii, cu urmatoarele informatii:
 - factura definitiva, data - data si numarul facturii definitive
 - DVI, data - data si numarul DVI-ului
 - document transport, data - data si numarul documentului de transport
 - alte documente

abSolut – Core Banking System

- avans restituit
- data restituire
- plata returnata
- data returnare
- plata ordonata initial pe DPVE seria, nr.
- suma justificata
- valuta - valuta inc are este exprimata suma justificata
- data prezentare.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: pentru inregistrarea unei plati valutare se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru platile valutare. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare pentru inregistrarea platii in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul de note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, platii ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de o plata (cum ar fi plata, plata comisionului bancii corespondente etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. In urma acestora se modifica informatiile despre ordinul de plata, se genereaza note contabile, in functie de modul in care au fost parametrizate aceste operatii. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui ordin de plata valid, utilizatorul va cauta ordinul de plata dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui ordin de plata in valuta in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce ordinul/ordinele de plata care satisfac criteriile de filtrare.

Operatiile principale posibil de efectuat pe ecranul de 'Plati valutare' sunt:

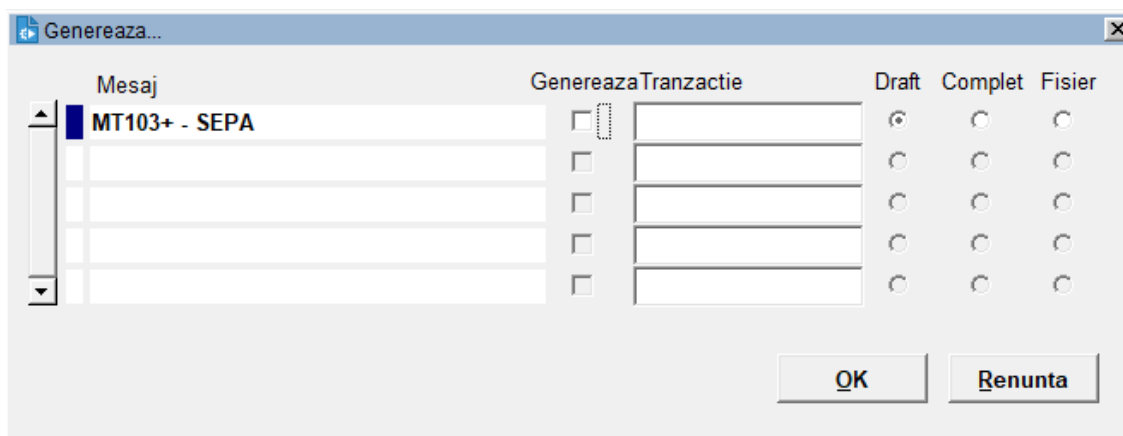
- OP valuta clienti: se completeaza toate datele OP-ului in mod corespunzator, dupa care se face sesizare/avizare. In acest moment este debitat contul curent al clientului si se

abSolut – Core Banking System

crediteaza contul de ‘alte sume datorate’ din centrala. In continuare se pot efectua urmatoarele operatii secundare:

- Modificare OP valuta: se poate modifica banca si contul beneficiarului
 - Plata OP valuta: se face plata efectiva, prin care se debiteaza contul de alte sume datorate si se crediteaza contul curent la banca corespondenta.
 - Plata comision banca corespondenta: dupa ce s-a efectuat plata OP-ului
 - Modificare cod statistic
- OP valuta – plati proprii: ordin de plata in valuta, initiat chiar de banca.
 - OP valuta catre clienti bancii: ordin de plata in valuta intre doi clienti ai bancii dumneavoastra. In acest caz, in tab-ul [Detalii beneficiar] devin active campurile *Benef.* si *Cont* in care se completeaza (sau se selecteaza din lista de valori - Ctrl+L) codul de client al beneficiarului (client al bancii) si contul acestuia in care se vor vira banii.

❖ Generare mesaje SWIFT



Mesaj	GenereazaTranzactie	Draft	Complet	Fisier
MT103+ - SEPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Generarea unui mesaj SWIFT

- Mesaj: denumirea mesajului;
- Genereaza: bifa prin intermediul careia se indica sau nu generarea unui mesaj;
- Tranzactie: camp unde se poate alege tranzactia pe baza careia se va genera mesajul SWIFT. Daca acest camp este vid, mesajul se va genera pe baza informatiilor de pe ecranul de tip produs; daca se alege o tranzactie din lista de valori (Ctrl+L), mesajul se va genera pe baza campurilor din operatiunea respectiva. Lista de valori contine doar tranzactiile cu codul de operatie mentionat in campul ‘Filtru’ din fereastra de parametrizare mesaje SWIFT. Implicit, sistemul propune ultima tranzactie efectuata, cu codul de operatie

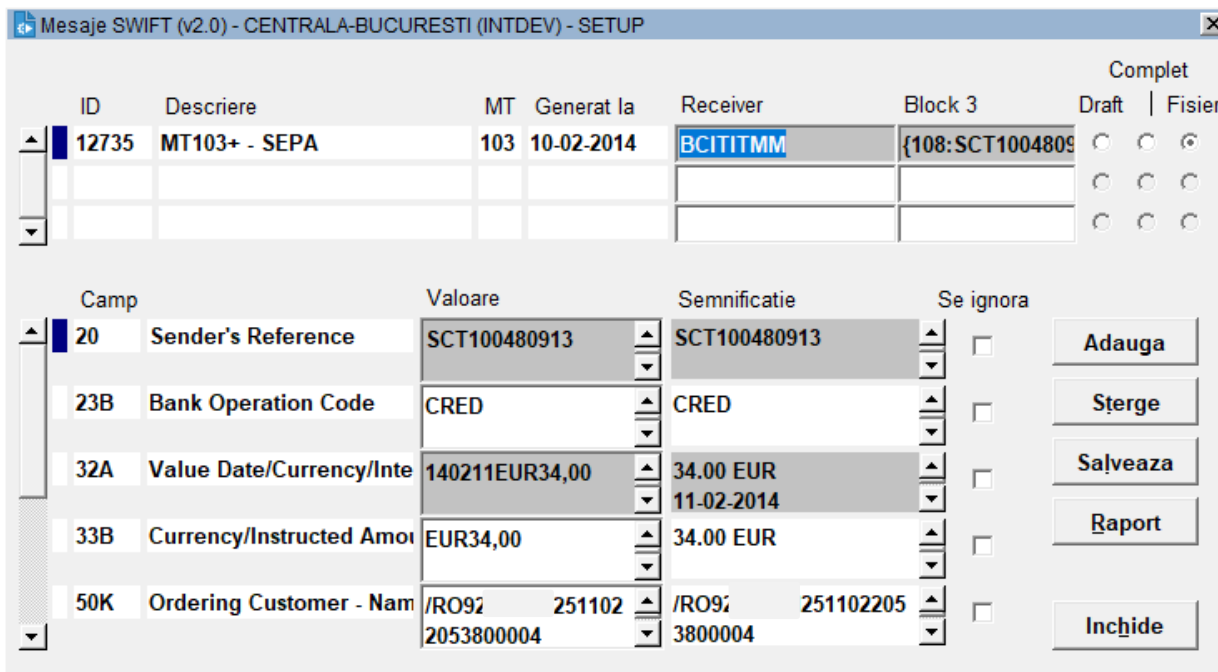
abSolut – Core Banking System

corespunzator, dar aceasta valoare poate fi modificata de catre utilizator.

abSolut – Core Banking System

- Draft / Complet / Fisier : buton radio ce indica starea in care va fi generat mesajul ;
- <OK> - buton ce permite generarea mesajelor ;
- <Renunta> - se iese din fereastra fara a se genera nici un mesaj .

Vizualizarea / modificarea unui mesaj SWIFT



The screenshot shows a software interface for managing SWIFT messages. At the top, there is a table with columns: ID, Descriere, MT, Generat la, Receiver, Block 3, and radio buttons for Draft, Complet, and Fisier. The first row is selected, showing ID 12735, Descriere MT103+ - SEPA, MT 103, Generat la 10-02-2014, Receiver BCITITMM, and Block 3 {108:SCT1004809}. Below this table is a detailed view of the selected message with columns: Camp, Valoare, Semnificatie, and Se ignora. The fields are as follows:

Camp	Valoare	Semnificatie	Se ignora	
20	Sender's Reference	SCT100480913	SCT100480913	<input type="checkbox"/>
23B	Bank Operation Code	CRED	CRED	<input type="checkbox"/>
32A	Value Date/Currency/Inte	140211EUR34,00	34.00 EUR 11-02-2014	<input type="checkbox"/>
33B	Currency/Instructed Amou	EUR34,00	34.00 EUR	<input type="checkbox"/>
50K	Ordering Customer - Nam	/RO92 251102 2053800004	/RO92 251102205 3800004	<input type="checkbox"/>

On the right side of the detailed view, there are buttons: Adauga, Șterge, Salveaza, Raport, and Inchide.

- ID: identificatorul unic al mesajului generat;
- Descriere: descrierea mesajului;
- MT: tipul mesajului (103, 320, etc);
- Nume mesaj: numele mesajului;
- Generat la: data generarii mesajului (data aplicatiei);
- Receiver: codul BIC al bancii catre care este trimis mesajul; codul se poate modifica prin alegere din lista de valori atasata campului (CTRL+L), care afiseaza toate bancile din SWIFT ;
- Draft / Complet / Fisier: buton radio prin intermediul caruia se poate modifica starea in care se afla fisierul.

In partea de jos a ecranului se afla urmatoarele campuri:

- Camp: afiseaza codul si numele campului de pe mesajul SWIFT;
- Valoare: continutul campului de pe mesajul SWIFT; daca acesta are fondul de culoare gri inchis, campul este nemodificabil; daca fondul este de culoare alb, campul se poate modifica direct;
- Semnificatie: afiseaza semnificatia campului de pe mesajul SWIFT, conform cu indicatiile din campul 'Afisare ecran' de pe ecranul de parametrizare mesaje SWIFT. De

abSolut – Core Banking System

exemplu, daca un camp de pe mesajul SWIFT contine un cod BIC, acest camp de semnificatie poate contine denumirea completa a bancii, etc.

- Se ignora : bifa care, daca este setata, indica faptul ca respectivul camp nu va fi generat in fisier. *Atentie !!! Aceasta bifa se poate seta/modifica doar pentru campurile modificabile !!!*
- <Adauga> - buton ce permite adaugarea unui nou mesaj SWIFT ;
- <Sterge> - buton ce permite stergerea mesajului curent din partea de sus a ferestrei ;
- <Salveaza> - buton ce permite salvarea modificarilor facute direct pe mesajul SWIFT (de exemplu, dupa modificare valorii unui camp, sau a setarii bifei ‘Activ’, etc) ;
- <Raport> - buton ce permite tiparirea mesajului in forma in care se gaseste. Se deschide o fereastra in care utilizatorul este intebat daca doreste tiparirea tuturor mesajelor din partea de sus a ecranului, sau doar pe cel curent (cel care are dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii) ; in functie de optiunea aleasa, se vor tipari toate mesajele sau doar cel curent.
- <Inchide> - inchide fereastra de mesaje SWIFT.

❖ Rapoarte utile - SWIFT

SWIFT: Centralizator mesaje

Acest raport prezinta situatia mesajelor SWIFT generate de sistem intr-o anumita perioada de timp, starea mesajelor si utilizatorul care le-a generat.

Parametri:

- De la / pana la: intervalul de timp in care s-au generat mesajele;
- Draft / Complet / Fisier: se alege din lista de valori “Da”/ “Nu”, daca se doreste sau nu listarea mesajelor care se afla in starea respectiva;
- Utilizator: se alege din lista de valori codul utilizatorului care a generat mesajul SWIFT; daca nu se alege nici o valoare, raportul va contine mesajele generate de toti utilizatorii.

SWIFT: Tiparire mesaje

Raportul tipareste toate mesajele SWIFT, conform cu parametrii specificati; de asemenea, daca utilizatorul doreste acest lucru, poate trece toate mesajele SWIFT din starea “Complet” in starea “Fisier”.

Parametri:

- ID mesaj:
- Produs: se alege din lista de valori tipul de produs pentru care se doresc a fi tiparite mesajele SWIFT generate; daca nu se alege nici un produs, raportul va lista mesajele SWIFT generate pentru toate produsele;
- ID document:
- ID generare:

abSolut – Core Banking System

- De la data / pana la data: intervalul de timp in care s-au generat mesajele;
- Genereaza fisiere: daca se alege “Da”, odata cu rulara raportului, sistemul va trece in starea “Fisier” toate mesajele care se afla in starea “Complet”. Atentie la folosirea acestei optiuni !!!
- Lista mesaje: se pot lista doar mesajele SWIFT de un anumit tip; ex: 103, 320 – se vor tipari doar mesajele MT103 si MT320
- BIC receiver: se pot lista doar mesajele trimise catre o anumita banca;
- Utilizator: utilizatorul care a generat mesajele.

abSolut – Core Banking System

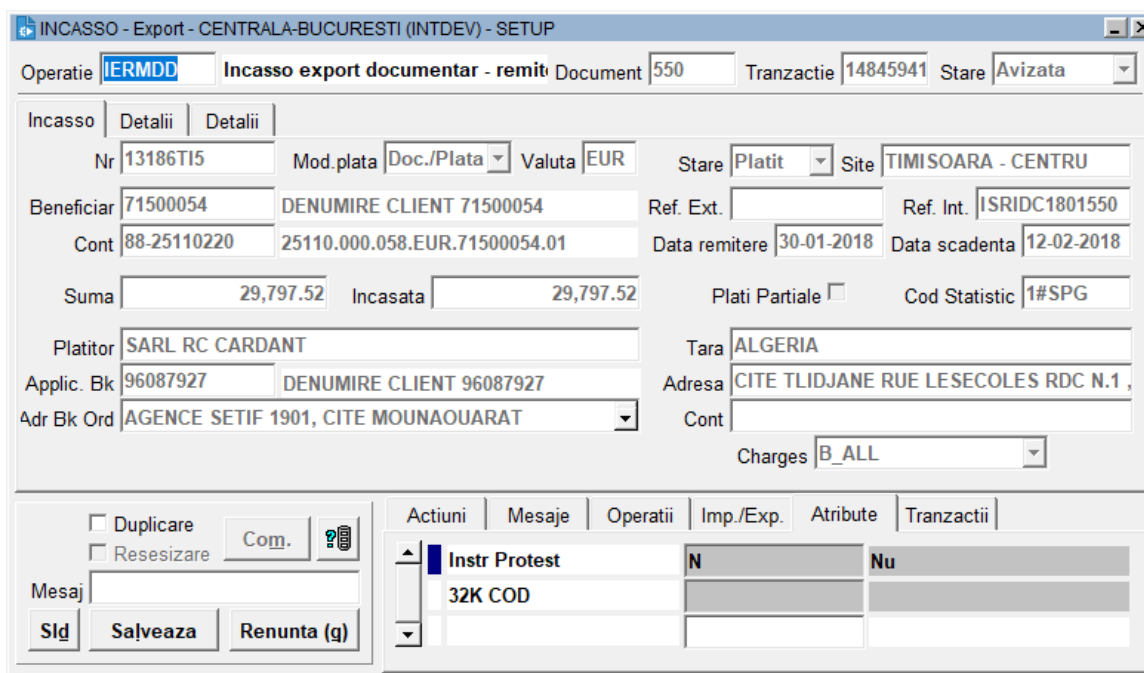
Incasso Export

Ecranul permite gestionarea incassourilor de export.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



INCASSO - Export - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: **IERMDD** Incasso export documentar - remit Document: 550 Tranzactie: 14845941 Stare: Avizata

Incasso | Detalii | Detalii

Nr: 13186T15 Mod.plata: Doc./Plata Valuta: EUR Stare: Platit Site: TIMISOARA - CENTRU

Beneficiar: 71500054 DENUMIRE CLIENT 71500054 Ref. Ext.: Ref. Int.: ISRIDC1801550


Cont: 88-25110220 25110.000.058.EUR.71500054.01 Data remitere: 30-01-2018 Data scadenta: 12-02-2018

Suma: 29,797.52 Incasata: 29,797.52 Plati Partiale: Cod Statistic: 1#SPG

Platitor: SARL RC CARDANT Tara: ALGERIA

Applic. Bk: 96087927 DENUMIRE CLIENT 96087927 Adresa: CITE TLIDJANE RUE LESECOLES RDC N.1

Adr Bk Ord: AGENCE SETIF 1901, CITE MOUNAOUARAT Cont: Charges: B_ALL

Duplicare Com. 
 Resesizare
 Mesaj:
 Sld Salveaza Renunta (g)

Actiuni	Mesaje	Operatii	Imp./Exp.	Atribute	Tranzactii
		Instr Protest	N		Nu
		32K COD			

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului, grupate pe 3 tab-uri:

- Tab-ul [Incasso] contine urmatoarele informatii:
 - nr. - numarul incasso-ului;
 - tip incasso - Doc./Plata sau Doc./Acc; se alege din lista;
 - valuta - valuta incasso-ului. Se selecteaza din lista de valori atasata campului care contine valutele active in sistem (Ctrl+L);
 - stare - starea incassoului -> Remis/ Platit/ Refuzat;

abSolut – Core Banking System

- site - site-ul unde se inregistreaza incassoul. Se completeaza automat cu site-ul unde este conectat utilizatorul curent;
 - exportator - codul de client al exportatorului. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - cont - contul de disponibil al exportatorului. Se completeaza automat cu primul cont curent al exportatorului deschis in valuta selectata. Daca se doreste folosirea altui cont, acesta se selecteaza din lista de valori atasata campului (Ctrl+L);
 - ref. ext. - o referinta externa;
 - ref. int. - o referinta interna;
 - data remitere;
 - data scadenta;
 - suma - suma incassoului;
 - suma plt. - suma incasata; acest camp poate fi completat automat de catre sistem, pe masura inregistrarii incasarilor, gestionate prin operatiuni secundare;
 - plati partiale - se bifeaza daca se permit plati partiale;
 - cod statistic - codul statistic al operatiei; se alege din lista de valori atasata (Ctrl+L);
 - importator - numele importatorului;
 - tara - tara de rezidenta a importatorului; se poate selecta din lista de valori (Ctrl+L);
 - banca - banca importatorului. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - adresa - adresa importatorului;
 - unitate - numele si adresa bancii importatorului, daca aceasta nu este introdusa in nomenclatorul de banci;
 - cont - contul importatorului;
 - charges - cum se percep comisioanele -> B_ALL/ B_HIS_BANK_ONLY/ O_ALL/ O_HIS_BANK_ONLY.
- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - no invoice, no packing list, no certif of origin, no certif of quality, no draft, no B L, no cmr, no awb, no promissory note, no eur, other documents;

abSolut – Core Banking System

- mentiuni - alte informatii introduse de utilizator;
 - nr. pachete DHL;
 - ref com (2) - alta informatie referitoare la comisioane;
 - valuta, comision, incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se plateste comisionul;
 - valuta, speze, incasat, cont - valuta, valoarea spezelor, valoarea incasata si contul de unde se platesc spezele;
 - valuta, alte com., incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se platesc alte comisioane.
- Ultimul tab [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - documente, alte instructiuni, detalii plata la termen, mentiuni plata, instructiuni neplata, motiv neplata, detalii marfa si detalii livrare.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unui incasso de export se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul *Operatie* se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru incassourile de export. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactice, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare incassoului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul de note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, incassoului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un incasso de export (cum ar fi Plata/acceptare incasso, Neplata/neacceptare incasso etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui incasso, utilizatorul va cauta incassoul dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui incasso de export in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce incassoul/incassourile care satisfac criteriile de filtrare.

abSolut – Core Banking System

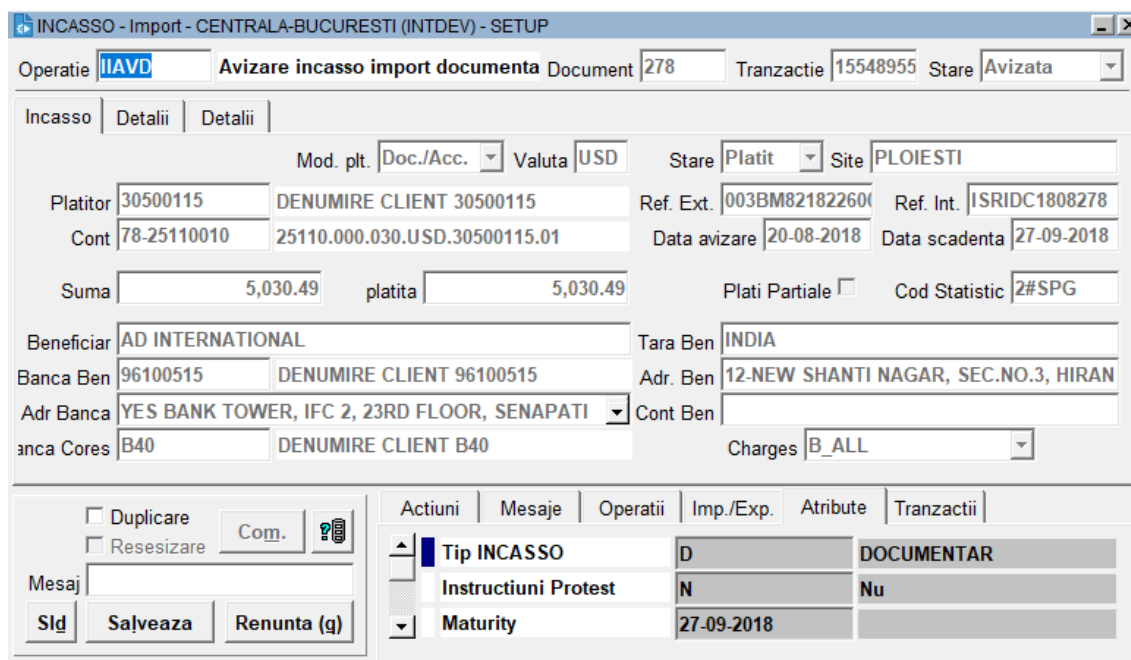
Incasso Import

Ecranul permite gestionarea incassourilor de import.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



Actiuni	Mesaje	Operatii	Imp./Exp.	Atribute	Tranzactii
Tip INCASSO	D				DOCUMENTAR
Instructiuni Protest	N				Nu
Maturity	27-09-2018				

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului, grupate pe 3 tab-uri:

- Tab-ul [Incasso] contine urmatoarele informatii:
 - nr. - numarul incasso-ului;
 - tip incasso - Doc./Plata sau Doc./Acc;
 - valuta - valuta incasso-ului. Se selecteaza din lista de valori atasata campului care contine valutele active in sistem (Ctrl+L);
 - stare - starea incassoului -> Remis/ Platit/ Refuzat;

abSolut – Core Banking System

- site - site-ul unde se inregistreaza incassoul. Se completeaza automat cu site-ul unde este conectat utilizatorul curent;
- drawee - codul de client al importatorului. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- cont - contul de disponibil al importatorului. Se completeaza automat cu primul cont curent al importatorului deschis in valuta selectata. Daca se doreste folosirea altui cont, acesta se selecteaza din lista de valori atasata campului (Ctrl+);
- ref. ext. - o referinta externa;
- ref. int. - o referinta interna;
- data primirii;
- data scadenta;
- suma - suma incassoului;
- suma plt. - suma platita;
- plati partiale - se bifeaza daca se permit plati partiale;
- cod statistic - codul statistic al operatiei; se completeaza sau se selecteaza din lista de valori (Ctrl+L);
- exportator - numele exportatorului;
- tara - tara de rezidenta a exportatorului; se completeaza sau se selecteaza din lista de valori (Ctrl+L);
- banca - banca exportatorului. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- adresa - adresa exportatorului;
- banca - numele si adresa bancii exportatorului, daca aceasta nu este introdusa in nomenclatorul de banci;
- cont - contul exportatorului;
- banca coresp - banca corespondenta. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- charges - cum se percep comisioanele -> B_ALL/ B_HIS_BANK_ONLY/ O_ALL/ O_HIS_BANK_ONLY.

abSolut – Core Banking System

- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - no invoice, no packing list, no certif of origin, no certif of quality, no draft, no B L, no cmr, no awb, no promissory note, no eur, other documents;
 - anexe remitere - alte informatii introduse de utilizator;
 - valuta, comision, incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se plateste comisionul;
 - valuta, speze, incasat, cont - valuta, valoarea spezelor, valoarea incasata si contul de unde se platesc spezele;
 - valuta, alte com., incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se platesc alte comisioane.

Ultimul tab contine urmatoarele informatii:

- documente, alte instructiuni, detalii plata la termen, mentiuni plata, instructiuni neplata, motiv neplata, detalii marfa si detalii livrare.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unui incasso de import se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul *Operatie* se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru incassourile de import. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare incassoului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul de note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, incassoului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un incasso de import (cum ar fi Plata/acceptare incasso import, Neplata/neacceptare incasso import etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui incasso, utilizatorul va cauta incassoul dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui incasso de import in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl-F11. Sistemul va intoarce incassoul/incassourile care satisfac criteriile de filtrare.

abSolut – Core Banking System

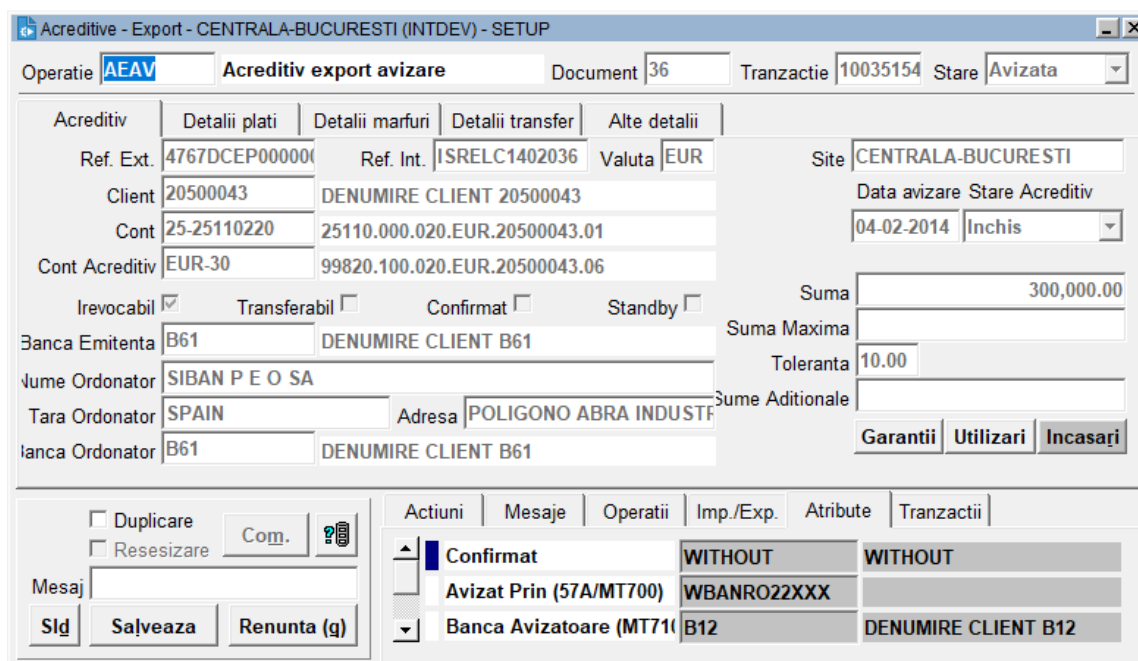
Acreditiv Export

Ecranul *Acreditiv export* permite introducerea si gestionarea datelor despre acreditivul de export. Desi gestiunea acreditivelor de export implica automat si gestiunea incasarilor aferente, s-a preferat diferentierea operatiilor de gestiune primara (Avizare, Modificare etc.) de cele aferente incasarilor. Principalul avantaj care decurge din aceasta abordare este acela ca atat pentru gestiunea primara cat si pentru gestiunea incasarilor se pot defini atat operatii principale cat si operatii secundare. Practic, in dependenta operatiilor aferente, s-a introdus posibilitatea definirii unui nou nivel.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



Actiuni	Mesaje	Operatii	Imp./Exp.	Atribute	Tranzactii
Confirmat				WITHOUT	WITHOUT
Avizat Prin (57A/MT700)				WBANRO22XXX	
Banca Avizatoare (MT710)				B12	DENUMIRE CLIENT B12

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului, grupate pe 4 tab-uri:

- Tab-ul [*Acreditiv*] contine urmatoarele informatii:
 - ref. externa - o referinta externa a acreditivului

abSolut – Core Banking System

- ref. interna - o referinta interna a acreditivului
- valuta - valuta in care se deschide acreditivul. Campul are atasata o lista de valori cu toate valutele active din sistem (Ctrl+L)
- site - site-ul unde se inregistreaza acreditivul. Se completeaza automat cu site-ul unde este conectat utilizatorul curent
- data - data inregistrarii acreditivului. Se completeaza automat cu data sistemului
- stare acreditiv - starea curenta a acreditivului: deschis sau inchis; se completeaza automat de sistem
- client - clientul bancii care este beneficiarul acreditivului. Se selecteaza clientul din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat.
- cont - contul de disponibil al clientului. Se completeaza automat cu contul curent al clientului deschis in valuta selectata. In cazul in care clientul are mai multe conturi curente deschise in valuta specificata, se selecteaza contul corespunzator din lista de valori atasata campului (Ctrl+L)
- cont acreditiv - contul de acreditiv al clientului. Se deschide la avizarea operatiei principale de inregistrare a acreditivului.
- acreditiv irevocabil - se bifeaza daca acreditivul este irevocabil
- acreditiv transferabil - se bifeaza daca acreditivul este transferabil
- acreditiv confirmat - se bifeaza daca acreditivul este confirmat
- standby - se bifeaza daca acreditivul este in standby
- banca emitenta - banca emitenta a acreditivului. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat.
- nume - numele ordonatorului
- tara - tara ordonatorului. Se selecteaza din lista de valori atasata campului (Ctrl+L)
- adresa - adresa ordonatorului
- banca - banca ordonatorului. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat.
- suma - suma acreditivului
- suma maxima, toleranta - se completeaza fie suma maxima, fie procentul de toleranta

abSolut – Core Banking System

- sume aditionale - alte sume cum ar fi asigurari, cheltuieli de transport etc.
- Tab-ul [*Detalii plati*] contine urmatoarele informatii:
 - data, tara, loc valabilitate - data, tara si locul unde vor fi prezentate documentele ultima ora
 - cod statistic - se selecteaza din lista de valori atasata care contine codurile statistice definite in sistem (Ctrl+L)
 - domiciliat la - banca autorizata sa plateasca, accepte, negocieze si sa ia asupra ei platile anulate pentru credit. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat.
 - disponibil prin - cum este disponibil creditul: by payment, by acceptance, by negociation, by mixed pymt, by def payment.
 - ultima plata - data cand trebuie efectuata ultima plata
 - detalii plati mixte - date, valori si/sau metode de calcul
 - detalii plati esalonate - date, valori si/sau metode de calcul
 - instructiuni pentru banca platitoare/negociatoare
 - lista documente necesare
 - termen prezentare documente - termenul de prezentare a documentelor exprimat in zile
 - drafts at - textul cambiei ce urmeaza a fi trasa, conform acreditivului
 - banca drawee - se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat; este banca trasului, specificat pe cambia ce urmeza a fi trasa conform acreditivului;
 - banca reimburs - se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat. De principiu, este un corespondent al bancii importatorului, de unde banca exportatorului poate cere rambursarea, conform acreditivului
 - conditii aditionale - o descriere a unor conditii suplimentare ale acreditivului
 - comision - modul de percepere a comisioanelor. Exista 4 variante: B_ALL (beneficiarul plateste toate comisioanele), B_HIS_BANK_ONLY (beneficiarul plateste doar comisioanele bancii lui), O_ALL (ordonatorul plateste toate

abSolut – Core Banking System

comisioanele), O_HIS_BANK_ONLY (ordonatorul plateste doar comisioanele bancii lui).

- Tab-ul [*Detalii marfuri*] contine urmatoarele informatii:
 - expeditat din - locul expedierii marfii
 - dest. finala - destinatia finala a marfii
 - livrari partiale - se bifeaza daca este cazul
 - transbordari - se bifeaza daca este cazul
 - ultima data - ultima data de livrare a marfii
 - perioada de livrare - perioada de livrare a marfii
 - descriere marfuri
 - mentiuni - camp pe care utilizatorul ce introduce in sistem datele acreditivului il poate folosi pentru a salva orice alte mentiuni referitoare la document
 - valuta, comision, incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se plateste comisionul
 - valuta, speze, incasat, cont - valuta, valoarea spezelor, valoarea incasata si contul de unde se platesc spezele
 - valuta, alte com., incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se platesc alte comisioane
- Tab-ul [*Detalii transfer*] contine informatii specifice acreditivelor in tranzit:
 - transferat - se bifeaza automat in functie de tipul acreditivului
 - beneficiar transfer
 - ref. transfer
 - banca transfer
- Tab-ul [*Alte Detalii*] contine campuri in care se pot completa date ce nu au putut fi introduse in campurile din tab-urile precedente. Deoarece dimensiunea anumitor campuri de pe mesajele SWIFT depaseste cu mult dimensiunea maxima admisibila a unui camp in sistemul informatic, a fost necesara introducerea a doua campuri pe ecran pentru a colecta informatiile necesare a fi introduse intr-un singur camp de pe mesajul SWIFT, astfel:
 - Documente necesare
 - Descriere marfa
 - Alte conditii

abSolut – Core Banking System

- Perioada prezentare documente - in campul corespunzator de pe tab-ul [*Detalii Plati*] se poate introduce un numar; daca se doreste a fi introdus un text si nu un numar, se va folosi acest camp
- Detalii charges
- Raportabil la vedere - se bifeaza cand este cazul.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unui acreditiv de export se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru acreditivele de export. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare acreditivului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, acreditivului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Pentru inregistrarea incasarilor pentru acreditiv se apasa butonul <Incasari> care deschide ecranul *Incasari_Acreditiv_Export*.

Operatiile ulterioare legate de un acreditiv de export (cum ar fi modificarea acreditivului, confirmarea acestuia daca este neconfirmat, lichidarea acestuia etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. In urma acestora se modifica informatiile despre acreditiv, se deschid conturi, se genereaza note contabile, in functie de modul in care au fost parametrizate aceste operatii. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui acreditiv valid, utilizatorul va cauta acreditivul dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui acreditiv de export in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce acreditivul/acreditivele care satisfac criteriile de filtrare.

Incasari Acreditiv Export

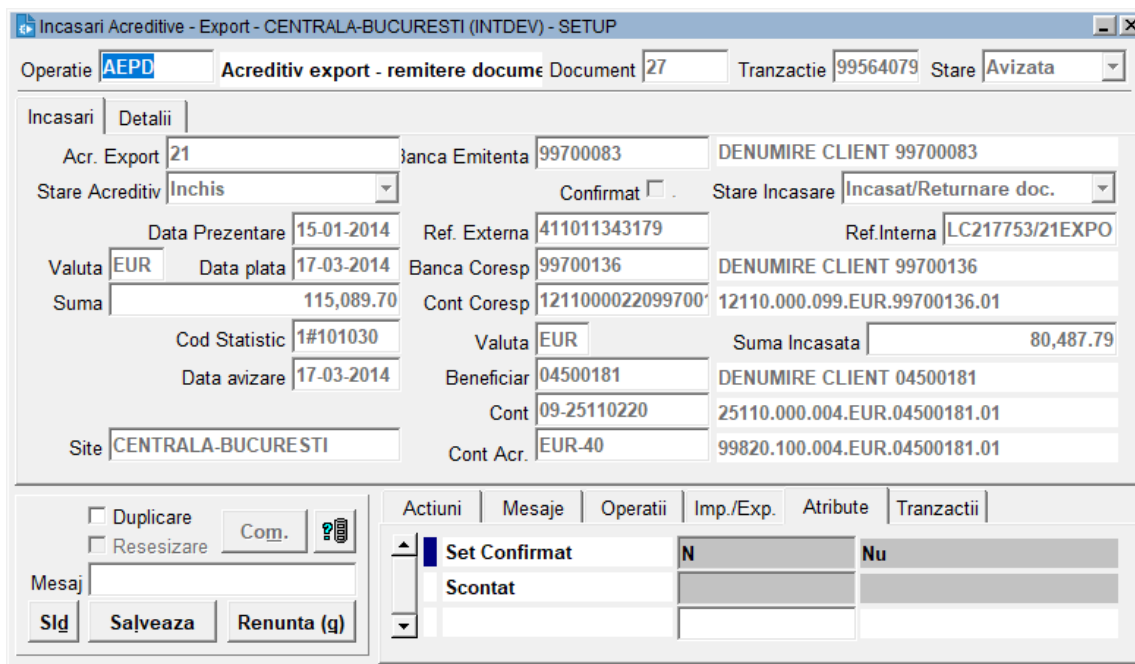
Ecranul permite inregistrarea si gestionarea incasarilor pentru acreditivele de export. Poate fi deschis in doua moduri: daca se apasa butonul <Incasari> de pe ecranul *Acreditiv Export* se pot inregistra si vizualiza incasarile, putandu-se efectua si operatii secundare ulterioare; daca se deschide direct din meniu se pot doar vizualiza incasarile si efectua operatii secundare.

abSolut – Core Banking System

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi incasari, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului, impartite in doua tab-uri:

- Tabul [*Incasari*] contine urmatoarele informatii:
 - acreditiv export - id-ul de document al acreditivului pentru care se face incasarea. Se completeaza automat cu numarul documentului de pe care s-a plecat (de unde s- a apasat butonul <*Incasari*>)
 - emitent - banca emitenta a acreditivului. Se completeaza automat cu documentul de pe care s-a plecat.
 - stare acreditiv - starea acreditivului pentru care se face incasarea. Se completeaza automat.
 - confirmat - bifat pentru acreditivele confirmate. Se completeaza automat.

abSolut – Core Banking System

- stare incasare - se completeaza automat in functie de starea incasarii (daca doar s- au prezentat documentele sau s-a facut si incasarea)
- data prezentare - data prezentarii documentelor
- referinta externa - referinta externa a acreditivului pentru care se efectueaza incasarea
- referinta interna - referinta interna a acreditivului pentru care se efectueaza incasarea
- valuta - valuta in care se face incasarea. Se completeaza automat cu valuta acreditivului, dar poate fi modificata.
- data plata - data asteptata a incasarii (data valutei)
- suma - suma incasarii
- cod statistic - codul statistic. Se completeaza automat informatia de la acreditiv.
- charges - modul de percepere al comisioanelor. Se completeaza automat informatia de la acreditiv.
- site - site-ul pe care se inregistreaza incasare. Se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul curent.
- banca, cont - banca si contul corespondent unde se face incasarea. Banca se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii, numele acesteia se completeaza in campul read-only alaturat. Contul se completeaza automat in functie de banca si valuta selectate.
- valuta beneficiar, rata de schimb si suma incasata efectiv - valuta contului beneficiarului. Daca este diferita de valuta incasarii, se completeaza rata de schimb si suma exprimata in valuta contului.
- client - clientul beneficiar al acreditivului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv
- cont - contul de disponibil al clientului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv
- cont acreditiv - contul de acreditiv. Se completeaza automat informatia de la acreditiv.
- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - nume - numele ordonatorului. Se completeaza automat informatia de la acreditiv.
 - tara - tara ordonatorului. Se completeaza automat informatia de la acreditiv.
 - banca - banca ordonatorului. Se completeaza automat informatia de la acreditiv.

abSolut – Core Banking System

- adresa - adresa ordonatorului. Se completeaza automat informatia de la acreditiv.
- explicatii, mentiuni - alte informatii despre incasare.
- our charges - cine plateste comisioanele bancii
- coresp. charges - cine plateste comisioanele bancii corespondente
- ref. com (1) - informatii despre comisioane
- ref. com (2) - informatii despre comisioane.
- valuta, comision, incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se plateste comisionul
- valuta, speze, incasat, cont - valuta, valoarea spezelor, valoarea incasata si contul de unde se platesc spezele
- valuta, alte com., incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se platesc alte comisioane.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru prezentarea documentelor pentru o incasare la un acreditiv de export se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru incasari la acreditivele de export. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare incasarii in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. In urma sesizarii, incasarii ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Incasarea efectiva se reflecta in sistem sub forma de operatie secundara. Pentru efectuarea unei operatii secundare utilizatorul va cauta incasarea, dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unei incasari pentru un acreditiv de export in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce incasarea/incasarile care satisfac criteriile de filtrare.

abSolut – Core Banking System

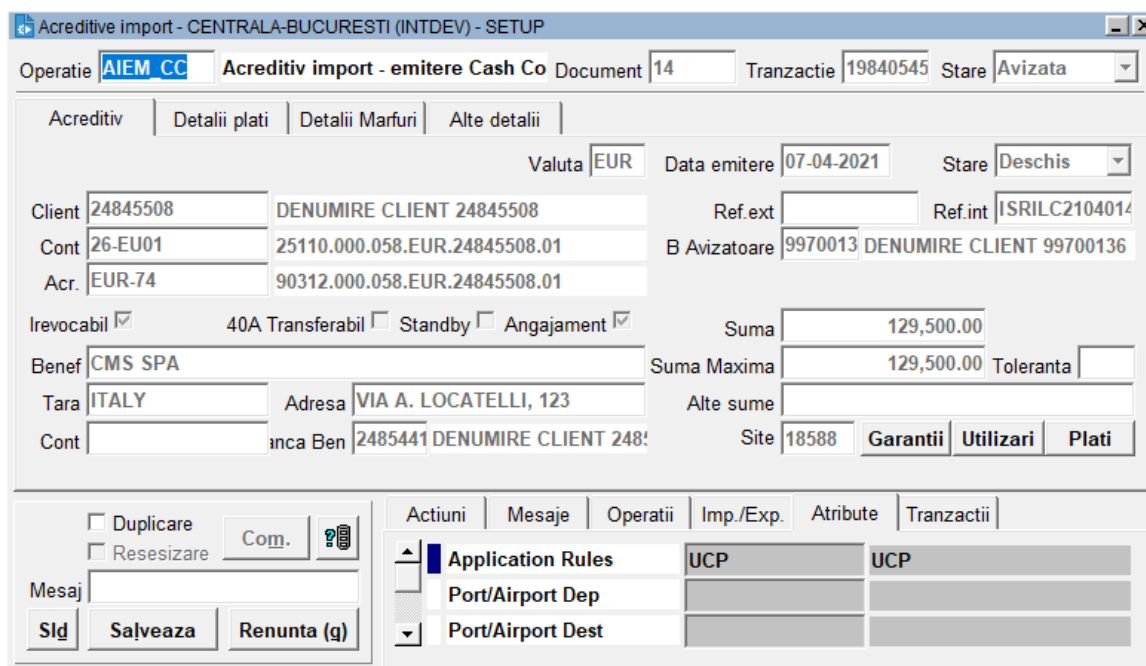
Acreditiv Import

Ecranul permite introducerea si gestionarea datelor despre acreditivelor de import. Desi gestiunea acreditivelor de import implica automat si gestiunea platilor aferente, s-a preferat diferentierea operatiilor de gestiune primara (Avizare, Modificare etc.) de cele aferente platilor. Principalul avantaj care decurge din aceasta abordare este acela ca atat pentru gestiunea primara cat si pentru gestiunea platilor se pot defini atat operatii principale cat si operatii secundare. Practic, in dependenta operatiilor aferente, s-a introdus posibilitatea definirii unui nou nivel.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului, grupate pe 3 tab-uri:

- Tab-ul [Acreditiv] contine urmatoarele informatii:
 - serie, nr. - seria si numarul acreditivului

abSolut – Core Banking System

- valuta - valuta acreditivului. Se selecteaza din lista de valori atasata campului care contine valutele active in sistem (Ctrl+L)
- data - data inregistrarii acreditivului. Se completeaza automat cu data sistemului
- nume ordonator - clientul bancii, ordonator al acreditivului. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului clientul dorit (Ctrl+L). In urma selectarii unui client se completeaza automat numele acestuia in campul read-only alaturat.
- cont - contul de disponibil al ordonatorului. Se completeaza automat in functie de clientul si valuta selectata.
- cont acreditiv - contul de acreditiv. Se deschide la avizarea operatiei principale.
- irevocabil - se bifeaza daca acreditivul este irevocabil
- confirmat - se bifeaza daca acreditivul este confirmat
- transferabil - se bifeaza daca acreditivul este transferabil
- standby - se bifeaza pentru acreditivele standby
- nume beneficiar - numele beneficiarului acreditivului
- tara - tara beneficiarului acreditivului; se poate selecta din lista de valori (Ctrl+L)
- adresa - adresa beneficiarului
- cont - contul beneficiarului
- banca - banca beneficiarului. Se selecteaza din lista de valori atasata campului banca dorita (Ctrl+L), numele acesteia completandu-se automat in campul read-only alaturat.
- referinta ext. - o referinta a acreditivului
- stare - starea acreditivului -> deschis sau inchis; se completeaza automat.
- referinta interna - o referinta interna a creditivului
- banca advice - se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat (de principiu, este banca la care se trimite mesajul SWIFT)
- through - banca prin care se confirma creditul, daca e diferita de banca advice. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat.
- suma - suma acreditivului
- suma max., toleranta - se completeaza numai una dintre ele. Toleranta se exprima ca procent.

abSolut – Core Banking System

- alte sume - alte sume aditionale disponibile pentru beneficiar (asigurari, dobanzi, cheltuieli de transport etc.)
- site - site-ul pe care se inregistreaza acreditivul. Se completeaza automat cu codul sucursalei pe care este conectat utilizatorul.
- Tab-ul [*Detalii plati*] contine urmatoarele informatii:
 - data, loc, tara expirare - ultima data de prezentare a documentelor si locul unde documentele vor fi prezentate; se poate selecta din lista de valori atasata (Ctrl+L)
 - plata prin - swift/letric/telex
 - disponibil la - banca autorizata sa plateasca, accepte, negocieze si sa ia asupra ei platile anulate pentru credit. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat.
 - disponibil prin - cum este disponibil creditul: by payment, by acceptance, by negociation, by mixed pymt, by def payment.
 - cod statistic - se selecteaza din lista de valori cu codurile statistice definite (Ctrl+L)
 - detalii plati la termen - date, valori si/sau metode de calcul
 - detalii plati mixte - date, valori si/sau metode de calcul
 - ultima plata - data ultimei plati
 - documente necesare - lista documentelor necesare
 - perioada pentru prezentarea documentelor - perioada de timp dupa data transportului in care documentele trebuie prezentate, acceptate sau negociate. Se exprima in zile.
 - charges - modul de percepere a comisioanelor. Are 4 variante: B_ALL (beneficiarul plateste toate comisioanele), B_HIS_BANK_ONLY (beneficiarul plateste doar comisioanele bancii lui), O_ALL (ordonatorul plateste toate comisioanele), O_HIS_BANK_ONLY (ordonatorul plateste doar comisioanele bancii lui).
 - alte conditii
 - instructiuni pentru banca negociatoare
 - banca corespondenta - banca prin care se fac platile. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat.
 - drafts at - textul cambiei ce urmeaza a fi trasa, conform acreditivului

abSolut – Core Banking System

- banca drawee - se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului. In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat.

- Tab-ul [*Detalii marfuri*] contine urmatoarele informatii:
 - loc incarcare;
 - ultima data de incarcare;
 - livrari partiale - se bifeaza daca se permit livrari partiale;
 - transbordari - se bifeaza daca este cazul;
 - destinatia finala;
 - perioada de livrare;
 - descrierea marfii;
 - mentiuni - alte informatii despre acreditiv;
 - valuta, comision, incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se plateste comisionul;
 - valuta, speze, incasat, cont - valuta, valoarea spezelor, valoarea incasata si contul de unde se platesc spezele;
 - valuta, alte com., incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se platesc alte comisioane.

- Tab-ul [*Alte Detalii*] contine campuri in care se pot completa date ce nu au putut fi introduse in campurile din tab-urile precedente. Deoarece dimensiunea anumitor campuri de pe mesajele SWIFT depaseste cu mult dimensiunea maxima admisibila a unui camp in sistemul informatic, a fost necesara introducerea a doua campuri pe ecran pentru a colecta informatiile necesare a fi introduse intr-un singur camp de pe mesajul SWIFT, astfel:
 - Documente necesare
 - Descriere marfa
 - Alte conditii
 - Perioada prezentare documente - in campul corespunzator de pe tab-ul [*Detalii Plati*] se poate introduce un numar; daca se doreste a fi introdus un text si nu un numar, se va folosi acest camp
 - Detalii charges
 - Raportabil la vedere - se bifeaza cand este cazul.

abSolut – Core Banking System

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea unui acreditiv de import se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru acreditivele de import. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare acreditivului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, acreditivului ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Pentru inregistrarea platilor pentru acreditiv se apasa butonul *Plati* care deschide ecranul *Acreditiv Import Plati*.

Pentru inregistrarea garantiilor pentru acreditivele de import, garantiile trebuie mai intai inregistrate in sistem, pentru a fi apoi utilizate la garantarea acreditivului. Inregistrarea garantiilor se face din ecranul *Garantii Primite*, care se deschide prin apasarea butonului <*Garantii Primite*>. Utilizarile de garantii pentru garantarea acreditivului se pot vizualiza apasand butonul <*Utilizari*>.

Operatiile ulterioare legate de un acreditiv de import (cum ar fi modificarea acreditivului, lichidarea acestuia etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. In urma acestora se modifica informatiile despre acreditiv, se deschid conturi, se genereaza note contabile, in functie de modul in care au fost parametrizate aceste operatii. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui acreditiv valid, utilizatorul va cauta mai intai acreditivul in sistem, dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui acreditiv de import in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce acreditivul/acreditivele care satisfac criteriile de filtrare.

Acreditiv Import Plati

Ecranul permite inregistrarea si gestionarea platilor pentru acreditivele de import. Poate fi deschis in doua moduri: daca se apasa butonul <*Plati*> de pe ecranul *Acreditiv Import* se pot inregistra si vizualiza platile, putandu-se efectua si operatii secundare ulterioare; daca se

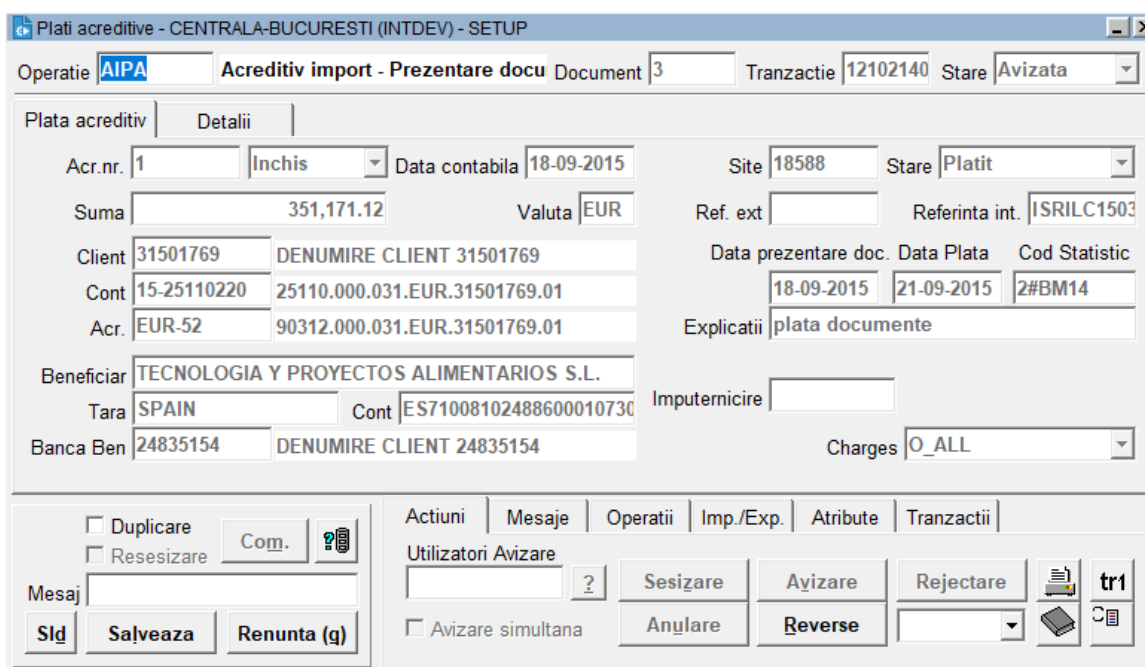
abSolut – Core Banking System

deschide direct din meniul ferestrei *Navigator* se pot doar vizualiza platile si efectua operatii secundare.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi plati, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala ecranului se afla informatiile documentului, impartite pe doua tab-uri:

- Tab-ul [*Plata acreditiv*] contine urmatoarele informatii:
 - acreditiv numar - numarul acreditivului pentru care se inregistreaza plata. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - stare - starea acreditivului pentru care se face plata. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - site - site-ul pe care s-a definit acreditivul. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - starea platii - acceptat plata / platit

abSolut – Core Banking System

- suma - suma care se plateste
 - valuta - valuta acreditivului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - referinta externa - o referinta externa a acreditivului
 - referinta interna - o referinta interna a acreditivului
 - nume ordonator - codul de client al ordonatorului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - cont - contul ordonatorului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - cont acreditiv - contul de acreditiv. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - nume beneficiar - numele beneficiarului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - tara - tara beneficiarului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - cont - contul beneficiarului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - banca - banca beneficiarului. Se completeaza automat cu informatia de la acreditiv.
 - data prezentare doc. - data prezentarii documentelor. Se completeaza automat cu data sistemului.
 - data plata - data platii.
 - cod statistic - codul statistic al platii. Se selecteaza din lista de valori cu codurile statistice atasata campului.
 - explicatii - alte informatii introduse de utilizator
 - tip plata - EXTERNA/ INTERNA
 - charges - modul de percepere a comisioanelor. Are 4 variante: B_ALL (beneficiarul plateste toate comisioanele), B_HIS_BANK_ONLY (beneficiarul plateste doar comisioanele bancii sale), O_ALL (ordonatorul plateste toate comisioanele), O_HIS_BANK_ONLY (ordonatorul plateste doar comisioanele bancii sale).
- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - valuta corespondent - valuta contului din care se face plata;
 - curs, suma - cursul de referinta si suma calculata in valuta corespondenta, daca aceasta difera de valuta platii;

abSolut – Core Banking System

- nume, cont - banca corespondenta si contul prin care se face plata. Banca se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L), iar contul se completeaza automat cu contul de corespondent al bancii in valuta selectata;
- our charges - cine plateste comisioanele bancii;
- coresp. charges - cine plateste comisioanele bancii corespondente;
- valuta, comision, incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se plateste comisionul;
- valuta, speze, incasat, cont - valuta, valoarea spezelor, valoarea incasata si contul de unde se platesc spezele;
- valuta, alte com., incasat, cont - valuta, valoarea comisionului, valoarea incasata si contul de unde se platesc alte comisioane;
- mentiuni - alte informatii referitoare la plata introduse de utilizator.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru inregistrarea acceptarii documentelor de plata pentru un acreditiv de import se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul *Operatie* se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile principale definite pentru plati la acreditivele de import. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare incasarii in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare- avizare se avizeaza operatia. In urma sesizarii, platii ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Plata efectiva se reflecta in sistem sub forma de operatie secundare. Pentru efectuarea unei operatii secundare utilizatorul va cauta plata, dupa care va selecta in tab-ul [*Operatii*] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unei plati pentru un acreditiv de export in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce plata/platile care satisfac criteriile de filtrare.

abSolut – Core Banking System

Trezorerie

Schimburi Clienti

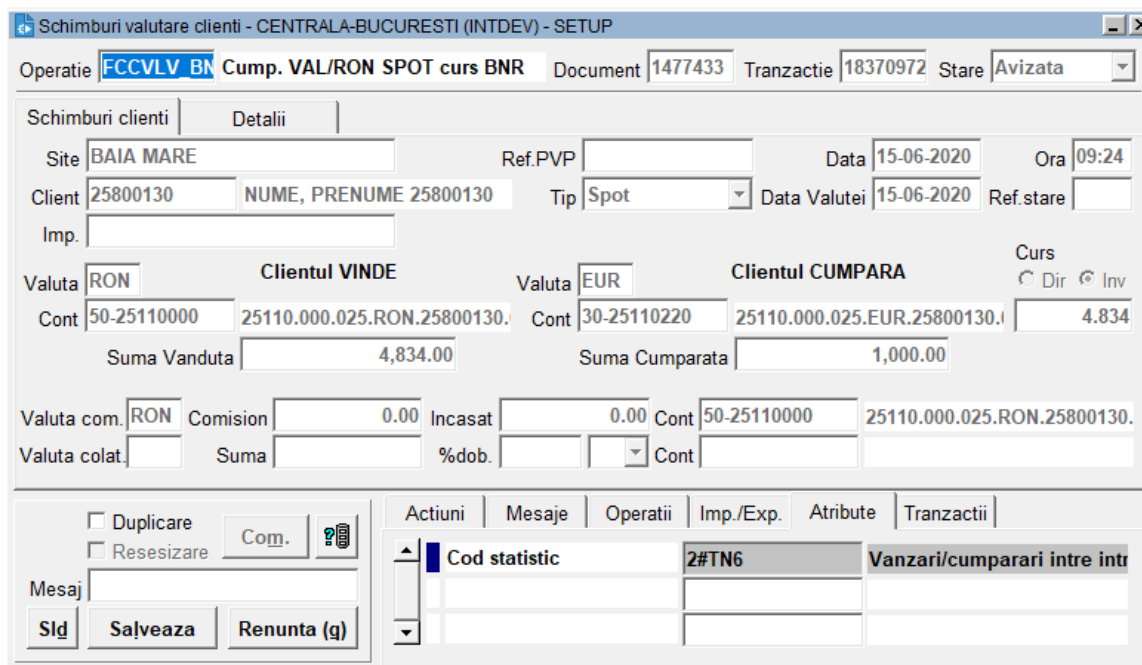
Ecranul permite efectuarea diverselor operatii de trezorerie cum ar fi:

- Cumparare VAL/RON clienti - FORWARD
- Cumparare VAL/RON clienti - SPOT
- Schimb VAL/VAL clienti - FORWARD
- Schimb VAL/VAL clienti - SPOT
- Vanzare VAL/RON clienti - FORWARD
- Vanzare VAL/RON clienti - SPOT

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi operatii, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



Schimburi valutare clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: FCCVLV BN Cump. VAL/RON SPOT curs BNR Document: 1477433 Tranzactie: 18370972 Stare: Avizata

Schimburi clienti | Detalii

Site: BAIA MARE Ref.PVP: Data: 15-06-2020 Ora: 09:24

Client: 25800130 NUME, PRENUME: 25800130 Tip: Spot Data Valutei: 15-06-2020 Ref.stare:


Imp.:

Valuta: RON Clientul VINDE Valuta: EUR Clientul CUMPARA Curs: 4.834

Cont: 50-25110000 25110.000.025.RON.25800130. Cont: 30-25110220 25110.000.025.EUR.25800130. Suma Vanduta: 4,834.00 Suma Cumparata: 1,000.00

Valuta com. RON Comision: 0.00 Incasat: 0.00 Cont: 50-25110000 25110.000.025.RON.25800130.

Valuta colat: Suma: %dob. Cont:

Duplicare Resesizare Com. 

Mesaj:

Actiuni	Mesaje	Operatii	Imp./Exp.	Atribute	Tranzactii
Cod statistic	2#TN6	Vanzari/cumparari intre intri			

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

abSolut – Core Banking System

- site - site-ul unde se desfasoara operatia. Se completeaza in mod automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul care introduce operatia;
- client - codul clientului pentru care se efectueaza operatia. Campul are atasat ecranul de selectie clienti dupa diverse criterii. In urma selectarii unui client (Ctrl+L), numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- tip operatie - tipul operatiei -> spot/forward;
- data - data operatiei; se completeaza automat cu data curenta;
- ora - ora la care s-a efectuat operatia; se completeaza automat cu ora curenta;
- data valutei - data valutei;
- valuta vanduta - valuta care se vinde sau schimba. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem (Ctrl+L). In functie de tipul operatiei, valuta poate fi completata automat;
- cont - contul din care se vinde. Contul se completeaza automat cu contul de disponibil al clientului selectat, deschis in valuta care se vinde. Daca clientul dispune de mai multe conturi curente deschise pe site-ul curent in valuta specificata, se poate alege contul corespunzator din lista de valori atasata campului (Ctrl+L);
- valuta cumparata - valuta care se cumpara. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem (Ctrl+L). In functie de tipul operatiei, valuta poate fi completata automat;
- cont - contul in care se cumpara. Contul se completeaza automat cu contul de disponibil al clientului selectat, deschis in valuta care se cumpara. Daca clientul dispune de mai multe conturi curente deschise pe site-ul curent in valuta specificata, se poate alege contul corespunzator din lista de valori atasata campului (Ctrl+L);
- curs - cursul de vanzare/cumparare/schimb. Se bifeaza dir. sau inv. in functie de cursul de schimb cunoscut;
- suma vanduta - suma care se vinde, exprimata in valuta de vanzare;
- suma cumparata - suma care se cumpara, exprimata in valuta de cumparare;

In urma introducerii cursului si a uneia dintre sume, cealalta se completeaza automat. Daca se modifica una dintre ele, pentru modificarea celeilalte in functie de aceasta, cea de a doua se sterge dupa care se navigheaza iar in campul care reprezinta prima suma, cea de a doua completandu-se automat.

■ Curs direct: $\text{suma cumparata} = \text{suma vanduta} * \text{curs}$

■ Curs invers: $\text{suma vanduta} = \text{suma cumparata} * \text{curs}$

- imp. - se selecteaza din ecranul de selectie imputerniciri atasat campului (Ctrl+L) imputernicirea dorita din lista de imputerniciri pentru clientul selectat;

abSolut – Core Banking System

- investitie - tipul investitiei. Campul are atasata o lista de valori cu tipurile de investitii definite in nomenclatorul general 'Investitie' (Ctrl+L);
- doc. atasate - documentele atasate operatiei;
- valuta – valuta in care se plateste comisionul;
- comision – valoarea comisionului incasat;
- cont – contul curent din care se va incasa comisionul; daca clientul are mai multe conturi curente deschise pe aceeasi sucursala in valuta specificata, se poate alege contul corespunzator din lista de valori atasata campului (Ctrl+L).

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru introducerea unei noi operatii se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de trezorerie pentru clienti. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare operatiei in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare- avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, operatiei ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Pentru cautarea unei operatii in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce operatia/operatiile care satisfac criteriile de filtrare.

Curs direct – Curs invers

Ecranul *Schimburi clienti* face posibila operatiunea de schimb valutar din conturile clientilor. Pentru efectuarea operatiilor este necesara completarea a cel putin doua din cele trei campuri cu suma, al treilea fiind determinat automat.

Daca al treilea camp nu este completat (cele trei campuri fiind cursul, suma vanduta si suma cumparata), atunci acesta va fi completat automat. La stergerea unuia dintre cele trei campuri, acel camp este recalculat automat, daca este posibil, in functie de celelalte doua campuri. Se completeaza campul de suma pe care il cunosc; astfel, la o operatiune de cumparare VAL/RON, cand valuta este USD, se poate intampla una din situatiile:

- Clientul vrea sa vanda o suma fixa de lei, indiferent cati USD primeste
- Clientul vrea sa primeasca o suma fixa de USD, indiferent ce suma de lei vinde

abSolut – Core Banking System

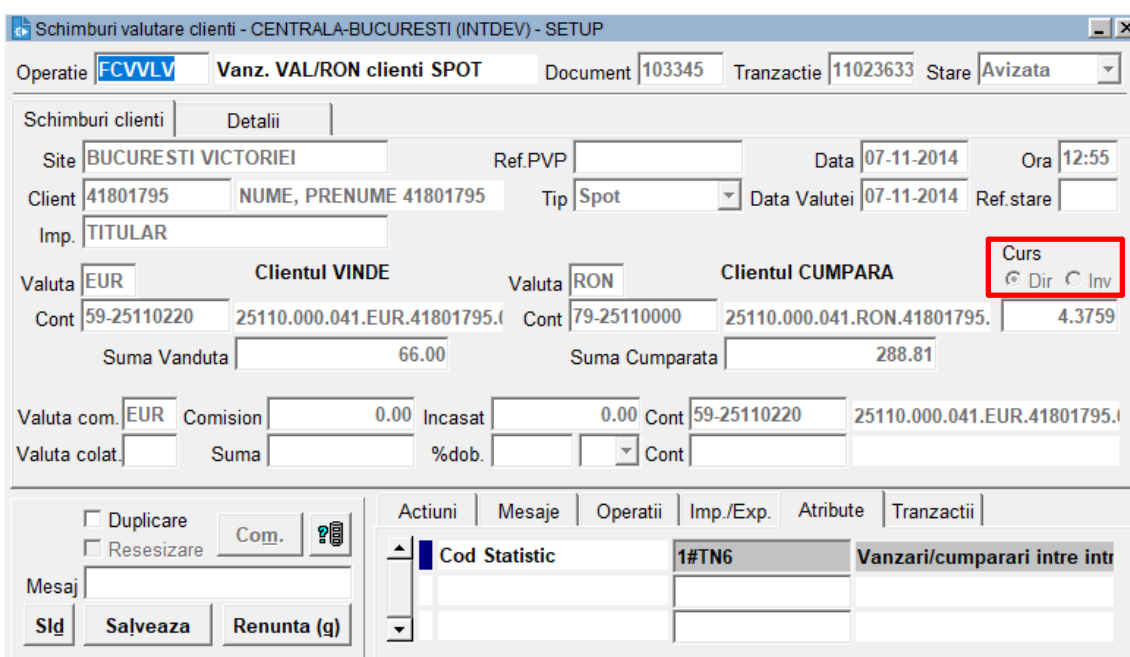
In primul caz se completeaza suma vanduta si cursul, urmand ca suma cumparata sa fie completata automat. In al doilea caz se completeaza suma cumparata si cursul, urmand ca suma vanduta sa fie completata automat.

Atentie! In cazul in care impartirea sumei la curs aduce mai multe zecimale decat permite operarea pe valuta respectiva, acestea trebuie ajustate.

ATENTIE la alegerea modului de calcul Direct (Dir) sau invers (Inv), mai ales la schimbul valuta contra valuta cu valute de paritate apropiata!

Exemplu:

- Mod de calcul direct



Schimburi valutare clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **FCVVLV** Vanz. VAL/RON clienti SPOT Document 103345 Tranzactie 11023633 Stare Avizata

Schimburi clienti | Detalii

Site BUCURESTI VICTORIEI Ref.PVP Data 07-11-2014 Ora 12:55

Client 41801795 NUME, PRENUME 41801795 Tip Spot Data Valutei 07-11-2014 Ref.stare

Imp. TITULAR


Valuta EUR Clientul VINDE Valuta RON Clientul CUMPARA Curs Dir Inv

Cont 59-25110220 25110.000.041.EUR.41801795. Cont 79-25110000 25110.000.041.RON.41801795. 4.3759

Suma Vanduta 66.00 Suma Cumparata 288.81

Valuta com. EUR Comision 0.00 Incasat 0.00 Cont 59-25110220 25110.000.041.EUR.41801795.0

Valuta colat. Suma %dob. Cont

Duplicare Resesizare Com. 

Mesaj

Sld Salveaza Renunta (q)

Actiuni Mesaje Operatii Imp./Exp. Atribute Tranzactii

Cod Statistic	1#TN6	Vanzari/cumparari intre intr

- Mod de calcul invers

abSolut – Core Banking System

Schimburii valutare clienti - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: **FCCVLV** Cump. VAL/RON clienti SPOT Document: 154588 Tranzactie: 11573381 Stare: Avizata

Schimburii clienti | Detalii

Site: BUCURESTI13 Ref.PVP: Data: 20-04-2015 Ora: 13:33

Client: 41801193 NUME, PRENUME 41801193 Tip: Spot Data Valutei: 20-04-2015 Ref.stare:

Imp. TITULAR

Valuta: RON Clientul VINDE Valuta: USD Clientul CUMPARA

Cont: 37-25110000 25110.000.041.RON.41801193. Cont: 89-25110010 25110.000.041.USD.41801193. 4.1586

Suma Vanduta: 41,586.00 Suma Cumparata: 10,000.00

Valuta com. RON Comision: 0.00 Incasat: 0.00 Cont: 37-25110000 25110.000.041.RON.41801193.

Valuta colat: Suma: %dob. Cont:

Duplicare Resesizare Com. ?

Mesaj: Sld Salveaza Renunta (g)

Actiuni | Mesaje | Operatii | Imp./Exp. | Atribute | Tranzactii

Cod statistic	2#TN6	Vanzari/cumparari intre intr

Curs
Dir Inv

Schimburii Valutare Interbancare

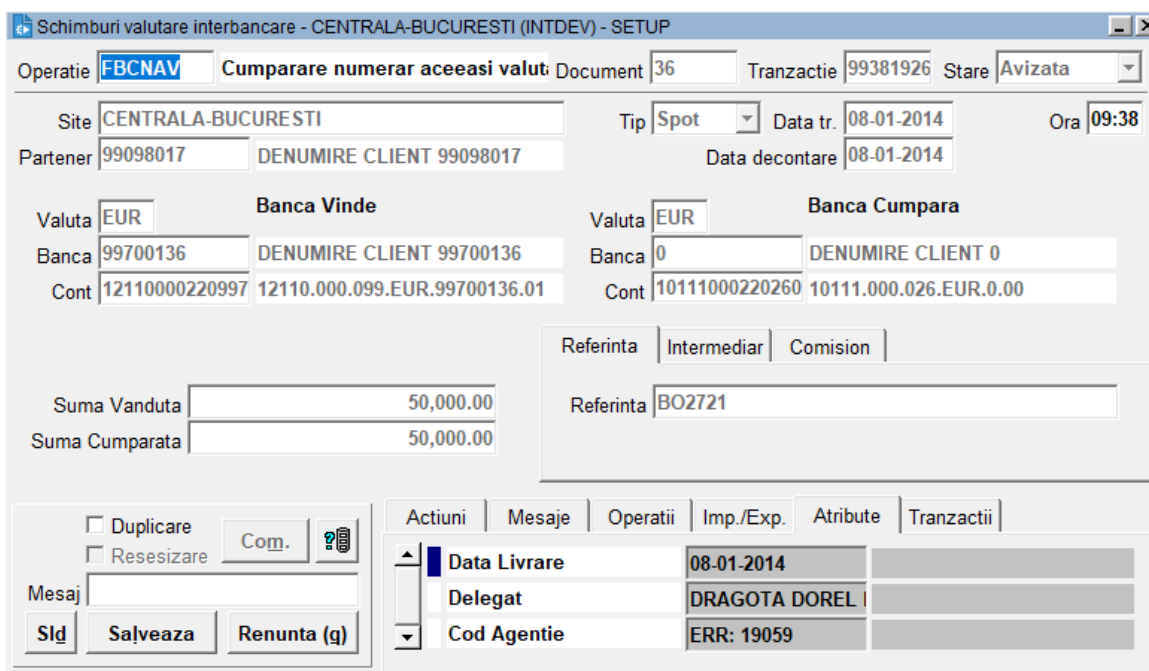
Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactivate sau pot lipsi. Pentru

abSolut – Core Banking System

facilitarea introducerii de noi operatii, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



The screenshot shows a window titled "Schimburi valutare interbancare - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP". The interface includes the following fields and sections:

- Operatie:** FBCNAV
- Cumparare numerar aceeasi valut:** Document: 36, Tranzactie: 99381926, Stare: Avizata
- Site:** CENTRALA-BUCURESTI
- Tip:** Spot
- Data tr.:** 08-01-2014
- Ora:** 09:38
- Partener:** 99098017, DENUMIRE CLIENT 99098017
- Data decontare:** 08-01-2014
- Valuta:** EUR
- Banca Vinde:** Banca: 99700136, DENUMIRE CLIENT 99700136; Cont: 12110000220997, 12110.000.099.EUR.99700136.01
- Banca Cumpara:** Banca: 0, DENUMIRE CLIENT 0; Cont: 10111000220260, 10111.000.026.EUR.0.00
- Referinta:** Intermediar, Comision
- Suma Vanduta:** 50,000.00
- Suma Cumparata:** 50,000.00
- Referinta:** BO2721
- Buttons:** Duplicare, Resesizare, Com., Sld, Salveaza, Renunta (q)
- Navigation:** Actiuni, Mesaje, Operatii, Imp./Exp., Atribute, Tranzactii
- Table:**

Data Livrare	08-01-2014
Delegat	DRAGOTA DOREL I
Cod Agentie	ERR: 19059

In partea centrala ecranului se afla informatiile documentului:

- site - site-ul unde se desfasoara operatia. Se completeaza in mod automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul care introduce operatia;
- partener - codul de client al bancii pentru care se efectueaza operatia. Campul are atasat ecranul de selectie banci (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- tip operatie - tipul operatiei -> spot/forward;
- data - data operatiei. Se completeaza automat cu data curenta;
- ora - ora la care s-a efectuat operatia. Se completeaza automat cu ora curenta;
- data valutei - data valutei;
- valuta vanduta - valuta care se vinde sau schimba. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem (Ctrl+L). In functie de tipul operatiei, valuta poate fi completata automat;

abSolut – Core Banking System

- banca - banca vanzatoare. Campul are atasat ecranul de selectie banci (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read- only alaturat;
- cont - contul din care se vinde. Contul se completeaza automat cu contul bancii de vanzare deschis in valuta care se vinde;
- valuta cumparata - valuta care se cumpara. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem (Ctrl+L). In functie de tipul operatiei, valuta poate fi completata automat;
- banca - banca cumparatoare. Campul are atasat ecranul de selectie banci (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci, numele acesteia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- cont - contul in care se cumpara. Contul se completeaza automat cu contul bancii de cumparare deschis in valuta care se cumpara;
- curs - cursul de vanzare/cumparare/schimb. Se bifeaza dir.(direct) sau inv.(invers) in functie de cursul de schimb cunoscut;
- suma vanduta - suma care se vinde, exprimata in valuta de vanzare;
- suma cumparata - suma care se cumpara, exprimata in valuta de cumparare. In urma introducerii cursului si a uneia dintre sume, cealalta se completeaza automat. Daca se modifica una dintre ele, pentru modificarea celeilalte in functie de aceasta, cea de a doua se sterge dupa care se navigheaza din nou in campul care reprezinta prima suma, cea de a doua completandu-se automat.

Curs direct: suma cumparata = suma vanduta * curs

Curs invers: suma vanduta = suma cumparata * curs

In partea dreapta-jos a ecranului principal se afla 3 tab-ui, ce contin urmatoarele campuri:

- [*Referinta*]
 - referinta - o referinta pentru operatia efectuata;
 - dealer - dealer-ul care a negociat deal-ul. Campul are atasata lista de valori cu dealerii activi in sistem (Ctrl+L). In urma selectarii unui dealer, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
- [*Intermediar*]
 - corespondent partener - un corespondent al partenerului;
 - Banca.
- [*Comision*]

abSolut – Core Banking System

- Procent
- Incasare / Plata
- Valoare
- Valuta

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru introducerea unei noi operatii se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de schimburi interbancare. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare operatiei in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare- avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, operatiei ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

Pentru cautarea unei operatii in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce operatia/operatiile care satisfac criteriile de filtrare.

Swap Interbancar

Acest ecran permite efectuarea operatiilor de swap, cum ar fi:

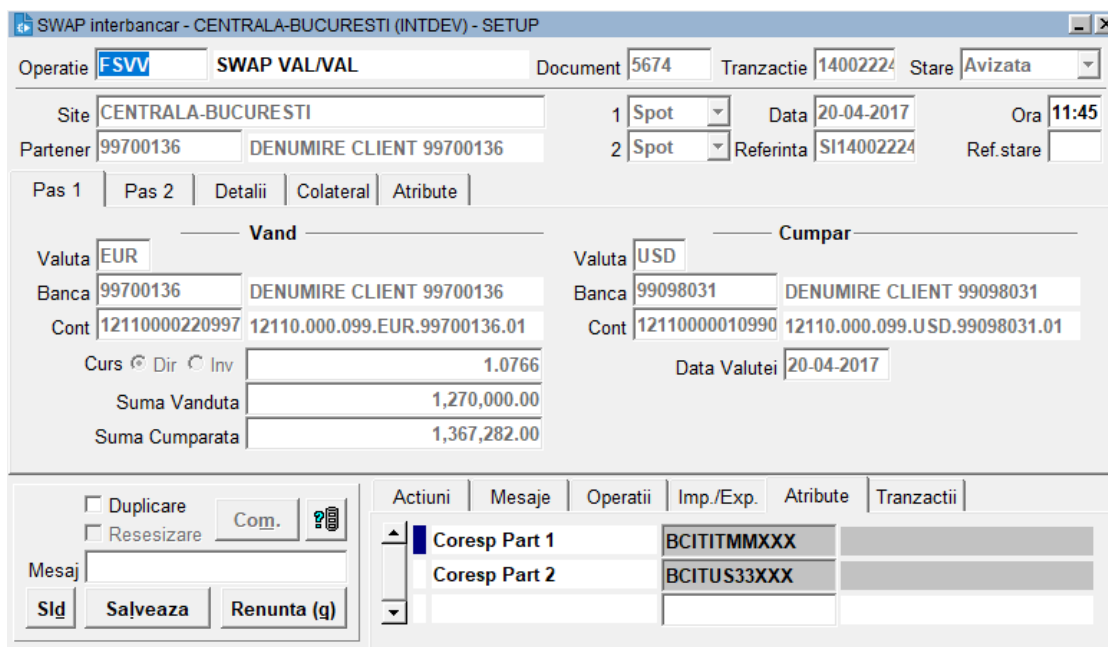
- SWAP VAL/VAL
- SWAP RON(C/V)/VAL(V/C)
- SWAP VAL(C/V)/RON(V/C)

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi operatii, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

abSolut – Core Banking System

În partea de sus a ecranului sunt informațiile standard referitoare la document: codul și numele operației, numărul de document, numărul tranzacției și starea în care se află operația: Sesizată, Avizată, Rejectată, Stornată sau Anulată.



The screenshot shows the 'SWAP interbancar - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP' window. At the top, the operation type is 'FSVV' and 'SWAP VAL/VAL'. The document number is '5674' and the transaction number is '14002224'. The status is 'Avizata'. The site is 'CENTRALA-BUCURESTI'. The operation is dated '20-04-2017' at '11:45'. The partner is '99700136' with the client name 'DENUMIRE CLIENT 99700136'. The operation is split into two parts, both 'Spot'. The first part has a reference 'SI14002224'. Below this, there are tabs for 'Pas 1', 'Pas 2', 'Detalii', 'Colateral', and 'Atribute'. The main area is divided into 'Vand' (sell) and 'Cumpar' (buy) sections. The 'Vand' section shows a sale of EUR for 1,270,000.00. The 'Cumpar' section shows a purchase of USD for 1,367,282.00. At the bottom, there are buttons for 'Duplicare', 'Resesizare', 'Com.', and 'Mesaj'. A table at the bottom right shows 'Coresp Part 1' with code 'BCITITMMXXX' and 'Coresp Part 2' with code 'BCITUS33XXX'.

În partea centrală a ecranului se află informațiile documentului:

- site - site-ul unde se înregistrează operația. Se completează automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul;
- partener - codul de client al băncii pentru care se efectuează operația. Câmpul are atașat ecranul de selecție bănci (Ctrl+L). În urma selectării unei bănci, numele acesteia se completează automat în câmpul read-only alăturat;
- data - data înregistrării operației. Se completează automat cu data sistemului;
- ora - ora la care s-a înregistrat operația. Se completează automat cu ora curentă;
- referință - o referință a operației;

Tab-ul [Pas 1] conține următoarele informații:

- valută vandută - valută care se vinde. Câmpul are atașată o listă de valori cu valutele active în sistem (Ctrl+L). În funcție de tipul operației, valută poate fi completată automat;
- bancă - banca unde este deschis contul prin care se face vânzarea. Se selectează din ecranul de selecție bănci atașat câmpului (Ctrl+L). În urma selectării unei bănci se completează automat numele acesteia în câmpul read-only alăturat;

abSolut – Core Banking System

- cont - contul din care se vinde. Contul se completeaza automat cu contul bancii de vanzare deschis in valuta care se vinde;
- valuta cumparata - valuta care se cumpara. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem (Ctrl+L). In functie de tipul operatiei, valuta poate fi completata automat;
- banca - banca unde este deschis contul prin care se face cumparare. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat;
- cont - contul in care se cumpara. Contul se completeaza automat cu contul bancii de cumparare deschis in valuta care se vinde;
- curs - cursul de schimb. Se bifeaza dir.(direct) sau inv.(invers) in functie de cursul de schimb cunoscut;
- suma vanduta - suma care se vinde, exprimata in valuta de vanzare;
- suma cumparata - suma care se cumpara, exprimata in valuta de cumparare. In urma introducerii cursului si a uneia dintre sume, cealalta se completeaza automat. Daca se modifica una dintre ele, pentru modificarea celeilalte in functie de aceasta, cea de a doua se sterge dupa care se navigheaza din nou in campul care reprezinta prima suma, cea de a doua completandu-se automat;

Curs direct: $\text{suma cumparata} = \text{suma vanduta} * \text{curs}$

Curs invers: $\text{suma vanduta} = \text{suma cumparata} * \text{curs}$

- data valutei.

Tab-ul [Pas 2] contine urmatoarele informatii:

- valuta cumparata - valuta care se cumpara. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem (Ctrl+L). In functie de tipul operatiei, valuta poate fi completata automat;
- banca - banca unde este deschis contul prin care se face cumparare. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat;
- cont - contul in care se cumpara. Contul se completeaza automat cu contul bancii de cumparare deschis in valuta care se vinde;
- valuta vanduta - valuta care se vinde. Campul are atasata o lista de valori cu valutele active in sistem (Ctrl+L). In functie de tipul operatiei, valuta poate fi completata automat;

abSolut – Core Banking System

- banca - banca unde este deschis contul prin care se face vanzarea. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat;
- cont - contul din care se vinde. Contul se completeaza automat cu contul bancii de vanzare deschis in valuta care se vinde;

Campurile de mai sus se completeaza automat cu valorile completate in tab-ul [*Pas 1*], dar pot fi modificate.

- +/- - diferenta de curs fata de cursul pentru SPOT. In urma completarii diferentei, campul alaturat se completeaza automat cu cursul pentru SPOT + diferenta;
- suma cumparata - suma care se cumpara, exprimata in valuta de cumparare;
- suma vanduta, exprimata in valuta care se vinde. In urma introducerii cursului si a uneia dintre sume, cealalta se completeaza automat. Daca se modifica una dintre ele, pentru modificarea celeilalte in functie de aceasta, cea de a doua se sterge dupa care se navigheaza din nou in campul care reprezinta prima suma, cea de a doua completandu-se automat.

Curs direct: suma cumparata = suma vanduta * curs

Curs invers: suma vanduta = suma cumparata * curs

- data valutei;
- diferente - doua campuri read-only cu diferentele intre sumele cumparate si sumele vandute.

Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:

- intermediar partener (pas 1)
- intermediar partener (pas 2)
- dealer - dealer-ul care a negociat deal-ul. Campul are atasata lista de valori cu dealerii activi in sistem. In urma selectarii unui dealer, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru introducerea unui nou SWAP se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de schimburi interbancare. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare operatiei in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare- avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea

abSolut – Core Banking System

butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, operatiei ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul 'Document' din partea de sus a ecranului).

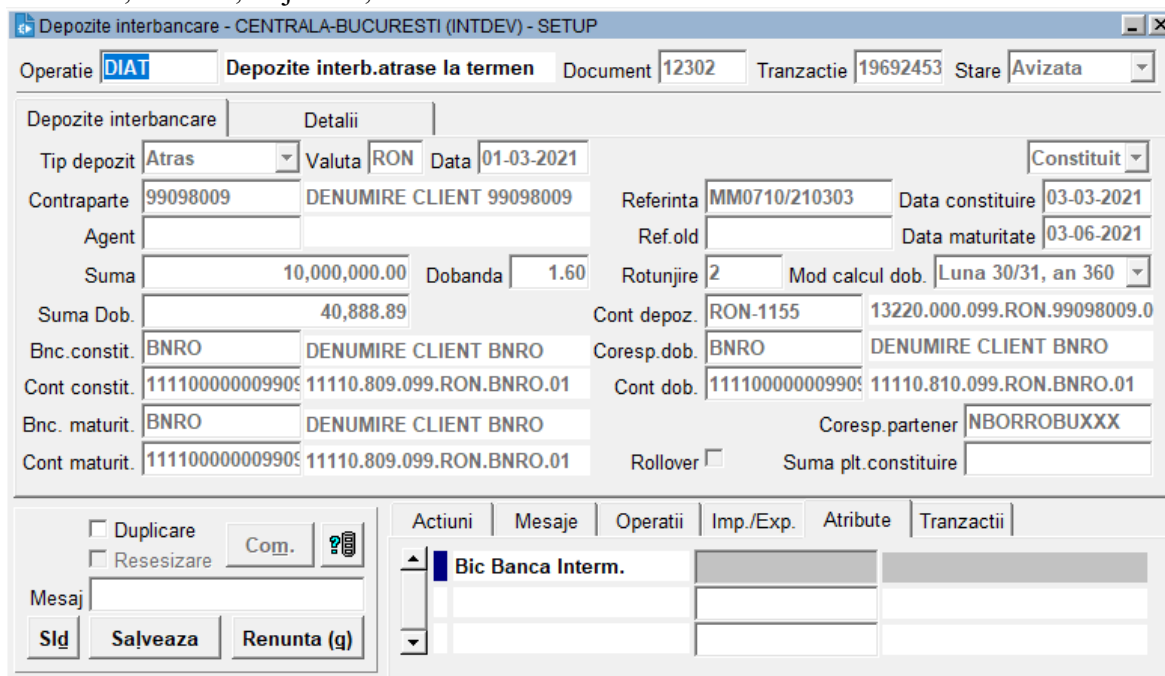
Pentru cautarea unui SWAP in sistem se procedeaza in modul urmatoar: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce SWAP-ul/SWAP-urile care satisfac criteriile de filtrare.

Depozite Interbancare

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi operatii, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



In partea centrala ecranului se afla informatiile documentului, grupate in 2 tab-uri:

abSolut – Core Banking System

- Tab-ul [*Depozite interbancare*]
 - tip depozit - atras sau plasat de banca. Se completeaza automat in functie de operatia principala selectata;
 - data - data inregistrarii depozitului. Se completeaza automat cu data sistemului;
 - valuta - valuta depozitului. Se selecteaza din lista de valori atasata campului care contine valutele active din sistem (Ctrl+L);
 - stare depozit - (constituit - depozitul este in derulare, asupra lui putandu-se efectua operatii secundare / anulat - depozitul a fost anulat / lichidat - depozitul a fost lichidat);
 - partener - banca de la care se atrage/la care se plaseaza depozitul. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat;
 - banca si cont constituire - pentru depozitele atrase reprezinta banca si contul corespondent unde se vor primi banii; pentru depozitele plasate reprezinta banca unde se vor depune banii. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat. Contul se completeaza automat in functie de banca si valuta;
 - maturitate banca si cont - pentru depozitele atrase reprezinta banca si contul corespondent unde se vor restitui banii; pentru depozitele plasate reprezinta banca unde se vor primi banii. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat. Contul se completeaza automat in functie de banca si valuta;
 - dobanda banca si cont - reprezinta banca si contul corespondent unde se vireaza dobanda. Se selecteaza din ecranul de selectie banci atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unei banci se completeaza automat numele acesteia in campul read-only alaturat. Contul se completeaza automat in functie de banca si valuta;
 - data constituire - data constituirii depozitului;
 - data maturitate - data de maturitate a depozitului;
 - suma - suma depozitului;
 - dobanda - procentul de dobanda care se percepe;
 - rotunjire - numarul de zecimale la care se rotunjeste valoarea dobanzii;
 - mod calcul dobanda - se selecteaza din lista modul de calcul dorit pentru dobanda, respectiv numarul de zile ale lunilor si ale anului;

abSolut – Core Banking System

- suma dobanda - se completeaza automat in functie de suma si de datele despre dobanda;
 - cont depozit - contul de depozit; se deschide la avizarea operatiei;
 - rollover - se bifeaza pentru rollover;
 - suma plt. constituire - pentru rollover, diferenta de suma fata de suma depozitului anterior;
 - coresp. partener - codul BIC al corespondentului partener
 - fond - fondul din care se constituie (doar pentru depozit plasat)
- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - Dob. Periodice
 - Data Dob.
 - Interval dob.
 - Banca garantie
 - Garantie client
 - Garantie destinatie
 - site - site-ul unde se inregistreaza depozitul. Se completeaza automat cu codul sucursalei pe care este conectat utilizatorul curent.
 - mentiuni - alte informatii introduse de utilizator.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru constituirea unui depozit se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea operatiile de constituire de depozite atrase sau plasate la alte banci. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare constituirii depozitului in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, depozitului ii este atribuit un id de

abSolut – Core Banking System

document cu ajutorul caruia poate fi usor identificat in sistem (campul ‘Document’ din partea de sus a ecranului).

Operatiile ulterioare legate de un depozit constituit (cum ar fi lichidarea depozitului, rollover etc.) se reflecta in sistem sub forma de operatii secundare. In urma acestora se modifica informatiile despre depozit, se deschid conturi, se genereaza note contabile, in functie de modul in care au fost parametrizate aceste operatii. Pentru efectuarea unei operatii secundare aferente unui depozit valid, utilizatorul va cauta depozitul dupa care va selecta in tab-ul [Operatii] operatia secundara dorita si va sesiza tranzactia.

Pentru cautarea unui depozit in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce depozitul/depozitele care satisfac criteriile de filtrare.

Pozitia valutara

Prezentare ecran

Valuta	Pozitie totala	Pozitie FX clienti	Pozitie FX interb.	Pozitie CSV
EUR	1,404,819.00 Long	1,285,181.00 Short	2,690,000.00 Long	0.00 Square
USD	1,531,901.26 Long	1,631,901.26 Long	100,000.00 Short	0.00 Square
CHF	260.10 Long	260.10 Long	0.00 Square	0.00 Square
GBP	266,810.80 Long	0.00 Square	266,810.80 Long	0.00 Square
AUD	0.00 Square	0.00 Square	0.00 Square	0.00 Square
CAD	0.00 Square	0.00 Square	0.00 Square	0.00 Square
CZK	0.00 Square	0.00 Square	0.00 Square	0.00 Square

Valuta	Din valuta	Operatie	Pozitie	Banca a cumparat	Banca a vandut	Curs mediu C.	Curs mediu V.
EUR	ALL	ALL	1,404,819.00 Long	3,650,785.81	2,245,966.81		
USD	USD	FXB	2,690,000.00 Long	3,500,000.00	810,000.00		
CHF	GBP	FXC	1,285,181.00 Short	150,785.81	1,435,966.81		
GBP	RON						

Data valutei: 09-04-2021

Refresh Inchiide

Ecranul contine 3 sectiuni: partea de sus este un centralizator, in partea centrala se regasesc detalii despre fiecare valuta in parte; in timp ce in partea de jos se afla campul de specificare a datei valutei si 2 butoane de operare asupra ecranului.

In partea de sus a ecranului se regasesc urmatoarele informatii:

- valuta

abSolut – Core Banking System

- pozitia totala si tipul acesteia (long / short / square)
- in blocul imediat urmator se afla urmatoarele informatii:
 - pozitia FX clienti si tipul acesteia (long / short / square)
 - pozitia FX interbancara si tipul acesteia (long / short / square)
 - pozitia CSV si tipul acesteia (long / short / square)

In partea centrala a ecranului se afla detalii, grupate in 3 blocuri, astfel:

- in primul bloc se afla listate valutele cu care s-au efectuat operatiuni la data valutei specificate
- in al doilea bloc se afla listate valutele cu care a intrat in corespondenta valuta selectata in blocul anterior (cea in dreptul careia se afla dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii; de asemenea, campul valutei selectate este evidenciat printr-un fond de culoare albastru-deschis); prima inregistrare se refera la toate valutele (ALL)
- in al treilea bloc se afla informatii despre operatiile corespunzatoare perechii de valute selectate in blocurile anterioare (in imaginea de mai sus, sunt prezentate informatii despre operatiile referitoare la perechea de valute USD-EUR); prima inregistrare se refera la toate operatiile (ALL). Coloanele din acest bloc ofera urmatoarele date:
 - operatie – tipul operatiei: ALL se refera la toate tipurile de operatii: FXB – schimburi interbancare; FXC – schimburi clienti; CSV – casa de schimb valutar
 - pozitia si tipul acesteia
 - banca a cumparat – suma cumparata de banca (se refera la valuta selectata in primul bloc)
 - banca a vandut – suma vanduta de banca (se refera la valuta selectata in primul bloc)
 - curs mediu C – curs mediu de cumparare (raportat la valuta selectata in al doilea bloc); daca banca nu a facut nici o cumparare in valuta selectata in primul bloc, acest camp ramane necompletat
 - curs mediu V – curs mediu de vanzare (raportat la valuta selectata in al doilea bloc); daca banca nu a facut nici o vanzare in valuta selectata in primul bloc, acest camp ramane necompletat

In partea de jos a ecranului se afla urmatoarele campuri:

- data valutei – data la care se refera toate informatiile de pe ecran; sub acest camp se afla 3 butoane de operare asupra datei valutei: butoanele ‘ < ’ si ‘ > ’ micsoreaza, respectiv maresc data valutei (se trece la precedenta si respectiv urmatoarea zi lucratoare); butonul ‘ ! ’ completeaza campul de data valutei cu data curenta;
- <Refresh> - reactualizeaza informatiile de pe ecran; dupa reactualizare, se poate observa ca unele campuri isi schimba fondul: cu culoarea *galben* sunt evidenciate campurile a caror suma s-a marit, in timp ce campurile a caror suma s-a micorat sunt evidenciate cu culoarea *albastru*
- <Inchide> - inchide ecranul de pozitie valutara

In partea de sus a ecranului, datorita spatiului insuficient, nu toate coloanele au putut fi afisate pe ecran in acelasi timp. Astfel, se va folosi bara de defilare din partea de jos a blocului pentru a vizualiza si celelalte campuri de pe ecran:

abSolut – Core Banking System

- Pozitia bilantiera: sodul conturilor 3721;
- Pozitia extrabilantiera: soldul conturilor 9361;
- Pozitia valutara: suma celor 2 de mai sus;
- Curs: cursul BNR din ziua urmatoare, daca este disponibil; altfel, se foloseste cursul BNR din ziua curenta;
- Pozitia individuala
- Ajustare
- Pozitia ajustata
- Pondere
- Total

Valuta	Pozitie totala		Ajustare	Poz. ajustata	Pondere	Poz. echiv. USD	Poz. echiv. EUR
EUR	1,404,819.00	Long		-5,407,860.46766	14.46	-1,303,790.07	-1,098,533.45
USD	1,531,901.26	Long	0.00	7,165,172.358696	19.16	1,727,463.32	1,455,507.51
CHF	260.10	Long		187,691.830326	0.50	45,250.94	38,127.05
GBP	266,810.80	Long		-414,111.902603	1.11	-99,838.93	-84,121.21
AUD	0.00	Square		120,083.980239	0.32	28,951.25	24,393.43
CAD	0.00	Square		347,088.21063	0.93	83,680.07	70,506.26
CZK	0.00	Square		97,103.722968	0.26	23,410.90	19,725.30
					21.33	290,833.03	245,046.97

Valuta	Din valuta	Operatie	Pozitie	Banca a cumparat	Banca a vandut	Curs mediu C.	Curs mediu V.
EUR	ALL	ALL	1,404,819.00 Long	3,650,785.81	2,245,966.81		
USD	USD	FXB	2,690,000.00 Long	3,500,000.00	810,000.00		
CHF	GBP	FXC	1,285,181.00 Short	150,785.81	1,435,966.81		
GBP	RON						

Data valutei: 09-04-2021

Refresh Inchiide

Extras de cont trezorerie (ecran)

Prin acest ecran obtinem informatii despre toate conturile de corespondent si operatiile efectuate asupra lor (pentru fiecare cont in parte).

Prezentare ecran

Campurile din partea de sus a ecranului sunt urmatoarele:

- cod - reprezinta un cod-numeric asociat de sistem clientului; pentru bancile din Romania, codul de client este acronimul BNR
- nume scurt, nume - reprezinta descrierea numelui clientului; se completeaza automat dupa introducerea codului de client
- adresa – adresa clientului

abSolut – Core Banking System

Situatia operatiilor clientului - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Client
 DENUMIRE CLIENT 99700169 DENUMIRE CLIENT 99700169 Banca

Cod

Conturi	Sintetic	Cont Alias	Cont Unic	Valuta Activ	Sold	Db/Cr
▲	37616.210	EUR-5	37616.210.099.EUR.99700169.01	EUR <input checked="" type="checkbox"/>	945.55	CR
	37616.210	RON-13	37616.210.099.RON.99700169.01	RON <input checked="" type="checkbox"/>	318.22	CR
▼	38126.210	87-0001	38126.210.099.EUR.99700169.01	EUR <input checked="" type="checkbox"/>	0.00	

Si conturile inactivate Doar conturile curente Doar conturile din branch Date value Refresh

Operatii De la data la data Operata Back Refresh Db/Cr

Operatie Cod	Referinta	Data Operarii	Operata	Data Valutei	Avizat De	Suma
▲	GECOM	GECOM.3098	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	24-11-2020	AMARIAN - I	CR 128.75
	GECOM	GECOM.3028	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	24-11-2020	AMARIAN - I	CR 50.00
	IZISA	IZISA.74944773	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	30-11-2020	LNECSA - NI	DB 15.54
	IZISA	IZISA.74944772	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	30-11-2020	LNECSA - NI	DB 14.58
▼	IZISA	IZISA.75251415	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	18-12-2020	VDREGHICI	DB 35.42

Comision eliberare 703/18.11.2020 document 3098

Campurile din partea de mijloc sunt urmatoarele:

- cont sintetic
- cont alias - aliasul contului sintetic
- cont unic - forma contabila a contului sintetic
- valuta - valuta contului
- activ - specifica daca respectivul cont este activ sau nu
- sold - soldul contului
- Db/Cr- specifica daca soldul este debitor sau creditor
- data valutei - data valutei cand se doreste vizualizarea soldurilor conturilor clientului
- <Refresh> - este folosit pentru a reactualiza ecranul; la deschiderea ecranului, sistemul foloseste implicit data sistemului; daca se doreste schimbarea acestei, trebuie apasat butonul <Refresh> pentru a reactualiza informatiile conform cu noua data a valutei

Tot in aceasta parte se regasesc si butoanele mai jos enumerate, ele avand functia de a filtra conturile obtinute in urma criteriului ales in prima parte a ecranului:

- si conturile inactivate
- doar conturile curente
- doar din conturile din branch

Campurile din partea de jos a ecranului (operatiile efectuate pe conturile clientului) sunt:

- de la data - definirea datei de inceput (data valutei)
- la data - definirea datei finale (data valutei)

Aceste doua campuri permit definirea perioadei pentru care se vor afisa operatiile pe cont. Realizarea efectiva a selectiei se face apasand butonul <Refresh>.

- operatie cod - codul operatiunii (al produsului)
- referinta - referinta operatiei (este un camp compus ce poate fi format din cod operatie, operatorul care a realizat operatia, etc).

abSolut – Core Banking System

- data operarii - data la care s-a realizat (operat) operatia
- operata back - specifica daca operatia a fost facuta pentru o data de valuta din trecut
- data valutei
- avizat de - operatorul care a avizat operatia
- Db/Cr - natura operatiei (debitare/creditare)
- suma - suma care s-a debitat/creditat
- explicatie – in partea de jos a blocului se afla un camp de explicatie pentru fiecare operatiune in parte

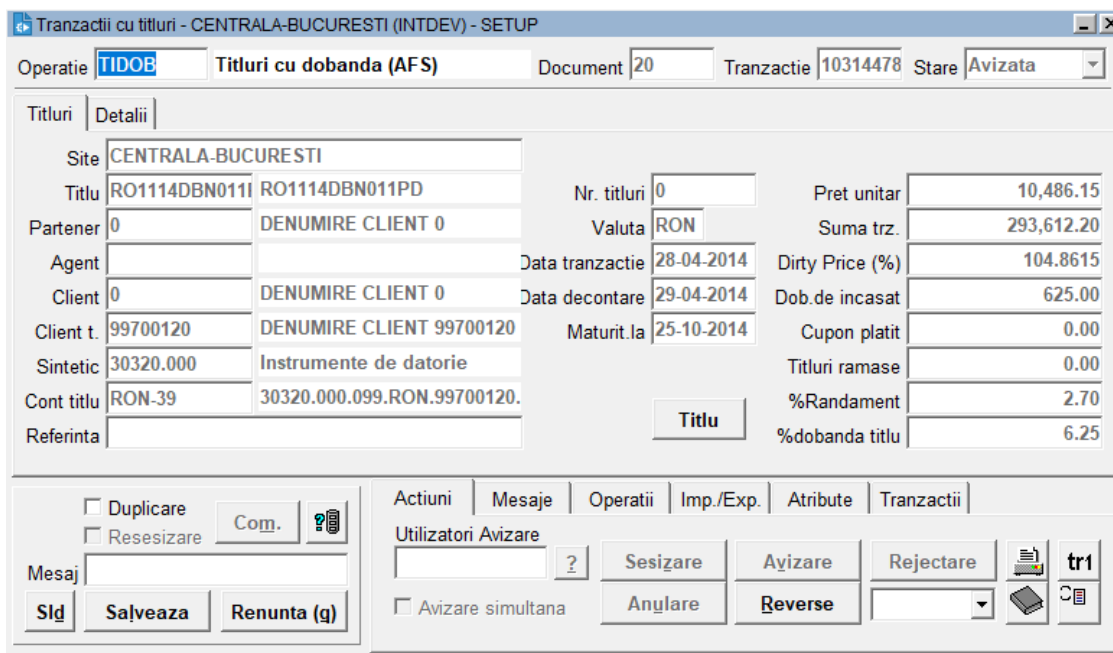
Titluri de stat - Tranzactii

Ecranul gestioneaza vanzarile si cumpararile de titluri de stat.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi operatii, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



Tranzactii cu titluri - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: **TIDOB** Titluri cu dobanda (AFS) Document: **20** Tranzactie: **10314478** Stare: **Avizata**

Titluri		Detalii	
Site	CENTRALA-BUCURESTI	Nr. titluri	0
Titlu	RO1114DBN011I RO1114DBN011PD	Valuta	RON
Partener	0 DENUMIRE CLIENT 0	Data tranzactie	28-04-2014
Agent		Data deontare	29-04-2014
Client	0 DENUMIRE CLIENT 0	Maturit.la	25-10-2014
Client t.	99700120 DENUMIRE CLIENT 99700120	Pret unitar	10,486.15
Sintetic	30320.000 Instrumente de datorie	Suma trz.	293,612.20
Cont titlu	RON-39 30320.000.099.RON.99700120.	Dirty Price (%)	104.8615
Referinta		Dob.de incasat	625.00
		Cupon platit	0.00
		Titluri ramase	0.00
		%Randament	2.70
		%dobanda titlu	6.25

Duplicare Resesizare

Mesaj:

Avizare simultana

abSolut – Core Banking System

In partea centrala ecranului se afla informatiile documentului, grupate in 2 tab-uri:

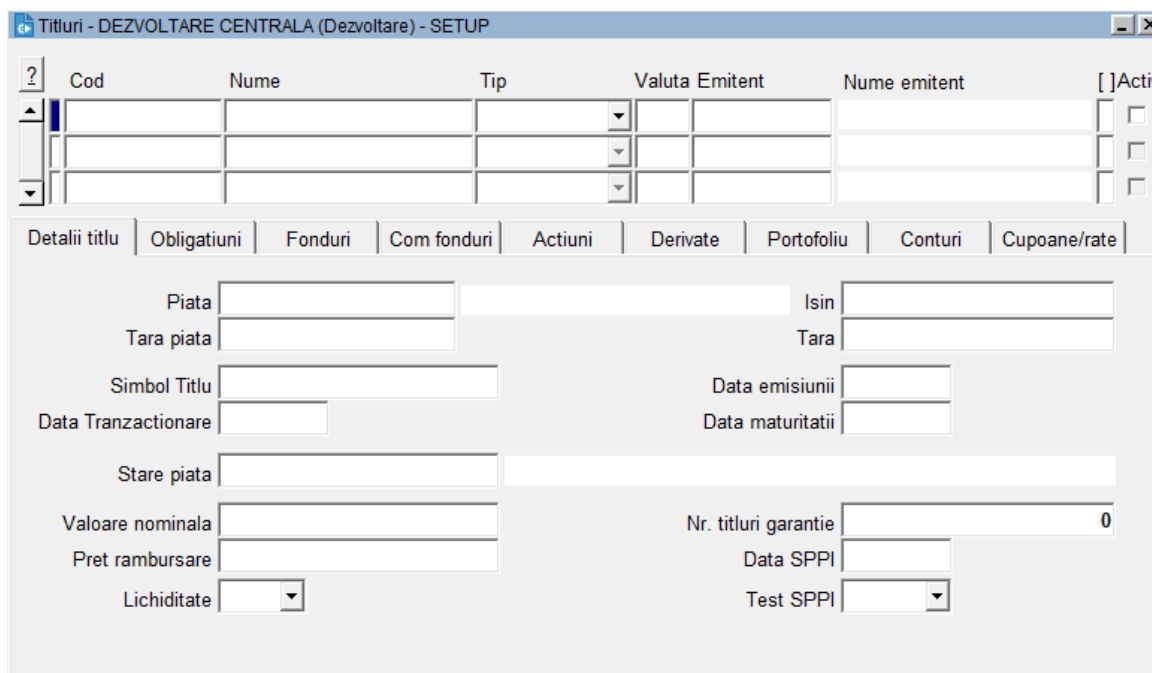
- Tab-ul [*Titluri*] contine urmatoarele informatii:
 - site - site-ul unde se inregistreaza tranzactia. Se completeaza automat de catre sistem cu site-ul pe care este conectat utilizatorul curent;
 - titlu - codul titlului cu care se face tranzactia. Se selecteaza din lista de valori atasata campului care contine titlurile de stat definite in sistem (Ctrl+L). In urma selectarii unui cod, numele acestuia se completeaza in campul read-only alaturat;
 - partener - partenerul de la care se cumpara sau se vand titlurile. Se selecteaza din ecranul de selectie atasata campului (Ctrl+L). In urma selectarii partenerului, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - agent
 - client - clientul pentru care se face tranzactia. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - emitent - emitentul titlului. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii emitentului, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - sintetic - sinteticul contului in care se inregistreaza titlurile;
 - cont titlu - contul in care se inregistreaza titlurile. Se selecteaza din lista de valori atasata campului (Ctrl+L); in functie de parametrizare, acest camp poate fi completat automat de catre sistem, in momentul sesizarii/avizarii operatiunii;
 - fond - sursa fondurilor;
 - nr. titluri - numarul de titluri care se vand / cumpara;
 - valuta - valuta titlurilor;
 - data - data tranzactiei; se completeaza automat cu data sistemului;
 - data valutei – data decontarii;
 - maturitate la - data maturitatii;
 - operatie - IN/OUT;
 - pret unitar - pretul de tranzactionare a unui titlu;
 - suma – valoarea totala a tranzactiei;
 - 6 campuri de tip suma care, in functie de parametrizarea operatiei principale, pot reprezenta dobanzi, sume inregistrate, suma la maturitate etc.

abSolut – Core Banking System

- referinta.
- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - client d. - clientul pentru care este deschis contul de decontare;
 - cont decontare - contul de decontare; se selecteaza din lista de valori atasata campului contul dorit (Ctrl+L);
 - client dec. dob. -
 - cont dec. dob. -
 - client dec. mat. -
 - cont dec. mat. -
 - intermediar -
 - 2 campuri numerice ale caror eticheta si functionalitate difera in functie de parametrizare;
 - partener cont titlu -
 - client cont titlu -
 - partener-banca -
 - cont -
 - client-banca -
 - cont -
 - mentiuni - un camp in care operatorul poate adauga orice alte detalii considera ca trebuie adaugate (legate de operatia in curs).

Pentru informatii privind titlurile tranzactionate se apasa butonul <Titlu> din primul Tab al ecranului, care deschide nomenclatorul de titluri.

abSolut – Core Banking System



In partea de sus a ecranului se afla informatiile generale despre titluri:

- cod: codul ISIN al emisiunii;
- nume:
- tip: se alege din lista valoarea corespunzatoare;
- valuta: valuta titlului; se scrie codul de valuta sau se poate alege acesta din lista de valori asociata campului (Ctrl+L);
- emitent / nume emitent: se alege codul emitentului din ecranul de selectie (Ctrl+L); numele acestuia va fi afisat in campul read-only alaturat.

In partea de jos a ecranului se afla detalii despre fiecare titlu in parte:

- data emisiunii
- data maturitatii
- nr. titluri
- rotunjire dobanda
- valoare nominala
- pret rambursare
- piata

abSolut – Core Banking System

- tara piata
- dobanda periodica
- numar perioade: in cazul in care se bifeaza “dobanda periodica”, in acest camp se specifica numarul de perioade;
- tip perioade: se alege din lista valoarea corespunzatoare: zile sau luni;
- mod calcul dobanda: se alege din lista valoarea corespunzatoare;
- suma dobanda / procent dobanda: se completeaza unul din campuri cu valoarea corespunzatoare.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru introducerea unei tranzactii cu titluri se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In lista vor aparea tipurile de tranzactii cu titluri. Se alege operatia dorita. In urma selectarii acesteia, ecranul se configureaza conform cu parametrizarea acestei operatii (anumite campuri devin inactive, dispar sau se completeaza cu valori implicite). Se completeaza toate informatiile necesare tranzactiei in partea centrala a ecranului. Prin mecanismul de sesizare- avizare se avizeaza operatia. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata. In urma sesizarii, tranzactiei ii este atribuit un id de document cu ajutorul caruia poate fi usor identificata in sistem (campul ‘Document’ din partea de sus a ecranului).

Pentru cautarea unei tranzactii in sistem se procedeaza in modul urmator: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce tranzactia/tranzactiile care satisfac criteriile de filtrare.

Titluri de Stat - Repo

Ecranul gestioneaza operatiile REPO cu titluri de stat.

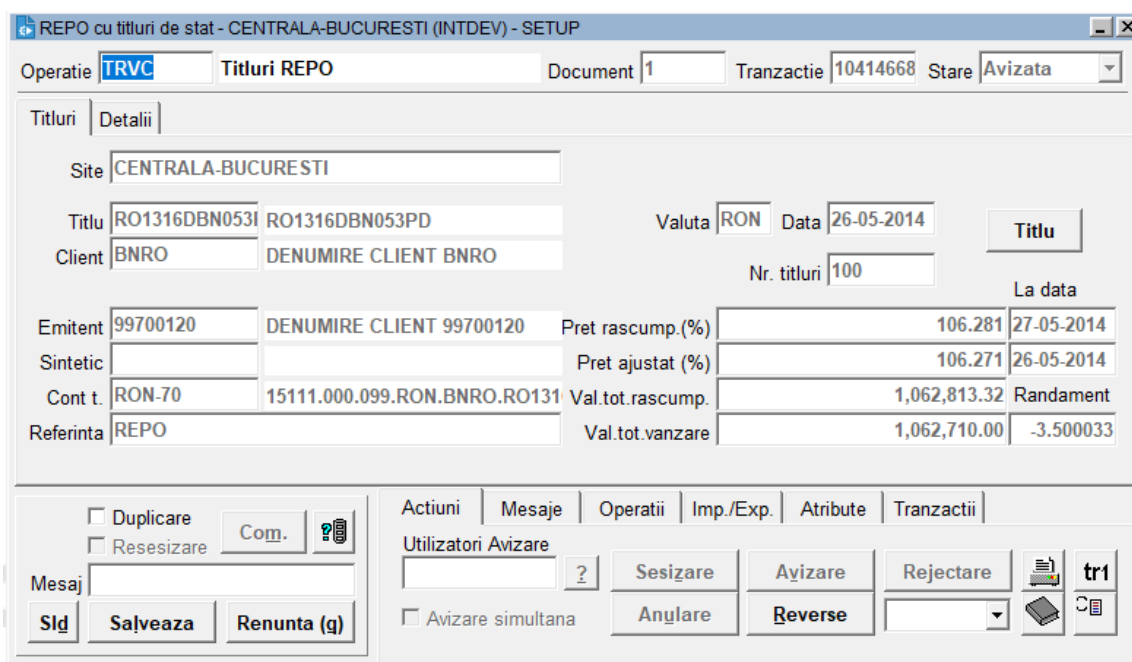
Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru

abSolut – Core Banking System

facilitarea introducerii de noi operatii, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.



REPO cu titluri de stat - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie **TRVC** Titluri REPO Document 1 Tranzactie 10414668 Stare Avizata


Titluri | Detalii

Site CENTRALA-BUCURESTI

Titlu RO1316DBN053I RO1316DBN053PD Valuta RON Data 26-05-2014 Titlu


Client BNRO DENUMIRE CLIENT BNRO Nr. titluri 100



				La data
Emitent	99700120	DENUMIRE CLIENT 99700120	Pret rascump. (%)	106.281 27-05-2014
Sintetic			Pret ajustat (%)	106.271 26-05-2014
Cont t.	RON-70	15111.000.099.RON.BNRO.RO131	Val. tot. rascump.	1,062,813.32 Randament
Referinta	REPO		Val. tot. vanzare	1,062,710.00 -3.500033

Duplicare Resesizare Com. 

Mesaj Slid Salveaza Renunta (q)

Actiuni | Mesaje | Operatii | Imp./Exp. | Atribute | Tranzactii

Utilizatori Avizare ? Sesizare Avizare Rejectare  tr1

Avizare simultana Anulare Reverse  

In partea centrala ecranului se afla informatiile documentului, grupate in 2 tab-uri:

- Tab-ul [Titluri] contine urmatoarele informatii:
 - site - site-ul pe care se inregistreaza operatia; se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul curent;
 - titlu - codul titlului tranzactionat. Se selecteaza din lista de valori atasata care contine titlurile definite in nomenclatorul de titluri de stat (Ctrl+L);
 - client - clientul pentru care se face operatia. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, numele acestuia se completeaza in campul read-only alaturat;
 - agent -
 - emitent - emitentul titlului. Se selecteaza din ecranul de selectie atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - sintetic - sinteticul contului de titluri definit in planul de conturi;
 - cont titlu - contul de titlu;

abSolut – Core Banking System

- referinta -
 - fond -
 - valuta - valuta titlurilor;
 - data - data operatiei;
 - cu livrare – da/nu (camp de tip bifa);
 - nr. titluri - numarul de titluri tranzactionate;
 - pret unitar 1 / la data -
 - pret unitar 2 / la data -
 - banca plateste, la data - suma platita de banca si data la care se plateste;
 - banca incaseaza, la data - suma incasata de banca si data la care se incaseaza;
 - randament – randamentul; se calculeaza automat.
- Tab-ul [*Detalii*] contine urmatoarele informatii:
 - client d. - clientul pentru care este deschis contul de disponibil. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii, numele acestuia se completeaza automat in campul read-only alaturat;
 - disponibil - contul de disponibil. Se selecteaza din lista de valori atasata campului contul de disponibil al clientului specificat mai sus (Ctrl+L);
 - client livrare –
 - cont livrare –
 - intermediar –
 - comision -
 - mentiuni - un camp in care operatorul poate adauga orice alte detalii considera ca trebuie adaugate (legate de operatia in curs).

Pentru informatii privind titlurile tranzactionate se apasa butonul <Titlu> din primul Tab al ecranului, care deschide nomenclatorul de titluri.

Operare

Modul de operare pentru acest produs este urmatorul: Pentru introducerea unei operatii cu titluri se apasa butonul de adaugare din toolbar. In partea de sus a ecranului (comuna pentru toate produsele), in campul operatie se tasteaza Ctrl+L pentru deschiderea listei de valori. In

abSolut – Core Banking System

lista vor apărea tipurile de operații REPO cu titluri. Se alege operația dorită. În urma selectării acesteia, ecranul se configurează conform cu parametrizarea acestei operații (anumite câmpuri devin inactive, dispar sau se completează cu valori implicite). Se completează toate informațiile necesare operației în partea centrală a ecranului. Prin mecanismul de sesizare-avizare se avizează operația. Efectul contabil al operației se poate vedea prin apăsarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. În caz de greșeli, operația poate fi stornată. În urma sesizării, operației îi este atribuit un id de document cu ajutorul căruia poate fi ușor identificată în sistem(câmpul ‘Document’ din partea de sus a ecranului).

Pentru căutarea unei tranzacții în sistem se procedează în modul următor: Se apasă tasta F11. Sistemul intră în modul căutare. Se completează condițiile de filtrare în câmpurile dorite. Se apasă combinația de taste Ctrl+F11. Sistemul va întoarce operația/operatiile care satisfac criteriile de filtrare.

abSolut – Core Banking System

Contabilitate

Monografia operatiilor este definita in centrala. Orice modificare a monografiei are efecte in ecranele aplicatei. De exemplu, in cadrul centralei se hotareste ca pe o operatiune sa se introduca automat o informatie care nu a mai fost ceruta pana in prezent. Centrala va modifica operatiunea cu codul respectiv, va asocia un set de valori posibile pentru noua informatie si un set de validari pentru introducerea acesteia. Activarea modificarilor facute de centrala pe aceasta operatiune va conduce la aparitia simultana in toate sucursalele a noului ecran al aplicatiei si respectiv aplicarea noii monografii contabile.

Modificarea unei monografii de produs se face in doua feluri :

- modificarea campurilor de pe ecran
 - modificarea valorilor propuse pentru anumite campuri
 - blocarea valorilor unor campuri
 - disparitia (ascunderea) unor campuri de pe ecran
 - modificarea setului de valori pentru anumite campuri
 - necesitatea introducerii de atribute suplimentare pentru operatie
- modificarea monografiei contabile
 - schimbarea unor conturi contabile
 - schimbarea unor operatii pe atribut
 - schimbarea unor note contabile
 - fortarea deschiderii de cont

Un exemplu de ecran modificat in functie de operatie este **Documente diverse**. Pe anumite operatii sunt active toate campurile de pe ecran iar pe altele nu sunt active toate; pe unele operatii sunt vizibile toate campurile de pe ecran iar pe alte operatii unele din campuri se ascund. Exista si operatii care necesita informatii suplimentare, acestea sunt acceptate pe tablul de [Atribute] al produsului.

Produsul **Documente diverse** este folosit in executarea operatiilor care modifica starea atributelor unui cont sau in executarea unor note contabile cu o monografie predefinita. Operatiile care modifica starea atributelor unui cont executa de fapt tranzactii de atribut pe acel cont. Aceste operatii au la descriere prima parte formata din textul “Oper.attrib.”. Executia acestor operatii nu are ca rezultat aparitia unei note contabile pe sume, ci doar a unei tranzactii pe atribut. Vizualizarea tuturor tranzactiilor pe atribut efectuate pe un cont este posibila cu ajutorul raportului: “Extras de cont pe atribute”. Este indicata folosirea produsului **Documente diverse** pentru efectuarea de note contabile pentru ca aceste note contabile pot fi constranse de o monografie. Produsul **Documente diverse** se diferenteaza de produsul **Note contabile** prin faptul ca nu accepta decat un cont care se debiteaza si un cont care se crediteaza, dar poate sa verifice monografii minimale sau poate sa constranga utilizatorul care foloseste produsul sa aleaga contul din liste de conturi predefinite sau din cadrul anumitor sintetice. De asemenea, pe acest produs se poate bloca alegerea anumitor clienti. De exemplu, plata unui comision la BNR va avea blocat pe debit clientul INTERN si contul care se poate alege sa fie dintr-o clasa anume adica “60”, iar pe debit are blocat clientul BNR si restransa posibilitatea alegerii contului la o clasa anume, adica 11110.701.

abSolut – Core Banking System

Automatisme definite la nivelul acestui produs sunt :

- posibilitatea folosirii conturilor din alta sucursala si reglarea contului de decontare intre sucursale (341) in momentul operatiei;
- folosirea asocierilor de cont in operare;
- inregistrarea comisionului pentru operatiune (inclusiv cu trecerea acestui prin conturile de pozitie si contravaloare 3721 - 3722).

Produsul **Note contabile** este un produs permisiv, in sensul ca acesta nu verifica operatia cu o monografie contabila. Exista posibilitatea folosirii conturilor din alte sucursale si trecerea acestora transparent prin conturile de decontare intre sucursale (341). Explicatia scrisa la nivelul articolului contabil este cea care apare in extrasul de cont. Produsul are posibilitatea introducerii codului statistic (folosit la balanta de plati externe) pentru fiecare articol contabil.

O facilitate importanta a acestui produs este faptul ca se pot scrie mai multe articole contabile pe o nota. Ordinea de executie a acestor articole contabile este data de numarul acestora.

ATENTIE! Pentru efectuarea corecta a operatiilor contabile numarul articolului contabil trebuie sa aiba o ordine logica (nu pot sa scoate sume din cont daca acesta nu are sold suficient, desi urmatoare operatiune face alimentarea contului; in mod logic operatiunea de retragere din cont a unor sume trebuie sa fie precedata de alimentarea acelu cont).

ATENTIE! Daca unul din articolele contabile de pe nota nu se poate executa atunci intreaga nota nu se va executa.

ATENTIE! Ecranul de Note Contabile TREBUIE sa fie folosit DOAR de personal specializat in efectuarea operatiunilor contabile, pentru ca acest ecran NU face validarea operatiunii din punct de vedere contabil (se poate debita orice cont si se poate credita orice cont).

Ecranul **Vizualizare note contabile** este un ecran de cautare (nu poate sa faca modificarea notelor contabile). Acest ecran va fi folosit in principal de departamentul Contabilitate. Vizualizarea notelor contabile se face prin interogarea ecranului pe blocul principal (partea de sus a ecranului).

Note Contabile Interne

Acest ecran permite realizarea, modificarea, stergerea si vizualizarea de note contabile interne si note contabile interne de tip back-value (ce au ca data a valutei o data din trecut - mai mica decat data sistemului).

Prezentare Ecran

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.

abSolut – Core Banking System

Note Contabile - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Operatie: **NCDV** Note contabile interne Document: **41** Tranzactie: **99215237** Stare: **Avizata**

Site: **CENTRALA-BUCURESTI** Data: **06-01-2014** Mentiiuni:

Nr. NC: **24** Data Valuta: **06-01-2014**

Nr.	DEBIT	CREDIT	Suma	Valuta	Client	DB
1	58171.000.099.RON.0.00	37999.000.099.RON.0.02	-12,965,255.07	RON	0	DENU
2	58190.000.099.RON.0.00	37999.000.099.RON.0.02	12,965,255.07	RON	0	DENU

Expl. mutare sold rezerva

Actiuni | Mesaje

Utilizatori Avizare: ? Sesizare Avizare Rejectare

Avizare simultana Anulare Reverse

Resesizare Com. ?

Mesaj:

Salvareza Renunta (g)

In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului. Datorita numarului mare de campuri, nu toate au putut fi afisate pe ecran in acelasi timp. De aceea, pentru a vedea toate campurile, se va folosi bara orizontala de defilare din partea centrala a ecranului:

- site - site-ul pe care s-a realizat nota contabila; se completeaza automat cu site-ul curent
- nr. nc. - numar nota contabila; este generat de catre aplicatie in urma operatiei de adaugare nota contabila. Acest numar de nota contabila este incrementat per site (pentru fiecare site exista un alt ultim numar de nota contabila)
- data operatiei - data la care se realizeaza nota contabila
- data valutei - data valutei cu care se realizeaza nota contabila
- mentiuni - mentiuni, explicatii, pe care operatorul le poate adauga (referitoare la intreaga nota contabila)
- nr - numar de linie in nota contabila (intr-o nota contabila pot exista mai multe linii)
- debit/credit - conturile analitice care se vor debita, respectiv credita. Se completeaza automat, dupa alegerea clientilor si a aliasurilor de cont ale acestora
- suma
- valuta - valuta in care se va efectua nota contabila; se poate alege din lista de valori asociata campului (Ctrl+L)
- client debit - clientul al carui cont se va debita; se completeaza codul de client, sau se poate alege clientul din ecranul de selectie (Ctrl+L)
- cont client debit - contul clientului selectat la pasul anterior; se completeaza aliasul de cont, sau se poate alege contul corespunzator din lista de valori (Ctrl+L)
- client credit - clientul al carui cont se va credita; se completeaza codul de client, sau se poate alege clientul din ecranul de selectie (Ctrl+L)
- cont client credit - contul clientului selectat la pasul anterior; se completeaza aliasul de cont, sau se poate alege contul corespunzator din lista de valori (Ctrl+L)

abSolut – Core Banking System

- cod statistic - folosit in special pentru realizarea raportarilor; se completeaza codul sau se poate alege din lista de valori (Ctrl+L)
- explicatie - explicatii pentru linia notei contabile; aceste explicatii vor aparea in dreptul liniei, la listare
- mentiune (pentru linie) - alte mentiuni pe care operatorul le poate adauga, referitor la fiecare linie a notei contabile.

Ecranul se supune mecanismului general de sesizare/avizare/anulare/rejectare.

Operatii

- Adaugare

In acest ecran pot fi adaugate urmatoarele feluri de note contabile:

- [note contabile interne]
- [note contabile interne de tip back-value]

In functie de operatia aleasa anumite campuri pot fi sau nu necesare sau se pot sau nu completa automat.

Pentru a realiza o nota contabila interna se va proceda in felul urmator:

- se alege tipul de operatie;
- daca operatia este de tip back-value se introduce data operarii (data la care va aparea in balanta);
- daca operatia este de tip nota contabila interna se introduce data valutei;
- se introduc mentiunile referitoare la nota contabila;
- Pentru fiecare linie din nota contabila se introduc:
 - numar - numar linie din nota contabila
 - suma
 - valuta
 - client debit
 - cont client debit
 - client credit
 - cont client credit
 - cod statistic - folosit in special pentru realizarea raportarilor
 - explicatie
 - mentiune

Dupa toate acestea se sesizeaza si avizeaza, sistemul generand si completand pe ecran informatiile din campurile: document, tranzactie, stare si numar nota contabila.

- Cautare

Acest ecran permite regasirea notelor contabile interne realizate, dupa campurile din partea de sus si partea centrala a ecranului, si anume: operatie, document, tranzactie, stare, site, numar nc, data operatiei, data valutei, mentiuni.

Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce operatia/operatiile care satisfac criteriile de filtrare.

abSolut – Core Banking System

Notele contabile regasite sunt supuse unui filtru care este definit in parametrii generali ai aplicatiei pentru fiecare utilizator sau grup de utilizatori. Astfel, in functie de parametrizare, utilizatorul poate sa obtina:

- doar notele contabile interne proprii;
- notele contabile interne proprii plus toate notele contabile interne de pe balanta curenta;
- toate notele contabile interne.

- Modificare

Se regaseste nota contabila interna prin mecanismul de cautare. In functie de starea notei contabile se rejecteaza (daca este doar sesizata) sau se rejecteaza prin stergere (daca nota contabila este si avizata). Se fac modificarile dorite dupa care se sesizeaza si avizeaza nota contabila.

Documente Diverse

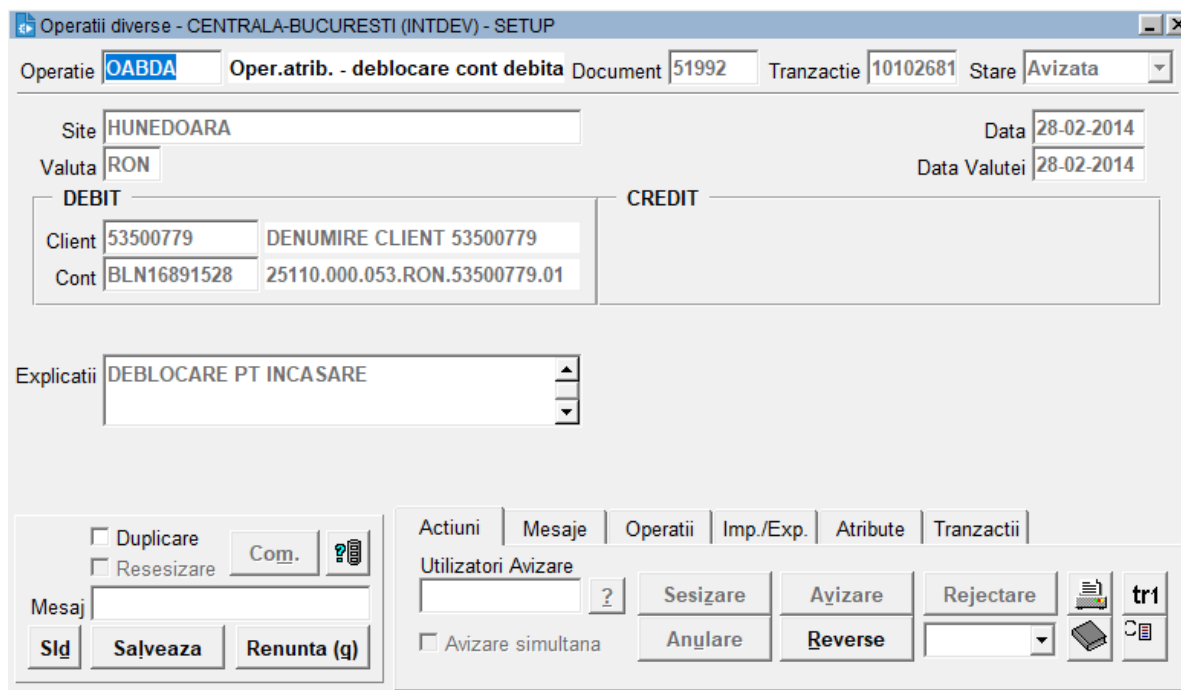
Ecranul permite efectuarea operatiilor care nu tin de un anumit produs al bancii, cum ar fi blocari/deblocari de conturi sau sume, incasari de comisioane sau speze, plati si incasari, modificari dobanzi standard, modificare plafoane conturi, note contabile de compensare, transferuri de trezorerie, viramente de dobanzi la conturi curente, etc. Deoarece sistemul permite parametrizarea operatiilor, noi operatii pot fi adaugate pentru acest ecran atata timp cat informatiile de pe ecran sunt suficiente pentru operare. Ecranul se reconfigureaza pentru fiecare operatie in parte, astfel ca raman vizibile doar campurile care iau parte la operatie, iar etichetele se schimba pentru a exprima semnificatia campurilor pentru operatia respectiva.

Prezentare ecran

Atentie! Deoarece operatiile pe produse sunt parametrizate in acest sistem, ecranele de tip produs pot fi reconfigurate de catre administratorul aplicatiei pentru fiecare operatie in parte, astfel incat anumite campuri pot aparea pe ecran sub alt nume, pot fi inactive sau pot lipsi. Pentru facilitarea introducerii de noi inregistrari in sistem, anumite campuri de pe ecran pot avea valori predefinite de catre administratorul aplicatiei.

In partea de sus a ecranului sunt informatiile standard referitoare la document: codul si numele operatiei, numarul de document, numarul tranzactiei si starea in care se afla operatia: Sesizata, Avizata, Rejectata, Stornata sau Anulata.

abSolut – Core Banking System



In partea centrala a ecranului se afla informatiile documentului:

- site - site-ul unde se inregistreaza operatia. Se completeaza automat cu site-ul pe care este conectat utilizatorul;
- valuta - valuta in care se efectueaza operatia. Se selecteaza din lista de valori care cuprinde toate valutele active din sistem;
- data - data la care se inregistreaza operatia. Se completeaza automat cu data sistemului;
- data valuta - data valutei;
- client debit - clientul al carui cont se debiteaza. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, campul read-only alaturat se completeaza automat cu numele clientului selectat;
- cont - contul care se debiteaza. Se selecteaza din lista de valori atasata campului, care contine toate conturile clientului selectat deschise in valuta specificata pentru operatie (Ctrl+L);
- client credit - clientul al carui cont se crediteaza. Se selecteaza din ecranul de selectie clienti atasat campului (Ctrl+L). In urma selectarii unui client, campul read-only alaturat se completeaza automat cu numele clientului selectat;
- cont - contul care se crediteaza. Se selecteaza din lista de valori atasata campului, care contine toate conturile clientului selectat deschise in valuta specificata pentru operatie (Ctrl+L);

abSolut – Core Banking System

- cod BNR - codul statistic al operatiei. Se selecteaza din lista de valori atasata campului, care contine codurile statistice definite in sistem;
- explicatii - explicatii introduse de utilizator pentru operatie;
- suma - suma operatiei;
- comision - valoarea comisionului care se percepe pentru operatie;
- speze - valoarea spezelor care se percep pentru operatie;
- total - suma comisioanelor si spezelor percepute pentru operatie.

Operare

Pentru efectuarea unei operatii diverse se procedeaza in modul urmatoare: Se apasa butonul de adaugare din toolbar. Se selecteaza din lista de valori atasata campului *Operatie* operatia dorita. In urma selectarii operatiei, ecranul se configureaza in conformitate cu modul cum a fost parametrizata aceasta operatie. Se completeaza informatiile operatiei. Se apasa butonul <Sesizare> din tabul [Actiuni]. Daca toate validările sunt verificate, sesizarea se incheie cu succes, documentului fiindu-i atribuit un identificator (campul ‘Document’ din partea de sus a ecranului). Pentru avizarea operatiei se apasa butonul <Avizare> din tabul [Actiuni]. Daca toate validările sunt verificate tranzactia este avizata. Efectul contabil al operatiei se poate vedea prin apasarea butonului <Note contabile generate> (combinatia de taste Alt+T), care deschide ecranul note contabile. In caz de greseli, operatia poate fi stornata.

Pentru cautarea unei operatii in sistem se procedeaza in modul urmatoare: Se apasa tasta F11. Sistemul intra in modul cautare. Se completeaza conditiile de filtrare in campurile dorite. Se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce operatia/operatiile care satisfac criteriile de filtrare.

Principalele operatii care pot fi efectuate pe ecranul de ‘Documente diverse’ sunt:

- Opr.attrib – activare/inactivare cont: se alege clientul si contul care se doreste a fi activat, respectiv inactivat. Campul *Explicatii* este obligatoriu; nu se pot inactiva decat conturi fara sold (cele cu sold pot fi, eventual, blocate)
- Opr.attrib – modificare alias: se alege clientul si contul al carui alias se doreste a fi schimbat. Dupa completarea noului alias in tab-ul [Attribute], se trece in tab-ul [Actiuni] pentru sesizarea/avizarea operatiei. Dupa avizarea operatiei, efectul modificarii aliasului de cont este deja vizibil. Se poate rula raportul ‘Extras de cont pe attribute’ pentru a urmări toate modificarile aliasului de cont de la deschiderea contului si pana in prezent
- Opr.attrib – blocare/deblocare cont credit/debit: se poate bloca sau debloca contul unui client pentru creditare, respectiv pentru debitare. Un cont curent blocat la debitare inseamna, de exemplu, ca respectivul client nu mai poate folosi respectivul cont pentru a deschide depozite, pentru a face ordine de plata, etc. Pentru fiecare operatie, se alege clientul si contul care se doreste a fi blocat/deblocat pe

abSolut – Core Banking System

credit/debit. Campul de *Explicatii* este obligatoriu, iar starea contului (blocat/deblocat) de-a lungul timpului poate fi urmarita ruland raportul ‘Extras de cont pe attribute’

- Opr.attrib – blocare/deblocare suma credit/debit: se poate bloca o suma in contul clientului, pe debit sau pe credit. Campul *Explicatii* este obligatoriu, iar starea contului de-a lungul timpului poate fi urmarita ruland raportul ‘Extras de cont pe attribute’
- Opr.attrib – modificare cont virament dobanda: operatia de modificare a contului in care se vireaza dobanda pentru un cont curent (sau depozite colaterale). Se specifica valuta, se completeaza codul de client sau se alege clientul din ecranul de selectie (Ctrl+L), apoi se alege contul curent a carui dobanda se doreste a fi virata in alt cont (Ctrl+L). In partea dreapta a ecranului, in blocul *Credit*, se alege contul in care se doreste a fi virata dobanda primului cont (Ctrl+L); campul *Explicatii* este obligatoriu; la final, se face sesizare/avizare.
- Opr.attrib – modificare denumire cont: se specifica valuta contului, apoi se completeaza codul de client, sau se alege acesta din ecranul de selectie (Ctrl+L), dupa care se alege contul a carui denumire se doreste a fi modificata (Ctrl+L). In partea de jos a ecranului, in tab-ul [Attribute], se introduce noua denumire a contului, dupa care se face sesizare/avizare.
- Opr.attrib – modificare data calcul dobanda: operatia de modificare a datei calculului de dobanda pentru un cont. Campul de data se afla in partea dreapta a ecranului, sub campul care indica data operarii (data curenta); data calculului de dobanda trebuie sa fie mai mica decit data operarii.
- Opr.attrib – modificare data initiala / maturitate: operatia de modificare a datei initiale/ datei de maturitate a unui cont; campul de data se afla in partea dreapta a ecranului, sub campul care indica data operarii (data curenta)
- Opr.attrib – modificare dobanda standard credit / debit: modificare dobanda standard. Se alege clientul si contul a carui dobanda se doreste a fi schimbata; apoi, in partea de jos a ecranului, in tab-ul [Attribute], se tasteaza codul noii dobanzi, sau se alege din lista de valori (Ctrl+L), si se completeaza si procentul de modificare fata da dobanda standard (daca nu exista, se trece 0). Se completeaza campul de *Explicatii*, apoi se face sesizare/avizare
- Opr.attrib – modificare dobanda particulara credit / debit: se alege valuta contului, apoi se aleg (Ctrl+L) clientul si contul a carui dobanda particulara se doreste a fi schimbata. Se alege modul de calcul a dobanzii (Ctrl+L), iar apoi se completeaza procentul de dobanda particulara. Sistemul permite definirea dobanzii particulare in 2 transe; pentru aceasta, in partea de jos a ecranului, in tab-ul [Attribute], se poate completa a doua valoare procentuala, si suma de la care este valabila.

abSolut – Core Banking System

- Opr.atrib – modificare plafon credit / debit: modificare plafon creditor/debitor. Se alege valuta contului, apoi se aleg clientul si contul al carui plafon se doreste a fi modificat, apoi se introduce noul plafon creditor/debitor.
- Opr.atrib – modif. suma dob. calc. credit / debit (SET): operatii de reglare a dobanzii calculate pe creditul/debitul unui cont. Se alege valuta contului, apoi se aleg clientul si contul a carui dobanda calculata se doreste a fi modificata. In campul *Suma* se introduce noua dobanda, apoi se face sesizare/avizare.
- Opr.atrib – modif. suma dob. calc. debit (+/-): la fel ca si operatia precedenta, numai ca dobanda se modifica prin sume: se adauga sau se scade o valoare absoluta la dobanda.
- Opr.atrib – modif. suma dob. inreg. credit / debit (SET): operatii de reglare a dobanzii inregistrate pe creditul/debitul unui cont, prin setare cu o noua suma de dobanda. Se procedeaza la fel ca si la modificarea dobanzii calculate.
- Opr.atrib – modif. suma dob. virata credit / debit (+/-): operatii de reglare a dobanzii virate pe creditul/debitul unui cont, prin modificare cu o valoare absoluta. Se procedeaza la fel ca si la modificarea dobanzii calculate.
- Opr.atrib – modificare tip cont curent: operatia de modificare a tipului de cont curent (in cazul in care la deschiderea acestui cont s-a gresit). Se alege clientul si contul curent al carui tip se doreste a fi modificat (Ctrl+L); campul *Explicatii* este

abSolut – Core Banking System

obligatoriu. In partea de jos a ecranului, in tab-ul [Atribute] se completeaza sau se alege din lista de valori noul tip de cont curent, dupa care se face sesizare/avizare.

- Avansuri spre decontare – cont curent: operatiunea de inregistrare in sistem a acordarii de avansuri spre decontare in contul curent al clientului (angajat al bancii). Clientul trebuie sa aiba deschis un cont pe sinteticul 35520 – “DEBITORI DIN AVANSURI SPRE DECONTARE”. Se alege clientul (angajat al bancii) si conturile acestuia, apoi se completeaza suma si se face sesizare/avizare.
- Justificare avansuri spre decontare: justificarea avansurilor spre decontare. Se completeaza sau se alege din lista de valori codul de client si contul de avansuri spre decontare corespunzator, apoi se completeaza suma care se justifica. In partea de jos a ecranului, in tab-ul de [Atribute], se completeaza conturile si sumele corespunzatoare; se pot introduce pina la 10 sume. Campul de *Explicatii* este obligatoriu, iar la sesizare/avizare se face verificarea daca sumele introduse in tab-ul [Atribute] corespund cu suma introdusa in partea centrala a ecranului.
- Restituire avansuri spre decontare – cont curent: operatia de restituire a avansurilor acordate si nefolosite (din contul curent). In blocul *Debit* se completeaza sau se alege din lista de valori codul de clientul si contul curent al acestuia de unde se va face restituierea. Sistemul va completa automat in blocul *Credit* codul si numele aceluiasi client, si contul de avansuri spre decontare corespunzator. Se completeaza si suma care se restituie, dupa care se face sesizare/avizare.
- Inregistrare creante/datorii atasate cnt. dob. 0: operatia de inregistrare a creantelor/datoriilor atasate pe conturile care au setata in sistem dobanda 0 (ex: nostro, loro).
- Cheltuieli diverse: operatia de inregistrare in sistem a diverselor cheltuieli ale bancii. Se alege contul bancii care se debiteaza, apoi se alege clientul creditor si contul acestuia. Se completeaza suma si apoi se face sesizare/avizare.
- Plata dobanda cont curent: operatia de calculare si virare a dobandii pentru contul curent (de exemplu, pentru cazul cand clientul se prezinta pentru a-si inchide contul curent)
- Transfer sume conturi client: operatia de inregistrare in sistem a transferurilor intre conturile aceluiasi client al bancii. Se selecteaza valuta conturilor, apoi se alege clientul si conturile intre care se va face transferul. Se completeaza apoi suma ce se transfera, si apoi se face sesizare/avizare.
- Venituri diverse: operatia de inregistrare in sistem a diverselor venituri ale bancii. Se alege clientul debitor si contul acestuia, apoi se alege contul bancii care se crediteaza. Se completeaza suma si apoi se face sesizare/avizare.
- Vanzare tipizate (din cont): vanzare tipizate, cu plata direct din contul clientului (ex: carnete de cecuri barate). Se alege codul clientului si contul din care se va face plata, apoi se introduce in campul *Suma* valoarea tipizatelor. Sistemul va calcula automat TVA-ul si va completa contul de venituri in care se va incasa valoarea tipizatelor.

abSolut – Core Banking System

Balanta analitica

Acest ecran permite generarea balantei analitice. Acest lucru se realizeaza pentru un branch si pentru o anumita valuta. Balanta poate sa cuprinda conturile bilantiere, conturile extrabilantiere sau toate conturile.

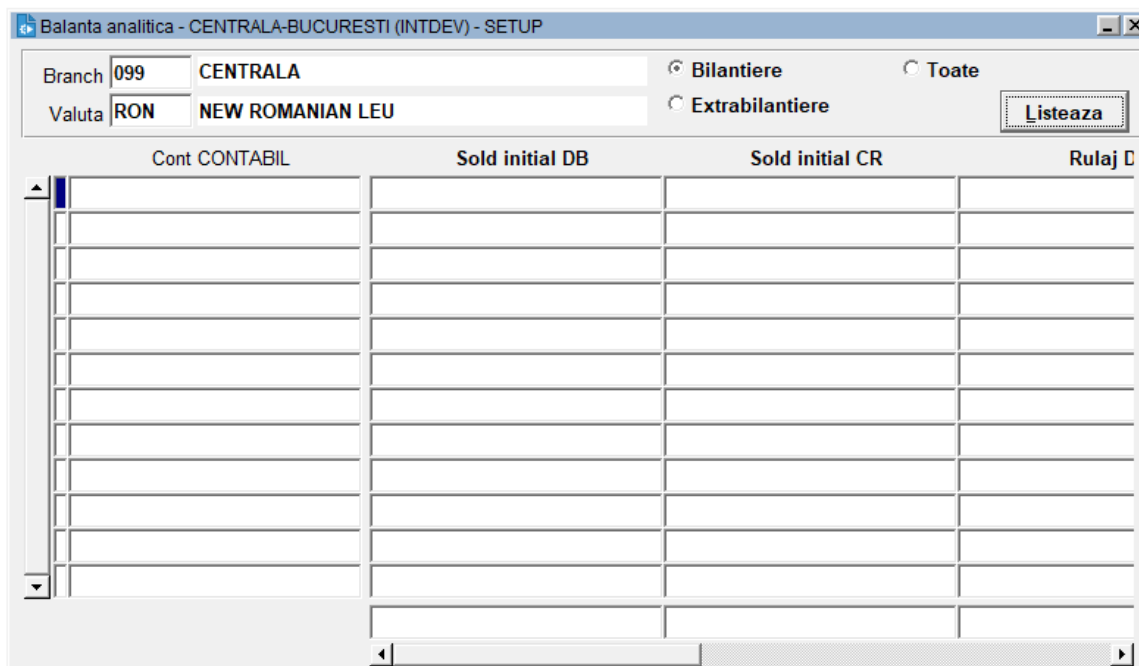
De asemenea, in afara vizualizarii balantei pe ecran, mai exista si posibilitatea listarii acesteia la imprimanta, sau generarea ei ca raport in diverse formate: text, pdf, html.

Generare balanta analitice

Pentru generarea balantei analitice se procedeaza in modul urmator:

- Se completeaza branch-ul pentru care se doreste balanta analitica. Branch-ul este completat implicit cu branch-ul curent.
- Se selecteaza valuta pentru care se genereaza balanta.
- Se selecteaza conturile care vor aparea in balanta (bilantiere / extrabilantiere / toate).
- Cu focusul in lista de conturi se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. In lista vor aparea toate conturile din sistem de pe branch-ul selectat, valuta selectata si tipul de cont selectat.

abSolut – Core Banking System



Datorita numarului mare de campuri, nu toate pot fi afisate pe ecran la un moment dat. Pentru vizualizarea tuturor campurilor, se va folosi bara de defilare orizontala, din partea de jos a ecranului.

Informatiile pentru fiecare analitic sunt urmatoarele:

- cont contabil
- sold initial debit
- sold initial credit
- rulaj debit
- rulaj credit
- sold debit
- sold credit

Pentru solduri si rulaje, in josul paginii se afiseaza totalurile.

Daca nu se doreste afisarea tuturor conturilor se pot face filtrari in modul urmator:

- cu focusul in lista de analitice se apasa tasta F11.
- se completeaza criteriile de filtrare (de ex., daca se doreste afisare conturilor curente, se completeaza in campul *cont contabil* valoarea ' .2511%'). Criteriile de filtrare pot fi referitoare la conturi sau la solduri si rulaje (de ex. se pot face filtrari care sa afiseze conturile cu sold creditor > 5.000 prin completarea in campul *sold creditor* a valorii '>5000'). Se pot face si combinatii de filtre pe mai multe coloane.
- dupa completarea criteriilor de filtrare se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va intoarce numai conturile care satisfac criteriile de filtrare.

Atentie! Conturile contabile ANONYMOUS sunt conturi criptate. Valorile corespunzatoare acestor conturi reprezinta suma tuturor conturilor criptate de acelasi tip. Pentru a cuprinde in balanta si un anumit cont criptat acesta trebuie autentificat in prealabil.

abSolut – Core Banking System

Listare balanta analitica

Pentru listarea balantei sau generarea ca raport se procedeaza in modul urmator:

Se apasa butonul <Listeaza>. Se selecteaza tipul output-ului. Se selecteaza imprimanta daca se doreste tiparirea raportului si tipul outputului a fost specificat TEXT. Se apasa butonul <Rulare>. Raportul este trimis spre executie la serverul de rapoarte. Pentru vizualizarea raportului se selecteaza din meniul *Special* optiunea *Vizualizare rapoarte*.

Balanta analitica centralizatoare

Acest ecran prezinta balanta analitica pe toate sucursalele. Campul *Branch* (sucursala) lipseste, acest ecran primind ca parametru doar valuta conturilor. Campurile de pe ecran au aceeasi explicatie ca si pentru balanta analitica pe sucursale.

Balanta sintetica

Acest ecran permite generarea balantei sintetice. Acest lucru se realizeaza pentru un branch si pentru o anumita valuta. Balanta poate sa cuprinda conturile bilantiere, conturile extrabilantiere sau toate conturile.

De asemenea, in afara vizualizarii balantei pe ecran, mai exista si posibilitatea listarii acesteia la imprimanta, sau generarea ei ca raport in diverse formate: text, pdf, html.

Generare balanta sintetica

Pentru generarea balantei sintetice se procedeaza in modul urmator:

- Se completeaza branch-ul (sucursala) pentru care se scoate balanta sintetica. Branch-ul este completat implicit cu branch-ul curent.
- Se selecteaza valuta pentru care se genereaza balanta.
- Se bifeaza conturile care vor aparea in balanta (bilantiere / extrabilantiere / toate).
- Cu focusul in lista de conturi se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. In lista vor aparea toate conturile din sistem de pe branch-ul selectat, valuta selectata si tipul de cont selectat.

abSolut – Core Banking System

<Rulare>. Raportul este trimis spre executie la serverul de rapoarte. Pentru vizualizarea raportului se selecteaza din meniul *Special* optiunea *Vizualizare rapoarte*.

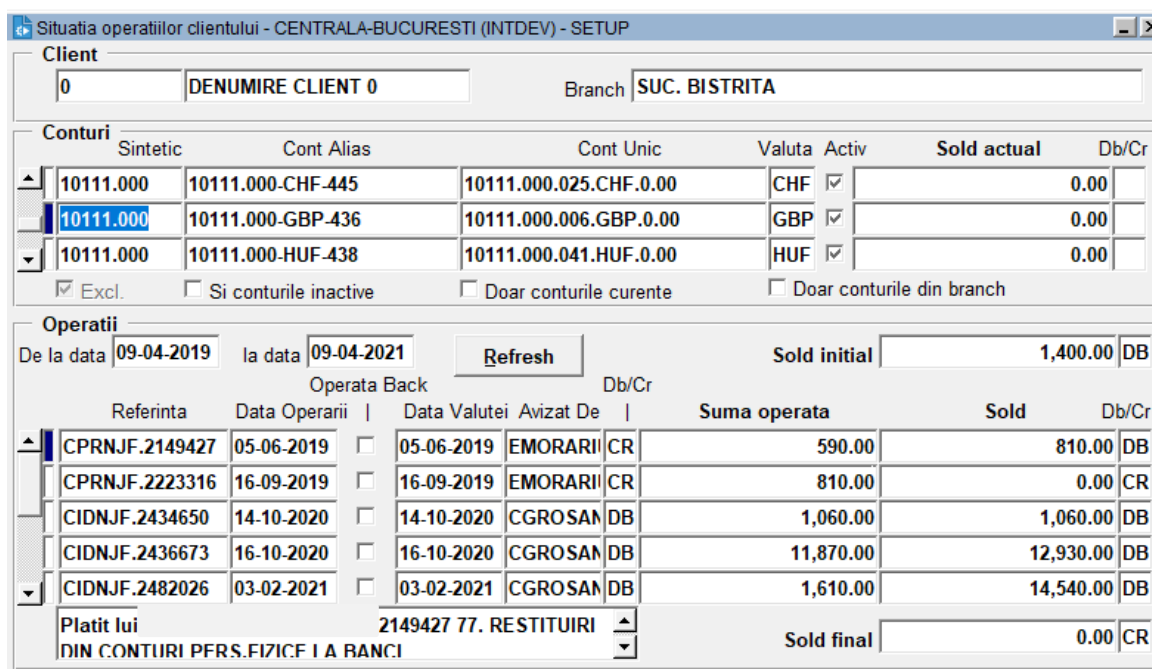
Balanta sintetica centralizatoare

Acest ecran prezinta balanta sintetica pe toate sucursalele. Campul *Branch* (sucursala) lipseste, acest ecran primind ca parametru doar valuta conturilor. Campurile de pe ecran au aceeasi explicatie ca si pentru balanta sintetica pe sucursale.

Extras de cont intern (ecran)

Prin acest ecran obtinem informatii despre toate conturile interne si operatiile efectuate asupra lor (pentru fiecare cont in parte).

Prezentare ecran



Client		Branch	
0	DENUMIRE CLIENT 0	SUC. BISTRITA	

Conturi	Sintetic	Cont Alias	Cont Unic	Valuta	Activ	Sold actual	Db/Cr
▲	10111.000	10111.000-CHF-445	10111.000.025.CHF.0.00	CHF	<input checked="" type="checkbox"/>	0.00	
	10111.000	10111.000-GBP-436	10111.000.006.GBP.0.00	GBP	<input checked="" type="checkbox"/>	0.00	
▼	10111.000	10111.000-HUF-438	10111.000.041.HUF.0.00	HUF	<input checked="" type="checkbox"/>	0.00	

Excl. Si conturile inactivate Doar conturile curente Doar conturile din branch

Operatii		De la data		la data		Refresh		Sold initial		Db/Cr	
		09-04-2019		09-04-2021				1,400.00		DB	
Referinta	Data Operarii	Data Valutei	Avizat De	Suma operata	Sold	Db/Cr					
▲	CPRNJF.2149427	05-06-2019	EMORARI	590.00	810.00	DB					
	CPRNJF.2223316	16-09-2019	EMORARI	810.00	0.00	CR					
	CIDNJF.2434650	14-10-2020	CGROSAN	1,060.00	1,060.00	DB					
	CIDNJF.2436673	16-10-2020	CGROSAN	11,870.00	12,930.00	DB					
▼	CIDNJF.2482026	03-02-2021	CGROSAN	1,610.00	14,540.00	DB					
Platit lui		2149427 77. RESTITUIRI		Sold final		0.00					
DIN CONTURI PERS.FIZICE I A BANCII						CR					

Campurile din partea de sus a ecranului sunt urmatoarele:

- cod - reprezinta un codul numeric asociat de sistem clientului intern (nemodificabil)
- nume - reprezinta descrierea numelui contului intern (nemodificabil)
- branch - brach-ul (sucursala) pe care a fost deschis contul; este de asemenea si criteriu de cautare in acest ecran

Campurile din partea de mijloc sunt urmatoarele:

- cont sintetic
- cont alias - aliasul contului analitic

abSolut – Core Banking System

- cont unic - forma contabila a contului

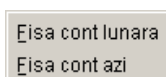
abSolut – Core Banking System

- valuta - valuta contului
- activ - specifica daca respectivul cont este activ sau nu
- sold actual - soldul contului
- Db/Cr- specifica tipul soldului (debitor/creditor)

Tot in aceasta parte se regasesc si butoanele mai jos enumerate, ele avand functia de a filtra conturile obtinute in urma criteriului ales in prima parte a ecranului:

- si conturile inactivate
- doar conturile curente
- doar din conturile din branch

Campurile *Cont Unic* si *Cont Alias* au o proprietate speciala: daca se face click-dreapta cu mouse-ul pe unul din aceste campuri, se deschide un meniu din care utilizatorul poate alege optiunea de a lista fisa de cont lunara sau pentru ziua curenta, pentru contul curent din bloc (cel in dreptul caruia se afla dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii).



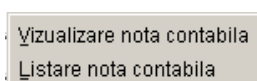
Campurile din partea de jos a ecranului (operatiile efectuate pe conturile clientului) sunt:

- de la data - definirea datei de inceput
- la data - definirea datei finale

Aceste doua campuri permit definirea perioadei pentru care se vor afisa operatiile pe cont. Realizarea efectiva a selectiei se face apasand butonul <Refresh>.

- Sold initial – soldul contului la data specificata in campul ‘de la data’; este urmat de un camp care specifica natura soldului (debitor/creditor)
- referinta - referinta operatiei (este un camp compus ce poate fi format din cod operatie, operatorul care a realizat operatia, etc).
- data operarii - data la care s-a realizat (operat) operatia
- operata back - specifica daca operatia a fost facuta pentru o data de valuta din trecut
- data valutei
- avizat de - operatorul care a avizat operatia
- Db/Cr - natura operatiei (debitare/creditare)
- suma operata - suma care s-a debitat/creditat
- sold - soldul contului dupa efectuarea acestei operatii
- Db/Cr - natura soldului dupa efectuarea operatiei curente (debitor/creditor)
- explicatie (in partea stanga-jos a ecranului)
- Sold final - soldul contului la data specificata in campul ‘la data’; este urmat de un camp care specifica natura soldului (debitor/creditor)

Campurile referitoare la operatii au (ca si campurile *Cont Alias* si *Cont Unic* de mai sus) o proprietate speciala: daca se face click-dreapta pe oricare dintre aceste campuri (cu exceptia bifei *Operata Back*) se obtine un meniu din care utilizatorul poate alege vizualizarea sau listarea la imprimanta a notei contabile corespunzatoare operatiei curente (acea operatie care are dreptunghiul albastru in partea stanga a inregistrarii).

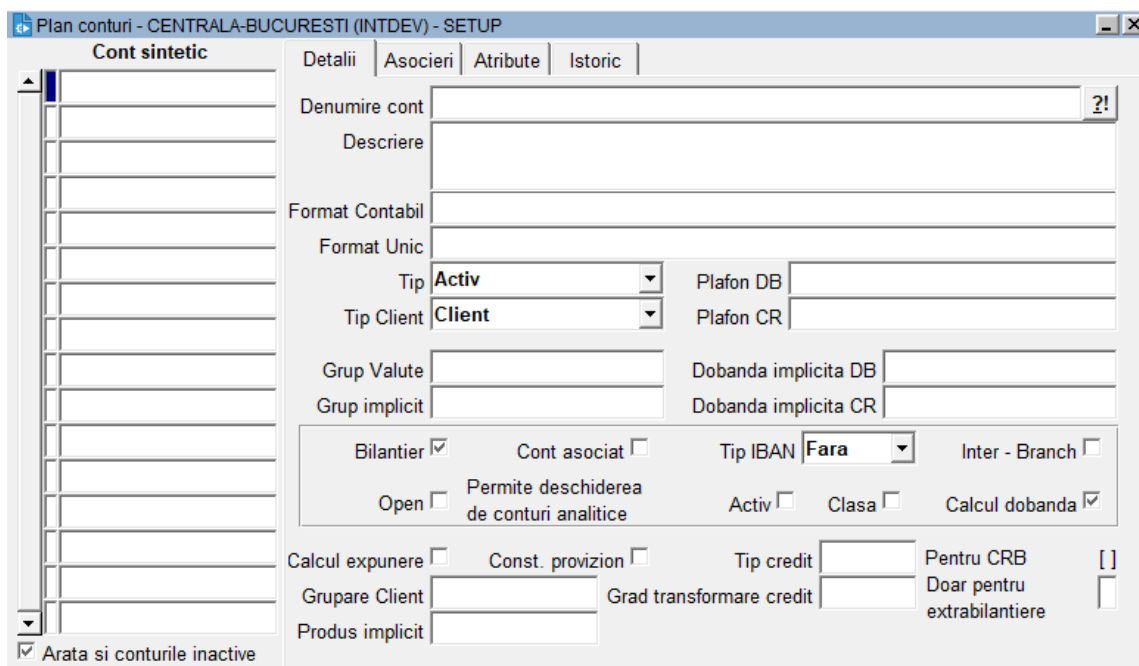


abSolut – Core Banking System

Planul de Conturi

Ecranul permite gestionarea planului de conturi al bancii. Pentru fiecare sintetic sunt inregistrate informatii despre cont, attributele contului si asocierile care pot exista.

Prezentare ecran



In partea stanga a ecranului exista lista de conturi sintetice definite in sistem. Sinteticele sunt afisate ordonat. Pentru fiecare sintetic, in partea dreapta sunt afisate urmatoarele informatii:

- denumire cont - denumirea contului;
- descriere - o descriere a contului;
- format contabil - in parametrii generali ai aplicatiei exista un parametru, *format cont contabil*, care reprezinta formatul contului, exprimat prin attribute si separatori. Unul dintre aceste attribute poate fi *VARIABILA*. In cazul cand este definit un format contabil la nivel de sintetic, partea variabila a formatului general este inlocuita cu acest format. Formatul contabil la nivel sintetic poate fi alcatuit doar din attributele nemodificabile de pe sintetic si separatori;
- format unic - in parametrii generali ai aplicatiei exista un parametru, *format cont unic*, care reprezinta formatul contului unic, exprimat prin attribute si separatori. Unul dintre aceste attribute poate fi *VARIABILA*. In cazul cand este definit un format unic la nivel de sintetic, partea variabila a formatului general este inlocuita cu acest format. Formatul unic la nivel sintetic poate fi alcatuit doar din attributele nemodificabile de pe sintetic si separatori;
- tip - tipul contului (activ/pasiv/bifunctional);
- cont bilantier - este bifat daca sinteticul este cont bilantier;
- inter - branch - este bifat daca sinteticul este cont de inter-branch;

abSolut – Core Banking System

- open - daca este bifat este permisa deschiderea de conturi analitice folosind acest sintetic;
- grup implicit - conturile analitice care se vor deschide pe acest sintetic intra in grupul de conturi ales la acest nivel;
- grup valute - daca este completat reprezinta grupul de valute pe care se pot deschide analitice;
- tip client - tipul clientului (client / intern / banca / intern+banca / banca+client / intern+client / orice tip) pentru care se pot deschide analitice;
- dobanda debit - conturile analitice care se vor deschide pe acest sintetic (in cazul in care nu este specificata explicit dobanda debit) vor avea dobanda specificata la acest nivel;
- dobanda credit - conturile analitice care se vor deschide pe acest sintetic (in cazul in care nu este specificata explicit dobanda credit) vor avea dobanda specificata la acest nivel;
- plafon debit - conturile analitice care se vor deschide pe acest sintetic (in cazul in care nu este specificat explicit plafonul debit) vor avea plafonul debitor specificat la acest nivel;
- plafon credit - conturile analitice care se vor deschide pe acest sintetic (in cazul in care nu este specificat explicit plafonul credit) vor avea plafonul creditor specificat la acest nivel;

Pentru fiecare sintetic se defineste o lista de conturi care se pot asocia. Pentru fiecare asociere exista urmatoarele informatii:

- tip asociere - tipul de asociere;
- pe client - daca este bifat atunci contul analitic asociat se deschide pe client;
- cont sintetic asociat - sinteticul conturilor ce se pot asocia;
- pe valuta contului – se bifeaza atunci cand se doreste deschiderea contului pe valuta contului la care este asociat. In caz contrar, contul se va deschide pe valuta operationala declarata in parametrii generali.

Pentru fiecare sintetic se defineste o lista de atribute ale contului. Pentru fiecare atribut exista urmatoarele informatii:

- cod - codul atributului;
- modif. - daca nu este bifat, valoarea atributului completata la deschiderea analiticului nu mai poate fi modificata ulterior. Atributele nemodificabile pot intra in partea variabila a formatului contului;
- valoare implicita - valoarea implicita pe care o ia atributul la deschiderea analiticului;
- semnificatie - semnificatia valorii implicite;
- mentiuni - alte informatii despre atribut.

abSolut – Core Banking System

Operatii

Cautare

Pentru cautarea informatiilor despre un sintetic, cu focusul in lista de conturi sintetice se apasa tasta F11. Ecranul intra in mod cautare. Se completeaza criteriile de cautare (dupa cont sau dupa detalii acestuia) si se apasa combinatia de taste Ctrl+F11. In lista de sintetice vor fi afisate doar sinteticele care satisfac criteriile de cautare. Se selecteaza sinteticul dorit pentru a se putea vizualiza sau modifica informatiile acestuia.

Adaugare

Adaugarea unui sintetic decurge in modul urmatoare: Cu focusul in lista de sintetice se apasa butonul de adaugare din toolbar. Ecranul intra in modul adaugare. Se completeaza sinteticul contului si informatiile din chenarul *Detalii*, mai putin formatul contabil si formatul unic. Urmatoarele informatii sunt obligatorii:

- cont sintetic
- denumire cont
- plafon debit
- plafon credit

Dupa completarea informatiilor dorite se incearca salvarea. Daca toate informatiile obligatorii au fost introduse si nu mai exista un alt cont cu acelasi sintetic, salvarea se efectueaza cu succes. Dupa introducerea sinteticului, daca pentru acesta se pot defini asocieri, se inregistreaza toate asocierile. Pentru fiecare asociere trebuie introduse tipul asocierii si contul asociat. Acestea se aleg din liste de valori (Ctrl+L). Dupa adaugare, asocierile se salveaza. Daca sinteticul are atribute suplimentare, acestea se introduc in lista de atribute. Dupa introducerea, se salveaza. Dupa introducerea atributelor, se pot defini formatele contabil si unic, folosindu-se atributele nemodificabile.

Modificare

Toate informatiile din planul de conturi, in afara de cod, pot fi modificate.

Stergere

Se poate face stergerea unui sintetic din planul de conturi doar daca nu au fost deschise deja analitice in sistem pentru acest sintetic.

Definirea formatelor

Pentru definirea unui format, cu focusul in campul de format se apasa butonul lista de valori din toolbar (sau combinatia de taste Ctrl+L). Se va deschide o fereastră in care se poate defini formatul. Fereastra contine un camp in care se completeaza formatul, lista de separatori permisi pentru alcatuirea formatului si lista de atribute nemodificabile de pe cont. Atributele si separatorii se adauga prin dublu-click pe separator/atribut in lista sau direct in campul de format. Pentru verificarea validitatii formatului se apasa butonul <Verifica>.

abSolut – Core Banking System

Task-uri - Executii User

Ecranul permite executarea proceselor utilizator definite in sistem. Aceste procese pot fi rulate de mai multi utilizatori in acelasi timp. Pentru fiecare task al procesului, daca a fost definita procedura de reverse, se poate face si reverse. Se pot vizualiza tranzactiile generate de task-uri.

Prezentare ecran

In partea stanga-sus a ecranului se afla campurile read-only cu datele de logare si descrierea procesului care se executa.

- executie - id-ul intern al executiei, generat automat de sistem
- data bancii - data bancara curenta din sistem
- site - site-ul pe care este conectat utilizatorul
- utilizator - user-ul cu care s-a logat utilizatorul
- proces - procesul care se executa. Campul are atasata o lista de valori cu procesele din sistem pe care are drept de executie utilizatorul
- mentiuni - alte informatii despre executia procesului selectat

No	Cod	Nume	Tip	Avizare simultana	Stop/Error	Executat
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

In partea dreapta sus se afla lista de parametri ai procesului. Pentru fiecare parametru se completeaza valoarea de rulare pentru proces.

In partea de jos a ecranului sunt patru tab-uri:

- tab-ul [*Taskuri*] contine lista de task-uri a procesului selectat, fiecare cu urmatoarele informatii definite la nivel de task
 - no - numarul de ordine in cadrul procesului

abSolut – Core Banking System

- cod - codul task-ului
- nume - numele task-ului

abSolut – Core Banking System

- tip - tipul task-ului
- avizare simultana - (auto - este selectata automat, manual - se defineste la executia task-ului, disabled - nu se defineste)
- stop-error - (auto - este selectata automat, manual - se defineste la executia task-ului, disabled - nu se defineste)
- executat - (auto - este selectata automat, manual - se defineste la executia task-ului, disabled - nu se defineste)
- tab-ul [*Detalii*]
 - executii start - data si ora de start a ultimei executii
 - executii stop - data si ora de stop a ultimei executii
 - rulari - numarul de rulari
 - esecuri - numarul de esecuri
 - eroare - in caz de esec, o descriere a erorii
 - reverse start - data si ora de start a ultimului reverse
 - reverse stop - data si ora de stop a ultimului reverse
 - rulari - numarul de rulari
 - esecuri - numarul de esecuri
 - eroare - in caz de esec, o descriere a erorii
- tab-ul [*Mesaje*] contine mesajele rezultate in urma executiei task-ului cu urmatoarele informatii:
 - E/R - tipul mesajului
 - no - numarul mesajului
 - header - header-ul mesajului
 - mesaj
- tab-ul [*Tranzactii*] contine lista de tranzactii rezultate in urma executarii task-urilor, cu urmatoarele informatii:
 - tranzactie - id-ul tranzactiei
 - document - id-ul documentului pentru care s-a generat tranzactia
 - stare - starea tranzactiei (initziata/sesizata/avizata/rejectata/anulata/stornata)
 - nr. avizare - numarul de avizare
 - data - data tranzactiei

Detaliile unei tranzactii pot fi vizualizate prin selectarea tranzactiei in lista si apasarea butonului <Tranzactie>.

Operare

Executie proces

Pentru executarea task-urilor unui proces se procedeaza in modul urmator: Se selecteaza din lista de procese procesul dorit. In zona de parametri se completeaza automat in urma selectarii procesului lista de parametri ai procesului. Pentru cei modificabili se completeaza valorile dorite. In tab-ul [*Taskuri*] se completeaza automat in urma selectarii procesului lista de task-uri din proces. Task-urile se ruleaza secvential prin comanda explicita a

abSolut – Core Banking System

utilizatorului. Pentru activarea butonului <Executare> se salveaza intai parametrii executiei prin apasarea butonului <Salveaza>. Apoi, pentru fiecare task se apasa butonul <Executare>. Daca se doreste reversul taskului si task-ul are definita procedura de reverse, se poate face reverse la task prin apasarea butonului <Reverse>. Ordinea de executie a task-urilor este data de numarul de ordine al task-urilor in cadrul procesului. Ordinea de reverse este invers. Rezultatul executiilor si revers-urilor pe proces se pot vedea in tab-ul [*Detalii*], unde se afiseaza si erorile in caz de esec. Mesajele din proceduri sau referitoare la executarea tranzactiilor apar in tab-ul de [*Mesaje*], iar tranzactiile rezultate in urma rularii task-urilor pot fi vizualizate in tab-ul [*Tranzactii*].

Cursuri Valutare Site

Ecranul permite definirea cursurilor valutare din sistem la nivel de site. Aceste cursuri vor fi grupate pe categorii (de exemplu: Curs casa schimb valutar, Curs BNR, etc.). Ecranul prezinta cursurile definite in ziua curenta sau tot istoricul cursurilor, de la data primei introduceri in sistem.

Prezentare ecran

In partea de sus a ecranului se defineste cursul. Informatiile sunt urmatoarele:

- cod curs - un cod unic pentru cursul definit
- nume - numele cursului
- descriere - o scurta descriere
- definibil la nivel de site - bifa care indica daca acest curs poate fi sau nu definit sau modificat si la nivel de site. De exemplu, pentru exemplul de mai jos este inactiva si nu este modificabila, deoarece cursul BNR nu permite definirea doar la nivel de site.

abSolut – Core Banking System

Cursuri - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Cod curs: definibil la nivel de site

Nume:

Descriere: Cursurile de azi

Data	Unitati	Valuta	Valuta referinta		Istoric curs
			Curs		
09-04-2021	1	AED	1.1292	RON	
09-04-2021	1	AUD	3.1653	RON	
09-04-2021	1	BGN	2.517	RON	
09-04-2021	1	BRL	0.7389	RON	
09-04-2021	1	CAD	3.2898	RON	
09-04-2021	1	CHF	4.4653	RON	
09-04-2021	1	CNY	0.6332	RON	
09-04-2021	1	CZK	0.1907	RON	
09-04-2021	1	DKK	0.6619	RON	
09-04-2021	1	EGP	0.2637	RON	

In partea de jos a ecranului sunt afisate valorile cursului pentru diferite valute. In functie de bifa *Cursurile de azi* se afiseaza doar cursul zilei sau tot istoricul cursului pentru fiecare valuta. Informatiile sunt urmatoarele:

- data - data la care este valabila valoarea
- unitati - numarul de unitati de valuta in care este exprimat cursul
- valuta - codul valutei; are atasata o lista de valori cu valutele din sistem
- curs - valoarea cursului
- valuta referinta - codul valutei in care este exprimat cursul. Campul are atasata o lista de valori cu valutele din sistem.
- istoric curs - camp informativ care prezinta istoricul modificarilor de curs in timpul zilei. Daca un curs a fost doar introdus si nu a fost modificat ulterior, campul este gol. Daca s-au facut modificari asupra cursului, campul va contine istoricul modificarilor pentru acest curs.

Operare**Cautare curs**

Se cauta intai in lista de cursuri tipul de curs valutar dorit. Pentru cursul selectat, in lista de jos sunt toate valorile definite in sistem pentru cursul respectiv, sau doar cele din ziua curenta, in functie de bifa *Cursurile de azi*. Daca se debifeaza ziua de azi, lista se goleste deoarece pot fi

abSolut – Core Banking System

foarte multe valori definite in sistem. Se apasa tasta F11. Se completeaza criteriile de filtrare cum ar fi data sau valuta pentru care se doreste cursul si se apasa

abSolut – Core Banking System

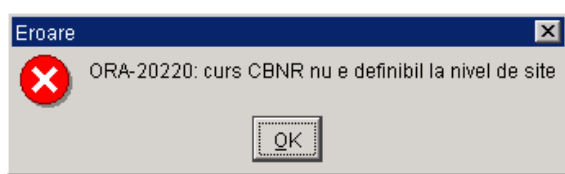
combinatia de taste Ctrl+F11. Sistemul va afisa in lista toate valorile care corespund criteriilor de filtrare.

Adaugare curs

Pentru adaugarea unui nou tip de curs, cu focusul intr-unul din campurile de definitie a cursului se apasa butonul adaugare. Se completeaza datele despre curs. Sunt obligatorii codul si numele. Se salveaza. Pentru introducerea valorilor cursului, cu focusul in lista cursuri pe valute si zile se apasa butonul de adaugare. Se completeaza data, se selecteaza valuta din lista de valori. In urma selectarii unei valute se completeaza si numarul de unitati, care nu poate fi modificat. Se completeaza valoarea si valuta de referinta si se salveaza. Daca se incearca adaugarea unui curs pentru o valuta si o zi pentru care mai exista deja definita o valoarea, salvarea esueaza, utilizatorul fiind atentionat printr-un mesaj de eroare ca nu poate defini doua valori diferite pentru acelasi curs, in aceeasi zi si in aceeasi valuta.

Daca se incearca modificare in sucursala a unui curs care nu are activa bifa de *definibil la nivel de site*, la salvare utilizatorul va obtine un mesaj de eroare si salvarea esueaza.

Ex.:



Stergere

Cursurile definite in sistem nu pot fi sterse, ci doar modificate, in caz ca s-a gresit valoarea.

Sume in Avans

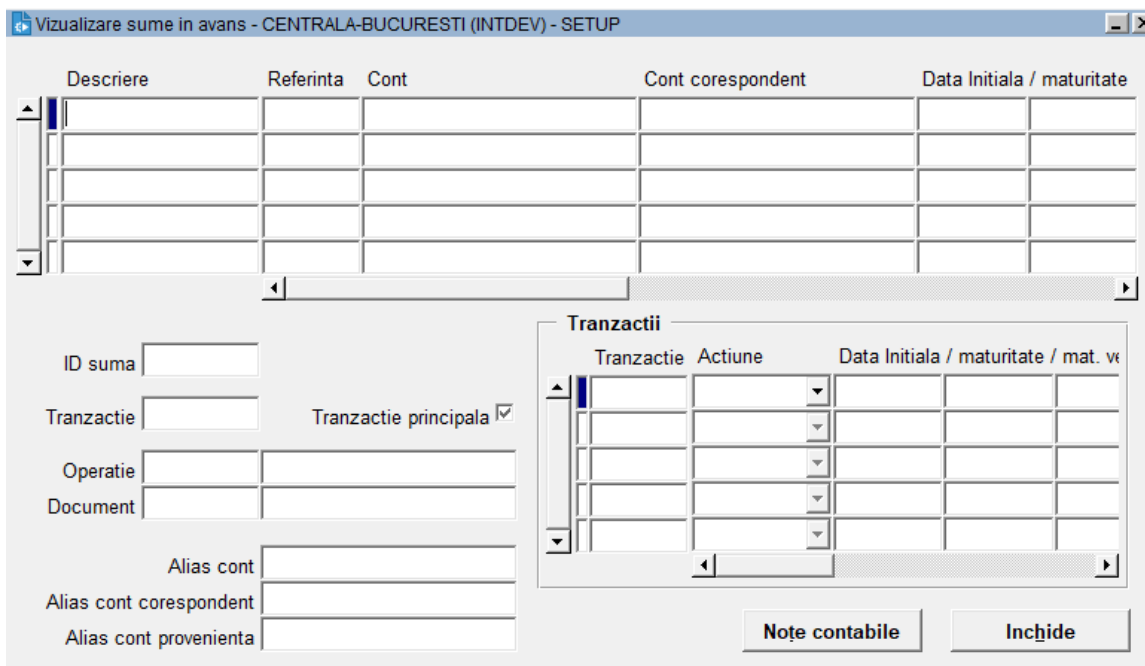
Ecranul permite vizualizarea tuturor sumelor inregistrate in avans in sistem.

In partea de sus a ecranului se afla informatii despre sume:

- Descriere: descrierea sumei
- Referinta: identificator intern pentru produsul de unde provine suma in avans
- Cont: contul de sume in avans in care a fost inregistrata
- Cont corespondent: contul de venituri cu care va intra in corespondenta
- Data initiale / data maturitate: data cand s-a inregistrat suma in contul de sume in avans / data cind se inregistreaza in totalitate in contul de venituri

abSolut – Core Banking System

- Suma: suma inregistrata in avans
- Suma inregistrata: suma inregistrata in contul de venituri
- Suma utilizata:
- Valuta: valuta contului



Vizualizare sume in avans - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Descriere	Referinta	Cont	Cont corespondent	Data Initiala / maturitate

ID suma

Tranzactie Tranzactie principala

Operatie

Document

Alias cont

Alias cont corespondent

Alias cont provenienta

Tranzactii

Tranzactie	Actiune	Data Initiala / maturitate / mat. v.

Note contabile Inchide

In partea de jos a ecranului se afla informatii despre produsele care au generat aceste sume in avans si despre tranzactiile periodice de inregistrare in venituri a acestor sume:

- ID suma: identificator intern unic
- Tranzactie: numarul tranzactiei care a generat aceasta suma in avans
- Tranzactie principala: bifa care specifica daca aceasta tranzactie a fost principala sau nu
- Operatie: codul operatiei si denumirea acesteia, in campul alaturat
- Document: numarul de document si denumirea ecranului (produsului)
- Alias cont: aliasul contului de sume in avans
- Alias cont corespondent: aliasul contului de venituri cu care contul de sume in avans va intra in corespondenta

Blocul *Tranzactii* cuprinde urmatoarele campuri:

- Tranzactie: numarul tranzactiei

abSolut – Core Banking System

- Actiune: adaugare/modificare/utilizare/inchidere
- Data initiala / maturitate /maturitate veche:
- Suma: suma inregistrata in avans
- Suma inregistrata: suma inregistrata in contul de venituri
- Suma utilizata:

Comisioane restante

Ecranul permite vizualizarea tuturor comisiunelor restante inregistrate in sistem.

In partea de sus a ecranului se afla informatii despre comisiunile restante:

- Descriere comision: o descriere a comisionului
- Cod client: codul clientului care are comisioane restante
- Nume client:
- Rest de plata: restul de comision pe care clientul il mai are de platit bancii
- Valuta: valuta comisionului restant

In partea de jos a ecranului se afla informatii despre produsul care a generat aparitia acestui comision restant in sistem:

- ID comision: identificator intern unic
- Referinta: o referinta interna
- Data: data inregistrarii comisionului restant in sistem
- Tranzactie: numarul tranzactiei care a generat aparitia comisionului restant in sistem
- Tranzactie principala: bifa care arata daca tranzactia de mai sus este principala sau nu
- Document: numarul de document si descrierea ecranului care a generat aparitia acestui comision restant
- Operatie: codul si numele operatiei care a generat aparitia comisionului restant
- Suma comision: suma totala a comisionului
- Suma platita: suma din comision care s-a platit pina la momentul curent

abSolut – Core Banking System

Vizualizare comisioane restante - CENTRALA-BUCURESTI (INTDEV) - SETUP

Descriere comision	Cod client	Nume client	Rest de plata	Valuta

ID Com.	<input type="text"/>	Data	<input type="text"/>
Referinta	<input type="text"/>	Data start	<input type="text"/>
Tranzactie	<input type="text"/>	Tranzactie principala	<input checked="" type="checkbox"/>
Document	<input type="text"/>		
Operatie	<input type="text"/>		
Cont rest.	<input type="text"/>		
Suma comision	<input type="text"/>		
Suma platita	<input type="text"/>		

Tranzactii de plata

Tranzactie	Data	Suma platita

Toate
 Platite
 Restante

In blocul de “Tranzactii de plata” se afla informatii despre operatiunile de plata a comisionului:

- Tranzactie: numarul tranzactiei
- Data: data efectuării tranzactiei
- Suma platita:

Pentru a usura vizualizarea comisiunelor restante din sistem, in partea de jos a ecranului a fost introdus un radio-buton cu urmatoarele stari:

- Toate: afiseaza toate comisiunile restante
- Platite: afiseaza doar comisiunile restante achitate integral
- Restante: afiseaza toate comisiunile restante care nu au fost inca platite integral

Prin apasarea butonului <Inchide> se inchide fereastra de comisioane restante.