

Instrukcija za korisnike za devizna plaćanja biznis e/m-bank aplikacije

1. Standardno devizno plaćanje (u devizama/dinarima) preko biznis e-bank aplikacije

Kod modula Devizna plaćanja iz Glavnog menija u padajućem meniju će vam biti ponuđene sledeće opcije:

1. Nalog,
2. Šabloni,
3. Pregledi i izveštaji

Nalog

Odaberite opciju **Nalog** i otvoriće vam se **Nalog za plaćanje**, sa poljima neophodnim za unos. Klikom na **nalog**, automatski se prikazuje tab „Iz kupovine deviza“ i prikazuju se dinarski računi sa kojih je moguće izvršiti ovu akciju, dok je za plaćanje preko deviznog računa, neophodno da odaberete tab „Sa deviznog računa“ i željeni račun (ukoliko ih imate više).

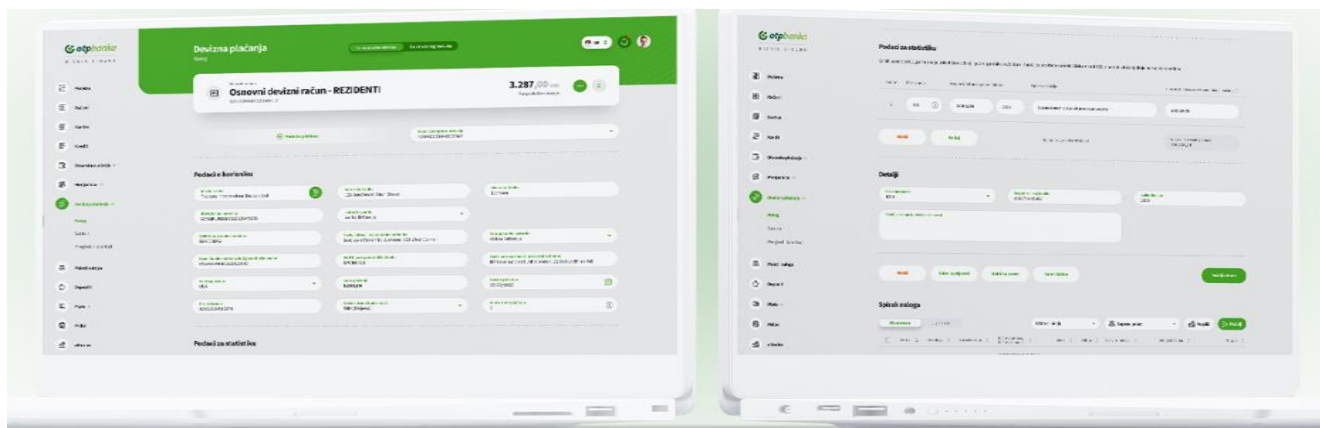
Prilikom izvršenja plaćanja iz kupovine deviza (ako je ugovorena kupovina preko Treasury službe), potrebno je da unesete referencu sa obračuna u polje **Broj reference**. Ukoliko niste dobili obračun, odnosno referencu za kotaciju – polje ostaje prazno, ne treba ga popunjavati.

Ukoliko se radi o deviznom plaćanju sa **kombinovanim pokrićem** (deo sredstava iz kupovine, a deo sa deviznog računa) potrebno je odabrati opciju „Iz kupovine deviza“ i u polju „Detalji za primaoca“ uneti podatke o iznosima sa deviznog/dinarskog računa koje banka treba da zaduži.

Za dinarsko plaćanje u korist **nerezidentnog** računa fizičkog/pravnog lica potrebno je da odaberete opciju plaćanja „Iz kupovine deviza“ odabirom dinarskog tekućeg računa sa koga se realizuje plaćanje. Ukoliko vršite plaćanje po osnovu isplate zarade nerezidentu fizičkom licu, potrebno je da u polju **Detalji za primaoca** navedete BOP sa poreske prijave i u polje **Zemlja korisnika** da unesete oznaku matične zemlje korisnika (različitu od Srbije).

Ukoliko je za izvršenje ovih plaćanja potrebno priložiti i odgovarajuću dokumentaciju, koja je propisana za realizaciju istih, objašnjenje za način prilaganja mozete pronaći u sledećoj tački ove Instrukcije - **Pregledi i izveštaji**.

Svaki nalog moguće je snimiti **u pripremi** ili **na serveru** odabirom potrebne opcije.



Slika 1

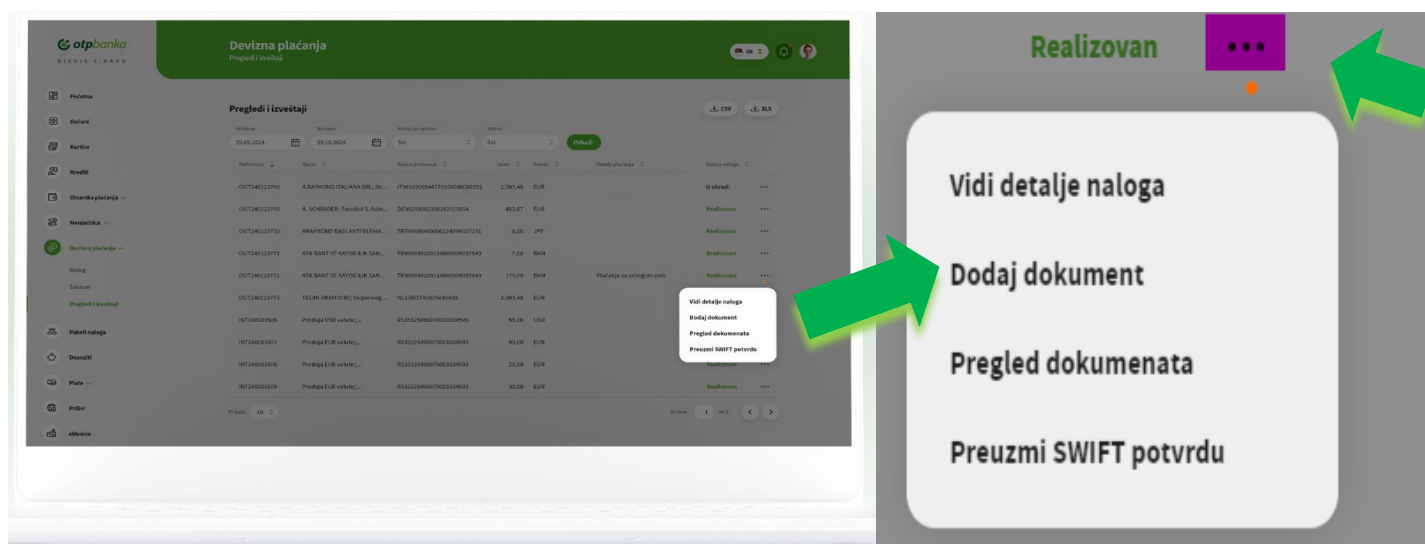
Nakon odabira željenog računa, unesite sve neophodne podatke koji se odnose na podatke o Korisniku, podatke za statistiku i detalje i u par jednostavnih koraka izvršite plaćanje odabirom opcije *Pošalji nalog odmah*, nakon čega se prikazuju Detalji unetih podataka za dodatnu proveru. Nakon dodatne provere podataka za dalju realizaciju birate opciju *Potvrdi*.

Nakon potvrde, a u zavisnosti od iznosa naloga, potrebno je da na početnoj strani m-bank aplikacije odaberete opciju **Token**, koja se nalazi na dnu ekrana, a zatim opciju **Kreiranje mToken koda** za iznose manje od 5.000 EUR i opcija Potvrda skeniranjem za iznose veće od 5.000 EUR. Nakon unosa PIN koda kojim se prijavljujete u m-bank aplikaciju za kreiranje mToken koda ili potvrdu skeniranjem, kreiraće se jednokratni kod. Unesite Jednokratni kod u prozor za potvrdu plaćanja tokenom i odaberite opciju Potvrdi. Vaš nalog će biti poslat na realizaciju.

Napomena: Platni nalog u stranoj valuti može biti izdat samo ako je u skladu sa propisima koji uređuju devizno poslovanje.

Pregledi i izveštaji

U **pregledu i izveštajima** možete da vidite listu svih plaćanja koje ste izvršili putem e/m-bank aplikacija, pregledate detalje i status svake transakcije, preuzmete SWIFT potvrdu o izvršenoj transakciji, dodate dokument i izvršite pregled dokumenata klikom na **tri tačke**.



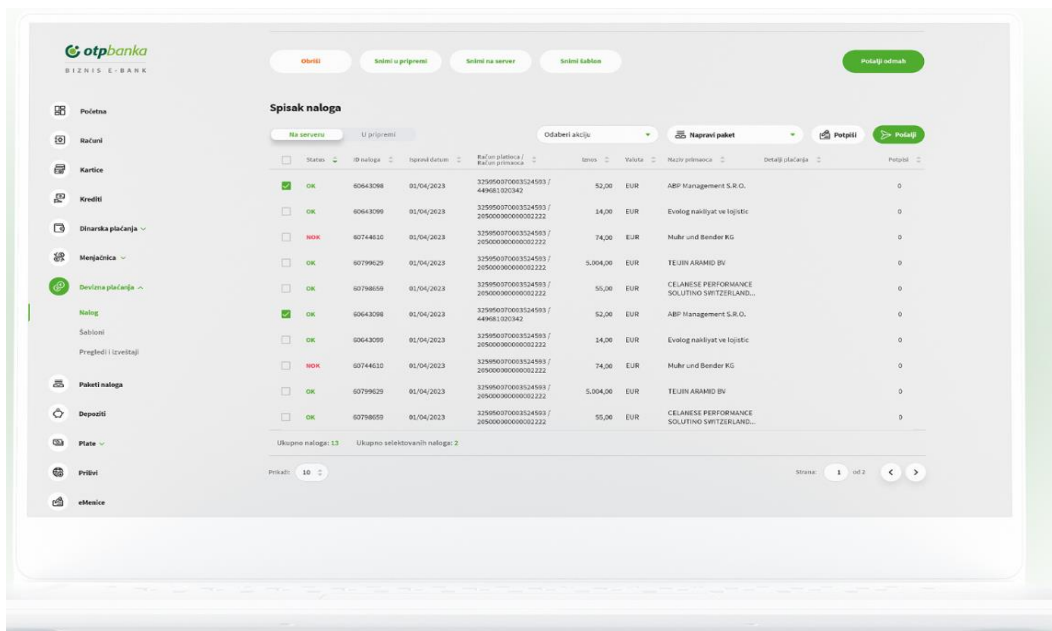
Slika 2

Odabirom opcije "...", a zatim **„Vidi detalje naloga“** pojavljuje se ekran sa dodatnim opcijama ponavljanja plaćanja, štampa.

Prilaganje dokumentacije se vrši odabirom opcije „...“, a zatim **Dodaj dokument**. Neophodno je koristiti ovu opciju za prilaganje potrebne dokumentacije prilikom ispostavljanja naloga u banku. Dozvoljeni formati fajlova su JPG, TIFF, PDF, XML, XAML, XLSX, XLS i u nazivu fajla ne sme biti specijalnih karaktera. Maksimalna veličina prikazanih fajlova je 10MB.

Ispod naloga za popunjavanje se nalazi spisak naloga koji su prethodno kreirani i koji su snimljeni na serveru/u pripremi.

Nalog koji je snimljen u pripremi, možete izmeniti samo vi, a nalog koji je snimljen na serveru, mogu pristupiti svi koji imaju prava za to. Imate mogućnost odabira akcije za svaki od ovih naloga i to uvoz naloga, kopiraj, obriši, ispravi datum, lista potpisa i snimi u pripremi/na serveru. Pored ovih navedenih akcija, imate dodatne opcije da napravite paket, odnosno da potrebne naloge snimate u novi paket na serveru, novi paket u pripremi, dodate paket na serveru, dodate paket u pripremi. Dodatne opcije koje su još moguće su potpiši i pošalji.

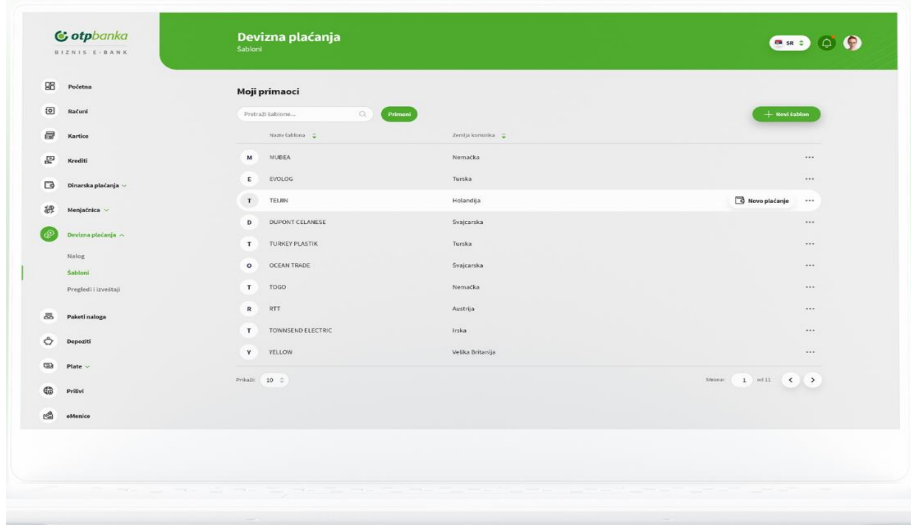


Slika 3

Napomena: Platni nalog u stranoj valuti može biti izdat samo ako je u skladu sa propisima koji uređuju devizno poslovanje. Nalog za plaćanje prema inostranstvu biće izvršen u skladu sa Terminskim planom Banke, pod uslovom da Korisnik dostavi Banci odgovarajuću dokumentaciju, kojom se dokazuje obaveza i određuje osnov plaćanja, a u skladu sa propisima koji uređuju devizno poslovanje.

Šabloni

Odabirom opcije **Šabloni** možete da kreirate, izmenite i obrišete šablon sa sačuvanim podacima za devizna plaćanja, kao i da izvršite novo plaćanje direktno iz šablona.

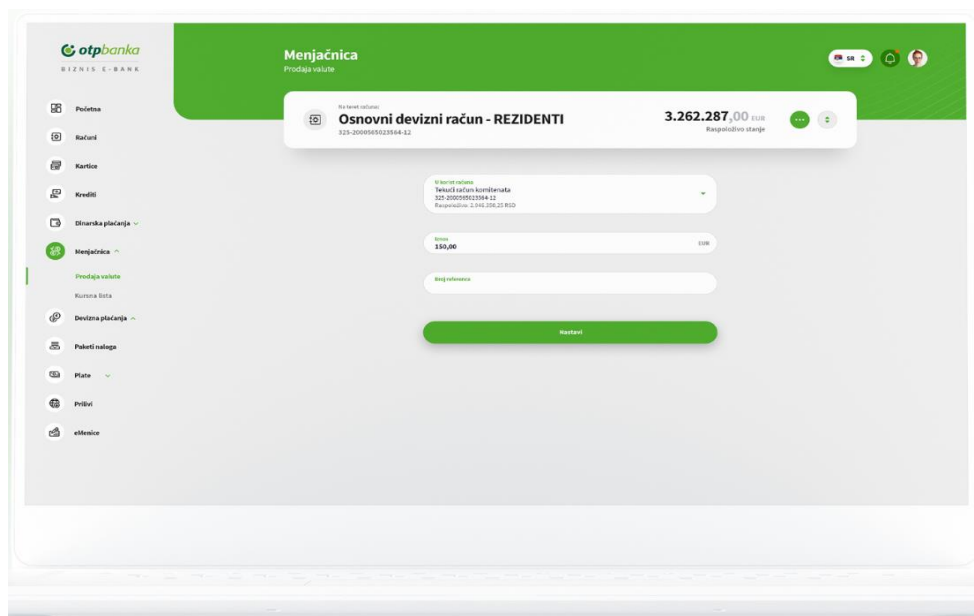


Slika 4

2. Menjačnica preko biznis e-bank aplikacije

Pored standardnih deviznih plaćanja, na biznis ebank aplikaciji je moguće i prodati devize. U okviru Menjačnice korisnik ima ponđene opcije „**Prodaja valute**“ i „**Kursna lista**“.

Za prodaju deviza odaberite opciju „**Prodaja valute**“, gde se prikazuje forma za popunjavanje:



Slika 5

1. Ukoliko imate više deviznih računa u gornjem delu potrebno je odabrati devizni račun sa kog želite da izvršite prodaju deviza, klikom na padajući meni. Nakon odabira određenog deviznog računa, potrebno je odabrati i račun na koji želite da se prodaja deviza izvrši, ukoliko imate više računa, klikom na padajući meni će se prikazati računi na kojima je moguće izvršiti prodaju deviza.

2. Prilikom odabira deviznog računa za prodaju deviza kroz opciju „Menjačnica“, popunjava se iznos i ukoliko je ugovorena prodaja preko Treasury službe, potrebno je da unesete referencu u polje **Broj reference**. Ukoliko niste dobili obračun, odnosno referencu za kotaciju – polje ostaje prazno, ne treba ga popunjavati.

Napomena: Nalog za prodaju deviza se odnosi na zaduženje deviznog računa Korisnika koji se vodi u Banci i na odobrenje dinarskog računa Korisnika koji se vodi u Banci. Konverzija iz strane valute u dinarsku protivvrednost biće izvršena po zvaničnom kupovnom kursu Banke ili po dogovorenom kupovnom kursu.

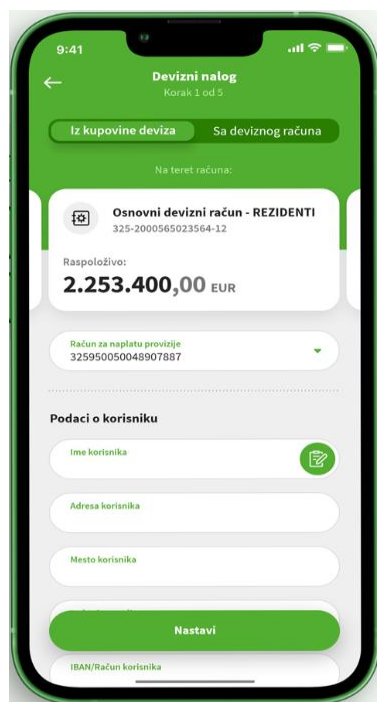
3. Standardno devizno plaćanje (u devizama/dinarima) preko biznis m-bank aplikacije

Na m-bank aplikaciji u donjem delu odabirate opciju „**Plaćanja**“ . Kod plaćanja birate deo koji se odnosi na „Devizna plaćanja“, a u okviru kojih imate ponuđene sledeće opcije:

- 1.Devizni nalog
- 2.Nalozi i paketi na serveru
- 3.Šabloni
4. Lista plaćanja

Devizni nalog

Odaberite opciju **Devizni nalog** i otvoriće vam se **Nalog za plaćanje** sa poljima neophodnim za unos. Klikom na nalog, automatski se prikazuje tab „**Iz kupovine deviza**“ i prikazuju se dinarski računi sa kojih je moguće izvršiti ovu akciju, dok je za plaćanje preko deviznog računa, neophodno da odaberete tab „**Sa deviznog računa**“ i željeni račun (ukoliko ih imate više).



Slika 6

Prilikom izvršenja plaćanja iz kupovine deviza (ako je ugovorena kupovina preko Treasury službe) potrebno je da unesete referencu sa obračuna u polje **Broj reference**. Ukoliko niste dobili obračun, odnosno referencu za kotaciju – polje ostaje prazno, ne treba ga popunjavati.

Ukoliko se radi o deviznom plaćanju sa **kombinovanim pokrićem** (deo sredstava iz kupovine, a deo sa deviznog računa) potrebno je odabrati opciju „Iz kupovine deviza“ il u polju „Detalji za primaoca“ uneti podatke o iznosima sa deviznog/dinarskog računa koje banka treba da zaduži.

Prilikom izvršenja plaćanja iz kupovine deviza (ako je ugovorena kupovina preko Treasury službe) potrebno je da unesete referencu sa obračuna u polje Broj reference.

Ukoliko se radi o deviznom plaćanju sa **kombinovanim pokrićem** (deo sredstava iz kupovine, a deo sa deviznog računa) potrebno je odabrati opciju „Iz kupovine deviza“ I u polju „Detalji za primaoca“ uneti podatke o iznosima sa deviznog/dinarskog računa koje banka treba da zaduži.

Za dinarsko plaćanje u korist **nerezidentnog računa** fizičkog/pravnog lica potrebno je da odaberete opciju plaćanja „Iz kupovine deviza“ odabirom dinarskog tekućeg računa sa koga se realizuje plaćanje. Ukoliko vršite plaćanje po osnovu isplate zarade nerezidentu fizičkom licu, potrebno je da u polju Detalji za primaoca navedete BOP sa poreske prijave i u polje Zemlja korisnika da unesete oznaku matične zemlje korisnika (različitu od Srbije).

Ukoliko je za izvršenje ovih plaćanja potrebno priložiti i odgovarajuću dokumentaciju, koja je propisana za realizaciju istih, objašnjenje za način prilaganja mozete pronaći u tački ove Instrukcije – **Lista plaćanja**.

Nakon odabira željenog računa, unesite sve neophodne podatke i u par jednostavnih koraka izvršite plaćanje odabirom opcije *Nastavi*, nakon čega se prikazuje detalji unetih podataka za dodatnu proveru. Nakon dodatne provere podataka za dalju realizaciju birate opciju *Potvrdi*. Vaš nalog će biti poslat na realizaciju.

Napomena: Platni nalog u stranoj valuti može biti izdat samo ako je u skladu sa propisima koji uređuju devizno

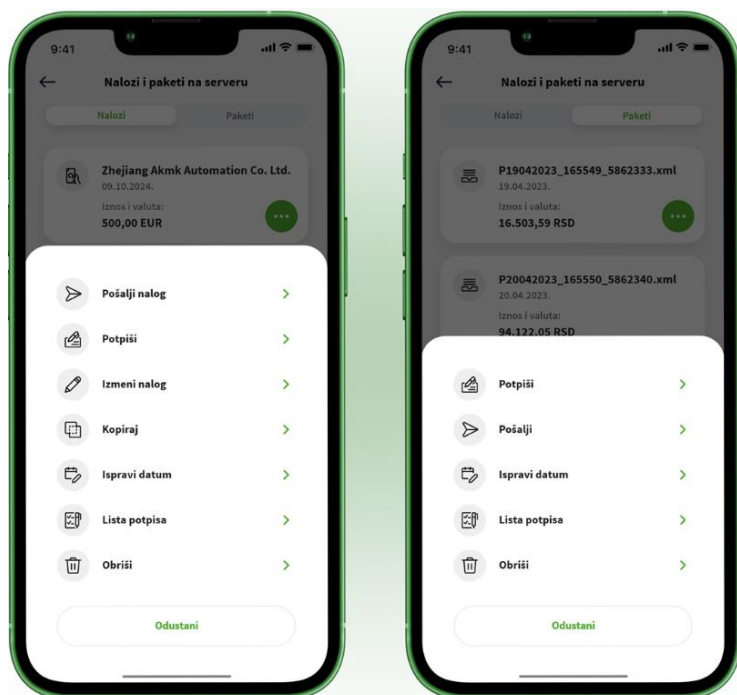
poslovanje.

Nalozi i paketi na serveru

U ovom delu se korisniku prikazu svi nalozi i paketi koji su snimljeni na serveru.

Korisnik kod ovih naloga pored uvida u detalje naloga, kao što su iznos i valuta, račun platioca i račun primaoca, imaju i mogućnost slanja naloga, potpisa, izmene naloga, kopiranja, ispravljanja datuma, pregleda liste potpisa i brisanja naloga.

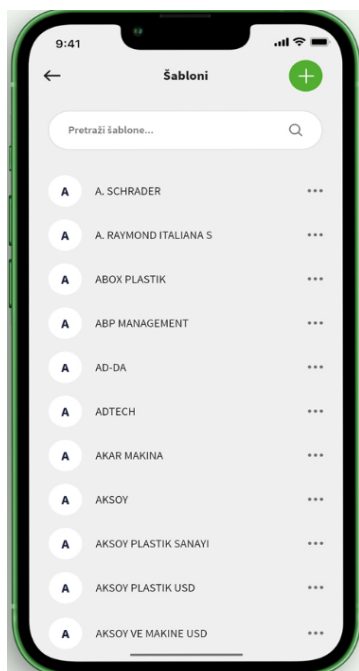
Kod paketa naloga, korisnik pored detalja paketa, ima dodatne mogućnosti kao što su potpiši, pošalji, ispravi datum, lista potpisa, obriši.



Slika 7

Šabloni

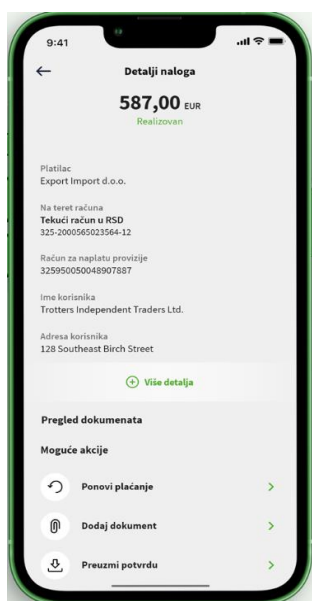
Odabirom opcije **Šabloni** možete da kreirate, izmenite i obrišete šablon sa sačuvanim podacima za devizna plaćanja, kao i da izvršite novo plaćanje direktno iz šablona.



Slika 8

Lista plaćanja

U **Listi plaćanja** možete da vidite listu svih plaćanja koje ste izvršili putem e/m-bank aplikacija, pregledate detalje i status svake transakcije, preuzmete SWIFT potvrdu o izvršenoj transakciji, dodate dokument ili ponovite plaćanje.



Slika 9

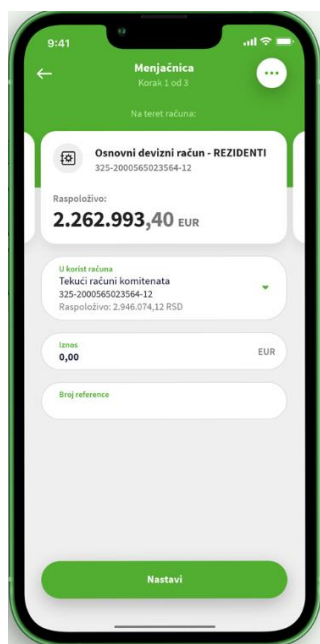
Dodaj dokument neophodno je koristiti ovu opciju za prilaganje potrebne dokumentacije prilikom ispostavljanja naloga u banku. Dozvoljeni formati fajlova su JPG, TIFF, PDF, XML, XAML, XLSX, XLS i u nazivu fajla ne sme biti specijalnih karaktera.

Maksimalna veličina prikačenih fajlova je 10MB.

Napomena: Platni nalog u stranoj valuti može biti izdat samo ako je u skladu sa propisima koji uređuju devizno poslovanje. Nalog za plaćanje prema inostranstvu biće izvršen u skladu sa Terminskim planom Banke pod uslovom da Korisnik dostavi Banci odgovarajuću dokumentaciju, kojom se dokazuje obaveza i određuje osnov plaćanja, a u skladu sa propisima koji uređuju devizno poslovanje.

4. Menjačnica preko biznis m-bank aplikacije

Pored standardnih deviznih plaćanja, na biznis m-bank aplikaciji je moguće i prodati devize. Menjačnica se nalazi na putanji Ostalo/Menjačnica.



Slika 10

1. Ukoliko imate više deviznih računa u gornjem delu potrebno je odabrati devizni račun sa kog želite da izvršite prodaju deviza. Nakon odabira određenog deviznog računa, potrebno je odabrati i račun na koji želite da se prodaja deviza izvrši, klikom na padajući meni, ukoliko imate više računa.

2. Prilikom odabira deviznog računa za prodaju deviza, popunjava se forma naloga. Potrebno je da se popuni polje za iznos i ukoliko je ugovorena prodaja preko Treasury službe, potrebno je da unesete referencu u polje Broj reference. Ukoliko niste dobili obračun, odnosno referencu za kotaciju – polje ostaje prazno, ne treba ga popunjavati.

Napomena: Nalog za prodaju deviza se odnosi na zaduženje deviznog računa Korisnika koji se vodi u Banci i na odobrenje dinarskog računa Korisnika koji se vodi u Banci. Konverzija iz strane valute u dinarsku protivvrednost biće izvršena po zvaničnom kupovnom kursu Banke ili po dogovorenom kupovnom kursu.