

Ръководство на потребителя

InsideBusiness Payments



Въведение

ING InsideBusiness Portal

ING InsideBusiness Portal е глобална дигитална платформа за банкиране, която предоставя на Вашия бизнес единен вход към Вашите банкови продукти и услуги, където и да сте. Тя предлага лесен онлайн и мобилен достъп до нарастващ брой корпоративни банкови услуги.

Това ръководство дава информация за възможностите на InsideBusiness Payments, един от продуктите в InsideBusiness Portal.

Съдържание

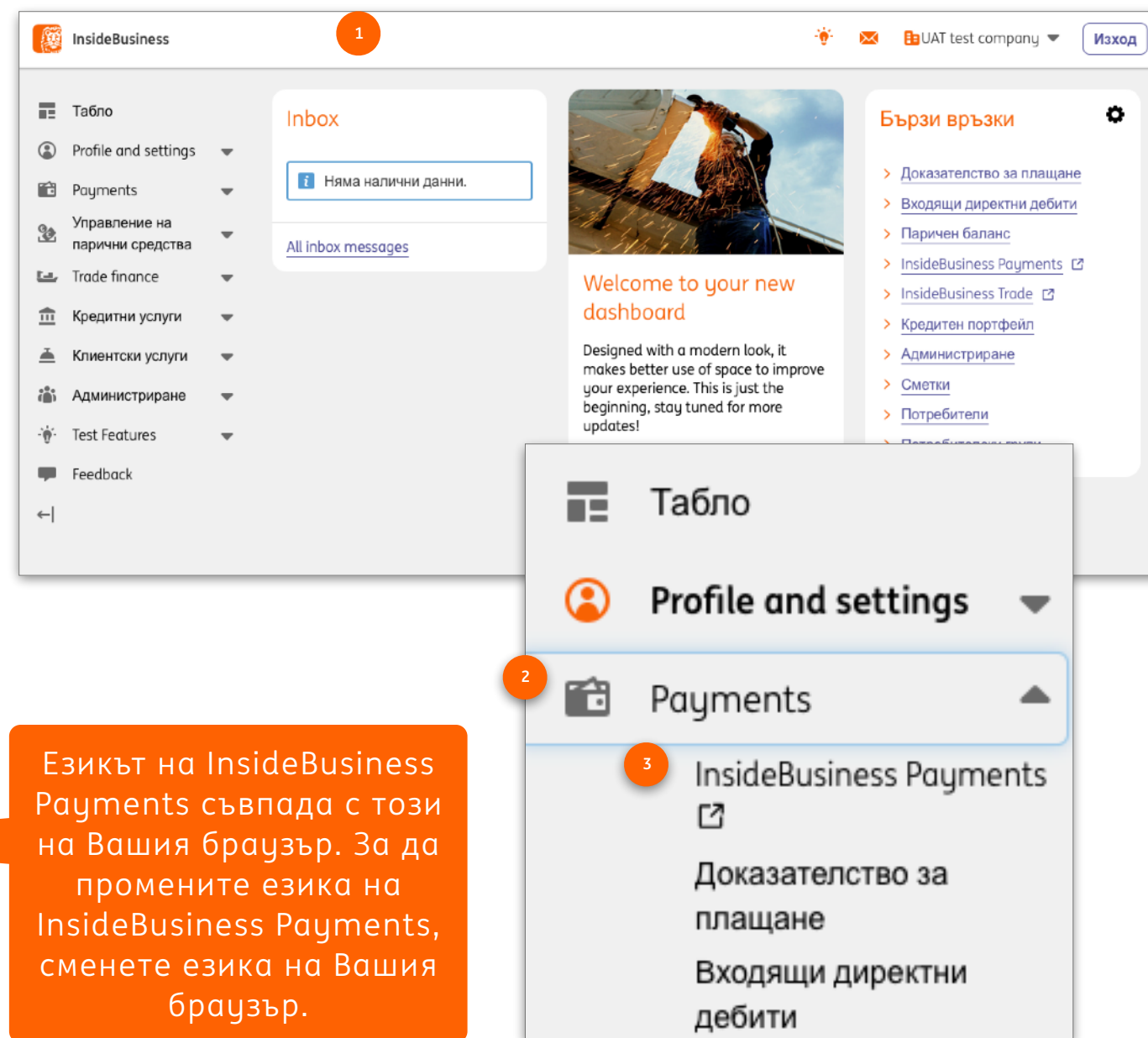
<u>Първи стъпки</u>	4	<u>Периодични плащания</u>	30	<u>Полско разделено плащане</u>	59
<u>Табло</u>	5	<u>Шаблони</u>	31	<u>Полско данъчно плащане</u>	60
<u>Меню</u>	6	<u>Заменящи символи</u>	32	<u>Френско LCR плащане</u>	62
<u>Екрани с табличен изглед</u>	7	<u>Управление на плащания в пакети</u>	33	<u>Австрийско данъчно плащане</u>	63
<u>Управление на колони</u>	8	<u>Оторизиране на плащания</u>	34	<u>SK и CZ плащания със символи</u>	64
<u>Сортиране и филтриране</u>	9	<u>Отчитане</u>	35	<u>Унгарски прокси плащания</u>	65
<u>Управление на изгледи</u>	10	<u>Салда</u>	36	<u>Унгарски пощенски плащания</u>	67
<u>Екрани с детайлна информация</u>	11	<u>Вальорни салда</u>	37	<u>Унгарско искане за плащане</u>	68
<u>Адресна книга</u>	12	<u>Групи сметки</u>	38	<u>Потвърждение за получател в UK</u>	69
<u>Проследяване на промени</u>	13	<u>Кредит/дебит</u>	39	<u>Азиатски сметки на наредител</u>	72
<u>Плащания</u>	14	<u>Шаблони за отчитане</u>	40	<u>Български бюджетни плащания</u>	77
<u>Ръчни платежни нареждания</u>	15	<u>Изтегляне на извлечения</u>	41	<u>Български придружаващи документи</u>	78
<u>Наредител</u>	16	<u>Reporting templates</u>	42	<u>Видео инструкции</u>	80
<u>Бенефициент</u>	17	<u>Многодневен кредит/дебит</u>	45	<u>Импортиране на адресна книга</u>	81
<u>Приоритет</u>	18	<u>Управление на множество абонаменти</u>	46	<u>Състояния на плащания</u>	86
<u>Допълнителни подробности за плащането</u>	19	<u>Администриране</u>	49	<u>Имплементирани версии на IBP</u>	87
<u>Отворени плащания</u>	21	<u>Приложение</u>	54		
<u>Изпратени плащания</u>	23	<u>Румънски бюджетни плащания</u>	56		
<u>Импортиране на плащания</u>	24	<u>Показване на име на получател в Румъния</u>	57		
<u>Конфиденциални плащания</u>	27	<u>Швейцарски QR сметка</u>	58		

Първи стъпки

InsideBusiness Payments е част от InsideBusiness Portal.

За да използвате InsideBusiness Payments, първо влезте в InsideBusiness Portal. Можете да го направите чрез Вашия mToken или ING Scanner. Следвайте инструкциите на екрана.

Следвайте инструкциите на екрана. След вход, ще видите Таблото **1** на InsideBusiness Portal. В менюто потърсете **Payments** **2** и изберете **InsideBusiness Payments** **3**. Ще се изобрази Таблото на InsideBusiness Payments.



Кликнете върху , ако е налично в страницата, за да изгледате кратко видео по темата.

1

InsideBusiness Payments

Табло

Добавяне на изпълним модул +

На вашето внимание

- Плащания, които трябва да бъдат оторизирани: 13
- RTR, който трябва да бъде приет: 4
- Дължими плащания: 11
- Липсващи декларации: 1
- Отношения към Валутния закон: 3

Изпратени плащания

Номер на заявката	Състояние	Дата на състоянието	Сума
DUX224200000...	В процес на изпълнение при банката	03/03/23 15:00:00 ч.	365,01 EUR
DUX213300000...	В процес на изпълнение при банката	03/03/23 15:00:00 ч.	365,01 EUR
SXP235300000...	В процес на изпълнение		
SXP235300000...	В процес на изпълнение		
SXP235300000...	В процес на изпълнение		
SXP235300000...	В процес на изпълнение		

Създаване на плащания

Сметка на наредителя

Бенефициент

Информация за превода

0.00 EUR

Оторизиране Подробности

Обобщение

- Салда: Счетоводно салдо с д... 93 633,17 EUR
- Отворени плащания: За оторизиране от мен 15 982,16 EUR
- Отворени плащания: Вече подписано от мен Няма плащания
- Общо плащания днес: Кредитни преводи Няма кредитни преводи
- Общо плащания днес: Директни дебитирания Няма дебитни преводи
- Входящи заявки за п... Брой на заявките за п... Няма входящи заявки

Табло

Таблото на InsideBusiness Payments съдържа изпълними модули, които могат да Ви помогнат в ежедневната работа.

„На вашето внимание“ и „Обобщение“ са винаги на разположение. Наличието на други изпълними модули зависи от Вашите права. Можете да добавяте нови модули през съответната иконка на таблото. 1 Модулите могат да бъдат конфигурирани, премахвани или скривани през бутона **Още действия** 2 или през опциите, които се появяват, след като поставите курсора на мишката върху горната част на съответния модул. 3

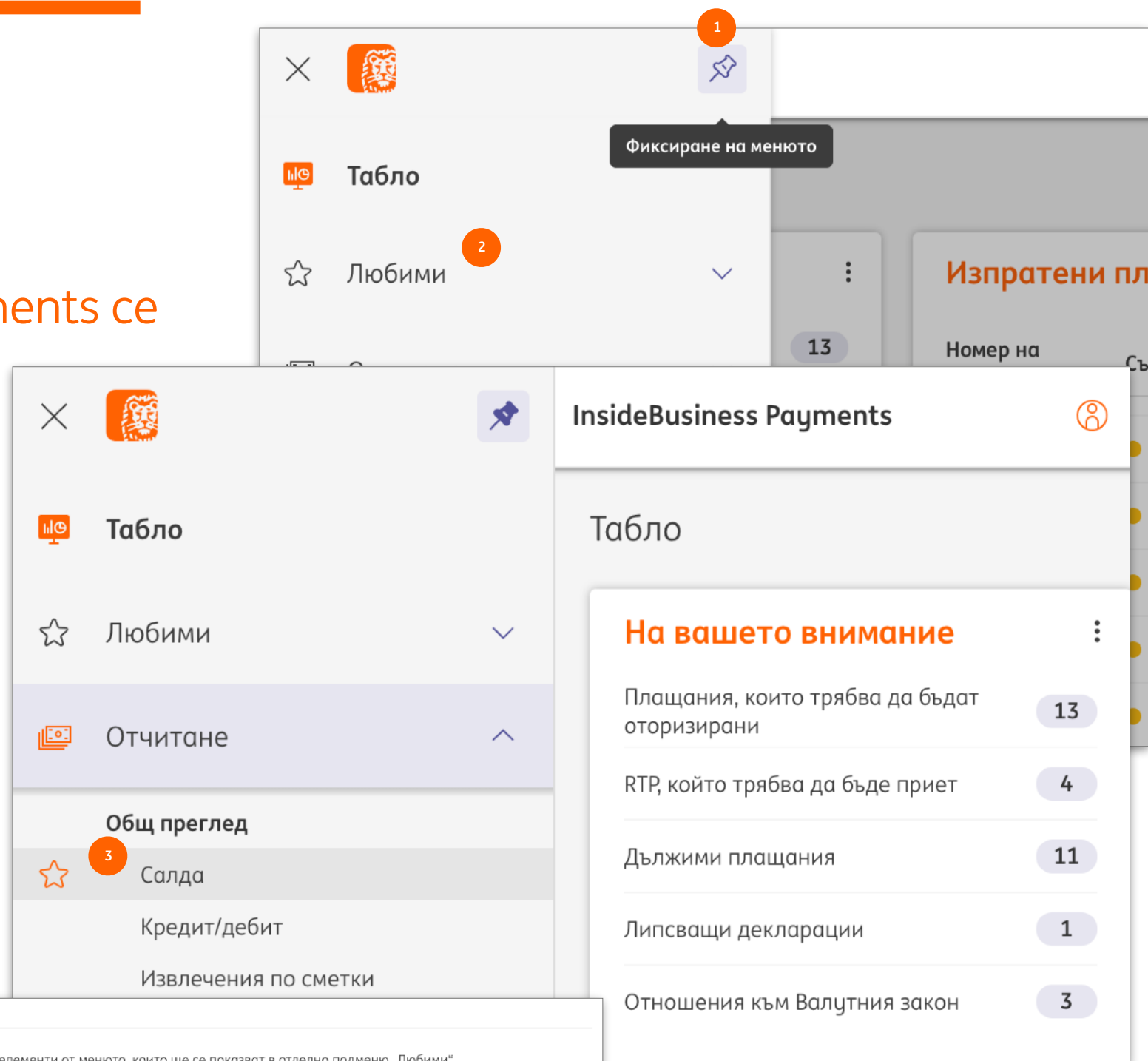


Меню

Менюто на InsideBusiness Payments се появява, когато преместите курсора на мишката в лявата част на екрана.

Положението на менюто може да бъде фиксирано, като изберете иконката за Фиксиране на менюто. 1

Можете да добавяте елементи към секция Любими 2, като изберете звездата, която се появява при преминаване над елемент от менюто. 3



Настройки на любимите елементи от менюто

Показвани любими елементи от менюто ☒ Можете да изберете любимите си елементи от менюто, които ще се показват в отделно подменю „Любими“.

Менюто „Любими“ е отворено ☐ Менюто „Любими“ винаги е отворено.

Препоръчани любими ☐ Показване на препоръчаните любими

Ако е поставена отметка в това поле, системата анализира най-често посещаваните елементи и ги показва като препоръчани елементи в основното меню „Любими“. Имайте предвид, че анализите могат да отнемат известно време.

Специфични настройки на любимите елементи от менюто могат да бъдат достъпни през Предпочитания, Общи настройки. 4



The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' application. The main window shows a table of payments with columns: Сметка IBAN, Пакетна референция, Дата на извършване, Адресат IBAN на адресата, Кредитен превод / директно дебитиране, and Сума Валута. A dropdown menu is open, showing various filters like 'Всички плащания', 'В процес на предаване', 'Завършени плащания', etc. Numbered callouts (1-6) highlight specific UI elements: 1 points to the filter dropdown, 2 points to the total row count '6 от 6 Записи', 3 points to the 'Изпратени плащания' section, 4 points to the pagination controls, 5 points to the 'Експортиране' button, and 6 points to the 'Отпечатване' button.

Сметка IBAN	Пакетна референция	Дата на извършване ↑	Адресат IBAN на адресата	Кредитен превод / директно дебитиране	Сума Валута
BG80BNBG96611020345678/BGN	SXI509900000001	21/12/25	JAGUAR ORG Fifteen	Кредитен превод	56,00 EUR
BG80BNBG96611020345678/BGN	SXI509900000001	21/12/25	JAGUAR ORG Fifteen	Кредитен превод	100,00 EUR
BG80BNBG96611020345678/BGN	SXI509900000001	21/12/25	JAGUAR ORG THREE	Кредитен превод	100,00 EUR
GB66INGB23885920276747/GBP	SXI510200000001	21/12/25	JAGUAR ORG Fifteen	Кредитен превод	56,00 EUR
GB66INGB23885920276747/GBP	SXI510200000001	21/12/25	JAGUAR ORG Fifteen	Кредитен превод	100,00 EUR
GB66INGB23885920276747/GBP	SXI510200000001	21/12/25	JAGUAR ORG THREE	Кредитен превод	100,00 EUR

Екрани с табличен изглед

InsideBusiness Payments съдържа екрани с детайли и екрани с табличен изглед. Има няколко общи правила при работата с тези екрани.

Екран с табличен изглед представя данни в таблица. Възможно е да има различни изгледи ¹, от които да избирате. Таблицата съдържа колони и редове. Броят редове, които са видими на една страница, може да бъде променян. ² Общият брой редове е показан под таблицата. ³ В случай че данните не могат да бъдат изобразени на един екран, те ще бъдат показани в няколко. Можете да изберете екрана, който желаете да видите с бутоните за придвижване вдясно под таблицата. ⁴

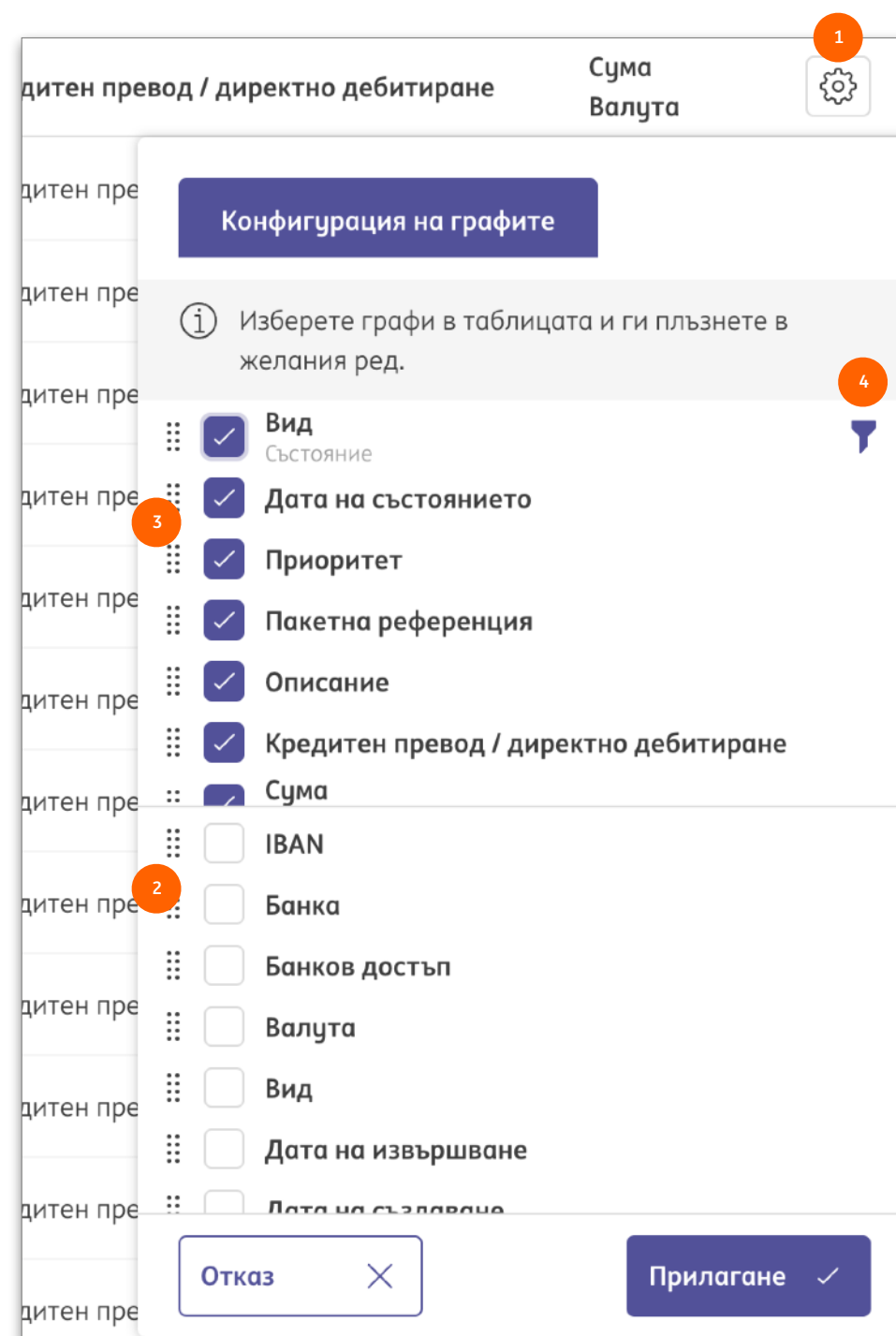
Ако не всички колони са видими на екрана, слезте до дъното на таблицата, за да намерите хоризонталния скролер.

Бутонът за **Експортиране** ⁵ позволява да експортирате информацията на екрана във формат CSV. Чрез бутона **Отпечатване** ⁶ можете да създадете PDF документ с тези данни..

Управление на колони

Всеки табличен изглед разполага с опцията за добавяне, скриване или подреждане на колони по начин, който е най-удобен за Вас. За да я използвате, изберете зъбчатото колело ¹ (Конфигурация на графите) вдясно от последната видима колона. Колони могат да бъдат добавяни чрез поставяне на отметка ², или чрез завличането им до желаната позиция. Колони могат да бъдат скривани чрез премахване на отметките ³ пред имената им.

Подредете колоните чрез завличане до желната позиция. Новият изглед ще бъде изобразен след избиране на бутона **Прилагане**.



Сортиране и филтриране

Информацията в табличния изглед може да бъде сортирана по всяка колона чрез кликване ¹ върху името на съответната колона. Повторно кликване обръща реда на сортиране. Стрелката показва посоката на подредбата.

Задържането на курсора върху името на колоната изобразява символа за филтриране ². Кликване върху този символ отваря прозореца за тази функция. Съдържанието на този прозорец ³ зависи от вида на

данните във съответната колона. Изберете филтър и натиснете Прилагане. В случай че скриете колона от табличния изглед, след като сте й поставили филтър, той ще бъде запазен. Това е индикирано чрез символа за филтриране, показан до името на колоната в Конфигурация на графите. Вижте ⁴ на предишната страница.

Ако прилагате текстов филтър, символът * може да бъде използван като общ заместител. В примера ⁵ всички записи, които съдържат думата „Периодичен“, последвана от текст, съдържащ „IBAN“ ще присъстват в резултата от филтрирането.



Управление на изгледи

След като сте променили табличния изглед с желаните колони, сортиране и филтриране, ще се появят два нови символа. ¹ Кликване върху стрелката отменя всички промени. Кликване върху дискетата Ви отвежда в прозореца за запазване на изгледа.

Чрез създаването на собствен изглед промените, които сте направили върху табличния изглед, няма да бъдат изгубени след затваряне на страницата.

Видът на изгледа ² определя кой ще може да го вижда и да го избира. **Личен изглед** би бил видим само за Вас. **Клиентски изглед** би бил видим за всички ваши колеги.

Поставянето на отметка върху **Запазване по Подразбиране** ³ ще отваря съответния изглед всеки път.

Отворени плащания

1

Плащания от последните 7 дни (дата на с...)

☐	Вид Състояние	Дата на извършване	Приоритет	Пакетна референция	Сметка IBAN
☐	Пакет Готово за оторизиране	21/12/25	Нормално	SXI509900000001	BG80BNBG966110203456 BG80 BNBG 9661 1020 34
☐	Пакет Готово за оторизиране	21/12/25	Нормално	SXI510200000001	GB66INGB238859202767 GB66 INGB 2388 5920 27
☐	Пакет Готово за оторизиране	11/04/25	Незабавно	UHI510100000001	HU421177301611111018 HU42 1177 3016 1111 10
☐	Плащане Въведено	11/04/25	Нормално		BG80BNBG966110203456 BG80 BNBG 9661 1020 34

Създаване на изглед

Вид *

Личен изглед

Изглед *

Sorted on date

☐ Запазване по подразбиране

Отказ

Запазване

В случай че желаете да премахнете запазен изглед или да изберете друг изглед по подразбиране, кликнете върху **Управление на изгледите** ⁴ от падащото меню с изгледи.

1 от последните 7 дни (дата на състоянието) ^

- Всички плащания
- Дебитни плащания
- Кредитни плащания
- Липсващи декларации
- Плащания от последните 7 дни (дата на състоянието)
- Спешни плащания
- Управление на изгледите

4

Дата на извършване

GB66INGB23885920276747/GBP



Адресна книга

Можете да използвате адресната книга, за да запазвате информация за контрагенти (дебитори и кредитори), наричани адресати в InsideBusiness Payments.

Адресната книга е видима за всички потребители с права за създаване на плащания. Потребители с разрешена функция за поддържане на списъка с контрагенти имат право да правят промени в адресната книга.

Можете да създадете нов адресат чрез кликане върху бутона Създаване на адресат. ¹

Списък с адресати може да бъде импортиран чрез текстов файл с разделител запетая чрез избор на **Още действия** -> **Импортиране**. ² За да получите примерен файл, първо създайте ръчно един адресат, маркирайте го и кликнете върху **Експортиране** ³ -> **Изтегляне на адресати**. Вижте и приложението за примерен файл.

InsideBusiness Payments

Плащания / Адресна книга

Експортиране ³ Отпечатване

Адресна книга

Всички адресати

Създаване на адресат ¹ Изтриване ² Още действия

Адресат ↑	Използва се от	Използва се като	Държава	Име в плащането	Град
☐ A VAN DIJK	Virtual trading	Получател и платец	NETHERLANDS	DE HEER J C MAAS	AMSTERDAM
☐ addressee with AWG acocunt	Virtual trading	Получател и платец	NETHERLANDS	addressee with AWG acocunt	Amsterdam
☐ Albania Counterparty	Virtual trading	Получател и платец	ALBANIA	Albania Counterparty	Tirana
☐ AMERICAN COUNTERPARTY	Virtual trading	Получател и платец	UNITED STATES	ARNOLD SCHWARZENEGGER	LOS ANGELES
☐ Andorra Counterparty	Virtual trading	Получател и платец	ANDORRA	Andorra Counterparty	Andorra La Vella

В Предпочитания -> Общи настройки ⁴ изберете разделителя на полетата при импортиране на адресната книга. Тази настройка ще бъде зползвана и във всички останали CSV файлове.

Настройки за CSV

Разделител на полетата за CSV * Точка и запетая

Проследяване на промени

1

Адресат: Albania Counterparty → Промени на адресната книга

Експортиране Отпечатване

Адресат: Albania Counterparty → Промени на адресната книга

Всички промени

☐	Дата на промяна	Променено от	Действие	Поле	Стара стойност	Нова стойност	
☐	13/04/25 15:01:16 ч.	Al Capone	Променяне	Адрес	P.O. Box 1	P.O. Box 2	
☐	13/04/25 15:01:08 ч.	Al Capone	Променяне	Име на сметката	AL6020511038370009CLTJCFEURA	AL6020511038370009CLTJCFEUR	
☐	13/04/25 15:01:08 ч.	Al Capone	Променяне	Държава		Albania (AL)	

3 от 3 Записи

Записи на страница 15 < 1 >

Съществува възможност за проверка на това кой и какви промени е извършил в адресната книга.

Можете да видите промени върху отделен адресат чрез избор на **Още действия** -> **Преглед на промените**, когато сте в конкретния екран с детайлна информация.

В случай че име на адресат е било променено или

адресат е бил изтрит, модификациите могат по-лесно да бъдат проследени през обобщения им изглед, достъпен в екрана на адресната книга през **Още действия** -> **Преглед на промените**.

2

InsideBusiness Payments

Излизане от системата

Промени на адресната книга

Експортиране Отпечатване

Промени на адресната книга

Всички промени

☐	Дата на промяна	Адресат	Променено от	Действие	Поле	Стара стойност	Нова стойност	
☐	13/04/25 15:10:44 ч.	UK BENEFICIARY	Al Capone	Променяне	Дата на изтичане	2025-10-10 15:09:52.661	2025-10-10 15:10:44.382	
☐	13/04/25 15:10:44 ч.	UK BENEFICIARY	Al Capone	Променяне	Дата на състоянието	2025-04-13 15:09:52.661	2025-04-13 15:10:44.382	
☐	13/04/25 15:10:44 ч.	Great Britain Counterparty	Al Capone	Променяне	Дата на изтичане	2025-10-10 15:09:52.736	2025-10-10 15:10:44.354	
☐	13/04/25 15:10:44 ч.	Great Britain Counterparty	Al Capone	Променяне	Дата на състоянието	2025-04-13 15:09:52.736	2025-04-13 15:10:44.354	
☐	13/04/25 15:10:44 ч.	GB BENEFICIARY	Al Capone	Променяне	Дата на изтичане	2025-10-10 15:09:52.701	2025-10-10 15:10:44.323	

5 от 1081 Записи

Записи на страница 5 < 1 2 3 4 5 ... 217 >

Плащания

В InsideBusiness Payments можете да създавате и импортирате платежни нареждания и директни дебити в различни местни и международни формати.



Ръчни платежни нареждания

Създаване на кредитен превод

Шаблон

Шаблон (незадължително) 1 Не е избрана стойност

Наредител и бенефициент

Наредител * 7 2 Изберете

Бенефициент * 3 Изберете 4

Подробности за плащания

Информация за превода 5

Приоритет * Нормално

Дата на извършване * 13/04/25 6

Валута * / Сума * EUR (Euro)

Отказ

Оторизиране

Запазване

Още действия

За да създадете ръчно платежно нареждане, отидете в Плащания -> Създаване и изберете вида на нареждането, което желаете да създадете. В това ръководство ще използваме Кредитен превод като пример. Инструкции относно специфични видове плащания могат да бъдат намерени тук. След като създадете платежно нареждане, то може да бъде запазено като шаблон за бъдеща употреба. Ако вече сте го направили, можете да изберете шаблона тук 1

Изберете сметка на наредител. 2 Показват се единствено такива сметки, които могат да бъдат използвани за вида плащане и за които имате разрешение да използвате.

Изберете сметка на получателя. 3 Само 50 от най-често използваните се показват. За да изберете друга, кликнете върху лупата. 4 В случай че разполагате с функцията за поддържане на списъка с контрагенти, имате възможност ръчно да въведете данни за получателя чрез кликуване на знака + . 4

Попълнете информация за превода 5, която ще бъде изобразена в извлечението, изберете приоритет, дата на изпълнение, валута и сума. Според въведените данни, InsideBusiness Payments ще определи конкретния вид на нареждането и ще изобрази специфични за него полета.

Задължителните от тях са обозначени с * до имената им. 7

Плащането ще бъде дебитирано от Вашата сметка на датата на излъчване. Датата на кредитиране ще зависи от продукта, държавата, валутата и банката на получателя. Датата на транзакцията и вальорът трябва да са валидни бизнес дати и могат да се различават. Моля, вижте Крайни срокове за изпълнение и Международни банкови празници за повече информация относно времето за обработка.

Наредител

Детайлите за наредителя са получават от InsideBusiness.

Полетата за краен платец ¹ могат да бъдат използвани за посочване на реалния източник на плащането. Напирмер, те могат да бъдат използвани от посредник, който плаща месечни сметки от името на трето лице. Крайният платец ще бъде показан в извлечението по сметката, вместо реалният платец.

≡

 InsideBusiness Payments



Излизане от системата



Наредител *

Име в плащането

Адрес

Пощенски код / Град

Държава

Номер на сметка

IBAN

BIC

Банков код

Държава

Валута

Краен платец

Идентификатор на крайния платец

Virtual trading

AT583741000101910744/EUR
AT58 3741 0001 0191 0744
Последно налично салдо с вальор EUR 0,00

FAT Test Customer

Haaksbergweg 4

Gebouw 1

Vleugel C

1101 BX

Amsterdam

Netherlands (NL)

101910744

AT58 3741 0001 0191 0744

RVVGAT2B410

37410

Austria (AT)

EUR (Euro)

1

16

Бенефициент

Детайлите за бенефициента се въвеждат ръчно или се избират от адресната книга.

За някои видове нареждания като валутните плащания, адресът и градът на получателя са задължителни.

≡

InsideBusiness Payments

👤

📄

✉

?

Излизане от системата

📄

☆

📄

📄

👤

📄

Бенефициент *

Име в плащането

Адрес *

Пощенски код / Град *

Държава

Номер на сметка

BBAN

IBAN

BIC

Клирингова система

Банков код

Банка

Адрес на банката

Държава

Albania Counterparty

AL6020511038370009CLTJCFEUR
AL60 2051 1038 3700 09CL TJCF EURA

Albania Counterparty

P.O. Box 2

12345

Tirana

Albania (AL)

370009CLTJCFEURA

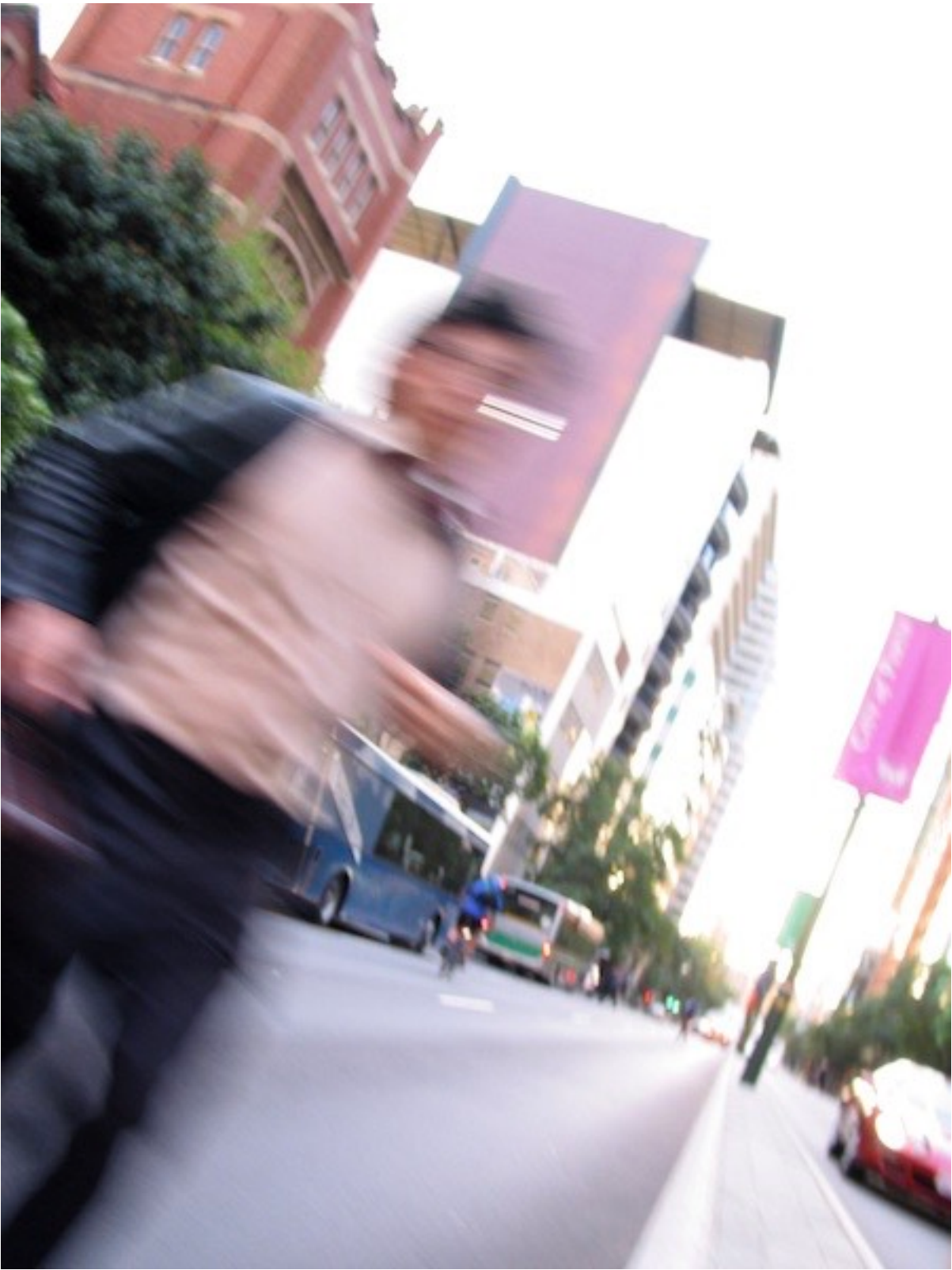
20511038370009CLTJCFEURA

AL60 2051 1038 3700 09CL TJCF EURA

NCBAALTX

20511038

Albania (AL)



Приоритет

В секция **Подробности за плащания** можете да изберете **приоритета** на нареждането. Наличните опции зависят от страната на наредителя и от конкретния платежен продукт.

Нормално	Нареждането е без инструкции.	Налично за повечето платежни продукти.
Незабавно	Нареждането се изпълнява до крайния получател в рамките на няколко секунди.	Налично за SEPA и унгарски местни преводи към поддържащи го банки. Незабавните плащания имат лимит на сумата.
Касово	Нареждането се изпълнява през система за брутен сетълмент в реално време, като Target2, Sorbnet и т.н.	Налично за SEPA и някои местни плащания.
Спешно	В зависимост от платежния продукт, нареждането се изпълнява същия ден или се насочва през система за брутен сетълмент в реално време.	Обикновено е налично за валутни, местни и SEPA плащания.

Допълнителни подробности за плащането

Съдържанието на секция Допълнителни подробности за плащането силно зависи от конкретния платежен продукт. По подразбиране се показват само няколко полета. Чрез избиране на бутон Разширен режим¹ се изобразяват всички налични полета.

Референтен номер² се използва за така наречена EndToEnd референция. Тази стойност се изпраща с нареждането и се показва в извлечението.

Референтен номер на плащането³ се използва за структурирано основание. Кодировката на стойността трябва да бъде според ISO 11649, Dutch betalingskenmerk или Belgium BBA.

Изберете Вид на бизнеса⁴ CBBF, в случай че целта на плащането е Натрупване на капитал.

Полето Категория на вида бизнес⁵ може да бъде използвано за инструктиране на вътрешнофирмено плащане (кодова дума INTC) или Заплата (кодова дума SALA). Пакет с множество Заплатни нареждания би бил обработен с кредитиране на всички суми на една и съща дата.

Допълнителни подробности за плащането

1

Редовен режим

Разширен режим

Идентификатор на плащането

WEB510300000023

Референтен номер

2

Референтен номер на плащането

3

Вид на бизнеса

4

Не е избрана стойност

Категория на вида бизнес

5

Не е избрана стойност

Код на транзакцията

Не е избрана стойност

Класификация на плащане

Държава на извършване

France (FR)

Вид продукт *

SEPA кредитен превод

Вид осчетоводяване *

6

Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката

Полето Вид осчетоводяване⁶ управлява това как да бъде отразена транзакцията в извлечението.

Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката означава, че всяко плащане се отразява индивидуално, дори ако е част от пакет.

Обща сума на извлечението по сметка означава, че пакет от плащания ще се показва като единствен запис с обща сума в извлечението.

Още допълнителни подробности за плащането

При валутни плащания още допълнителни подробности стават налични

В случай че валутата на плащането се различава от валутата на сметката, ще бъде изобразена съответната сума във валутата на сметката. ¹

Инструкции към банката на наредителя или на получателя могат да бъдат посочени в ² или ⁵.

Стойността на полето Платец на такси ³ показва как трябва да бъдат разпределени разходите по плащането. Само позволените опции са налични. Възможни са Споделяне, Бенефициент, Наредител/платец. В случай че плащането трябва да бъде насочено през банка-посредник, BIC кодът на тази банка може да бъде попълнен тук. ⁴

На [интернет страницата на ING](#) събрахме изисквания, които трябва да бъдат взети под внимание при създаването на валутни плащания към сметки в определени държави.

Допълнителни подробности за плащането		
	Редовен режим	Разширен режим
Сума във валутата на сметката, индикативен курс	¹ 0,90 EUR (Euro)	
Идентификатор на плащането	WEB510300000023	
Референтен номер		
Референтен номер на плащането		
Категория на вида бизнес	Не е избрана стойност	▼
Код на транзакцията	Не е избрана стойност	▼
Инструкции за агента на платеща	²	
Платец на такси	³ Споделяне	▼
Посредник		
BIC	⁴	🔍
Авизо до бенефициента		
Инструкции за агента на получател	⁵	
Известие за факс	⁶ Не	▼

Ако трябва да бъде изпратен факс, когато плащането е завършено, това може да бъде индикирано тук. ⁶ За нидерландски ING сметки, ING ще изпрати такова известие. За други сметки факс номерът ще бъде изпратен в MT103.

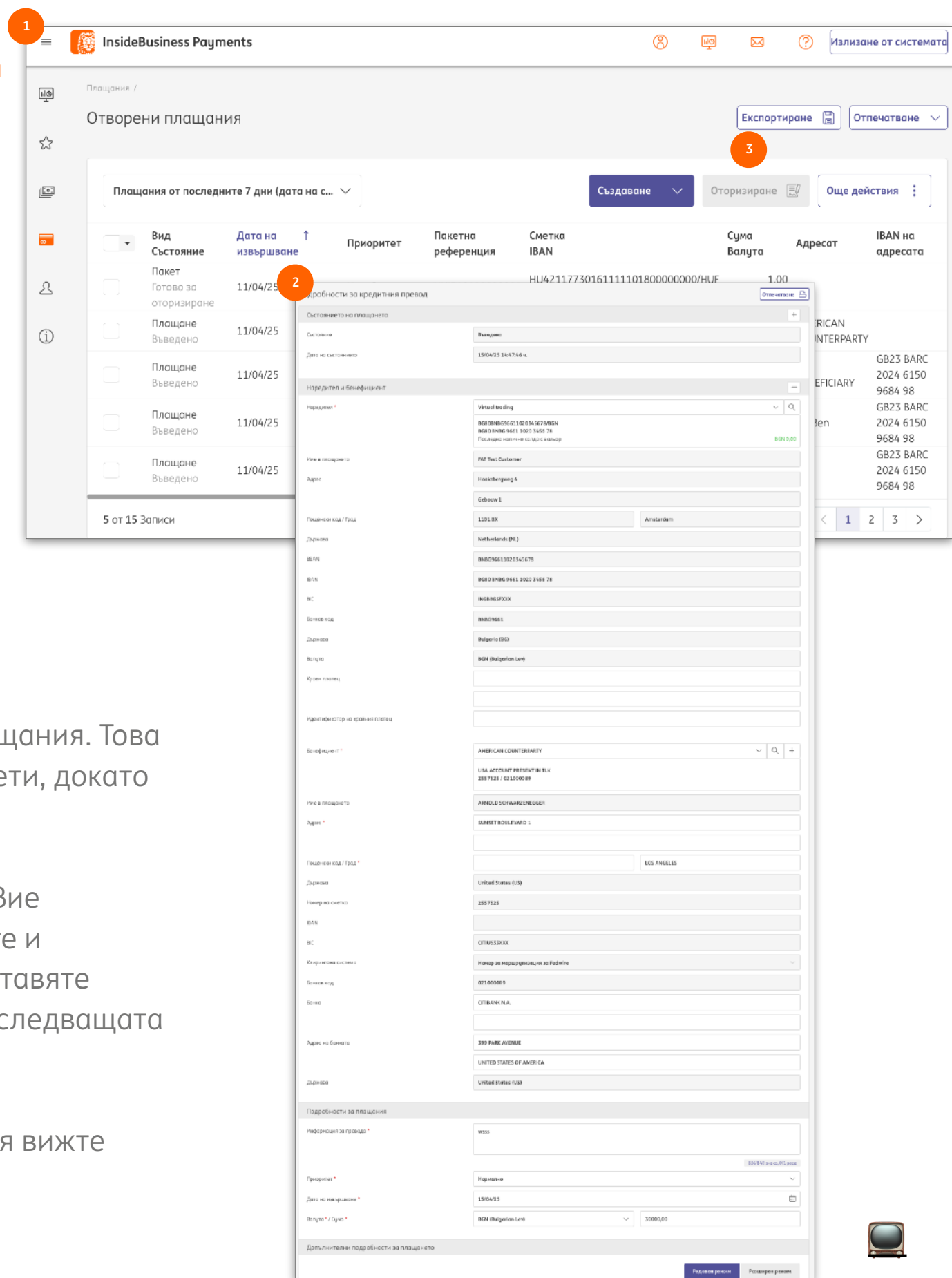
Отворени плащания

След като планечно нареждане/плащане в пакет е създадено или импортирано, то ще бъде видимо в екрана Отворени плащания.

Този екран ¹ е достъпен през Плащания -> Отворени плащания. Това е мястото, където управлявате Вашите нареждания и пакети, докато бъдат изпратени за обработка.

Докато плащане/пакет са видими в Отворени плащания, Вие разполагате с пълен контрол върху тях. Можете да виждате и промените детайли по тях, ² да ги оторизирате ³, да поставите нареждания в пакети или да изтривате плащания (вижте следващата страница за общ преглед на всички действия).

За пояснения на възможните статуси на плащанията, моля вижте приложението.



Още действия

Бутонът **Още действия** ¹ съдържа действия, които можете да извършвате върху избрани плащания ², пакети ³ или върху двете.

Дали определено действие е разрешено зависи от вида и статуса на избраните елементи. За някои действия е необходимо определено право на достъп. Обобщение е налично в таблицата по-долу. Минимално изискуемо е правото за виждане на транзакциите.

Действие	За вид	За статуси	Необходимо разрешение *
Разпакетиране	Пакет	Всички статуси	Подписване
Изтриване	Плащане	Въведено	Създаване
Отказване	Пакет	Готово за оторизиране	Създаване
	Пакет	Всички статуси след Готово за оторизиране	Създаване и Подписване
Добавяне на описание	Пакет	Готово за оторизиране	-
	Пакет	Частично оторизирано	-
Промяна на датата на извършване	Плащане	Въведено	-
	Пакет	Готово за оторизиране	Подписване
	Пакет	Частично оторизирано	Подписване
Оттегляне на подпис	Плащане	Частично оторизирано	Подписване
	Пакет	Частично оторизирано	Подписване

* Вижте [Администриране](#)

Създаване

Оторизиране

Още действия

Пакетна референция	Сметка IBAN
UHI5101000000001	HU42117730161111101 HU42 1177 3016 1111 1
	0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61
	0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61
	0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61

Разпакетиране

Изтриване

Отказване

Добавяне на описание

Промяна на датата на извършване

Оттегляне на подпис

Вид

Състояние

Дата на извършване

☒	Плащане Въведено	15/04/25
☐	Плащане Въведено	15/04/25
☐	Плащане Въведено	15/04/25
☒	Пакет Готово за оторизиране	14/04/25
☐	Плащане Частично оторизирано	14/04/25
☐	Пакет Готово за оторизиране	11/04/25

1

InsideBusiness Payments

Излизане с Close

Плащания /

Изпратени плащания

Експортиране Отпечатване

В процес на предаване Изтриване

Вид	Състояние	Дата на състоянието	Приоритет	Пакетна референция	Описание	Кредитен превод / директно дебитиране	Сума	Валута
Пакет	В процес на изпълнение	03/03/23 15:00:00 ч.	Нормално	DUX224200000127	Кредитен превод	365,01 EUR		
Подробности за кредитния превод: DUX235300000006							Експортиране	Отпечатване
Състоянието на плащането							365,01 EUR	
Състояние							В процес на изпълнение при банката	
Дата на състоянието							03/03/23 14:50:00 ч.	100,00 EUR
Наредител и бенефициент								
Наредител							FAT Test Customer	
							NL35INGB0000015007/EUR	
							NL35 INGB 0000 0150 07	
Бенефициент							DANIEL GOEDHART	
							NL85INGB0662857011	
							NL85 INGB 0662 8570 11	50,00

Приложени оторизирания

Потребител	Дата	Метод на оторизиране	Клас на подписа
Virtual user WB00000003	19/12/22 10:16:31 ч.	ING I-Dentity карта	Единичен (S)

1 от 1 Запис

Изпратени плащания

След като плащане или пакет се изпрати за обработка, те се преместват от Отворени плащания в Изпратени плащания.

Този екран ¹ е достъпен през Плащания -> Изпратени плащания.

Можете да видите детайли за плащане или пакет като кликнете върху него ². Тук ще намерите информация за това кой е създал и оторизирал ³ плащането или пакета.

За пояснения на възможните статуси на плащанията, моля вижте приложението.

Молим да обърнете внимание, че изтриването на плащане в екрана Изпратени плащания не прекратява обработката на това плащане!

Импортиране на плащания

В InsideBusiness payments можете да импортирате плащания в няколко поддържани формати*

За да импортирате файл, отидете в **Плащания** -> **Импортиране** на файл.

Посочете **1** как трябва да бъде импортиран файла:
Пакет

- Образува пакет от плащания
- В случай че параметърът **Batch booking** не присъства във файла и ако е налична опция за конкретния платежен продукт, пакетът ще съдържа нареждания с осчетоводяване като **обща сума в извлечението по сметката**.
- В случай че параметърът **Batch booking** е посочен със стойност false във файла или ако платежният продукт позволява **единствено единични** плащания, пакетът ще съдържа платежни с такова осчетоводяване в извлечението по сметката.

Единични плащания

- Образува пакет от единични плащания
- Може да бъде избран, ако **Batch booking** липсва или е със стойност false във файла.

Пакет (за големи файлове – подробностите на плащането не могат да бъдат показани)

- Опцията да импортирате пакети с повече от 10,000 плащания. Детайлите на плащанията не са видими на екран. Тази опция може да бъде използвана само за SEPA пакети с Batch booking true. **Обърнете внимание, че IBP не проверява файла. Ако съдържа грешки, това ще стане видно при обработката му.**

В случай че е бил генериран хеш код при създаване на платежен файл, избрете използвания алгоритъм тук. **2** След импортиране, изчисленият от InsideBusiness Payments хеш код ще бъде изобразен и може да бъде сравнен. Ако файлът не е бил манипулиран след експортирането, двата хеш кода би трябвало да съвпадат.

Максимален размер на файла

Броят на плащанията във файл за импортиране зависи от техния вид.

Единични плащания се обработват индивидуално и се отразяват като отделни записи в банковото извлечение. Повечето файл формати позволяват зареждането само на единични плащания. Например, MT100, GIRO и CFD. При други формати видът на плащанията трябва да бъде посочен. В XML това се постига чрез Batch Booking = false таг. Един файл може да съдържа 20,000 единични плащания, които се разпределят в пакети по 5,000 плащания ¹.

InsideBusiness Payments

20000 плащания са импортирани успешно

Произтичащи пакети

Всички произтичащи пакети

Оторизиране

	Състояние	Дата на създаване	Пакетна референция	Номер на сметка	Брой на транзакциите	Обща сума на транзакцията	Валута
☐	Успешно	18/06/25 9:20:11 ч.	DUX516900000100	NL41INGB0751121886	5000	25 074,90	EUR
☐	Успешно	18/06/25 9:24:35 ч.	DUX516900000101	NL41INGB0751121886	5000	25 074,90	EUR
☐	Успешно	18/06/25 9:24:39 ч.	DUX516900000102	NL41INGB0751121886	5000	25 074,90	EUR
☐	Успешно	18/06/25 9:24:44 ч.	DUX516900000103	NL41INGB0751121886	5000	25 074,90	EUR

4 от 4 Записи

Записи на страница 15

Навигиране в списъка с импортирани файлове:

Затваряне

Изтриване

Максимален размер на файла

Пакет, съдържащ Мулти плащания, се отразява в банковото извлечение като обща сума на дебита или кредита. Детайли за индивидуалните транзакции не се показват. Някои платежни продукти са налични единствено като мулти плащане. SEPA директни дебити са пример за това. За кредитни преводи е възможно наличието на повече опции, например SEPA кредитни преводи и унгарски местни плащания могат да бъдат както мулти, така и единични плащания. В XML мулти плащане се отбелязва с добавянето на Batch Booking = true таг. Един файл може да съдържа 10,000 мулти плащания. Това е по-малко от максимума за единични плащания, тъй като такъв пакет не може да бъде разделен.

За импортирането на повече от 10,000 SEPA плащания (кредитни преводи и директни дебити) InsideBusiness Payments предлага опцията за зареждането им без детайли. Максималният размер на файла в такъв случай е 250MB (около 180,000 плащания в XML формат).

Таблицата по-долу дава справка с поддържаните в отделните държави единични и мулти платежни продукти.

Продукт/ Държава	NL	FR	UK	BE	ES	IE	DE	AT	PT	LU	CH	IT	PL	CZ	SK	RO	HU	BG
SEPA CT S*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
SEPA CT M*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	✓
SEPA DD*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	✓	✓	✓	-
Domestic CT S*	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓
Domestic CT M*	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	✓	-	-	-	-	-	✓	-
Domestic DD S*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	✓	✓	✓
Domestic DD M*	-	-	✓	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓	-	-	-	-	✓	

* CT = Кредитен превод
DD = Директен дебит
Domestic = Местен

S = Единично плащане
M = Мулти плащания

Обогатяване на информацията при импортиране

1 InsideBusiness Payments

Излизане от системата

Адресат: Belgium Counterparty / Основни данни

Отпечатване

Основни данни Сметки Шаблони за плащане

Общи настройки

Адресат * Belgium Counterparty

Използва се от * Virtual trading

Използва се като * Получател и платец

Име, адрес и идентификатори за плащания

Име в плащането * Belgium Counterparty

Адрес P.O. Box 4

Пощенски код / Град

Държава *

2

```
<Cdtr>LF
  <Nm>Belgium Counterparty</Nm>LF
  <PstlAdr>LF
    <Ctry>BE</Ctry>LF
  </PstlAdr>LF
</Cdtr>LF
<CdtrAcct>LF
  <Id>LF
    <IBAN>BE28310187300420</IBAN>LF
  </Id>LF
</CdtrAcct>LF
```

3

Бенефициент * Belgium Counterparty

BE28310187300420
BE28 3101 8730 0420

Име в плащането Belgium Counterparty

Адрес P.O. Box 4

Пощенски код / Град 12345 Brussels

Държава Belgium (BE)

! ! За съжаление, обогатяването има и недостатък. При съвпадение, InsideBusiness Payments винаги използва данните от адресната книга, дори когато тези данни са по-непълни от тези в импортирания файл. Поради тази причина съветваме винаги да поддържате актуални и пълни данни в адресната книга.

Адресната книга има съществена роля при импортирането на платежни нареждания. InsideBusiness Payments анализира импортираните плащания и опитва да намери съвпадение между подадените получатели и адресатите, регистрирани в адресната книга. При съвпадение, данните от адресната книга се използват, вместо данните от импортирания файл.

Това е полезно, в случай че част от задължителната информация за адресатите липсва във файла, но е налична в адресната книга. Плащанията ще бъдат импортирани успешно, дори ако са били непълни.

Пример

Адресат от адресната книга 1 съдържа пълни детайли за адрес. Във файла за импортиране 2 присъстват само името и държавата на получателя, докато целият адрес е необходим за валутно плащане. Нареждането се импортира успешно 3, тъй като информацията за

адреса е автоматично обогатена от адресната книга. За съжаление, обогатяването има и недостатък. При съвпадение, InsideBusiness Payments винаги използва данните от адресната книга, дори когато тези данни са по-непълни от тези в импортирания файл. Поради тази причина съветваме винаги да поддържате актуални и пълни данни в адресната книга.

Импортирани файлове

След импортиране, файлът се обработва автоматично във фонов режим. По време на този процес съдържанието на файла е проверява. На екрана Импортирани файлове статусът може да бъде проследен.

Отидете в **Плащания** -> **Импортирани файлове**.

Колоната със статус показва какъв е той ¹:

В очакване на извършване

- Файлът все още не е обработен.

В процес на изпълнение

- Файлът се обработва.

Успешно

- Файлът е импортиран успешно.

Частично успешно

- Файлът е импортиран частично успешн.

Грешка

- Импортирането не е успешно.

За да видите детайли за импортираните файлове и/или за грешките, кликнете върху запис от таблицата. ²

Платежни нареждания или пакети, които са успешно импортирани ще се появят автоматично за допълнителна обработка в екрана Отворени плащания. Но, ако желаете, при налични права да го направите, можете също да оторизирате всички импортирани плащания от съответния екран. Изберете успешно импортирания файл и кликнете на Оторизиране. ³

InsideBusiness Payments

Payments /

Imported files

Export Print

All imported files Import Delete Authorise

Status	Import date	Imported by	Batch reference	File	File size
Successful	12/04/25 7:00:54 AM	Al Capone	SXI510200000001	Test3_XML pain.001.001.03_20250219170949.xml	2.76 KB
Error	10/04/25 1:22:27 PM	Al Capone		Incasso_03042025.xml	88.2 KB
Successful	19/12/22 10:16:58 AM	Virtual user WB00000003	SD2235300000001	cm_1935781285429179859.tmp	12.04 KB
Successful	19/12/22 10:12:01 AM	Virtual user WB00000003	SXP235300000102	cm_6459187292529583669.tmp	3.12 MB
Successful	30/08/25 10:12:01 AM				520 B
Successful	30/08/25 10:12:01 AM				2.32 KB
Successful	30/08/25 10:12:01 AM				11.59

9 of 9 Entries

Резултат

Сървърът отказа прикачането на файла, причина:
Неуспешна контролна проверка при ред 2,254 поради синтактична грешка -
/Document/CstmrDrctDbtInlt/PmtInf/CdtrAgt/FinInstnId/BIC и
/Document/CstmrDrctDbtInlt/PmtInf/CdtrAgt/FinInstnId/Othr/Id ca
взаимноизключващи се.

Log out



Конфиденциални плащания

В екрана Импортиране на файл можете да изберате Категория. Полето съдържа две опции:

Стандартен: Файлът се импортира без категория

Конфиденциално плащане: Файлът се импортира като конфиденциален

Плащания, които са импортирани като конфиденциални, ще бъдат видими само за потребители с **права да виждат такива плащания.**

Тази опция се използва много често при импортиране на пакети със заплатни преводи.

InsideBusiness Payments

Платания /

Периодични плащания

Експортиране Отпечатване

Всички периодични плащания

Създаване на кредитен превод

Създаване на директно дебитиране

Създаване на спестовен превод

Още действия

Име на периодично плащане	Следваща дата на създаване	Честота	Адресат	Информация за превода	Вид продукт	Сума Валута
---------------------------	----------------------------	---------	---------	-----------------------	-------------	-------------

Създаване на периодичен кредитен превод

Атрибути на периодичното плащане

Име на периодично плащане *

Честота *

Следващата дата на извършване *

Брой извършвания

Крайна дата

Брой дни създадени предварително

Следваща дата на създаване

Не искате да се тревожите с периодично подписване на създадените нареждания?

Създайте Периодично плащане за една година и задайте Брой дни създадени предварително на 370. След запазване, всички Изберете период, който ще Ви даде достатъчно време, за да плащания за идната година ще бъдат създадени незабавно. Изберете плащанията и ги оторизирайте. Поставете си напомняне за повторение на този процес след една година.

Периодични плащания

InsideBusiness Payments Ви помага по лесен начин да заплащате периодични задължения чрез създаването на Периодични плащания. Периодичното плащане ще създава нов превод с предварително зададена честота. Плащането се появява в екрана Отворени плащания и върху него могат да бъдат извършвани същите действия, както при ръчните или импортираните нареждания. Ще намерите опцията в **Плащания -> Периодични плащания**.

Като първа стъпка, изберете вида на периодичното плащане **1**, което желаете да създадете (кредитен превод, директно дебитиране, спестовен превод).

Задайте име на периодичния превод. **2**

Посочете честота **3** за създаване на превода и дата на изпълнение **4** на първото плащане.

Посочете брой преводи, които следва да бъдат създадени **5** или крайна дата. **6**

Попълнете брой дни **7** преди датата на изпълнение, когато преводът ще бъде създаден. Изберете период, който ще Ви даде достатъчно време, за да оторизирате плащането.

Попълнете всички детайли за транзакцията и запазете Периодичното плащане.



Шаблони

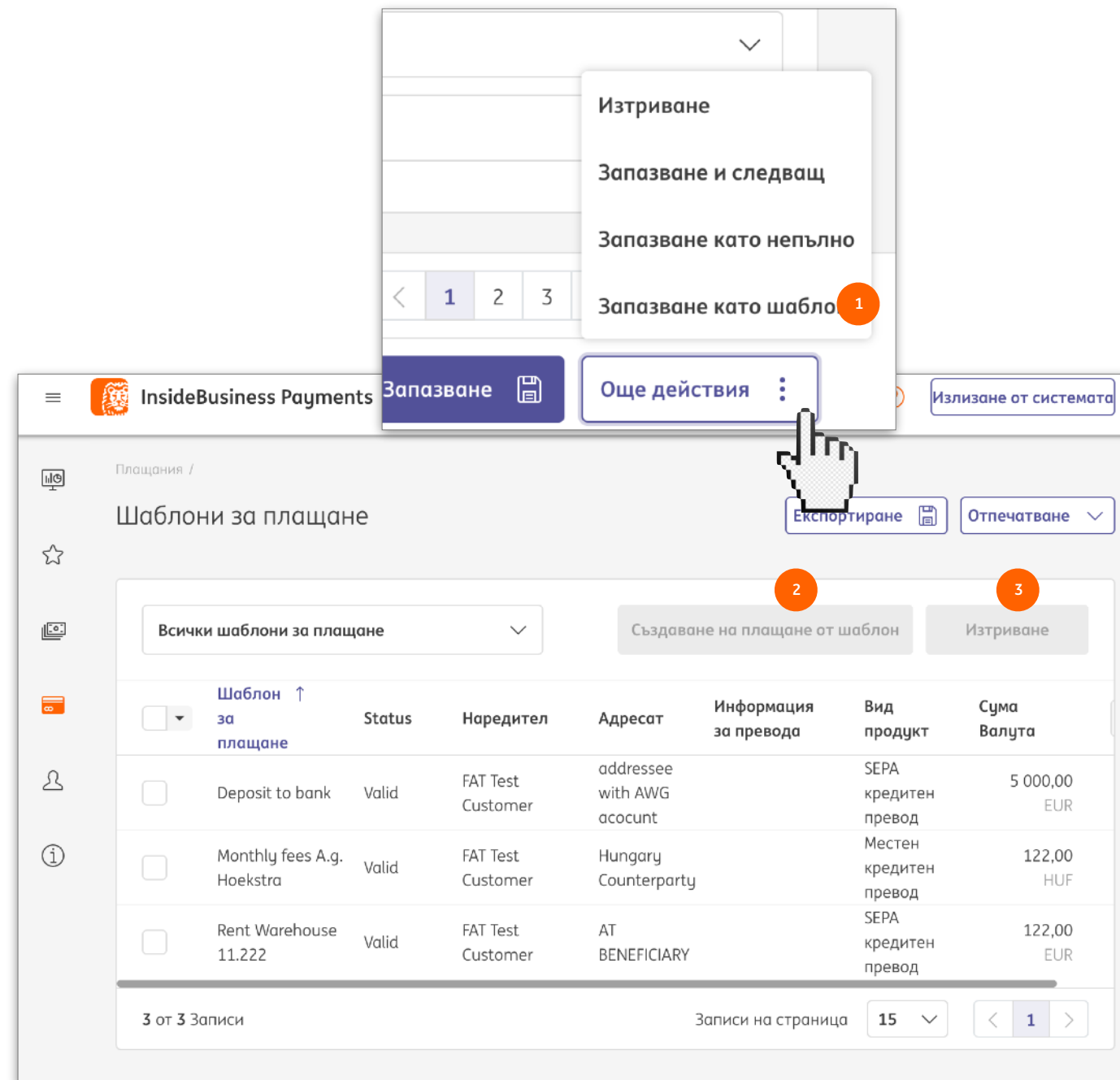
Шаблоните могат да Ви помогнат за лесно съставяне на платежни, които Ви се налага да правите регулярно.

За да запазите шаблон, първо създайте платежно нареждане, кликнете върху **Още действия** -> **Запазване като шаблон** ¹ Ще бъдете помолени да въведете име на шаблона. Кликвайки върху Запазване, ще създадете шаблона.

Можете да използвате шаблон директно от екрана за създаване на платежно. Това е първото поле, което се визуализира.

За управление на шаблоните отидете в **Платания** -> **Шаблони за плащане**.

На този екран виждате всички шаблони. Маркирайте един от тях и кликнете върху **Създаване на плащане от шаблон** ², за да създадете платежно нареждане или върху **Изтриване** ³, за да премахнете шаблона от списъка.



Ако желате да редактирате шаблон, кликнете върху някой от параметрите на шаблона, за да отворите екран с детайлите. Изберете **Още действия** -> **Променяне на подробностите за шаблон за плащане** и нанесете промените. Кликнете върху **Запазване**, за да излезете от екрана.

Информация за превода

Monthly rent for month <MM>

Информация за превода

Monthly rent for month 04

115/140 знака, 0/1 реда

Информация за превода

Monthly invoice <DD/MM+1/YY>

Информация за превода

Monthly invoice 22/05/25

116/140 знака, 0/1 реда

Заменящи символи

Периодичните плащания и шаблоните са добри инструменти за оптимизация, но как стоят нещата с основанията на нарежданията? Ще бъдат ли еднакви във всички платежни?

Не непременно. Чрез използването на заменящи символи в информацията за превода, вместо конкретна дата, съдържанието на описанието ще варира в зависимост от датата на създаване на платежното.

Как работи това?

В позицията от информацията за превода, където желаете да присъства текуща дата, въвеждате код, използвайки следните символи:

D за ден

M за месец

Y за година

/ разделител

1-99 число

- + оператори за добавяне/изваждане на дни/месеци години

< > начало и край на кода

Например, ако желаете описанието да съдържа датата на създаване + 14 дни, кодът ще изглежда така:

<DD+14/MM/YY>

Управление на плащания в пакети

Чрез обединяването на плащания в пакет броят на записите намалява, което прави Вашата работа по-лесна.

Платежни нареждания могат да бъдат импортирани като пакет, но пакети могат да бъдат създавани и впоследствие. За да направите това, маркирайте **1** платежните, които желаете да обедините в пакет и изберете **Създаване -> Пакет**. **2** InsideBusiness Payments използва набор от правила, за да определи кои плащания могат да бъдат комбинирани в пакет, ето защо резултатът от това действие би могъл да доведе до създаването на няколко пакети.

За да промените съдържанието на даден пакет, отворете пакета, кликвайки върху него от екрана с Отворени плащания. В Съдържащи се плащания се визуализира съдържанието на пакета. Изберете **3** плащането, което желаете да премахнете и кликнете върху Изтриване **4** за напълно премахване на конкретното нареждане или върху Връщане в отворените плащания за изпълнение на това действие. За да върнете всички нареждания в Отворени плащания, кликнете върху Разпакетиране.

За да промените датата на изпълнение на нарежданията в пакет, изберете **Още действия -> Промяна на датата на извършване** в екрана с детайли за пакета или в екрана с Отворени плащания, след ато маркирате пакета

Отворени плащания

Плащания от последните 7 дни (дата на с...

Създаване Оторизиране Още действия

Вид Състояние	Дата на извършване	Приоритет	Пакетна референция	Сметка IBAN	Сума Валута	Адресат
✓ Плащане Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk
✓ Плащане Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk
✓ Плащане Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk
□ Плащане Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk
□ Плащане Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	Slovak Company

Обща сума на избраните записи по валута Кредитна сума: Дебитна сума: Сума

CHF 3,00 CHF 0,00 CHF 3,00 CHF

3 от 18 Записи избрано Записи на страница 10

Съдържащи се плащания

Всички плащания Изтриване Връщане в отворените плащания

Състояние	Вид продукт	Дата на извършване	Сметка	Сума Валута	Адресат	IBAN на адресата	Информация за превода	Дата на създаване
□ Съставено	Международен кредитен превод	11/04/25	0021519161/CHF/	1,00 CHF	uk	GB23 BARC 2024 6150 9684 98		11/04/25 15:48:24 ч.
□ Съставено	Международен кредитен превод	11/04/25	0021519161/CHF/	1,00 CHF	uk	GB23 BARC 2024 6150 9684 98		11/04/25 15:51:49 ч.
□ Съставено	Международен кредитен превод	11/04/25	0021519161/CHF/	1,00 CHF	uk	GB23 BARC 2024 6150 9684 98		11/04/25 15:53:19 ч.

3 от 3 Записи Записи на страница 15



InsideBusiness Payments

Платения /

Отворени плащания

Експортиране Отпечатване

Плащания от последните 7 дни (дата на с...

Създаване Оторизиране Още действия

Вид	Състояние	Дата на извършване	Приоритет	Пакетна референция	Сметка IBAN	Сума Валута	Адресат	IBAN на адресата	Информация за превода	Дата на създаване
Плащане	Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk	GB23 BARC 2024 6150 9684 98		11/04/25 15:48:24
Плащане	Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk	GB23 BARC 2024 6150 9684 98		11/04/25 15:51:49
Плащане	Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk	GB23 BARC 2024 6150 9684 98		11/04/25 15:53:19
Плащане	Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021 5191 61	1,00 CHF	uk	GB23 BARC 2024 6150 9684 98		11/04/25 15:54:38
Плащане	Въведено	11/04/25	Нормално		0021519161/CHF/ NL98 INGB 0021	1,00 Slovak CHF	Slovak	GB23 BARC 2024 6150		11/04/25 15:55:38

Обща сума: CHF 1 от 183

Подробности за кредитния превод → Оторизиране (1/1)

Отпечатване

Състоянието на плащането

Състояние: Въведено

Дата на състоянието: 16/04/25 8:07:15 ч.

Наредител и бенефициент

Наредител: FAT Test Customer

0021519161/CHF/

NL98 INGB 0021 5191 61

Бенефициент: uk

Навигиране в списъка с плащания и пакети:

Отказ

Оторизиране

Оторизиране на плащания

Преди да бъдат изпълнени, плащанията трябва да бъдат оторизирани. В зависимост от политиката, биха били необходими един или два подписа.

Изберете нарежданията или пакетите, които желаете да оторизирате **1** и кликнете върху **Оторизиране**. **2**

Ще бъде изобразено обобщение на селектираните платежни и пакети. Кликнете върху **Оторизиране** **3** и следвайте инструкциите на екрана.

Отчитане

InsideBusiness Payments предоставя информация за салда и движения по Вашите сметки в ING или в други банки в почти реално време.



1 InsideBusiness Payments

Reporting / Balances

Accounts

All accounts

3

2

4

5

6

Account ↑ IBAN	Book date of latest statement	Book balance of latest statement	Book balance today	Value balance today	Currency
FR7618206000103056966400117/EUR FR76 1820 6000 1030 5696 6400 117	08/09/16	14,978.00	29,856.00	29,856.00	EUR
FR7630438000082238403602417/EUR FR76 3043 8000 0822 3840 3602 417	08/09/14	14,978.00	14,978.00	14,978.00	EUR
NL06INGB0000000300/EUR NL06 INGB 0000 0000 0000 0000				100.00	EUR
NL22INGB0000000000/EUR NL22 INGB 0000 0000 0000 0000				100.00	EUR
NL22INGB0690000000/EUR NL22 INGB 0690 0000 0000 0000				100.00	EUR
NL24INGB0662330000/EUR NL24 INGB 0662 3300 0000 0000				133.00	EUR

9 of 9 Entries

7

Допълнителни на... Конфигурация на ...

Могат да бъдат зададени следните допълнителни настройки:

☒ Включване само на сметки със салда

Отказ Прилагане

Кликване върху зъбчатото колело 6 ще изобрази не само конфигурацията на колоните, но и допълнителна опция за филтриране. 7 Тя може да бъде използвана за скриване на сметки без баланси.

Салда

Екранът с баланси 1 може да бъде достъпен през Отчитане -> Салда и съдържа информация за салдата по всички сметки, за които имате права за наблюдение на баланси.

Счетоводно салдо на последното извлечение 2 е салдото от края на последния системен ден, за който е получено извлечение за конкретната сметка. Датата на това извлечение е показана в **Дата на осчетоводяване на последното извлечение.** 3

Счетоводно салдо с днешен вальор 4 показва общия баланс, включващ интрадневните транзакции след последното извлечение. Информацията се обновява на около 20 минути.

Салдо с днешен вальор 5 показва баланс с днешен вальор, включващ интрадневните транзакции след последното извлечение. Това салдо може да се различава от счетоводното, в случай че вальорът на дадена транзакция се различава от счетоводната й дата.

Вальорни салда

Салда според вальор за сметки в други банки са на разположение, само ако са налични в крайнодневните и интрадневните извлечения, получавани в InsideBusiness Payments. За ING сметки тези салда са налични винаги.

В случай че кликнете върху някоя от сметките в екрана за салда (вижте предходната страница), историята на вальорните салда ще се изобрази. ¹ Тук ще стойностите им по сметката за минали и бъдещи дати (ако има такива).

Ако избере салдо от конкретна дата, ще видите транзакциите по сметката за тази дата. ²

1

InsideBusiness Payments

Kijelentkezés

Egyenleg részletei: FR7618206000103056966400117/EUR

Exportálás Nyomtatás

Számla részletei

Számla	FR7618206000103056966400117/EUR
Számlaszám	30569664001
IBAN	FR76 1820 6000 1030 5696 6400 117
Pénznem	EUR
Leírás	
Könyvelt egyenleg ma	29 856,00
A legutóbbi kivonat könyvelési dátuma	08/09/16
A legutóbbi kivonat könyvelt egyenlege	14 978,00

Bank részletei

BIC-kód	INGBFRPP
Banki hozzáférés	ING FR

Számlaeigenlegek

Minden egyenleg

Értéknapi ↓

Értéknapi egyenleg napon belüliekkel

09/09/16

29 856,00

2

Резултати за салдо с вальор: FR7618206000103056966400117/EUR, Вальор: 09/09/16

Експортиране Отпечатване

Подробности за сметката

Сметка	FR7618206000103056966400117/EUR
Номер на сметка	30569664001
IBAN	FR76 1820 6000 1030 5696 6400 117
Валута	EUR
Описание	

Подробности за банката

BIC	INGBFRPP
Банков достъп	ING FR

Подробности за салдото

Предходно салдо с вальор	6 173,00
Дата на предходното салдо с вальор	08/09/16
Салдо с вальор	29 856,00
Дата на салдото с вальор	09/09/16

Общо

Обща кредитна сума	25 163,00
Обща дебитна сума	-1 480,00

Транзакции

Всички транзакции

Дата на осчетоводяване ↓	Вальор	Сума	Име на адресата	Информация за превода
09/09/16	09/09/16	218,00		
09/09/16	09/09/16	217,00		/exch/12345678901/

Групи сметки

За да наблюдавате общия баланс на група от сметки, InsideBusiness Payments предлага опцията за създаване на такива групи.

InsideBusiness Payments

Отчитане /

Салда по групи сметки

Експортиране Отпечатване

Салда

Всички групи сметки

Група сметки / Име на сметката	Валута	Счетоводно салдо на последното извлечение	Счетоводно салдо с днешен вальор	Салдо с днешен вальор	Салдо с утрешен вальор	Последно салдо с вальор
French accounts	EUR	29 956,00	44 834,00	44 834,00	44 834,00	44 834,00
Всички сметки	EUR	63 843,94	93 633,17	63 777,17	63 777,17	63 777,17
Сметки, които не са присвоени към никоя група	EUR	33 887,94	48 799,17	18 943,17	18 943,17	18 943,17

3 от 3 Записи

Записи на страница 15

Салда (общ сбор)

Група сметки / Име на сметката	Валута	Счетоводно салдо на последното извлечение	Счетоводно салдо с днешен вальор	Салдо с днешен вальор	Салдо с утрешен вальор	Последно салдо с вальор
Общо салда по сметки	EUR	63 843,94	93 633,17	63 777,17	63 777,17	63 777,17

1 от 1 Запис

Записи на страница 15

От падащото меню за изглед изберете **Управление на изгледите** и настройте **Всички групи сметки** за такъв по подразбиране.

Създаването на група от сметки е възможно през **Предпочитания** -> **Групи сметки**. Кликнете върху **Създаване**, дайте име на групата и добавете сметки.

За да видите баланса на групата от сметки, която сте създали, отидете в **Отчитане** -> **Салдо по групи от сметки**. По подразбиране, само предварително обозначени групи са видими. Можете да смените изгледа на **Всички**.



Кредит/дебит

Екранът Кредит/дебит представя обобщение на всички рапортувани транзакции.

Достъпен е през **Отчитане** -> **Кредит/дебит**. Екранът показва всички налични осчетоводени транзакции за всички сметки, до които имате достъп. 1 Кликнете върху определена транзакция, за да видите всички детайли. 2

Зъбчатото колело 3 ще ви отведе към някои интересни опции за филтриране. Можете да зададете долен лимит 4, за да скриете всички транзакции за суми под този праг.

Можете да изберете 5 да виждате транзакции чиито вальор се различава от датата на осчетоводяване. Това е изключително удобно при търсене на причината за разлика между счетоводния и вальорния баланс.

Екранът Кредит/дебит показва всички интрадневни осчетоводени транзакции.

The screenshot shows the 'InsideBusiness Payments' interface. At the top, there's a navigation bar with 'Отчитане / Кредит/дебит' and buttons for 'Излизане' and 'Close'. Below the navigation bar, there's a sidebar with icons for home, star, mail, calendar, and user. The main area is titled 'Кредит/дебит' and contains a table of transactions. A modal window titled 'Подробности за кредит/дебит' is open, showing details for a specific transaction. Another modal window titled 'Допълнителни на...' is open, showing configuration options for the 'Долна граница' (Lower limit) and a checkbox for 'Вальорът е различен от датата на осчетоводяване' (Value is different from the date of accounting).

1. Click on the 'Кредит/дебит' link in the sidebar.

2. Click on a transaction in the table.

3. Click on the gear icon (Settings) in the top right corner.

4. Click on the 'Долна граница' (Lower limit) input field.

5. Click on the checkbox 'Вальорът е различен от датата на осчетоводяване' (Value is different from the date of accounting).

Дата на осчетоводяване	Сметка IBAN	Сума	Валута	Адресат	Сметка на адресата	Информация за пре
08/09/16	FR7618206000103056966400117/EUR	10,00	EUR			/BENM/12345678901
09/09/16	FR7618206000103056966400117/EUR	10,00	EUR			/BENM/12345678901
08/09/14	FR7630438000082238403602417/EUR	10,00	EUR			/BENM/12345678901

5 от 1

Подробности за кредит/дебит

Допълнителни на... Конфигурация на г...

Могат да бъдат зададени следните допълнителни настройки:

Долна граница

Вальорът е различен от датата на осчетоводяване

Отказ Прилагане

Шаблони за отчитане

През InsideBusiness Payments можете да правите преглед на всички извлечения за Вашите сметки в ING и в други банки.

За да достъпите всички налични извлечения, отидете в **Отчитане** -> **Извлечения по сметки**. 1 Кликнете върху извлечение, за да видите всички детайли на екран. 2

Можете да генерирате извлечение в PDF през **Отпечатване** -> **Отпечатване на извлеченията**. 3 докато сте на екрана с детайлите, или на първоначалния екран с обобщен изглед, след като изберете едно или повече извлечения. 4

Извлеченията могат да бъдат в два варианта: обикновено пълноразмерно извлечение или по-подходящо за принтиране сбито извлечение. Изберете 5 подходящия вид в Общи настройки.



The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' web application. The main window shows a list of account statements ('Výpisy z účtu') with columns for date, account number, transaction number, balance, and currency. A modal window titled 'Настройки за шаблон за отчитане' (Template settings for reporting) is open, showing options for the reporting currency (EUR), format (standard or compact), and printing style (standard or compact). The modal also includes a section for the reporting address ('Адресат').

1 Click on the 'Report/Výkaz' menu item.

2 Click on a transaction in the list to view details.

3 Click on the 'Export' button to generate a PDF report.

4 Click on the 'Print' button to print the report.

5 Click on the 'Format' dropdown menu to select the desired reporting format.

Details of the 'Настройки за шаблон за отчитане' modal:

- Референтна валута *: EUR (Euro)
- Формат на изтегляне *: ☐ Запомняне за последния формат, използван за изтегляне
- Оформление за отпечатване на извлечения *: ☐ Обикновено
- Адресат: [Empty field]

Изтегляне на извлечения

Потребители с права за изтегляне на извлечения могат да правят това в различни формати.

Маркирайте извлечението, което желаете да изтеглите. **2** и кликнете върху бутона Експортиране. **2**

Кликнете върху Експортиране втори път и ще

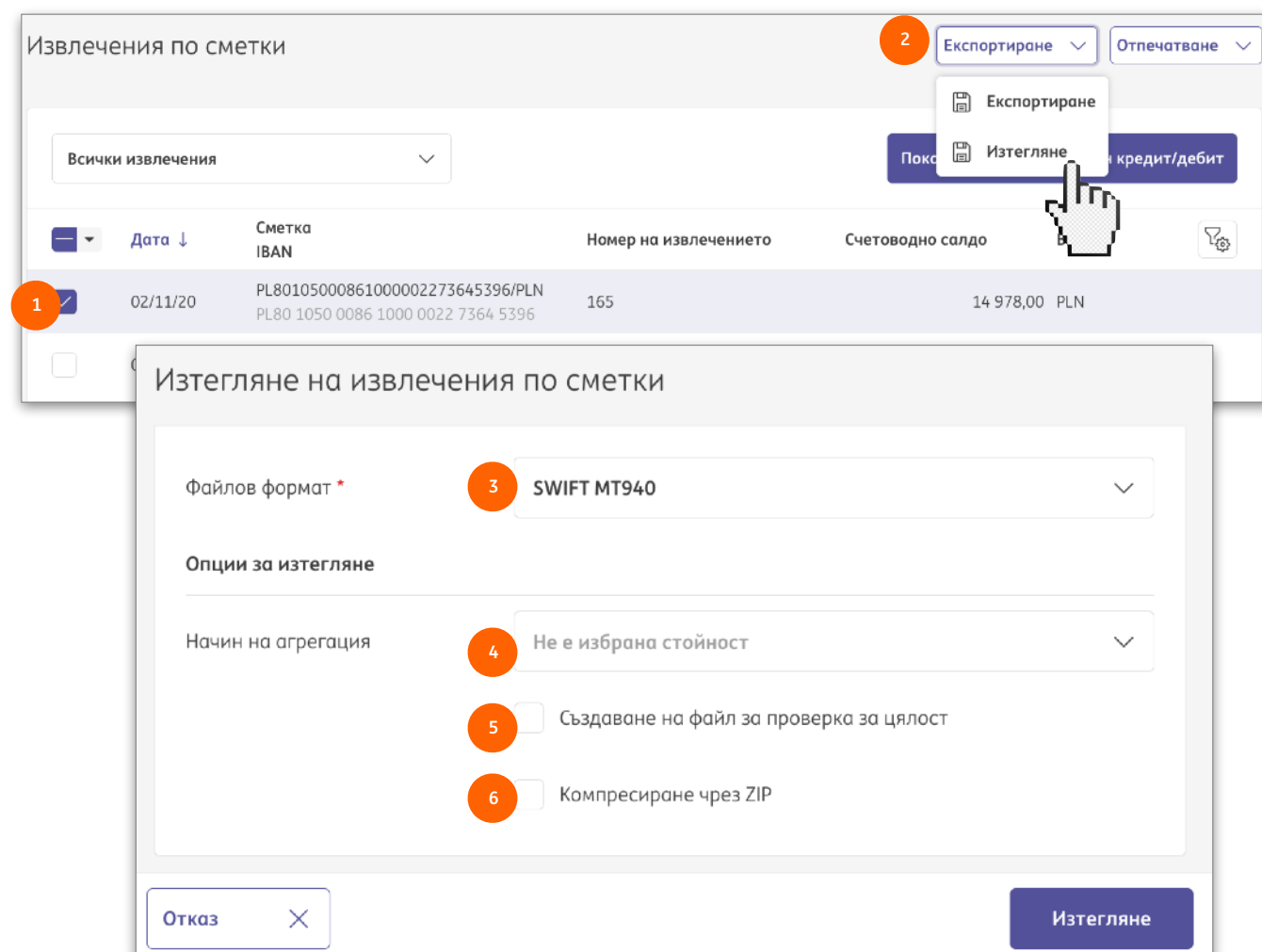
запазите CSV файл с данните от извлечението. В случай че желаете да експортирате в някой от официалните формати, кликнете върху и след това върху Изтегляне. **3**

Изберете желан формат. **4** Ако извлечението съдържа голям брой транзакции, би

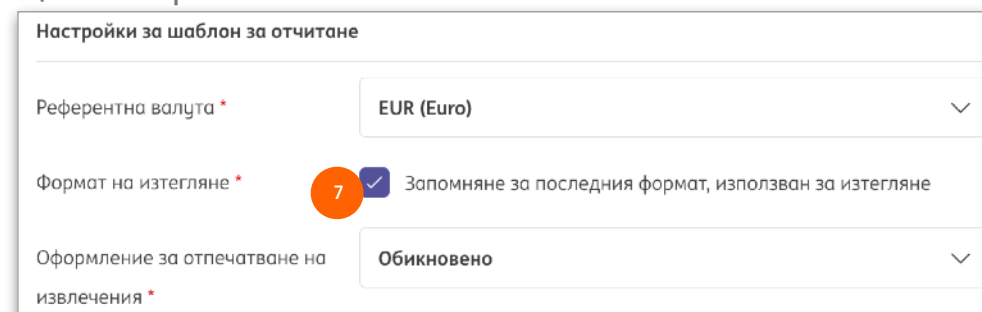
могло да е удобно да използвате метод за агрегация. **4** Можете да изберете да агрегирате транзакции под определен лимит, според общата сума или според вида на транзакцията.

За да подсигурите вярното пренасяне на информацията от InsideBusiness Payments към Вашата счетоводна система, имате възможност за създаването на файл за проверка за цялост. **5**

Експортираното извлечение може да бъде компресирано в ZIP, за да спестите от място за съхранение. **6**



Ако желаете InsideBusiness Payments да запомни последно използвания формат за изтегляне, просто поставете отметка на Запомняне за последния формат, използван за изтегляне **7** в Общи настройки.



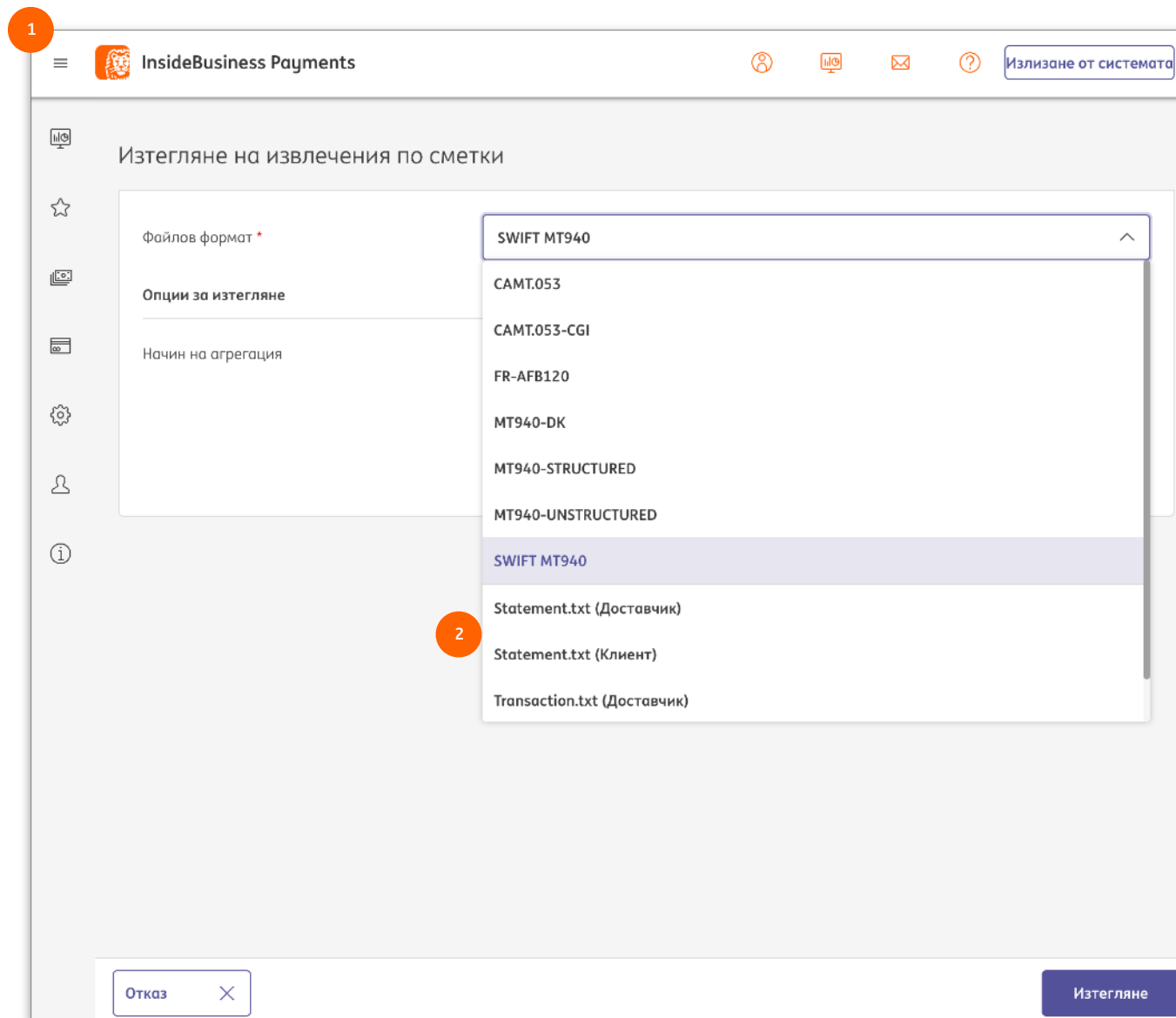
Шаблони за отчитане

Информацията за отчитане може да бъде свалена във формат с разделител на полетата, който е дефиниран като шаблон за отчитане. Тези шаблони могат да бъдат избирани в екрана за Изтегляне на извлечения по сметки ¹ от падащото меню Файлов формат след официалните формати.

Всеки абонамент включва няколко примерни формата. ² Показаните като Клиент могат да бъдат поддържани от корпоративния администратор през Администриране -> Шаблони за отчитане.

Шаблоните за отчитане, поддържани от корпоративния администратор са налични за всеки потребител в абонамента. Потребителите могат да създават и собствени шаблони през Предпочитания -> Шаблони за отчитане (лични).

Как да се създават шаблони за отчитане е обяснено в следващите страници.



InsideBusiness Payments

Администриране /

Шаблони за отчитане

Експортиране Отпечатване

Шаблони за отчитане

Всички конвертирания

Създаване Копиране Изтриване

Шаблон за отчитане ↑ Описание

Statement.txt Default conversion statements

Създаване на шаблон за отчитане / Основни данни

Основни данни Съотнасяне на поле

Шаблон за отчитане * Demo template

Описание

Източник * База данни

Вид * Извлечение

Разделител на полетата * Запетая

Текстът е ограден с кавички

Заглавен ред с име на полета

Език * Холандски

Отказ Назад Напред Запазване

Шаблони за отчитане

На екрана Шаблони за отчитане изберете **Създаване**.
Задайте име на шаблона и по желание добавете описание.

Изберете База данни като Източник на информацията.
След това изберете вида на данните, които желаете да експортирате:

- Извлечение (експортиране на общата информация от извлечението)
- Транзакция (експортиране на транзакции)
- Счетоводно салдо (експортиране на салда по сметки)

Избраният разделител ще бъде използван винаги, независимо от посочения CSV разделител в Общи настройки.

Поставете отметки тук, в случай че текстът трябва да е ограден с кавички и първият ред трябва да съдържа имената на всички експортирани полета. Те ще бъдат показани на избрания език.

Изберете **Напред**, за да продължите със съотнасяне на полетата.

Шаблони за отчитане

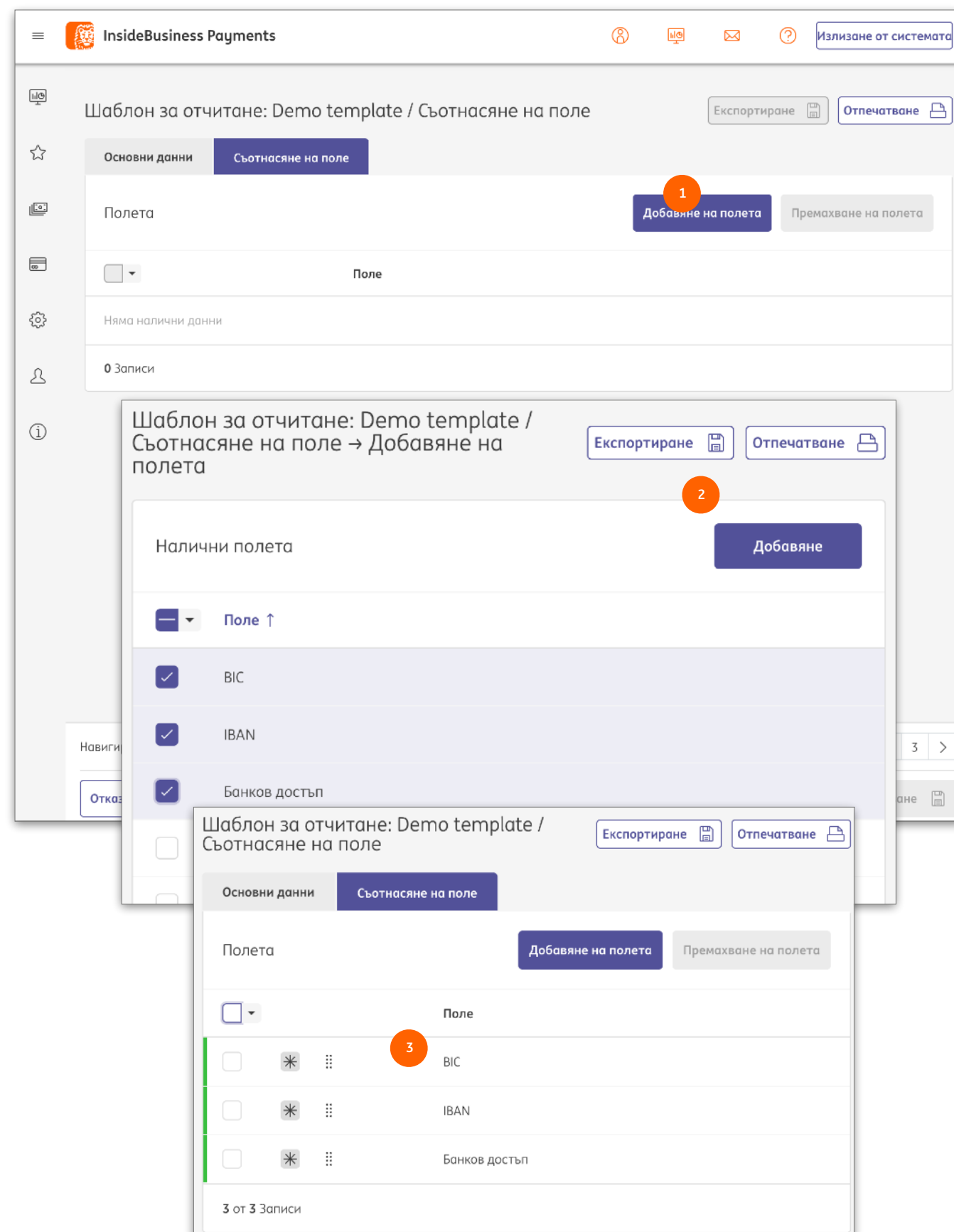
Изберете **Добавяне на полета** ¹), за да добавите полета към шаблона за отчитане. Отваря се нов прозорец, който показва всички налични полета. Изберете тези, които желаете да бъдат експортирани и натиснете **Добавяне** ².

При нужда, можете да смените подредбата на добавените полета. Кликнете и задръжте върху точките ³ пред името на съответното поле и плъзнете до желаната позиция. Натиснете върху **Запазване**, за да запаметите всички промени и, ако е налично, върху **Финализиране**, за да приключите модификацията.

В случай че сте напуснали екрана с Шаблони за отчитане без да сте избрали **Финализиране**, създадената промяна е отворена. Това е показано със символ звезда ⁴ пред името на шаблона.



За да продължите с модификацията на шаблона, отидете в **Администриране** -> **Промени** и отворете съответния запис чрез кликане върху него. Изберете **Финализиране** -> **Повторно отваряне**, за да продължите модификацията на шаблона или изберете **Оторизиране**, за да активирате шаблона.



Многодневен кредит/дебит

За създаване на извлечение в PDF, което покрива няколко дни, InsideBusiness Payments предлага Многодневен кредит/дебит.

Тази функционалност може да бъде достъпена през **Отчитане -> Многодневен кредит/дебит**

Изберете сметката, аз която желаете да създадете извлечението. ¹ Опционално е да изберете период. ² Ако не изберете период, всички налични транзакции.

Кликнете върху бутона **Търсене** ³ и транзакциите ще се появят на екрана. ⁴

За да създадете многодневното извлечение, кликнете върху **Отпечатване** ⁵ и върху **Отпечатване на многодневен кредит/дебит**.

Монодневните извлечения не могат да бъдат експортирани в официални формати, но имате възможност да ги изтеглите в CSV файл чрез бутона **Експортиране**. ⁶

InsideBusiness Payments

Отчитане /

Многодневен кредит/дебит

Критерии за търсене

Сметка * Изберете

Период

Не е избрана стойност

От дд/мм/ГГ До дд/мм/ГГ

Търсене

Транзакции

Всички транзакции

	Дата на осчетоводяване	Валютен код	Сметка	Сума
☐	08/09/16	08/09/14	FR7618206000103056966400117/EUR	-5 067,00
☐	08/09/16	08/09/14	FR7618206000103056966400117/EUR	225,00
☐	08/09/16	08/09/14	FR7618206000103056966400117/EUR	-224,00
☐	08/09/16	08/09/14	FR7618206000103056966400117/EUR	223,00
☐	08/09/16	08/09/14	FR7618206000103056966400117/EUR	222,00

Управление на множество

Един потребител може да има
достъп до множество абонаменти
в InsideBusiness Payments.

Разполагаме с две опции:
Конструкция с множество компании
и Мулти-потребител.

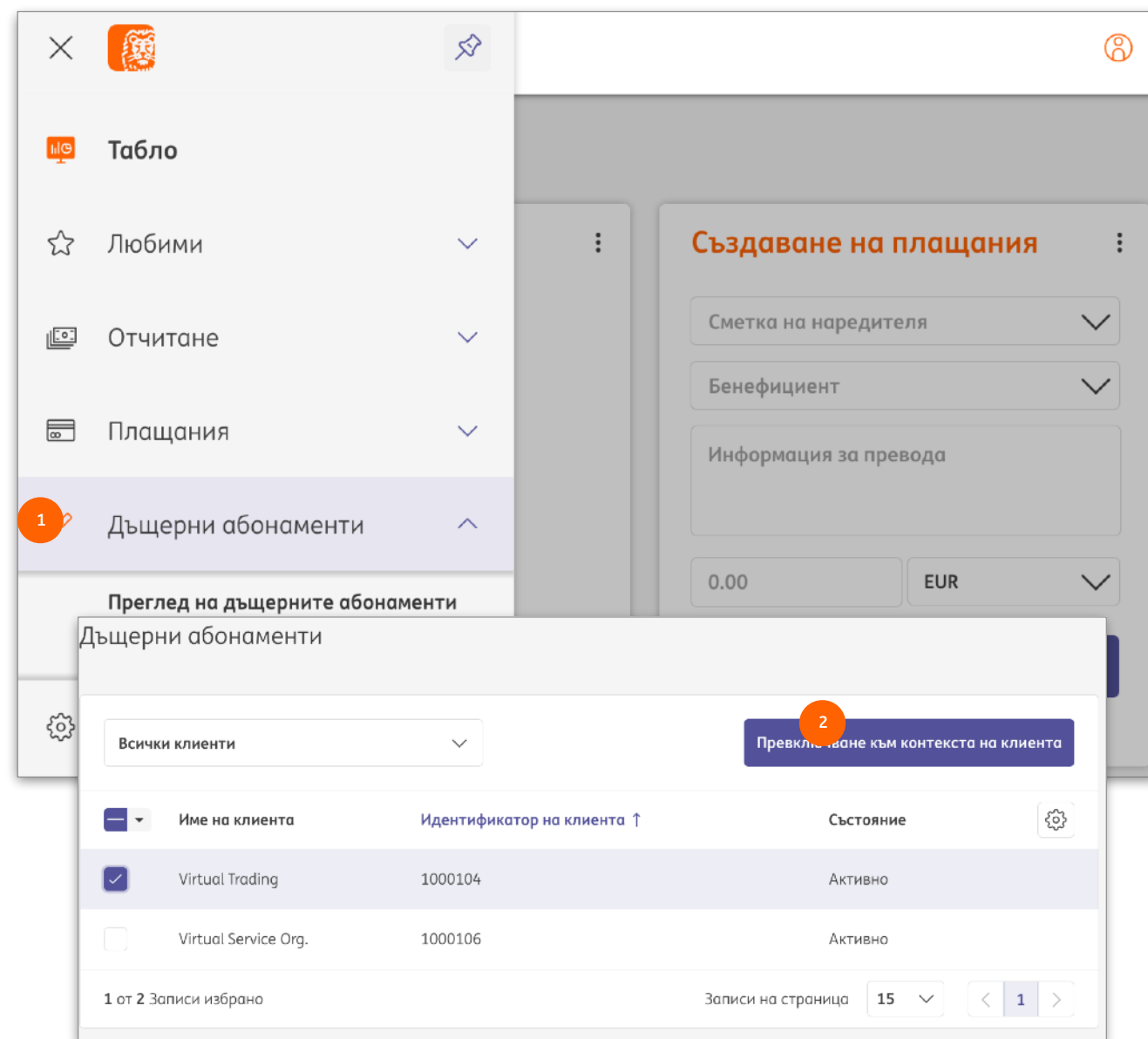


Конструкция с множество компании



Конструкция с множество компании се използва в случай на множество абонamenti със споделена група от потребители. Абонamenti са свързани заедно, като един от тях е основният. Този абонамент се нарича още централизиран.

Потребителите в централизирания абонамент се наричат централизирани. Този специален вид потребители могат да имат достъп до всички абонamenti в конструкцията с множество компании, ако са получили съответните права.



Централизираният потребител винаги достъпва основния абонамент. За да превключите към друг, кликнете върху опцията **Дъщерни абонamenti** ¹, изберете желанния абонамент и кликнете върху Превключване към контекста на клиента. ²

Мулти-потребител

АБОНАМЕНТ

АБОНАМЕНТ

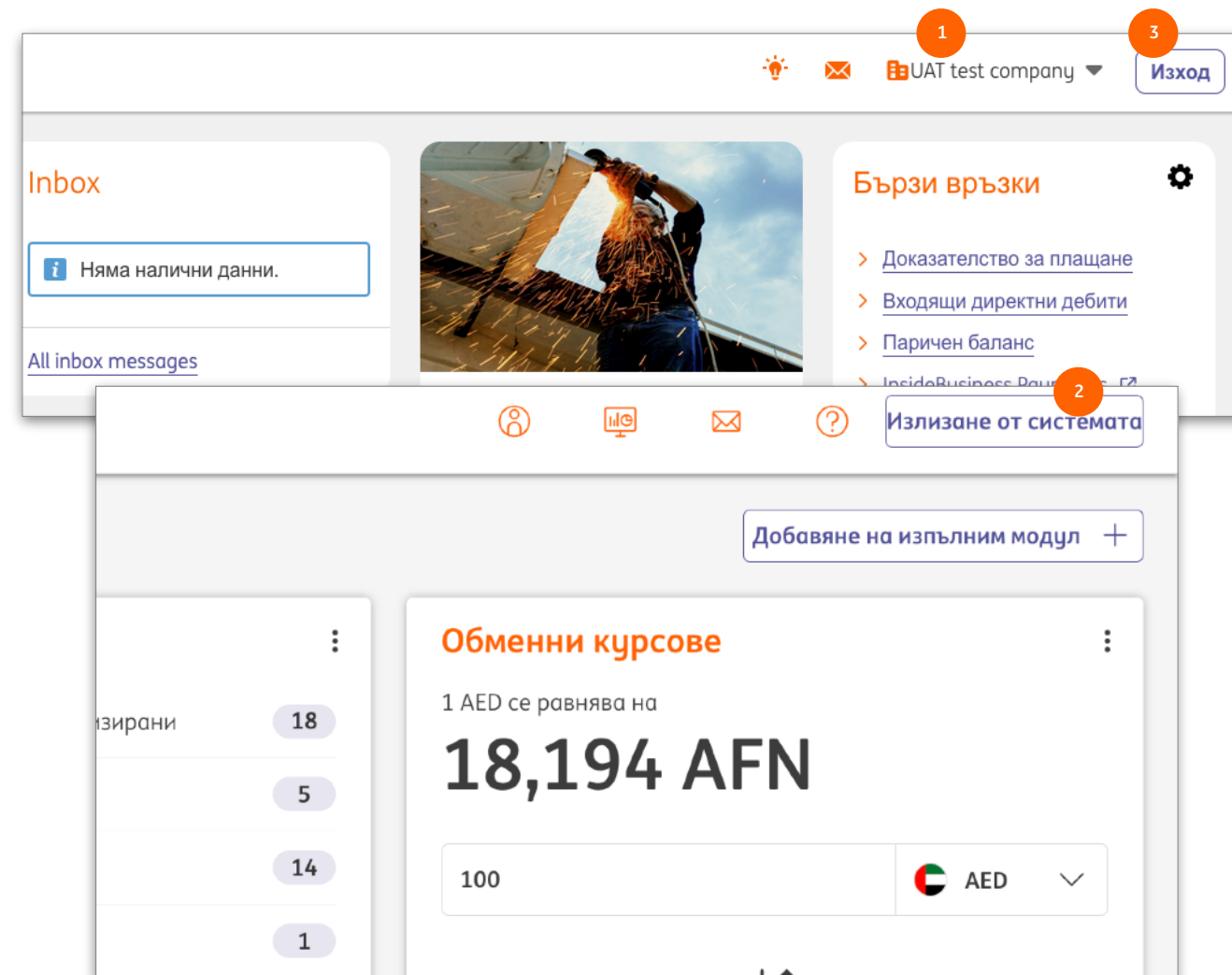
АБОНАМЕНТ

В случай че един потребител е добавен към няколко отделни абонаменти, това го прави Мулти-потребител.

Превключването между абонаменти се извършва през Таблото на Портала ¹

Бутонът за Излизане от системата в IBP ² се замества от бутон за затваряне, който затваря прозореца на InsideBusiness Payments и ви връща към Таблото на Портала.

За да излезете напълно, кликнете на бутона за Изход от това табло. ³

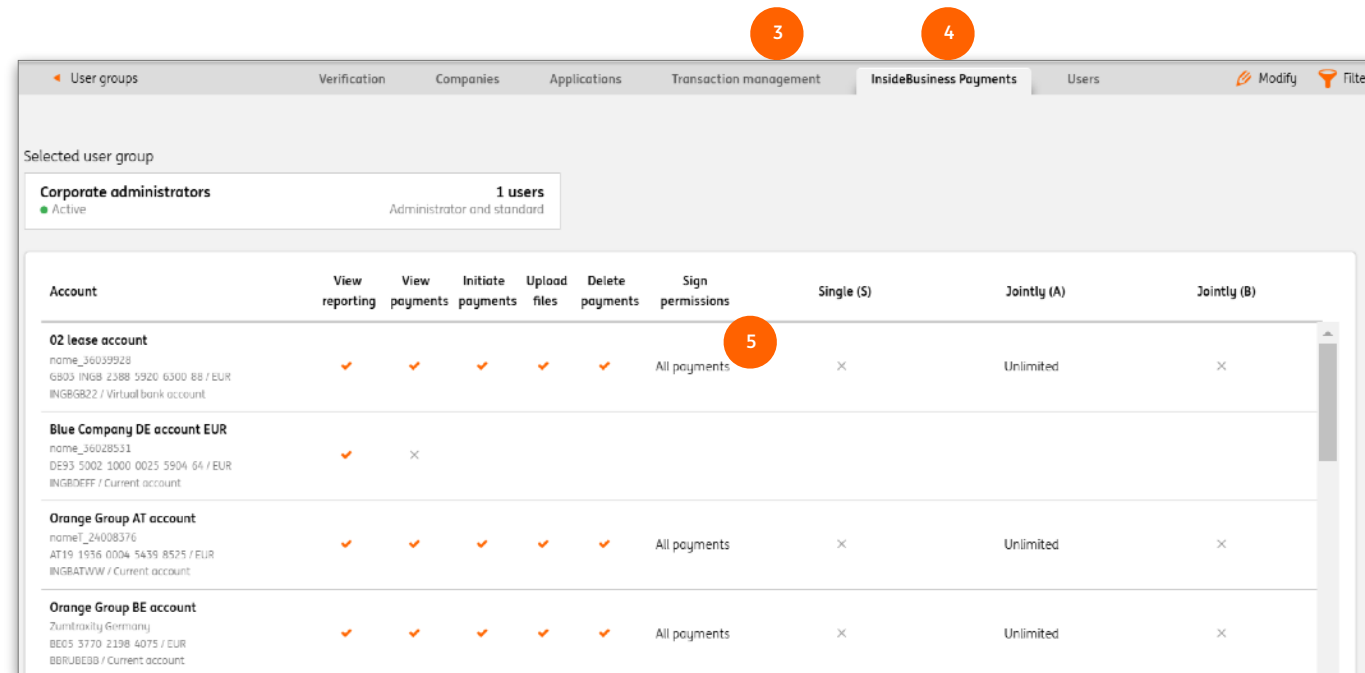
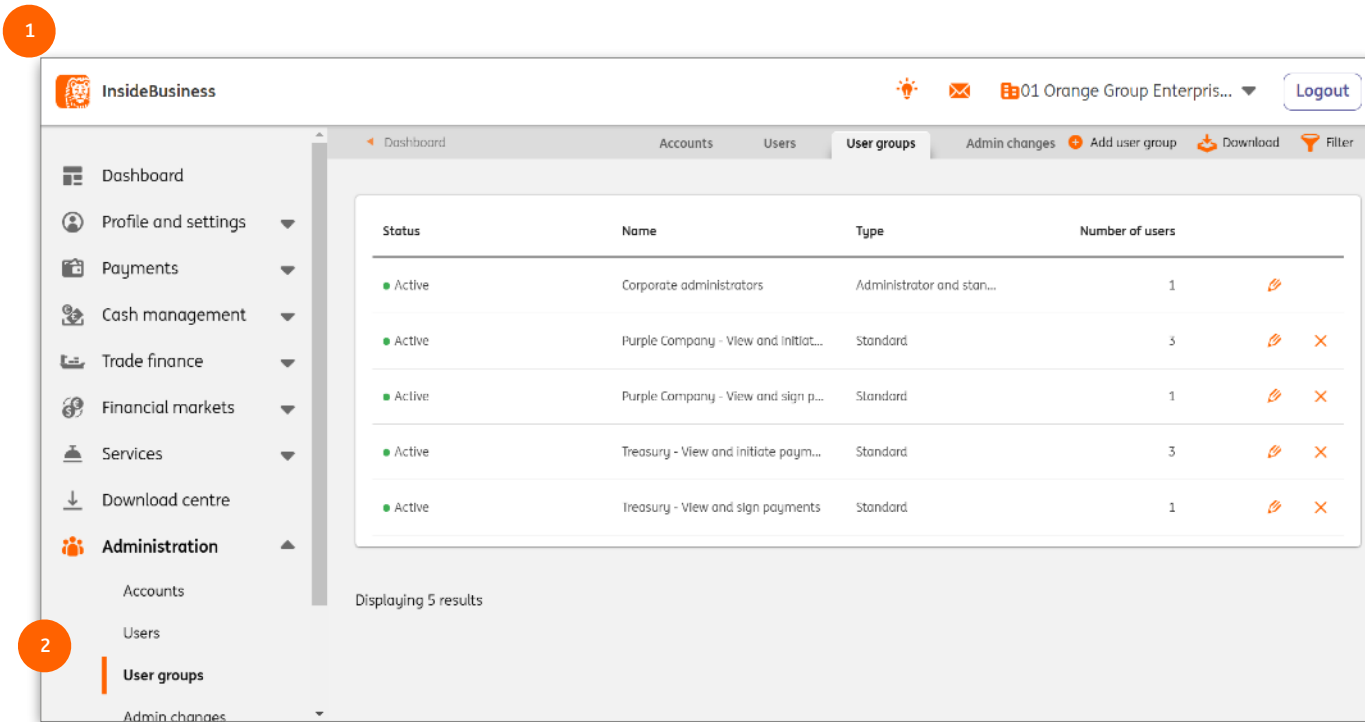


Администриране

Поддръжката на абонамент от страна на Корпоративния Администратор се извършва почти изцяло в портала InsideBusiness. Изключение е задаването на права за оторизация на ниво контрагент. Тъй като тези права зависят от адресната книга, те могат да бъдат администрирани единствено през InsideBusiness Payments.



Порталът InsideBusiness



Настройките на абонамент за InsideBusiness Payments се извършват от корпоративен администратор. Администраторът определя потребителски групи в портала InsideBusiness. 1 Групите съдържат потребители,

компани, сметки, модули и права за достъп, като на практика дефинират какви действия биха могли да се извършват от страна на потребителите в InsideBusiness Payments.

Права по сметки и такива за оторизация се регистрират в екрана за сметки в потребителската група. 2 Можете да намерите описание на използваните символи 3 като кликнете върху иконката i 4.

Екранът за сметки се използва от множество модули. Колоната X 5 за даване на права на потребители да отказват плащания се използва само от Управление на транзакции в InsideBusiness. За да може да отказва плащания в InsideBusiness Payments, потребителят трябва да има права за създаване и за подписване на плащания.

Детайлни инструкции за корпоративните администратори могат да бъдат намерени в съответното упътване.

Права за оторизация на ниво контрагент

Чрез правата за оторизация на ниво контрагент, на един потребител може да бъде позволено да подписва плащания към определени контрагенти.

Например, това може да бъде от полза, в случай че, трейдъри мениджър трябва да оторизира плащания до сметки на компанията с единствен подпис, докато плащания към трети страни трябва да изискват комбинация от два подписа.

Предварително изискване за използването на тази функционалност е присъствието на контрагента в адресната книга.

☐	Адресат ↑	Използва се от	Използва се като	Държава	Име в плащането	Град	
☐	A VAN DIJK	Virtual trading	Получател и платец	NETHERLANDS	DE HEER J C MAAS	AMSTERDAM	
☐	addressee with AWG acount	Virtual trading	Получател и платец	NETHERLANDS	addressee with AWG acount	Amsterdam	
☐	Albania Counterparty	Virtual trading	Получател и платец	ALBANIA	Albania Counterparty	Tirana	
☐	AMERICAN COUNTERPARTY	Virtual trading	Получател и платец	UNITED STATES	ARNOLD SCHWARZENEGGER	LOS ANGELES	
☐	Andorra Counterparty	Virtual trading	Получател и платец	ANDORRA	Andorra Counterparty	Andorra La Vella	

За използването на правата за оторизация на ниво контрагент е необходимо техническо обновяване на Вашия абонамент. За тази цел, молим да се свържете с Вашето контактено лице в ING.



Изобр на профил

InsideBusiness Payments

Администриране / Профили

Експортиране Отпечатване

Основни данни Компании Сметки Шаблони за отчитане Профили Потребители

Профили

Всички профили с разрешения Създаване на профил Изтриване

Профил ↑	Вид	Описание
_Authorisers A	Стандартно	
_CPM-Demo user	Стандартно	

Профил: _CPM-Demo user / Разрешения за подписване

Експортиране Отпечатване

Основни данни Разрешения за сметка Разрешения за подписване

Разрешения за подписване по сметка на адресат

Всички разрешения за подписване по сметка на адресат Създаване на разрешение за подписване Изтриване

Адресат ↑	Сметка на адресата	Клас на подписа	Ограничение	Валута
Няма налични данни				

0 Записи Записи на страница 5

Разрешения за подписване по сметка на наредител и адресат

Всички разрешения за подписване по сметка на наредител и адресат Създаване на разрешение за подписване Изтриване

Адресат ↑	Сметка на адресата	Наредител	Сметка на наредителя	Клас на подписа	Ограничение	Валута
Няма налични данни						

През меню опцията **Администриране** (1), отидете на **Профили** (2) и отворете профила (3) на потребителя, който трябва да получи специалното разрешение за подписване.

След това отидете в секция **Права за подписване** (4).

Предоставяне на права за подписване

Право за оторизация на ниво контрагент може да бъде предоставено за плащания до определен контрагент ¹ или за плащания до определен контрагент, наредени от определена сметка. ² Кликнете върху Създаване на права за подписване за предпочитана опция.

Изберете контрагент ³ и добавете правото за подпис. ⁴

Финализирайте модификацията чрез кликване върху **Запазване, Запазване, Финализиране, Оторизиране**.

Приложение

Това приложение съдържа насоки за специфични видове плащания, препратки към видео инструкции за InsideBusiness Payments, описание на файла за импортиране в Адресната книга и преглед на възможните статуси на плащанията.



Формати за импортиране

Плащания могат да бъдат импортирани чрез следните формати. Размерът на файла не трябва да надвишава 250 мегабайта или 9,999 транзакции.

Формат	Версия	Описание
OneXML rulebook 2023	2.9	Предпочитан общ формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
OneXML rulebook 2021	5.1	Общ формат за импортиране на кредитни трансфери и директни
AFB160	2.02	Френски формат за импортиране на LCR
AFB320	2.02	Френски формат за импортиране на валутни плащания
UK Domestic	1.4	Английски формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
Swift MT101	1.1	Общ формат за импортиране на кредитни трансфери
Swift MT100	7	Общ формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
CFD	1.5	Чешки формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
PLI	3.4	Полски формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
OneCSV	1.1	Общ формат за импортиране на обикновени кредитни трансфери
DTAZV	1.0	Немски формат за импортиране на кредитни трансфери
BTL91	1.0	Стар нидерландски формат за импортиране на кредитни трансфери
RIBA	6.02	Италиански формат за импортиране на директни дебити
GIRO	1.2	Унгарски формат за импортиране на единични кредитни трансфери и директни дебити
Postal payments	1.0	Унгарски формат за импортиране на пощенски плащания
MUPS	1.6	Унгарски формат за импортиране на многоредови кредитни трансфери и директни дебити
SEPA CT	Pain.001.001.09	SEPA формат за импортиране на кредитни трансфери по насоки 2023
SEPA CT	Pain.001.001.03	SEPA формат за импортиране на кредитни трансфери по насоки 2021
SEPA DD	Pain.0080001.08	SEPA формат за импортиране на директни дебити по насоки 2023
SEPA DD	Pain.008.001.02	SEPA формат за импортиране на директни дебити по насоки 2021

Инструкции за специфични видове плащания

Румънско бюджетно плащане (фискален и митнически офис)

Местни румънски плащания към сметки с TREZ или NBOR в позиции 5-8 от IBAN се констатираят като бюджетни плащания. В този случай ще се изобразят допълнителни полета.

Бюджетна информация	
Вид плащане на облигации *	1 ACC
Фискален идентификационен вид *	2 CIF
Фискален идентификационен код *	3 11198699
Номер на митническа декларация	BV.01.11.1

В случай на бюджетно плащане към NBOR сметка, полетата Вид на задължението за плащане и Номер на митническа декларация не са налични.

Посочете вид на плащането: фискално, митническо, фискални задължения, данъци, глоби, ДДС и т.н. 1

Изберете от падащия списък фискалния тип: CIF/CNP/NIF. 2

Въведете CIF/CNP/NIF номера. 3 Въведената стойност ще бъде проверена за формат.

Инструкции за специфични видове плащания

Услуга за показване на получател в Румъния

Когато ръчно създавате платежно нареждане към румънски IBAN, името на притежателя на сметката се показва на екрана и можете да проверите дали въведеният IBAN е верният. С цел поверителност, обаче, името на титуляря е частично маскирано. Ако въведете три различни IBAN номера в рамките на 24 часа без да създадете платежно, ще бъдете блокирани за услугата за 24 часа. Все пак, ще можете да продължите да създавате плащания.

InsideBusiness Payments

Плащания /

Създаване на кредитен превод

Шаблон

Шаблон (незадължително) Не е избрана стойност

Наредител и бенефициент

Наредител *

Virtual trading

RO49AAAA1B31007593840000/RON
RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000
Последно налично салдо с вальор RON 0,00

Бенефициент *

Romania Counterparty

RO53RNCB0200062690720002
RO53 RNCB 0200 0626 9072 0002

Beneficiary account holder: "Io. Pa."

Маскирано име на получателя

Инструкции за специфични видове плащания

Швейцарска QR сметка

Швейцарската QR сметка е продължение на Оранжевата бележка. Съдържа QR код, който е събрал цялата нужна информация за създаване на платежно на поддържани устройства. QR плащанията се разпознават от сметката на получателя (позиции 5-9 в интервала 30000-31999) в комбинация с валута CHF. В тези случаи референцията на плащането става задължително поле.

Empfangsschein
Konto / Zahlbar an
CH22 3198 9000 0076 1114 6
Krankenkasse fit&munter
3000 Bern
Referenz
00 00037 01588 13258 31368 09972
Zahlbar durch
Sarah Beispiel
3600 Thun
Währung Betrag
CHF 121.00
Annahmestelle
Published at
09 Jun 2020
Medium
Media

Zahlteil

Währung Betrag
CHF 121.00

Konto / Zahlbar an
CH22 3198 9000 0076 1114 6
Krankenkasse fit&munter
Am Wasser 1
3000 Bern
Referenz
00 00037 01588 13258 31368 09972
Zusätzliche Informationen
Monatsprämie Juli 2020
//S1/10/10201409/11/200630/20/140.0/0-
53/30/102673831/31/200630/32/7.7/33/17.9.30/40/0.30
Zahlbar durch
Sarah Beispiel
Mustergasse 1
3600 Thun

Допълнителни подробности за плащането

Редовен режим

Разширен режим

Референтен номер

Референтен номер на плащането * 000003701588132583136809972

Инструкции за специфични видове плащания

Полско разделено плащане

За местни полски плащания можете да използвате механизма на разделеното нареждане. При него банката трансферира ДДС частта на плащането към блокираната данъчна сметка на получателя. В някои случаи е задължително да използвате този механизъм. За да създадете разделено плащане, ще имате нужда от NIP (данъчен идентификатор) на получателя.

The screenshot shows the 'InsideBusiness Payments' web application. The top navigation bar includes a hamburger menu, the logo, and several icons (person, monitor, envelope, question mark) along with a 'Излизане от системата' (Logout) button. Below the navigation bar, there are two tabs: 'Редовен режим' (Regular mode) and 'Разширен режим' (Advanced mode). The main content area is divided into sections. The 'Референтни номера' (Reference numbers) section contains two input fields: 'Референтен номер' (Reference number) and 'Референтен номер на плащането' (Payment reference number). The 'Класификация на плащане' (Payment classification) section contains two dropdown menus: 'Вид продукт *' (Product type) with the selected value 'Местен кредитен превод' (Local credit transfer), and 'Вид осчетоводяване *' (Accounting type) with the selected value 'Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката' (Individual accounting in the account statement). The 'Подробности за разделено плащане' (Details for split payment) section contains four input fields: 'Сума с ДДС' (Sum with VAT), 'NIP (Данъчен идентификатор)' (NIP (Tax identifier)), 'Номер на фактурата' (Invoice number), and 'Допълнителна информация' (Additional information).

Секцията с данъчни детайли се показва винаги за нареждания в злоти между две сметки в полски злоти.

ДДС сумата е частта от общата сума, която е ДДС.

Въведете NIP на получателя.

Инструкции за специфични видове плащания

Полско данъчно плащане

За да наредите полско данъчно плащане, първо добавете полската данъчна служба във Вашата адресна книга в IBP ¹. След това създайте кредитен превод към данъчната служба и специфичните полета ² ще бъдат показани автоматично.

Ако изберете Полша като Държава, ще се появи индикаторът за Данъчна служба.

Адресат: PL tax account / Основни данни

Основни данни | Сметки | Шаблони за плащане

Общи настройки

Адресат * PL tax account

Използва се от * Всички компании

Използва се като * Получател и платец

PL tax account

Държава * Poland (PL)

Национален идентификатор на страната

Идентификатор, както се използва в държавата на адресата

☒ Данъчна служба

InsideBusiness Payments

Излизане от системата

☑ Tax office

Подробности за плащания

Информация за превода

840/840 знака, 1/1 реда

Приоритет * Нормално

Дата на извършване * 17/04/25

Валута * / Сума * PLN (Polish Zloty) 123,00

Допълнителни подробности за плащането

Редовен режим | Разширен режим

Референтни номера

Референтен номер

Референтен номер на плащането

Класификация на плащане

Вид продукт * Местен кредитен превод

Вид осчетоводяване * Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката

Данъчна информация

NIP (Данъчен идентификатор) *

Period *

Tax form type *

Допълнителна информация

Инструкции за специфични видове плащания

Полско данъчно плащане

Период ¹ показва периода, за който се отнася данъчното плащане. Той има 3 компоненти:
Първата част от полето „Период“ съдържа два символа за „Година“ (две цифри), например 20
Втората част съдържа един от следните „Вид на периода“:

М – означава месец,
Р – означава полугодие,
R – означава година,
К – означава тримесечие,
D – означава десетилетие,
J – означава ден.

Третата част съдържа „номер на Периода“. В случай че „Вид на периода“ има стойност:

R – полето номер на периода няма стойност,

P – полето номер на периода трябва да съдържа една от двете стойности 01 или 02,

K – полето номер на периода трябва да съдържа една от стойностите 01, 02, 03 или 04,

M – полето номер на периода трябва да съдържа стойност от интервала 01-12,

D – полето номер на периода трябва да съдържа стойност от интервала 01-12,

J – полето номер на периода трябва да съдържа стойност от интервала 01 – 31 за ден, последвана от стойност между 01 – 12 за месец.

The screenshot shows a web form titled "Данъчна информация" (Tax information). It contains four input fields with labels and asterisks indicating they are required:

- NIP (Данъчен идентификатор) *
- Period *
- Tax form type *
- Допълнителна информация (Additional information)

A red circle with the number "1" is placed next to the "Period" label, corresponding to the explanatory text above.

Инструкции за специфични видове плащания

Френско LCR плащане

LCR (Lettre de Change Relevé) е френска местна менителница. Може да се сравни с чек с бъдещата дата. Това е причината LCR да се използва често за финансиране на търговия. Наредителят е страната, която получава парите. Бенефициентът ще приеме LCR след получаване на стоката. За да създадете LCR, имате нужда от френска ING сметка и SIREN идентификаторите за Вас и за бенефициента.

The screenshot shows the 'InsideBusiness Payments' web interface. The main section is titled 'Допълнителни подробности за плащането' (Additional details for the payment). It features two tabs: 'Редовен режим' (Regular mode) and 'Разширен режим' (Advanced mode). The 'Редовен режим' tab is active. The form includes the following fields:

- Референтен номер на фактура ***: A text input field containing 'Ref2'.
- Референтен номер на трасат**: An empty text input field.
- Подробности за плащания**: A section header.
- Вид кредит ***: A dropdown menu with 'Кредит при обичайните резерви' (Credit at usual reserves) selected.
- Приемен код ***: A dropdown menu with 'Неприет LCR' (Unaccepted LCR) selected.
- Отчитане пред централна банка**: A section header.
- Вида на декларацията ***: A dropdown menu with 'Отчитане чрез банката' (Reporting through the bank) selected.
- Код на транзакцията**: A dropdown menu with '100 Exports - Imports' selected.
- Вид осчетоводяване**: A dropdown menu with 'Обща сума на извлечението по сметка' (Total sum of the withdrawal by account) selected.

At the bottom of the form, there is a navigation bar with the text 'Навигиране в списъка с плащания и пакети:' (Navigating the list of payments and packages:). Below this, there are buttons for 'Отказ' (Cancel), 'Оторизиране' (Authorize), 'Запазване' (Save), and 'Още действия' (More actions).

Референтен номер на фактура е Вашата референция.

Изберете Вид кредит и Приемен код

В случай че Отчитане пред централна банка е задължително, изберете Код на транзакцията на стоките в съответната секция.

Инструкции за специфични видове плащания

Австрийско данъчно плащане

За да платите данък в Австрия, основанието трябва да бъде структурирано съгласно определен формат. За да Ви помогне с този формат, IBP предлага специфичен екран за този вид платежно нареждане.

Първата стъпка е да добавите австрийската данъчна служба във Вашата адресна книга. Поставете отметка на Данъчна служба и въведете Идентификатор на данъчната служба.

☒ Данъчна служба
Идентификатор на данъчната служба *
26

Допълнителни подробности за плащането

Вид осчетоводяване	Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката
Данъчен номер *	26-913/5729

Данъчни записи

СъздаванеИзтриване

☐ Данък	Времеви период	Кредит/дебит	Сума Валута	
Няма налични данни				

0 Записи

Записи на страница15

Въведете Вашия данъчен номер, ако не е попълнен автоматично.

Създайте Данични записи за всеки вид данък, който желаете да заплатите с това плащане. Общата сума на Данъчните записи трябва да съвпада със сумата на плащането.

Инструкции за специфични видове плащания

Словашки и чешки местни плащания със символи

В Словакия и в Чешката Република, когато извършвате местно плащане, можете да използвате така наречените символи за идентифициране на нареждането. Съответните полета се показват автоматично, ако сметките на наредителя и на получателя са словашки или чешки и сумата е в местна валута. Ако използвате символи, не можете да използвате полето за Референтен номер на плащането.

Допълнителни подробности за плащането

Редовен режимРазширен режим

Символи за плащането

Променлив символ	1234567890
Специфичен символ	1234567890
Константен символ	1234
Референтен номер	
Референтен номер на плащането	

Класификация на плащане

Вид продукт *	SEPA кредитен превод
Вид осчетоводяване *	Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката

Инструкции за специфични видове плащания

Унгарски прокси плащания (1)

При нареждане на местни плащания в Унгария, имате възможност да посочите, че желаете да използвате прокси данни, вместо номер на сметка. Прокси данни могат да бъдат телефонен номер, имейл адрес или данъчен номер. Ако прокси информацията е налична в централната администрация, плащането ще бъде излъчено без да трябва да знаете номера на сметката на получателя.

Наредител и бенефициент

Наредител *

Virtual trading

▼

🔍

HU42117730161111101800000000/HUF

HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000

Последно налично салдо с вальор

HUF 0,00

Бенефициент *

Изберете

▼

🔍

+

Прокси плащанията могат да бъдат създавани единствено към временни получатели. Това означава, че трябва да разполагате с права за поддържане на адресната книга, за да наредите прокси плащане. Ако имате това право, ще видите символ + зад Бенефициент. Кликнете върху него, за да посочите, че желаете да зъпъзите временен получател. 1

Инструкции за специфични видове плащания

Унгарски прокси плащания (2)

Поставете отметка върху Използване на прокси данни. ¹ Прокси полетата ще бъдат изобразени. За стойностите използвайте точния формат, както е показан в съответното поле. Можете да използвате само едно от прокси полетата за конкретно нареждане. Ако прокси детайлите бъдат приети, можете да наредите плащането. Сметката на получателя, която е била извлечена във фонов режим, няма да бъде видима за Вас с цел поверителност.

Бенефициент	
	☒ ¹ Използване на прокси данни
Телефонен номер	Формат: „+“ плюс код на държавата плюс „-“ плюс номер, напр. +36-655...
Имейл	Имейл адрес
Личен данъчен идентификатор	Формат: код на държавата плюс данъчен идентификатор, напр. HU1234...
Фирмен данъчен идентификатор	Формат: код на държавата плюс данъчен идентификатор, напр. HU1234...

Инструкции за специфични видове плащания

Унгарски пощенски плащания

Унгарски пощенски плащания могат да бъдат импортирани с използването на съответната опция от менюто. Изберете сметката, която ще бъде дебитирана за захранващия трансфер. ¹ Изберете съответния файл ² и кликнете върху един от бутоните за импортиране. ³ След успешно импортиране, плащането ще бъде видимо на екрана с Отворени плащания и трябва да бъде оторизирано там.

InsideBusiness Payments Излизане от системата

Плащания /

Импортиране на файл за унгарски пощенски плащания

Опции за импортиране

Импортиране на файла като: **Пакет**

Наредител * ¹ **FAT Test Customer**

HU42117730161111101800000000/HUF
HU42117730161111101800000000
Последно налично салдо с вальор **HUF 0,00**

Описание

Файл за импортиране

Файл * **Postal payment file.txt** ² **Преглед**

Отказ **Импортиране и следващ файл** ³ **Импортиране**

Инструкции за специфични видове плащания

Унгарски входящи заявки за плащане

Получени унгарски входящи заявки за плащане се показват на съответния екран, който може да бъде намерен в менюто за плащания. Заявка може да бъде приета или отказана. ¹ Когато отказвате заявка, можете да посочите причина към изпращача. Когато приемате заявка, ще бъде създаден пакет ² с едно незабавно плащане и ще бъде добавен към екрана с отворени плащания за оторизация.

The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' web application. The main section is titled 'Входящи заявки за плащане' (Incoming payment requests). It features a table with columns: 'Състояние' (Status), 'Дата на изтичане' (Expiration date), 'Сметка IBAN' (Account IBAN), 'Сума Валута' (Amount Currency), 'Заявител' (Applicant), 'IBAN на заявителя' (Applicant IBAN), 'Информация за превода' (Transfer information), 'Дата на създаване' (Creation date), and 'Заявка дата извършване' (Request execution date). The first row is highlighted with a blue checkmark and the status 'Получена' (Received). A red circle with the number '1' is placed over the 'Приемане' (Accept) button. A red circle with the number '2' is placed over the 'Общо' (Summary) button. A tooltip box on the right contains the text: 'Заявката и плащането за свързани. Ако плащането бъде отказано, заявката може да бъде приета или отново отхвърлена. Само след успешно излъчване на плащането, заявката е приключена.' (The request and payment are linked. If the payment is refused, the request can be accepted or rejected again. Only after successful payment processing, the request is completed.)

Заявката и плащането за свързани. Ако плащането бъде отказано, заявката може да бъде приета или отново отхвърлена. Само след успешно излъчване на плащането, заявката е приключена.

За да приемете или отхвърлите заявка, трябва да разполагате с права за създаване на плащания за сметката, по която е била получена заявката.

Състояние	Дата на изтичане	Сметка IBAN	Сума Валута	Заявител	IBAN на заявителя	Информация за превода	Дата на създаване	Заявка дата извършване
Получена	31/12/25	HU42117730161111018000000000/HUF	1,00 HUF	HU BENEFICIARY	HU56 1201 0154 0015 2862 0040 0006	goods delivered, invoice 123	10/04/25 15:25:12 ч.	31/12/25
Получена	31/12/25	HU42117730161111018000000000/HUF	1,00 HUF	HU BENEFICIARY	HU56 1201 0154 0015 2862 0040 0006	goods delivered, invoice 123	10/04/25 15:24:57 ч.	31/12/25
Получена	31/12/25	HU42117730161111018000000000/HUF	1,00 HUF	HU BENEFICIARY	HU56 1201 0154 0015 2862 0040 0006	goods delivered, invoice 123	10/04/25 15:24:44 ч.	31/12/25
Получена	31/12/25	HU42117730161111018000000000/HUF	1,00 HUF	HU BENEFICIARY	HU56 1201 0154 0015 2862 0040 0006	goods delivered, invoice 123	10/04/25 15:23:59 ч.	31/12/25

Състояние	Дата на изтичане	Дата на създаване	Сметка	Сума Валута	Заявител	IBAN на заявителя
Приета	31/12/25	10/04/25 15:25:12 ч.	HU42117730161111018000000000/HUF	1,00 HUF	HU BENEFICIARY	HU56 1201 0154 0015 2862 0040 0006

Инструкции за специфични видове плащания

Потвърждение на получател за UK сметки при въвеждане на плащане

В случай на плащане към получател в UK, името на получателя, както е въведено в InsideBusiness Payments, се сравнява с действителното име на титуляря. Резултатът от тази проверка се показва на екрана.

The screenshot shows the 'InsideBusiness Payments' web application. The main section is titled 'Подробности за кредитния превод' (Credit Transfer Details). It contains a table with the following fields and values:

Състоянието на плащането	
Състояние	Введено
Дата на състоянието	11/04/25 15:32:37 ч.
Confirmation of Payee status	Със съвпадение
Confirmation of Payee status date	11/04/25 15:32:37 ч.
Пакетна референция	
Номер на файла	
Наредител	Ръчно вписване

Below the table, there is a pagination control: 'Навигиране в списъка с плащания и пакети:' followed by buttons '< 1 2 3 4 >'. At the bottom of the interface, there are four buttons: 'Отказ' (Cancel), 'Оторизиране' (Authorize), 'Запазване' (Save), and 'Още действия' (More actions).

Резултат със съвпадение се добавя към статус секцията

Резултатът от проверката може да бъде:

- Със съвпадение
- С частично съвпадение
- Без съвпадение
- Без съвпадение поради техническа грешка

При оторизацията на плащане с частично съвпадение, ще бъде показано предупреждение, което не е блокиращо.

Инструкции за специфични видове плащания

Потвърждение на получател за UK сметки при импортиране на плащания

Имената на получателите за UK сметки се проверяват и при импортиране. Резултатът се показва на екрана с Импортирани файлове.

InsideBusiness Payments

Излизане от системата

Подробности за импортирането на файл: Test3_XMLrain.001.001.03_20250219170949.xml

Отпечатване

Информация за файла

Състояние	Успешно
Дата на импортиране	12/04/25 7:00:54 ч.
Импортиране по	AI Capone
Необходимо време за обработване	00:00:02
Размер на файла	2,76 KB
Формат	UNIFI-CT-UNC
Продукт	Множествен кредитен превод в SEPA
Пакетна референция	SXI510200000001
Описание	
Файлът беше импортиран като	Пакет
Идентификатор на файл за импортиране	0000100000512042025070054988

Резултат

3 плащания са импортирани успешно, Потвърждение на получателя: 3 проверени записа, 3 със съвпадение, 0 без съвпадение, 0 с частично съвпадение.

Навигиране в списъка с импортирани файлове:

Затваряне × Изтриване

Инструкции за специфични видове плащания

Потвърждение на получател за UK сметки в адресната книга

Потвърждението за статус на получател за адресат се запазва в адресната книга. Пълното съвпадение е валидно за 6 месеца. Такива адресати няма да бъдат проверявани при въвеждане на плащания или при импортиране. Това ускорява най-вече импортирането. Потвърждение за проверка на получател може да бъде инициатирано в адресната книга.

InsideBusiness Payments

Платания / Адресна книга

Експортиране Отпечатване

Адресна книга

COP status

Създаване на адресат Изтриване Още действия

Адресат	Използва се от	Използва се като	Държава	Име в плащането	Град	Потвърждение на състоянието на получателя на плащането
UK BENEFICIARY					LONDON	Със съвпадение
GB BENEFICIARY					LONDON	Изисква се действие
Great Britain Counterparty					London	Изисква се действие
A VAN DIJK					AMSTERDAM	
addressee with account					Amsterdam	
Albania Counterparty					Tirana	
AMERICAN BENEFICIARY					LOS ANGELES	

Адресат: Great Britain Counterparty / Основни данни

Основни данни Сметки Шаблони за плащане

Общи настройки

Адресат * Great Britain Counterparty

Използва се от * FAT Test Customer

Използва се като * Получател и плавец

Име, адрес и идентификатори за плащания

Име в плащането * Great Britain Counterparty

Потвърждение на състоянието на получателя на плащането

Изисква се действие

Създаване на адресат Изтриване Още действия

Импортиране

Създаване на кредитен превод

Създаване на директно дебитироване

Преглед на промените

Повторна проверка на адресите

Добавете тази колона, за да виждате незабавно статуса на потвърждението в обобщения изглед.

Изберете тази опция, за да извършите повторна проверка на адресатите с липсващо съвпадение.

Статус на потвърждението

Инструкции за специфични видове плащания

Поддръжка за сметки в Тайван

Поддръжката на сметки в Тайван е ограничена до отчитане.

За нареждане на плащане, моля следвайте инструкциите в Центъра за информация на ING.

The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' dashboard. On the left is a sidebar with navigation links: 'Табло' (Dashboard), 'Любими' (Favorites), 'Отчитане' (Reporting), 'Предпочитания' (Preferences), and 'Информация' (Information). The main content area is titled 'InsideBusiness Payments' and includes a 'Добавяне на изпълним модул +' button. Under the 'Обобщение' (Summary) section, there are three cards: 'Салда' (Balances) showing a balance of 93 633,17 EUR, 'Общо транзакции днес' (Total transactions today) for credits (none), and 'Общо транзакции днес' for debits (none). The 'Обменни курсове' (Exchange rates) section shows 1 TWD equals 0,021 EUR, with input fields for 100 TWD and 2,14 EUR. The 'Предпочитани изгледи' (Preferred views) section lists 'Салда' (Balances) and 'Извлечения по сметки' (Transactions by account). A 'Отказ от отговорност' (Disclaimer) link is at the bottom.

InsideBusiness Payments

Табло

Добавяне на изпълним модул +

Обобщение

Салда
Счетоводно салдо с днешен ...
93 633,17 EUR

Общо транзакции днес
Осчетоводени кредити
Няма кредитни транзакции

Общо транзакции днес
Осчетоводени дебити
Няма дебитни транзакции

Обменни курсове

1 TWD се равнява на

0,021 EUR

100 TWD

2,14 EUR

Предпочитани изгледи

Салда
Всички сметки

Извлечения по сметки
Всички извлечения

Отказ от отговорност

Инструкции за специфични видове плащания

Плащания от сметки в Сингапур

Поддръжката на сметки в ING Сингапур е ограничена до MT101 съобщения. Този формат, обаче, предоставя възможности, които не се поддържат от обработващата система:

- Инструкцията за Платец на такси **Бенефициент** не може да бъде използвана.
- Приоритет **Спешен** не може да бъде използван.
- Валутата на плащането трябва да съвпада с валутата на сметката на наредителя.

Подробности за плащания	
Информация за превода	Invoice 1242025 825/840 знака, 0/1 реда
Приоритет *	Нормално
Дата на извършване *	02/05/25
Валута * / Сума *	SGD (Singapore Dollar) 12000,00

Инструкции за специфични видове плащания

Плащания от сметки в Хонг Конг

Поддръжката на сметки в ING Сингапур е ограничена до MT101 съобщения. Този формат, обаче, предоставя възможности, които не се поддържат от обработващата система:

- Инструкцията за Платец на такси **Бенефициент** не може да бъде използвана.
- Приоритет **Спешен** не може да бъде използван.
- Валутата на плащането трябва да съвпада с валутата на сметката на наредителя.
- За местни плащания в CNY, HKD, USD и EUR винаги трябва да се добавя код **/RTGS/** където и да е в полето **Информация за превода**. ¹

Подробности за плащания	
Информация за превода	1 /RTGS/ Invoice 10250412000011 811/840 знака, 0/1 реда
Приоритет *	Нормално 
Дата на извършване *	10/05/25 
Валута * / Сума *	USD (US Dollar)  12,00

Инструкции за специфични видове плащания

Плащания от сметки в Хонг Конг

Обърнете внимание при трансфери към Съединените Щати. Ако искате да сте сигурни, че получателят ще бъде заверен с пълната сума, използването единствено на **Наредител/Платец** в Платец на такси няма да бъде достатъчно. Трябва да бъде добавена отделна кодова дума.

На екрана с детайли на плащането кликнете върху **Разширен режим** ¹ за показване на допълнителни опции. В полето **Инструкции за агента на получателя** ² въведете код: **/PPRO/**

Допълнителни подробности за плащането

Редовен режим

Разширен режим ¹

Сума във валутата на сметката, индикативен курс

10,76 EUR (Euro)

Референтен номер

Референтен номер на плащането

Платец на такси

Наредител / платец

Класификация на плащане

Вид продукт *

Международен кредит

Вид осчетоводяване

Индивидуално осчетоводяване

Авизо до бенефициента

Инструкции за агента на получателя ²

/PPRO/

Известие за факс

Не

Инструкции за специфични видове плащания

Трансгранични плащания към банки в Китай

- За трансгранични плащания към сметки в Китай целта на превода трябва да бъде посочена чрез код, добавен в полето Информация за превода. ¹ Добавете описание веднага след кодовата дума.
 - /CGODDR/ (Трансгранична търговия със стоки).
 - /CSTRDR/ (Трансгранична търговия с услуги).
 - /CCTFDR/ (Трансграничен трансфер на капитал (включително трансфери на капитали, различни от бондове)).
 - /CCDNDR/ (Дарение за благотворителност).
 - /COCADR/ (Други транзакции с разплащателни сметки).
 - /REMTDR/ (Трансгранично плащане (Индивидуално)).

Подробности за плащания

Информация за превода

1

/CSTRDR/Payment for legal services rendered in March 2025

783/840 знака, 0/1 реда

Приоритет *

Нормално

Дата на извършване *

24/04/2025

Валута * / Сума *

USD (US Dollar)

12,00

Инструкции за специфични видове плащания

Българско бюджетно плащане

Местни български плащания към сметки с цифри 8 или 3 на позиция 13 от IBAN на получателя са бюджетни плащания. В този случай се визуализират допълнителни полета.

InsideBusiness Payments

Излизане от системата

Подробности за бюджетното плащане

1 Код за данъчно плащане

Документ

2 Вид документ

Не е избрана стойност

Номер на документа

Дата на документа

ДД/ММ/ГГ

3 Период

От дата

До дата

ДД/ММ/ГГ

Платец

4 Име *

Virtual trading

Вид идентификация *

Изберете

Номер *

Отказ

Оторизиране

Запазване

Още действия

Считано от 1 октомври 2023 г. следните полета нямат задължителен характер: *Код за данъчно плащане ¹, Вид, номер, дата на документа ², Период (от/до) ³.

*Код за данъчно плащане (6 цифри) е необходим атрибут за плащания към общини (сметката на получателя съдържа цифра 8 на позиция 13 и цифра 4 на позиция 14 от IBAN)..

Полетата Име, Вид идентификация и Номер в секция Платец ⁴ са задължителни атрибути.

Инструкции за специфични видове плащания

Придружаващи документи за валутни и SEPA плащания, нареждани от български сметки

Съществуват две специфични регулаторни изисквания по отношение на нареждането на валутни и SEPA плащания. Отношението на всяко такова плащане към Чл. 7, ал. 5 от Валутния закон ¹ трябва да бъде заявено (Да/Не).

За плащания, качени с файл, отношението към Валутния закон може да бъде определено с общо действие през Отношения към Валутния закон ². под менюто Плащания/Изглед. Допълнителни декларации и придружаващи документи се управляват поотделно за всяко индивидуално плащане.

Класификация на плащане

Свързано ли е това плащане с чл. 7, ал. 5 от Валутния закон? ☐ Да ☒ Не е избрана стойност ¹

Вид продукт ☐ Международен кредитен превод

Вид осчетоводяване * ☐ Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката

2

Отношения към Валутния закон

Отношения, които да бъдат зададени

Задаване на отношението на „Да“

Задаване на отношението на „Не“

	Заявена дата на извършване	Приоритет	Номер на заявката	Сметка IBAN	Сума Валута	Адресат IBAN на адресата	Референтен номер на импортирания файл	Отношение към Валутния закон
☒	21/12/25	Нормално	SXI5099000000001	BG80BNBG96611020345678/BGN BG80 BNBG 9661 1020 3456 78	56,00 EUR	JAGUAR ORG Fifteen NL41INGB0751121886	Test3_XML pain.001.001.03_20250219170949.xml	
☐	21/12/25	Нормално	SXI5099000000001	BG80BNBG96611020345678/BGN BG80 BNBG 9661 1020 3456 78	100,00 EUR	JAGUAR ORG Fifteen NL41INGB0751121886	Test3_XML pain.001.001.03_20250219170949.xml	
☐	21/12/25	Нормално	SXI5099000000001	BG80BNBG96611020345678/BGN BG80 BNBG 9661 1020 3456 78	100,00 EUR	JAGUAR ORG THREE NL41INGB0751121886	Test3_XML pain.001.001.03_20250219170949.xml	

1 от 3 Записи избрано

Записи на страница 15

<

1

>

В случай че отношението е посочено като „Да“, трябва да бъдат приложени придружаващи документи към плащането като доказателство за това отношение (Приложение към Валутния закон) – например, СПБ форма, която се подава до БНБ или извадка от страницата на БНБ, потвърждаваща вече декларираните обстоятелства. Поддържаните формати са PDF, PNG, JPEG, JPG, GIF.

Инструкции за специфични видове плащания

Придружаващи документи за валутни и SEPA плащания, нареждани от български сметки

В допълнение, според Наредба 28 на БНБ и МФ, за всяко плащане към „трета страна“ (страна извън EU/EEA), чиято сума е равна или надвишава 30,000.00 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответната декларация за целта на плащането трябва да бъде попълнена и подадена. Обикновено, декларацията се придружава от съпътстващ документ като фактура, договор и т.н.

Създаване на Наредба 28

Общо

Декларация по чл. 2 (1) от наредба № 28 на БНБ и МФ за информация и документи, подадени към доставчици на платежни услуги от преводи и плащания към трета страна.

Дата: 16/04/25

Линк към декларацията

За клиента: Virtual trading

Линк към документа: WEB510100000120

Долуподписаният

Име, фамилия: Al Capone

ЕГН/ЕНЧ *

Идентификационен № *

Адрес * / Град *

Декларации

Подобности за плащането

Наредител: FAT Test Customer

Сметка на наредителя: BG80BNBG96611020345678/BGN

IBAN на наредителя: BG80BNBG96611020345678

Валута/сума: BGN / 30 000,00

Дата на извършване: 2025-04-16

Бенефициент: ARNOLD SCHWARZENEGGER

Декларации

Всички декларации

Импортиране на приложението

Създаване

AML

Наредба 28

Приоритет: Нормално

Дата на извършване: 16/04/25

Валута / Сума: BGN (Bulgarian Lev)

Итриване

Показване на потенциалните подписали

Управление на декларациите

Запазване и следващ

Запазване като непълно

Запазване като шаблон

Оторизиране

Запазване

Още действия

Посочените действия трябва да бъдат извършени, за да може плащането да бъде оторизирано.

За да добавите придружаващ документ, изберете Импортиране на приложението (3) и качете файла. Поддържаните формати са PDF, PNG, JPEG, JPG, GIF.

За да създадете декларация по Наредба 28, изберете Още действия -> Управление на декларации (1) в екрана с детайли на плащането. На екрана за декларации изберете Създаване -> Наредба 28 (2).

Видео инструкции

Всички видео инструкции за InsideBusiness Payments могат да бъдат намерени във Vimeo.

[Изпълними модули на таблото](#)

[Използване на менюто](#)

[Работа с данни в таблици](#)

[Работа с комбинирани колони](#)

[Работа с изгледи](#)

[Работа с групи от сметки](#)

[Работа с извлечения](#)

[Създаване на кредитни трансфери](#)

[Работа с шаблони](#)

[Импортиране на платежни файлове](#)

[Работа с плащания и пакети](#)

[Работа с адресната книга](#)

[Права за оторизация на ниво контрагент](#)

[Централизиран потребител](#)



Импортиране на адресна книга

Описание на полетата във файла за импорт на адресна книга.

Име на поле		Дължина	Употреба	Ограничени стойности
Display name	M	35	Име на контрагент в обобщените изгледи	
Addressee type	M	15	Използва ли се контрагентът за директни дебити, кредитни трансфери или и двете	CREDITOR, DEBTOR, CREDITOR_DEBTOR
Name 1	M	35	Име на контрагент в плащането, обичайно съвпада с Display name	
Name 2	O	35	Продължение на Name 1	
Address 1	O	35	Улица	
Address 2	O	35	Продължение на Address 1	
Address 3	O	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Address 4	O	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Post code	O	9	Пощенски код	
Addressee town	O	35	Град	
Country code	M	2	ISO код на държавата	
Country Sub Entity	O	35	Име на щат/провинция	
Company BIC	O	11	BIC код на компанията, в случай че разполага с такъв	
National party ID	O	16	Използва се за национални идентификационни номера, като търговки регистър	
Tax office	O	1	Индикация дали контрагентът е Полска данъчна институция	X
Tax office number	O	2	Идентификатор, в случай на Австрийска данъчна институция	
Tax identifier	O		НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
ESR party number	O	9	ESR номер, в случай на Швейцарски контрагент	
IBAN	C*	50	IBAN номер на сметката	*Трябва да бъде посочен IBAN, местен номер на сметка или номер на сметка

Импортиране на адресна книга

Име на поле		Дължина	Употреба	Ограничени стойности
Domestic bank account number	C*	40	BBAN на сметката	
Account number	C*	40	Номер на сметката	
SWIFT BIC	O	11	BIC код на банката, която обслужва сметката	
Clearing system	O	8	Код на клиъринг системата	Вижте тук
Bank code	O	35	CodeКод на банката of the Bank	
Bank name 1	O	35	Име на банката	
Bank name 2	O	35	Продължение на име на банката	
Bank address 1	O	35	Адрес на банката	
Bank address 2	O	35	Продължение на адрес на банката	
Country code	M	2	ISO код на държавата, в която е банката	
Currency	O	3	ISO код на валутата на сметката	
Display name	M	35	Име на сметката	
Default bank account	O	1	Това е ли е кодът на банката по подразбиране?	X = да
Account type	O	1	Индикатор дали сметката е бизнес или лична сметка. Важно за правилно потвърждение на получател за UK сметки.	1=бизнес 2=лична
Name	O	35	Име на платежен шаблон	
Default template	O	1	По подразбиране, този шаблон се използва за създаване на плащания към този контрагент	X = да
Remitter	O	35	Име на наредител от абонамента	
Remitter account display name	O	35	Име на сметката на наредителя в платежния шаблон	
Payment instrument	O	35	Фиксирана стойност	CREDIT_TRANSFER
National Payment Instrument	O	35	Специфичен код в случай на Полско плащане	PL_SPLIT, PL_TAX
Priority	O	35	Приоритет на плащането	STANDARD, URGENT

Импортиране на адресна книга

Име на поле		Дължина	Употреба	Ограничени стойности
Payment Method By Ordered Bank	O	35	Фиксирана стойност	TRANSFER
Payment means	O	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Payment Channel	O	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Cheque Instruction	O	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Charge bearer	O	3	В случай на валутни плащания	BEN, OUR, SHA
Amount	O	35	Сума на трансфера	
Currency	O	3	ISO код на валутата на трансфера	
Remittance information 1	O	35	Неструктурирана информация ред 1	
Remittance information 2	O	35	Неструктурирана информация ред 2	
Remittance information 3	O	35	Неструктурирана информация ред 3	
Remittance information 4	O	35	Неструктурирана информация ред 4	
Payment Category	O	35	Фиксирана стойност	

Кодове на клиъринг системи

Код на държавата	ISO код на клиъринг	Дефиниция	Код в адресната книга на IBP
AT	ATBLZ	AustrianBankleitzahl	AT_BC
AU	AUBSB	AustralianBankStateBranchCodeBSB	AU_BC
BE			BE_BC
CA	CACPA	CanadianPaymentsAssociationPaymentRoutingNumber	CA_BC
CH	CHBCC	SwissFinancialInstitutionIdentificationShort	CH_BC
CH	CHSIC	SwissFinancialInstitutionIdentificationLong	CH_SIC
CZ			CZ_BC
DE	DEBLZ	GermanBankleitzahl	DE_BC
DK			DK_BC
ES	ESNCC	SpanishDomesticInterbankingCode	ES_BC
FI			FI_BC
FR			FR_BC
GB	GBDSC	UKDomesticSortCode	GB_BC
GR	GRBIC	HellenicBankIdentificationCode	GR_BC
HK	HKNCC	HongKongBankCode	HK_BC
HU			HU_BC
IE	IENCC	IrishNationalClearingCode	IE_BC
IN	INFSC	IndianFinancialSystemCode	IN_BC
IT	ITNCC	ItalianDomesticIdentificationCode	IT_BC
LT			LT_BC
JP	JPZGN	JapanZenginClearingCode	JP_BC
NL			NL_BC

Кодове на клиъринг системи

Код на държавата	ISO код на клиъринг	Дефиниция	Код в адресната книга на IBP
NO			NO_BC
NZ	NZNCC	NewZealandNationalClearingCode	NZ_BC
PL	PLKNR	PolishNationalClearingCode	PL_BC
PT	PTNCC	PortugueseNationalClearingCode	PT_BC
RU	RUCBC	RussianCentralBankIdentificationCode	RU_BC
SE	SESBA	SwedenBankgiroClearingCode	SE_BC
TN			TN_BC
TW	TWNCC	FinancialInstitutionCode	TW_BC
US	USABA	UnitedStatesRoutingNumberFedwireNACHA	FEDWIRE
US	USPID	CHIPSParticipantIdentifier	CHIPS_UI

Състояния на плащания

Състояния в екрана с Отворени плащания

Въведено	Плащането е въведено/импортирано и не е оторизирано от никого.
Готов за оторизиране	Пакетът е създаден/импортиран и не е оторизиран от никого.
Частично оторизирано	Пакетът или плащането не са напълно оторизирани.
Дефектно	Плащането е импортирано с непълни/грешни данни и трябва да бъде проверено.
Непълно	Плащането е запазено като непълно и трябва да бъде финализирано.
В очакване на одобрение	Плащането е напълно оторизирано, но изчаква подпис за одобрение.
В очакване на извършване	РПлащането е готово за обработка. Не се изискват допълнителни действия.

Състояния в екрана с Изпратени плащания

В изпълнение	Плащането/пакетът е изпратен(о) за обработка, все още не е получен статус.
В процес на изпълнение при банката	Плащането/пакетът е в процес на изпълнение.
Потвърдено от банката	Плащането/пакетът е успешно обработен.
Препратено за обработване	Плащането/пакетът е препратен(о) към следващата банка по веригата. Не винаги получаваме последващи обновления на статуса.
Отказано от банката	Плащането/пакетът е отказан(о). В случай че е налична, причината се визуализира в детайлите за плащането.
Отказано от потребителя	Плащането е ръчно отказано през екрана с Отворени плащания.
Очаква се одобрение от банката	Обработката на плащането е спряна за ръчна намеса.
Частично отказани по банка	Поне едно плащане от пакет с единични плащания в обработка е отказано.
Частично потвърдени по банка	Пакет с единични плащания в обработка без текущи откази.
Потвърдено с откази по банка	Поне едно плащане от напълно обработен пакет с единични плащания е отказано.

Имплементирани версии на InsideBusiness Payments

Release	Go live date	Change
R44	2022-04-09	активирана роля Мулти-потребител
		Опциите в меню „Шаблони за отчитане“ с по-ясни наименования. В меню Администриране е „Шаблони за отчитане“. Шаблоните, създадени тук, са използвани от всеки потребител в абонамента. В меню Предпочитания е „Шаблони за отчитане (лични)“. Шаблоните, създадени тук, са само за лична употреба.
		Поддръжка на Румънски платежни формати.
R45	2022-09-10	Опция за промяна на стойността по подразбиране на Категория при импортиране.
		Детайли за импортирани пакети в екрана за импортирани файлове видими само за потребители с права да виждат плащания по тези сметки.
		Нов дизайн, цветови схеми, нови изпълними модули.
		Поддръжка на Чешки платежни формати.
R46	2023-01-15	Отстранени дефекти
R47	2023-06-17	Нови опционални колони в екраните с отворени и изпратени плащания с изглед на оторизациите.
R48	2023-09-16	Поддръжка на Rulebook 2023, подобрени извлечения в PDF, видимо име на титуляр на сметката в отчитането
R49	2023-11-11	Името на титуляря на сметката видимо в плащанията, Account owner name visible in payments, сбити извлечения.
		Поддръжка на Унгарски платежни формати.
R50	2024-11-16	Показване на Румънско име на получател.
		Потвърждение на получател за UK.
		Поддръжка за български платежни формати
R51	2025-04-09	Унгарско искане за плащане
		Български придружаващи декларации

Имплементирани версии на InsideBusiness Payments

Версия	Ефективна дата	Промяна
R52	2025-07-05	Румънски незабавни плащания.
		Увеличение на лимитите за импортиране.

