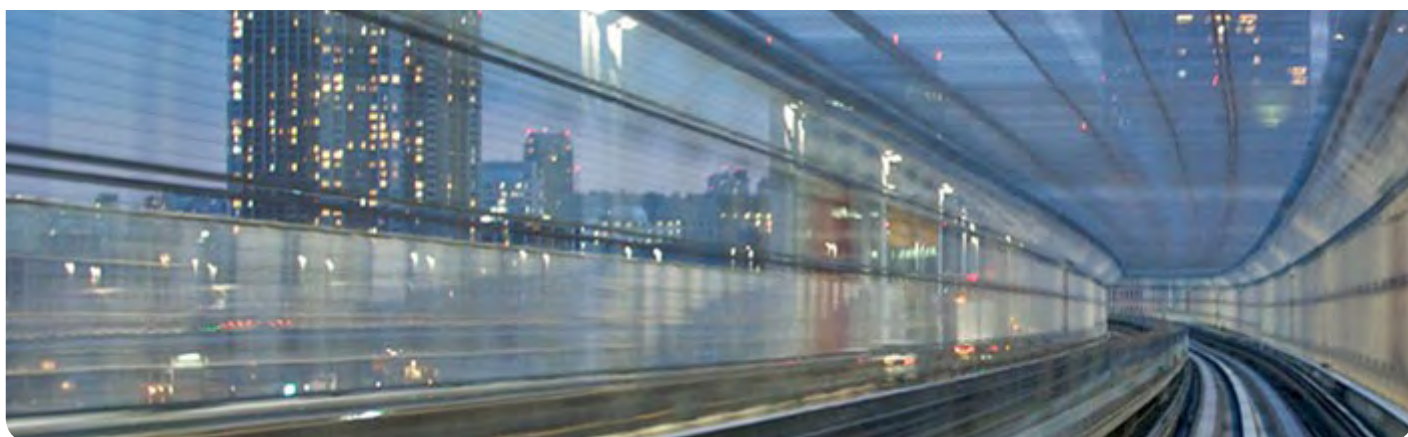


InsideBusiness Payments CEE

Skrócona instrukcja
dotycząca nowej
wersji systemu



Pojedynczy punkt dostępu do usług w Europie
Środkowo-Wschodniej

InsideBusiness Payments CEE

Coraz więcej osób wymaga wygodnego i bezproblemowego dostępu do różnorodnych usług bankowości korporacyjnej w całej Europie Środkowo-Wschodniej. ING Commercial Banking (CB) robi wszystko, by zaspokoić rosnące potrzeby w tym zakresie.

InsideBusiness, nasza nowa międzynarodowa cyfrowa platforma bankowa, zapewnia pojedynczy punkt dostępu do usług i produktów CB z dowolnego miejsca.

InsideBusiness Payments CEE jest jedną z usług w naszej ofercie InsideBusiness, pomagającą w zarządzaniu płatnościami, dokonywaniu transakcji oraz uzyskiwaniu dostępu do danych szczegółowych transakcji i sald rachunków prowadzonych w dowolnym kraju Europy Środkowo-Wschodniej.

Niniejsza skrócona instrukcja opisuje nowy wygląd i sposób działania systemu bankowości elektronicznej InsideBusiness Payments CEE. System ten zapewnia najnowocześniejsze technologie gwarantujące większe bezpieczeństwo i wydajność oraz łatwość obsługi.

Spis treści

Logowanie	4
Panel nawigacyjny	4
<hr/>	
Menu panelu nawigacyjnego	5
Wykres sald rachunków	6
Powiadomienia	7
Wiadomości	7
Dokumenty otrzymane od banku	8
Operacje na rachunkach	8
Dzienne/końcowe salda rachunków	9
Informacje finansowe	10
<hr/>	
Filtry	10
Ustawienia	10
Raport sald	11
Raport Sald według grupy	12
Raport operacji	13
Wyciągi z rachunków	14
Inne raporty	15
Raport blokad na kartach	15
Raport gwarancji	15
Raport pożyczek	15
Raport depozytów	15
Raport akredytyw	15

Elementy interaktywne
Dla wygody użytkownika
wszystkie (pod)rozdziały
na tej stronie stanowią
aktywne łącza.

Rozpoczęcie korzystania z InsideBusiness Payments CEE

Logowanie

Należy przejść do strony internetowej InsideBusiness Payments CEE. Użytkownik musi wybrać metodę logowania i stosować się do instrukcji wyświetlanych na ekranie.

Po zalogowaniu pojawi się panel nawigacyjny wyświetlający:

- wykresy prezentujące salda rachunków
- powiadomienia z aplikacji
- wiadomości i komunikaty od ING
- wykaz plików przestanych do użytkownika przez ING
- wykres prezentujący ostatnie operacje na rachunkach
- tabelę dziennych/końcowych sald rachunków

Panel nawigacyjny (Dashboard)

Panel nawigacyjny (Dashboard)

Aby szybko przejść do panelu nawigacyjnego, należy kliknąć logo ING znajdujące się w lewym górnym rogu ekranu.

Kliknij, aby powiększyć obraz w celu wyświetlenia szczegółów.

Rysunek 1.

Wszystkie ilustracje w niniejszej instrukcji powiększają się po kliknięciu w miniaturę.

Menu panelu nawigacyjnego

Menu panelu nawigacyjnego jest zawsze widoczne, co umożliwia użytkownikowi łatwe nawigowanie pomiędzy różnymi obszarami strony InsideBusiness Payments CEE.

W górnej części ekranu widoczne jest menu zawierające łącza do sald, wyciągów i operacji w sekcji **Informacje finansowe**, transakcji i raportów z transakcji wyświetlanych w sekcji **Transakcje** oraz wielu innych funkcji.

Menu panelu nawigacyjnego

Rysunek 2.

W prawej górnej części menu można uzyskać dostęp do **Wiadomości, Powiadomień i Profilu użytkownika**. Użytkownik może przeczytać ważne wiadomości i komunikaty, zmienić ustawienia języka, przełączyć się na poprzednią wersję strony lub wylogować się.

Rysunek 3.



Opcje panelu nawigacyjnego

Panel nawigacyjny strony InsideBusiness Payments CEE oferuje szereg opcji zapewniających większą wydajność i usprawniających procesy.

Wykres sald rachunków

Ten wykres pokazuje końcowe **salda rachunków** za okres maksymalnie jednego tygodnia. Jednocześnie można wyświetlić dziesięć rachunków. Każdy rachunek jest przedstawiony za pomocą innego koloru. Należy kliknąć rachunek, aby wyświetlić saldo początkowe i końcowe w wybranym okresie.

Rysunek 4.

Kliknąć ikonę w prawym górnym rogu, aby wybrać rachunki wyświetlane na wykresie:

Rysunek 5.


Pojawi się menu rozwijane z listą rachunków i opcji dotyczących różnych typów wykresów: liniowych, warstwowych lub słupkowych. Można także wybrać opcję animacji wykresu. Preferencje dotyczące wykresów można zapisać za pomocą funkcji **Zapamiętaj filtry**.

Jeśli użytkownik posiada więcej niż dziesięć rachunków, wykres automatycznie wyświetli salda zamknięcia pierwszych dziesięciu rachunków na liście rozwijanej.

Powiadomienia

Powiadomienia

Powiadomienia zawierają informacje na temat płatności oczekujących na zatwierdzenie lub gotowych do wysłania, wyciągów w formacie PDF oczekujących na pobranie, statusu powtarzających się zleceń płatności oraz daty ostatniego logowania

Informacje te są automatycznie odświeżane co 10 minut. Można je także odświeżyć ręcznie, klikając ikonę odświeżania w prawym górnym rogu okna powiadomień. 

Rysunek 6.

Wiadomości

Wiadomości

Tutaj można znaleźć najnowsze Wiadomości otrzymane od ING.

Rysunek 7.

Po kliknięciu przycisku wyświetlania wiadomości otworzy się łatwy do odczytu ekran:

Figure 8.

Dokumenty otrzymane od banku

Dokumenty otrzymane od banku

Obszar ten zawiera wszystkie pliki i dokumenty otrzymane od ING, takie jak ważne formularze i podręczniki obsługi.

Można tutaj od razu zobaczyć status pliku, w zależności od jego ikony: czy plik został wysłany przez ING (📎), czy pobrany przez użytkownika (⬇️).

Rysunek 9.

Operacje na rachunkach

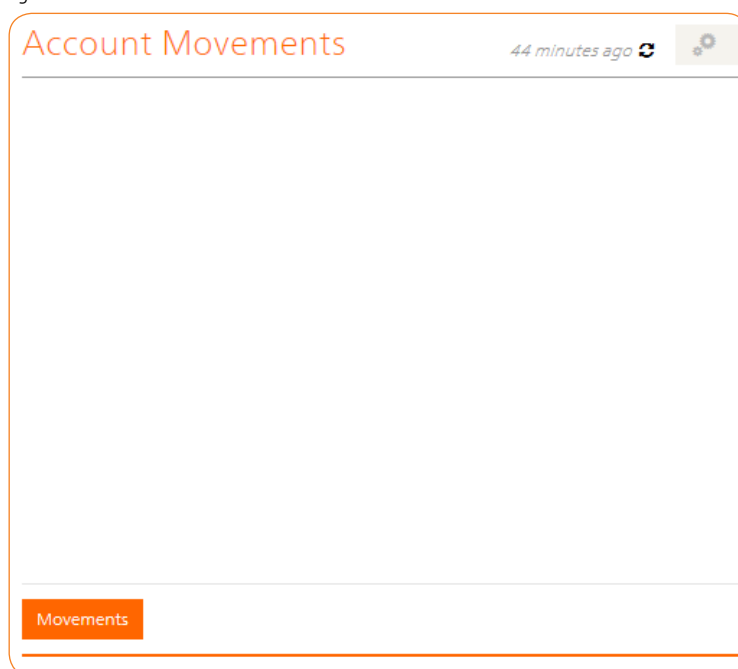
Operacje na rachunkach

Poniższy wykres kołowy pokazuje operacje na danym rachunku lub grupie rachunków. Można dokonać wyboru, które rachunki lub grupy rachunków mają być przedstawione na wykresie. Sekcja zielona przedstawia uznania, natomiast sekcja czerwona – obciążenia.

Po najechaniu myszką na różne części wykresu wyświetlą się informacje dotyczące konkretnych operacji, np. numer rachunku, kwota zamówienia i dane kontrahenta.

Za pomocą przycisku **Movements** można przejść do ekranu Operacje.

Rysunek 10.



Dzienne/końcowe salda rachunków

W sekcji Dienne/końcowe salda rachunków można wyświetlić raport dotyczący salda bieżącego dla każdego rachunku zgodnie z ostatnim wyciągiem dziennym, wraz z bieżącymi wartościami łącznymi obciążeń i uznań. Aby zobaczyć, jakie fundusze są obecnie dostępne na rachunkach, należy nacisnąć przycisk Łącznie.

Raport można dostosować do swoich potrzeb, wybierając rachunki do wyświetlenia i zapisując preferencje za pomocą funkcji Zapamiętaj filtry. Nie ma ograniczenia co do liczby rachunków, do których można uzyskać dostęp.

Rysunek 11.

Informacje finansowe

Filtry i ustawienia

Filtry

Raporty informacji finansowych zawierają dane szczegółowe dotyczące sald rachunków, operacji na rachunkach, depozytów, pożyczek, gwarancji i innych. Ważne jest zapewnienie możliwości łatwego filtrowania i sortowania tych raportów. Można wybrać szereg opcji:

Aby wybrać opcje filtrowania raportów, należy kliknąć ikonę:

Rysunek 12.

Opcje filtrowania pokazane na rys. 12 mają zastosowanie do raportu **Sald**. Opcje filtrowania pokazane na rys. 13 dotyczą raportu **Operacji** i są odmienne:

Rysunek 13.

Ustawienia

Aby uzyskać dostęp do **Ustawień** oraz dokonać ich zmiany, należy kliknąć ikonę:

Rysunek 14.

Do ustawień można także uzyskać dostęp, klikając zakładkę **Ustawienia**, jeśli otwarta jest zakładka **Filtry**.

W zakładce **Ustawienia** sekcja **Ukryj kolumny raportu** umożliwia wybór kolumn raportów, które wyświetlą się na ekranie. W trybie **Skróconym** wyświetlana jest minimalna liczba przydatnych kolumn, natomiast w trybie **Rozszerzonym** aplikacja wyświetla wszystkie kolumny raportu. Można ręcznie wybrać kolumny, które będą wyświetlane, przez klikanie ich nazw, aby przełączać ich widok na ekranie.

Można także ustawić liczbę pozycji wyświetlanych na stronie, domyślne opóźnienie funkcji **Szukaj** podczas pisania, ewentualne wyświetlanie nagłówka raportu w jego górnej części. a także można wybrać położenie filtrów i ustawień na ekranie.

Ustawienia są zapisywane automatycznie, natomiast opcje filtrowania można zapisać za pomocą funkcji **Zapamiętaj filtry**. Należy mieć na uwadze, że za pomocą tej funkcji nie można zapisać dat ani przedziałów czasowych.

Raport sald

Salda rachunków można wyświetlić, wybierając Informacje **finansowe** > **Salda**. Raport można w pełni dostosowywać do swoich potrzeb. Można zmieniać numery wyświetlanych rachunków oraz daty początkowe i końcowe, a także wybierać, które kolumny będą wyświetlane w raporcie. **Salda** można także wyeksportować do pliku w formacie .csv.

Poniżej zamieszczono przykład raportu **Sald rachunków**:


Rysunek 15.

Każdą pozycję raportu można wybrać, zaznaczając okienko wyboru znajdujące się w lewej kolumnie obok raportu. Ponadto wszystkie pozycje można wybrać jednocześnie, zaznaczając pole wyboru znajdujące się na samej górze lewej kolumny. Jeśli kilka lub wszystkie pozycje zostały wybrane, pod raportem salda pojawi się pomarańczowy pasek:


Rysunek 16.



Aby wyświetlić raport wraz z wszystkimi mającymi zastosowanie operacjami, należy kliknąć przycisk **Operacje na rachunkach**. Aby dokonać innego wyboru, należy kliknąć **Wyczyść**.

Kolejną cechą raportu salda jest możliwość dokonania eksportu. Po kliknięciu opcji Eksportuj  aplikacja wygeneruje plik MS Excel, który można zapisać na dysku twardym. Ustawienia filtrowania są widoczne w raporcie.

Plik zawiera wszystkie kolumny, które obejmuje raport, niezależnie od ustawień. Na przykład jeśli użytkownik wybrał opcję wyświetlenia na ekranie wyłącznie kolumny z numerem rachunku i kolumny z saldem końcowym, wyeksportowany plik będzie zawierał wszystkie dostępne pozycje dla innych kolumn, w tym obciążenia i uznania, datę raportu itp.

Raport salda można także wyeksportować, klikając  w obszarze filtrów i wybierając opcję Eksportuj wszystkie:

Rysunek 17.



Raport sald według grupy

Raport **Sald według grupy** jest podobny do raportu sald; wyświetla pozycje dla rachunku już przypisanego do grupy. Aby przypisać rachunki do grupy, należy wybrać **Profil > Przypisz** i utworzyć nową grupę rachunków. Następnie należy przejść do **Sald według grupy** i wybrać grupę w obszarze filtrów:

Rysunek 18.

Po kliknięciu opcji **Rachunki/grupy** można dokonać wyboru grupy. Można także podsumować raport według **Waluty, Klienta lub Branży**.

Następnie wyświetlony zostanie raport **sald według grupy**, jak przedstawiono poniżej:

Rysunek 19.

Po kliknięciu opcji **Podsumowanie sald według grupy** aplikacja wygeneruje podsumowanie powyższego raportu, jak pokazano na rys. 20:

Rysunek 20.

Raport operacji

Do **Raportu operacji** można uzyskać dostęp, wybierając **Informacje finansowe > Operacje**.

Rysunek 21.

Raport wyświetla szczegółowe informacje dotyczące operacji na rachunku i można go dostosować za pomocą filtrów. Raport można sortować według wszystkich nagłówek kolumn.

Można wydrukować wybrane operacje po wybraniu kilku lub wszystkich operacji:

Rysunek 22.

Po kliknięciu opcji **Podsumowanie operacji** tworzony jest raport podsumowujący operacje według rachunku (rys. 23). Po wybraniu rachunku przez kliknięcie odpowiedniego pola wyboru można śledzić operacje na rachunku, klikając opcję **Operacje na rachunku**, która pojawi się na pomarańczowym pasku pod raportem.

Rysunek 23.

Istnieje także możliwość wyeksportowania **Raportu operacji**. Należy kliknąć przycisk **Eksportuj wszystkie**, aby wygenerować plik w formacie .xls zawierający wszystkie pozycje dotyczące operacji wyświetlone na ekranie zgodnie z ustawieniami filtrowania.

Wyciągi z rachunków



Wyciągi z rachunków można wyświetlić, wybierając **Informacje finansowe > Wyciągi**. InsideBusiness Payments CEE oferuje różne typy wyciągów: do wyświetlenia tylko na ekranie, w formacie PDF i w formacie MT940 do pobrania. Istnieje także możliwość pobrania operacji w pliku w formacie MT942. Wersje dzienne i skonsolidowane są dostępne w formie wyciągów HTML lub PDF.

Ekran **Wyciągów** ma następujący wygląd:

Rysunek 24.

Aby wygenerować wyciąg, należy wybrać typ wyciągu po lewej stronie ekranu i kliknąć **Generuj**. Wyciąg można dostosować do swoich potrzeb, wybierając rachunki do uwzględnienia w raporcie i przedział czasowy. Strona InsideBusiness Payments CEE wygeneruje wyciąg i zapisze wyniki na ekranie do czasu otwarcia lub pobrania wyciągu. Rys. 25 pokazuje wygenerowane wyciągi dla wszystkich dostępnych typów wyciągów:

Rysunek 25.

Wygenerowany raport wyciągów pokazuje ich typ, status i czas utworzenia. Ikona  pokazuje, że wyciąg można pobrać w formie pliku, natomiast ikona  pokazuje, że wyciąg można wyświetlić na ekranie. Po wyświetleniu lub pobraniu wygenerowanego wyciągu jego pozycje nie będą już pokazywane.

Pozostałe raporty

InsideBusiness Payments CEE oferuje raporty dotyczące gwarancji, akredytyw, depozytów, pożyczek, a w Rumunii także blokad na kartach. Raporty te wyświetlają się na ekranie w podobny sposób. Główną różnicę stanowią wymagane dane ujmowane w raportach, odzwierciedlone w nagłówkach kolumn.

Raport blokad na kartach

Rysunek 26.

Raport gwarancji

Rysunek 27.

Raport kredytów

Rysunek 28.

Raport lokat

Rysunek 29.

Raport akredytyw

Rysunek 30.

Dane zawarte w raportach można sortować według wszystkich nagłówków kolumn. Z wyjątkiem raportu blokad na kartach raporty można filtrować według dat, klientów, rachunków, waluty i typów.

Pole **Typ** w obszarze filtrów zawiera inne dane w odniesieniu do każdego raportu. Na przykład pole Typ w przypadku pożyczek zawiera takie wartości jak **Stale oprocentowanie kredytu, Dyskonto kredytu itd.**, a to samo pole **Typ** w przypadku raportu gwarancji zawiera wartości **Wydane gwarancje, Otrzymane gwarancje itd.**

