BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
Grupa BPS

Dokumentacja użytkownika systemu bankowości internetowej def3000/CBP

UZUPEŁNIENIE:

Mechanizm Podzielonej Płatności (MPP/Split Payment)

Spis treści

1. Wstęp....3
2. Rachunki....4
   2.1. Przeglądanie listy rachunków....4
   2.2. Przeglądanie rachunków VAT....5
   2.3. Przeglądanie szczegółów rachunku....7
3. Przelewy....8
   3.1. Zlecenie przelewu zwykłego VAT....8
   3.2. Zlecenie przelewu własnego VAT....10
   3.3. Zlecenie przelewu US....10
   3.4. Składanie zleceń do koszyka przelewów....11
   3.5. Modyfikacja zlecenia stałego zwykłego....11
   3.6. Dodanie szablonu przelewu....12

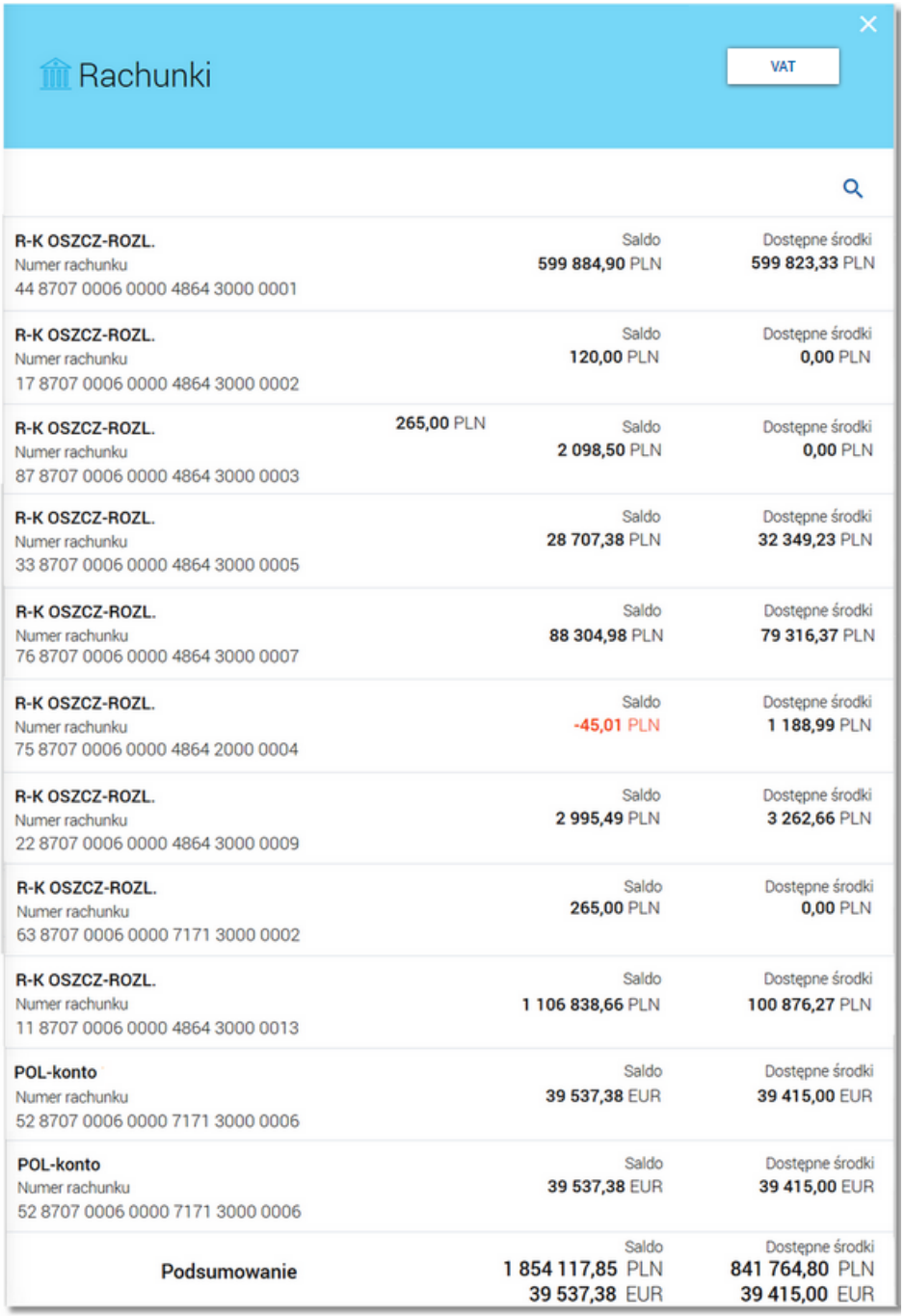
1. Wstęp

W związku z wejściem w życie mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment) w systemie bankowości internetowej def3000/CBP wprowadzono nowe funkcjonalności. Niniejsza instrukcja zawiera opis obsługi nowego typu rachunków oraz przelewów i stanowi uzupełnienie dokumentacji podstawowej.

2. Rachunki

2.1. Przeglądanie listy rachunków

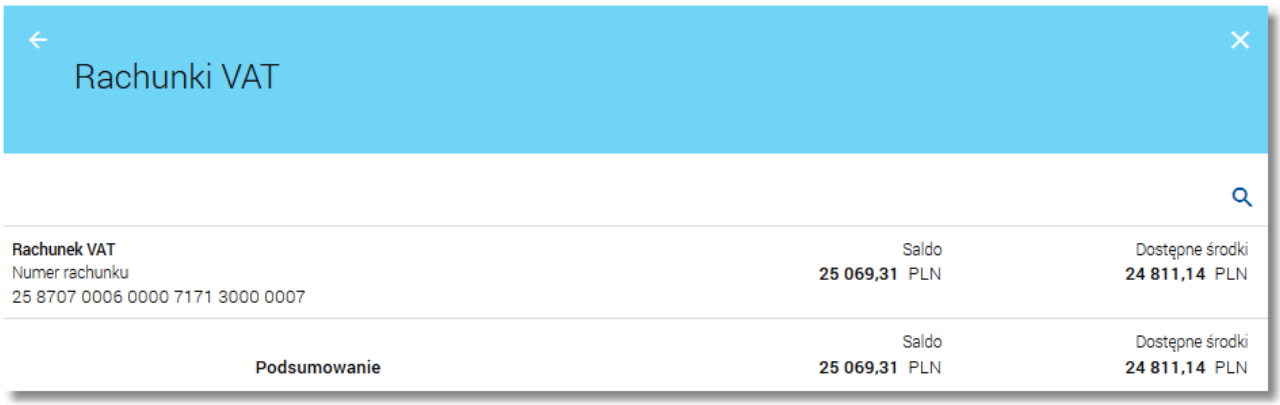
Po wybraniu miniaplikacji Rachunki wyświetlane jest okno prezentujące listę rachunków rozliczeniowych i oszczędnościowych, do których uprawniony jest użytkownik.



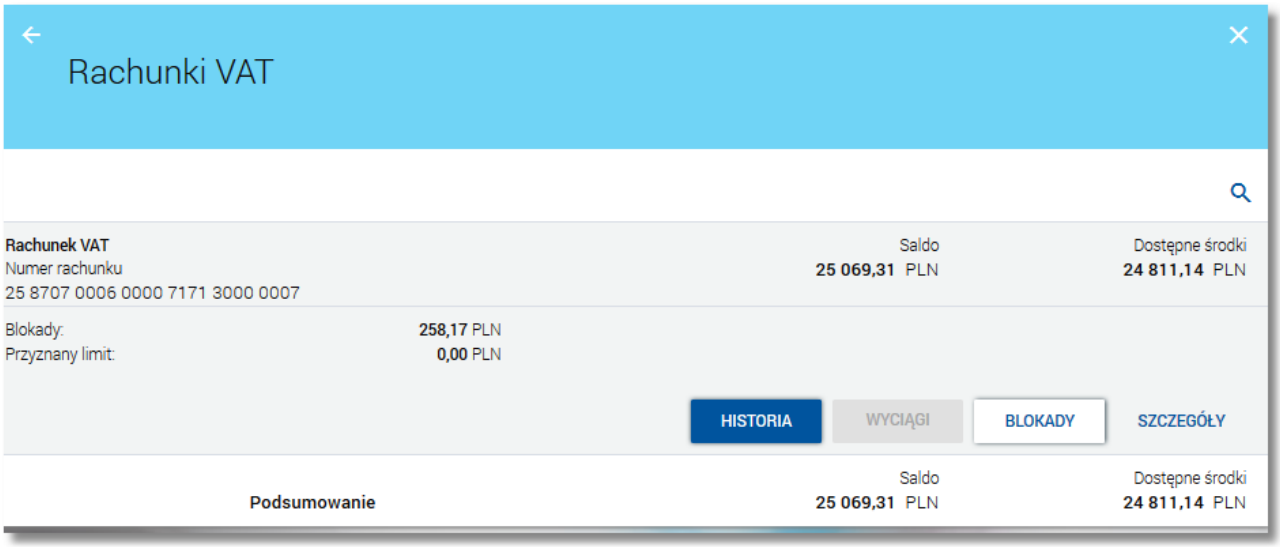
Gdy użytkownik posiada przynajmniej jeden rachunek VAT, w menu Rachunki dostępny jest przycisk [VAT] umożliwiający podgląd rachunków VAT powiązanych z rachunkiem bieżącym.

2.2. Przeglądanie rachunków VAT

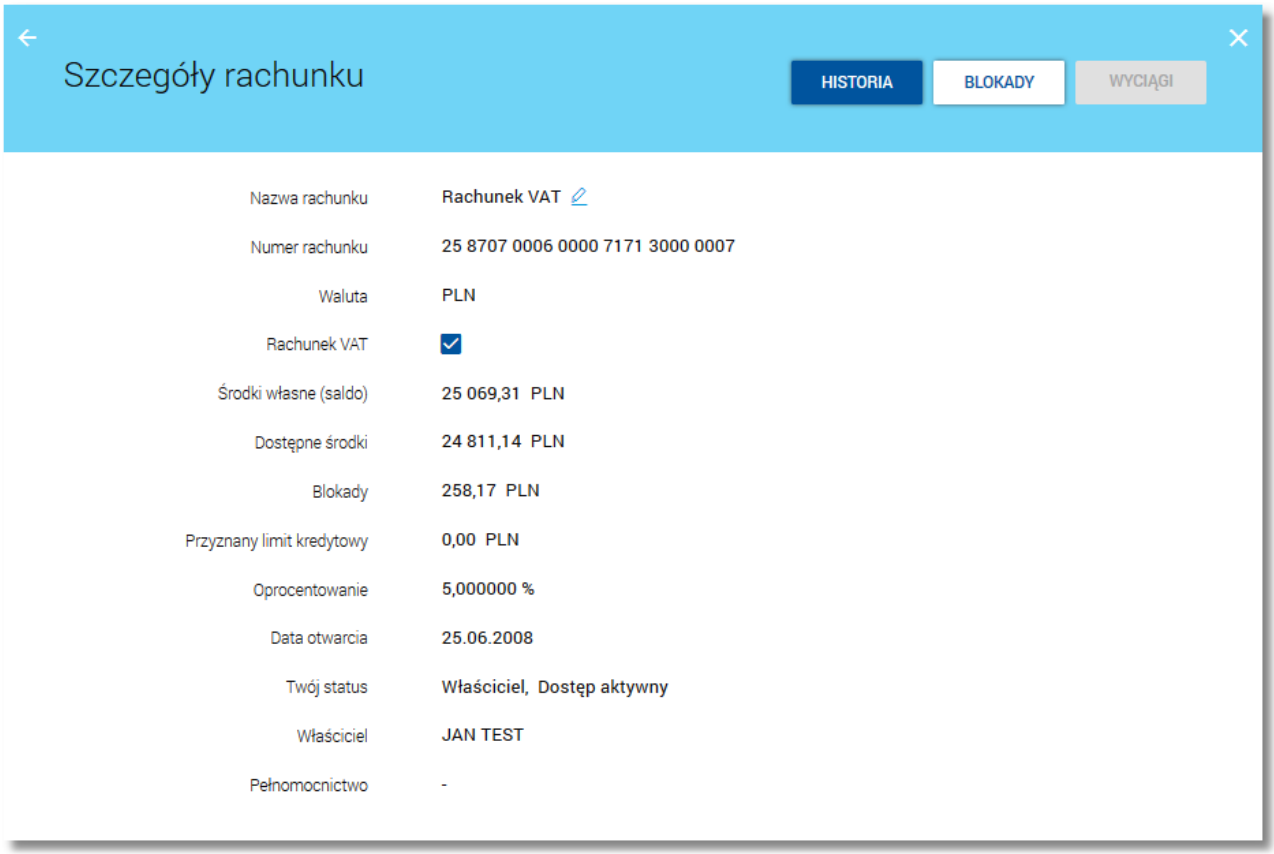
W celu przejścia do listy rachunków VAT powiązanych z rachunkiem bieżącym należy wybrać przycisk [VAT] dostępny w nagłówku formatki **Rachunki**.



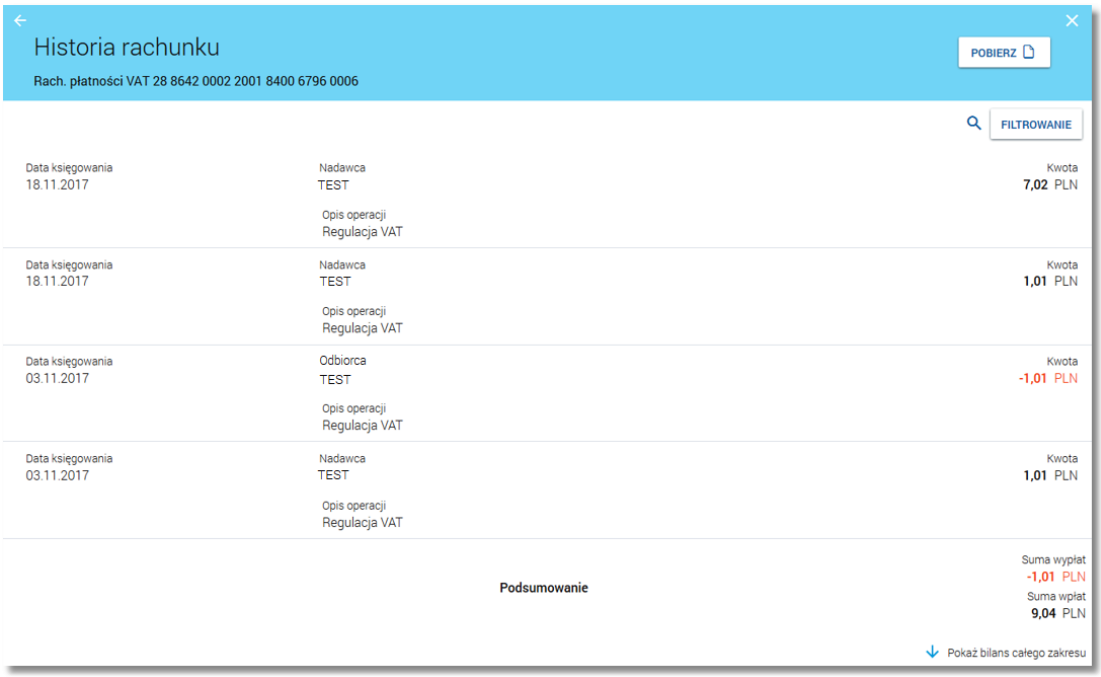
Kliknięcie wiersza wybranego rachunku VAT powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat rachunku oraz dodatkowych przycisków. Zakres danych oraz dostępność przycisków jest tożsama jak w przypadku rachunku bieżącego z wyjątkiem przycisku [PRZELEW], gdyż z rachunku VAT w systemie def3000/CBP nie można wykonać żadnego przelewu (nawet pomiędzy rachunkami własnymi Klienta).



W przypadku rachunku VAT powiązanego z rachunkiem bieżącym na formatce ze szczegółami rachunku dodatkowo dostępne jest pole **Rachunek VAT** wraz z zaznaczonym checkboxem określającym rachunek jako VAT.

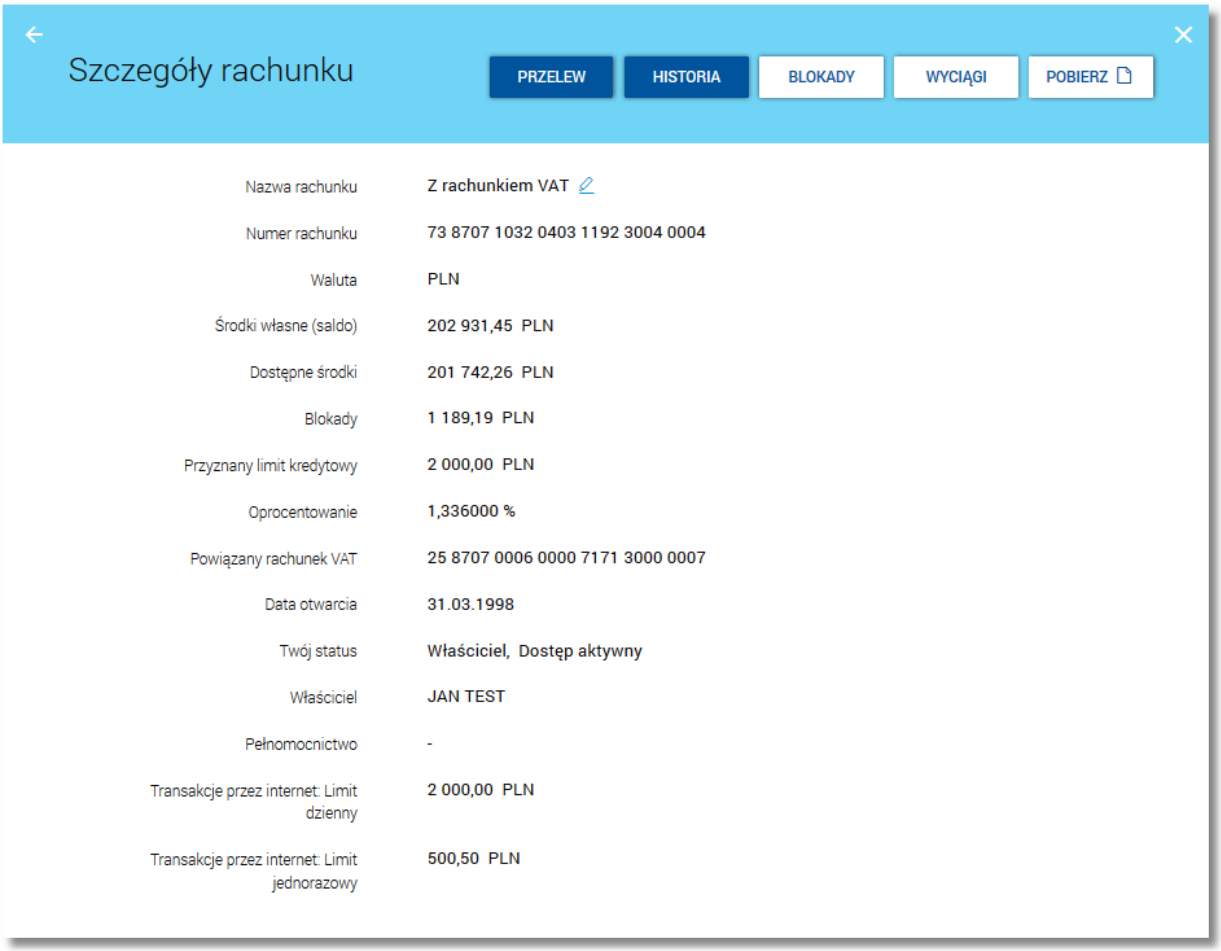


Dla rachunku VAT nie obowiązuje limit dzienny oraz miesięczny. Transakcje na rachunkach VAT są księgowaniami technicznymi, dlatego operacje płatności dzielonych reprezentują jedynie przesunięcia między rachunkiem bieżącym a technicznym i mogą nie zawierać danych charakterystycznych pierwotnego przelewu dzielonego:



2.3. Przeglądanie szczegółów rachunku

W przypadku, gdy rachunek powiązany jest z rachunkiem VAT, wówczas dodatkowo prezentowane jest pole **Powiązany rachunek VAT** wskazujące na rachunek VAT, z którym powiązany jest rachunek bieżący.



3. Przelewy

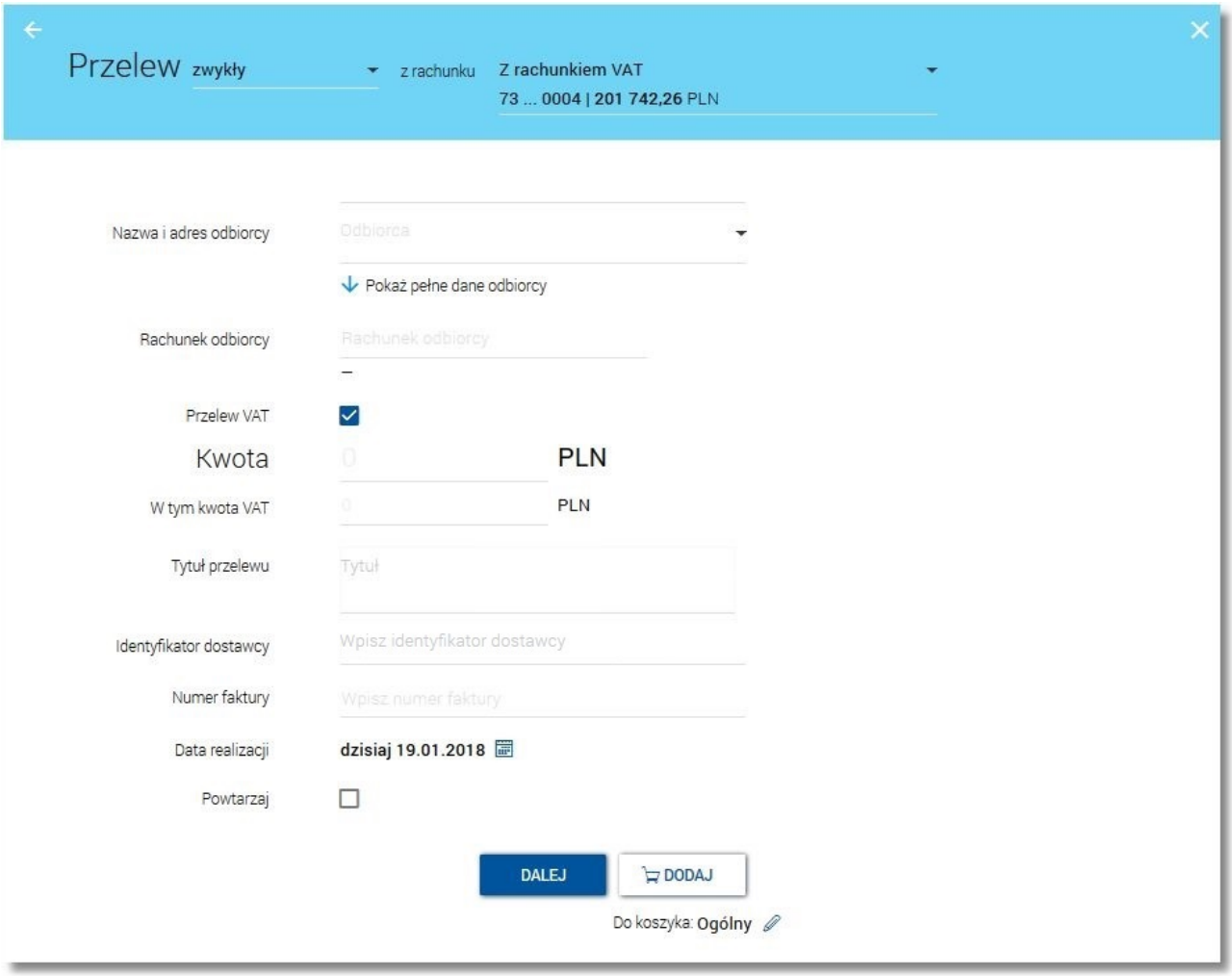
3.1. Zlecenie przelewu zwykłego VAT

W przypadku gdy użytkownik posiada rachunki bieżące powiązane z rachunkiem VAT, system umożliwia składanie przelewów zwykłych VAT – przelewów dzielonych pomiędzy rachunek bieżący i rachunek VAT (Split Payment). Na formatce przelewu zwykłego dodatkowo dostępne jest pole **Przelew VAT** wraz z checkboxem, którego zaznaczenie wyraża wolę użytkownika do wprowadzenia przelewu dzielonego oraz umożliwia zdefiniowanie dodatkowych danych dedykowanych dla przelewu zwykłego VAT.

Formularz przelewu zwykłego VAT rozbudowany jest w stosunku do zwykłego przelewu o następujące pola w trybie edycji:

- **W tym kwota VAT** – kwota VAT w PLN:
  - kwota zawierająca się w całkowitej kwocie przelewu, która może zostać pobrana z powiązanego rachunku VAT,
  - kwota nie może pozostać pusta i musi być większa od 0,
  - kwota nie może być większa od kwoty całkowitej przelewu,
  - pole obligatoryjne dla przelewu VAT,
- **Identyfikator dostawcy** – numer identyfikujący dostawcę faktury (płatnika VAT):
  - brak określonej struktury numeru,
  - maksymalna długość pola wynosi 14 znaków (zgodnych ze zbiorem Elixir),
  - pole obligatoryjne dla przelewu VAT,
- **Numer faktury** – numer identyfikujący opłacaną fakturę:
  - brak określonej struktury numeru,
  - maksymalna długość to 35 znaków (zgodnych ze zbiorem Elixir),
  - pole obligatoryjne dla przelewu VAT.

Pole Tytuł przelewu dla przelewu VAT ograniczone jest do 33 znaków.



Kontrola dostępnych środków i limitów dla przelewów VAT

W przypadku przelewów VAT w pierwszej kolejności nastąpi próba zabezpieczenia kwoty VAT (w całości lub części) na rachunku VAT. Na rachunku bieżącym zostanie zabezpieczona całkowita kwota przelewu pomniejszona o pozostałą kwotę VAT, która nie została przydzielona do rachunku VAT (np. z powodu braku środków).

Dla rachunku VAT:

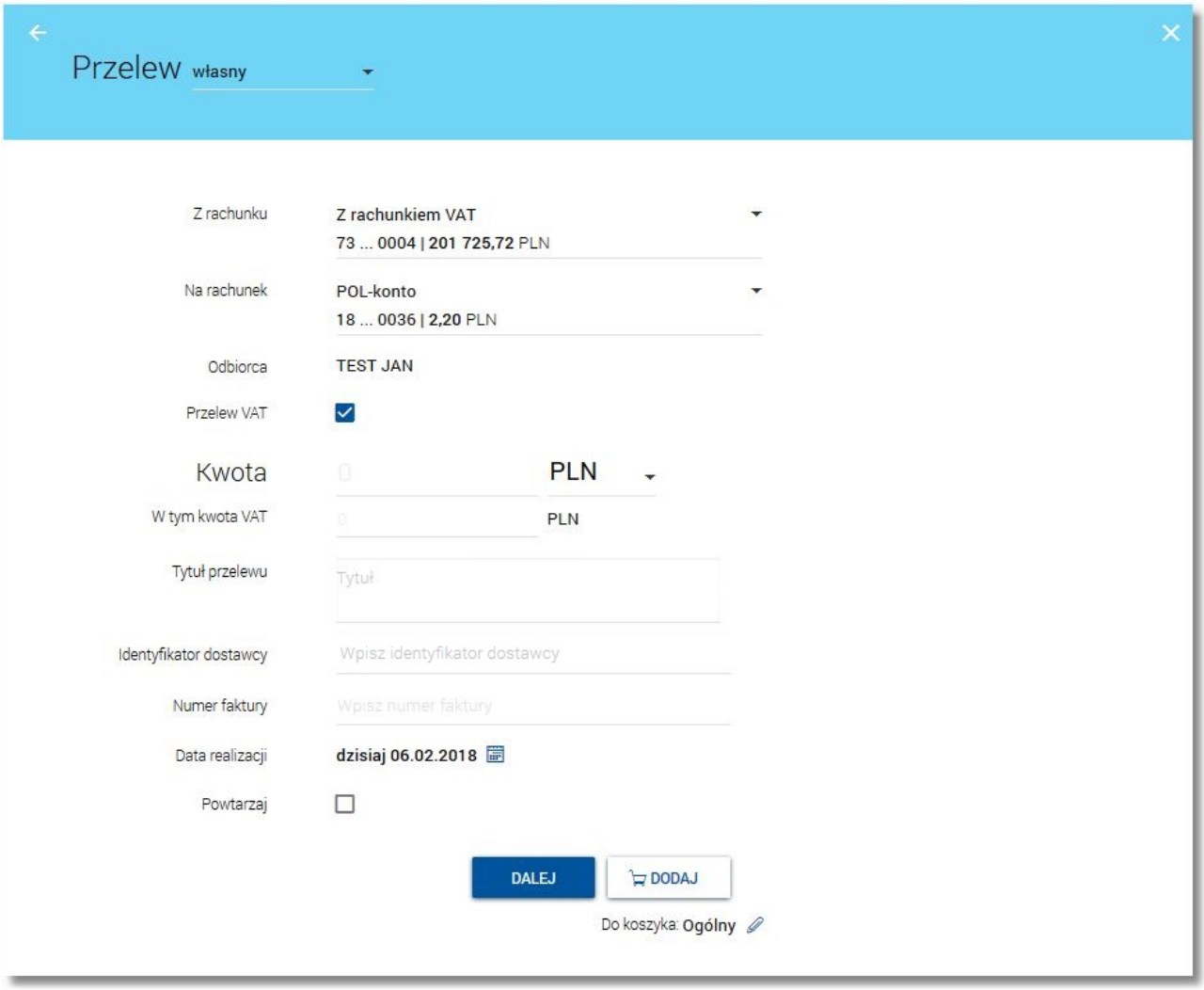
- nie jest zwracana informacja o braku środków (nie następuje próba obciążenia powyżej dostępnych środków),
- nie obowiązują limity dzienne,
- nie obowiązują limity jednorazowe.

Dla rachunku bieżącego:

- dostępne środki sprawdzane są dla pokrycia kwoty przelewu pomniejszonej o wysokość części kwoty VAT zabezpieczonej na rachunku VAT,
- limit dzienny i jednorazowy weryfikowane są dla całkowitej kwoty przelewu.

3.2. Zlecenie przelewu własnego VAT

W przypadku gdy użytkownik posiada rachunki bieżące powiązane z rachunkiem VAT, system umożliwia składanie przelewów własnych VAT – przelewów dzielonych pomiędzy rachunek bieżący i rachunek VAT (Split Payment). Zakres funkcjonalny jest analogiczny jak dla przelewu zwykłego VAT. Dodatkowym warunkiem dla przelewów własnych VAT jest to, iż nie może być on wykonany na rachunek inny niż rachunek bieżący powiązany z rachunkiem VAT. Taka kontrola nie jest przeprowadzana w przypadku wprowadzania przelewu własnego z poziomu formularza nowego przelewu zwykłego (poprzez ręczne wpisanie rachunku odbiorcy). Przelew VAT może być wprowadzony jedynie w walucie PLN.



3.3. Zlecenie przelewu US

Dla przelewów kierowanych do US, w przypadku, gdy dotyczą symboli formularzy, które określono w konfiguracji jako formularze VAT, sposób sprawdzania dostępnych środków i limitów jest następujący:

- jeśli przelew jest wykonywany z rachunku bieżącego powiązanego z rachunkiem VAT, w pierwszej kolejności następuje próba obciążenia rachunku VAT kwotą w wysokości od 0 do kwoty całkowitej przelewu,

- rachunek bieżący jest obciążany kwotą przelewu pomniejszoną o kwotę zajętą na rachunku VAT,
- limity: dzienny i jednorazowy weryfikowane są dla całkowitej kwoty przelewu.

3.4. Składanie zleceń do koszyka przelewów

Funkcjonalność składania zleceń do koszyka przelewów dostępna jest również dla przelewów zwykłych VAT oraz przelewów własnych VAT.

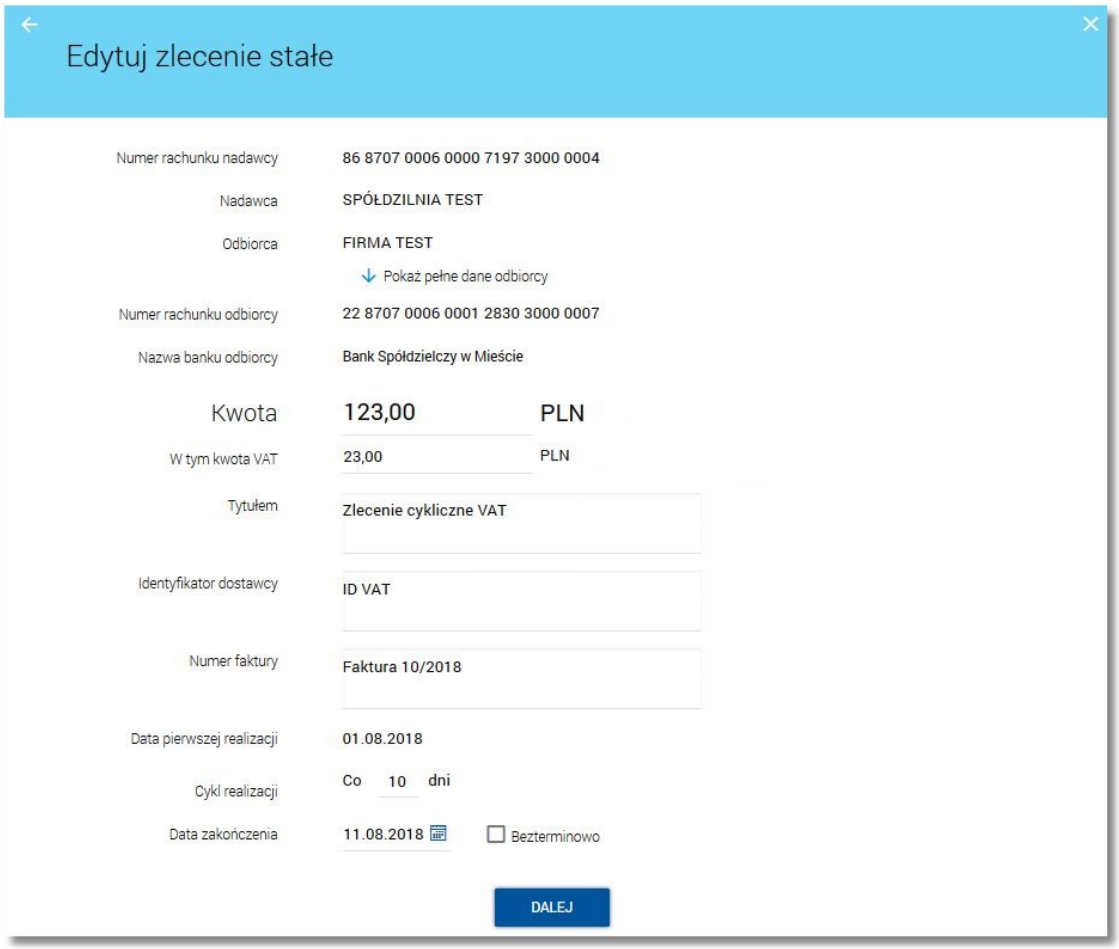
3.5. Modyfikacja zlecenia stałego zwykłego

System umożliwia modyfikację przelewu cyklicznego VAT w zakresie danych charakterystycznych dla przelewu dzielonego:

- **W tym kwota VAT**,
- **Identyfikator dostawcy**,
- **Numer faktury**.

Dane przelewu podlegają takim samym ograniczeniom jak w przypadku wprowadzania nowego przelewu VAT.

Nie istnieje możliwość zmiany typu przelewu z VAT na zwykły i odwrotnie.

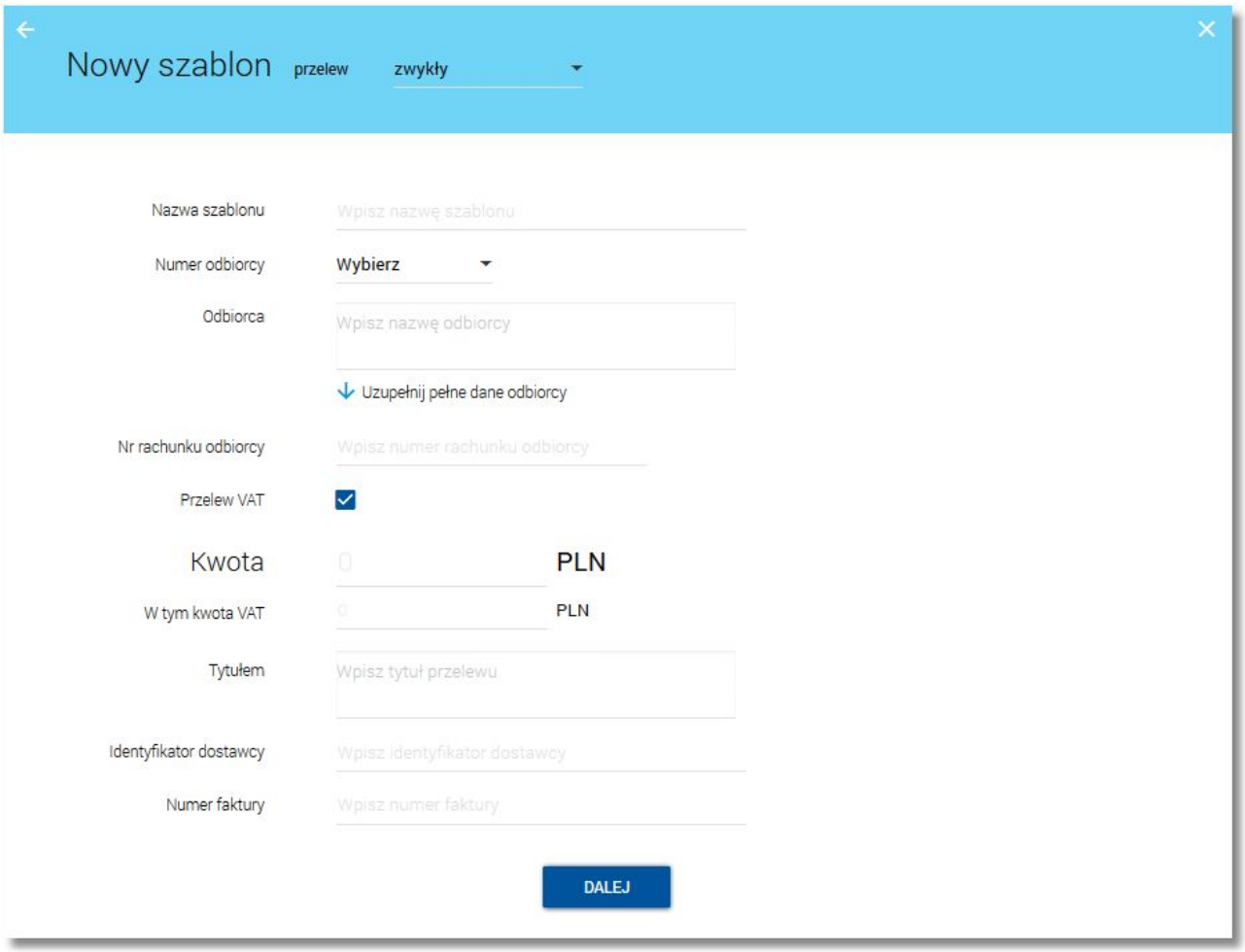


3.6. Dodanie szablonu przelewu

Dodanie szablonu przelewu zwykłego

Na formatce definicji szablonu przelewu zwykłego dostępne są dodatkowe pola:

- **W tym kwota VAT**,
- **Identyfikator dostawcy**,
- **Numer faktury**.

Określenie szablonu jako VAT nie nakłada wymagalności na pola charakterystyczne dla przelewu VAT. Sprawdzana jest poprawność identyfikatorów pod kątem zgodności ze zbiorem Elixir.

W przypadku wybrania odbiorcy jako VAT, przy wykorzystaniu do tworzenia przelewu zostają podstawione dane charakterystyczne dla VAT, o ile okoliczności na to pozwalają.