

UPUTSTVO ZA FX CLIENT DEVIZNU APLIKACIJU

Pripremljeno od

E-MON – SERVISNI CENTAR

PODGORICA, 81000

Bul. Svetog Petra Cetinjskog 3

Tel: +382 81 40 88 01

E-mail: support@emon24.net

Za sva tehnička pitanja u vezi aplikacije
kontaktirajte korisničku podršku e-mon.

081 40 88 01

0800 81 801

support@emon24.net

Za sva pitanja u vezi podataka za devizni nalog
(adresa Ino banke, SWIFT kod Ino banke...)
kontaktirajte deviznu službu NLB Montenegrobanke.

Biljana Ristović

081 40 21 86

biljana.ristovic@montenegro-banka.com

Startovanje rada sa deviznim računom

Glavne akcije

- Moji racuni
- Sanduce
- Pošiljke
- Sinhronizacija
- Administracija

Da biste započeli rad sa deviznim računom potrebno je da u Glavnim akcijama kliknete na Moji računi i klikom na devizni račun vaše banke počinjete da radite sa deviznom aplikacijom. Princip rada je vrlo sličan kao i kod FX Client aplikacije za račune u domaćem platnom prometu.

I devizna aplikacija, kao i aplikacija za domaći platni promet, koristi Sanduče, Pošiljke i Sinhronizaciju.

Sanduče

U Sanduče ćete dobijati poruke koje dobijate od banke (izvode, prilive, odgovore u vezi naloga, promet u periodu...). Za razliku od domaćeg platnog prometa Sanduče u deviznoj aplikaciji ima mnogo veću važnost, mada ni u domaćem platnom prometu Sanduče nije nebitno.

Sanduče je bitno zato što ćete u njemu dobijati poruku o promjeni statusa naloga. To znači da će kada se promijeni status vašeg naloga poruka o tom status doći u Sanduče.

| Stanje | Datum slanja | Racun | Od | Tip |
|--------|-----------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 13.12.2006 8:31:19 AM | 00-501-0006408.9 | NLB Montenegrobanka | Devizno - Izvodi |
| | 13.12.2006 8:31:20 AM | 00-501-0006408.9 | NLB Montenegrobanka | Devizno - Izvodi |
| | 13.12.2006 8:31:27 AM | 00-501-0006408.9 | NLB Montenegrobanka | Devizno - Izvodi |

Koji su statusi naloga?

Kreirani nalog ima 4 statusa.

Unešen čeka kontrolu – kada nalog pošaljete u banku on automatski dobija taj status,

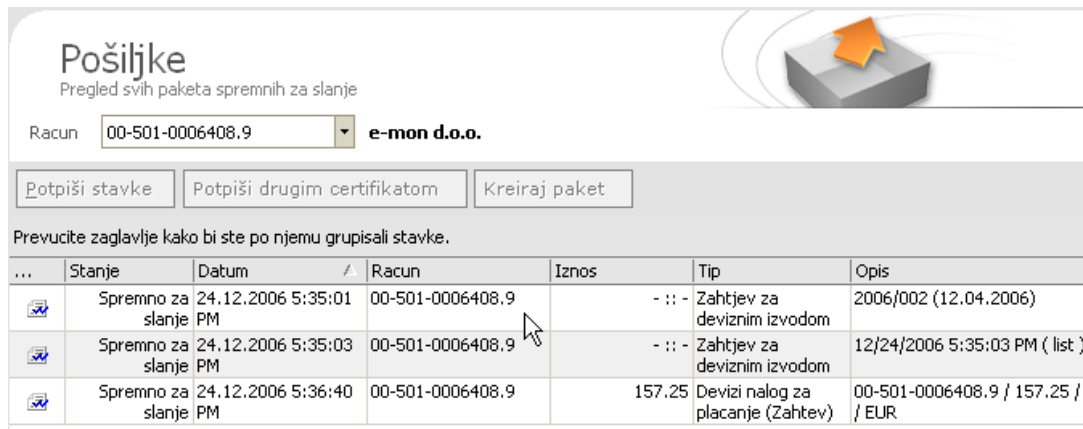
Na čekanju – kada banka prihvati i ovjeri nalog,

Kreirana SWIFT poruka – kada nakon ovjere banka nalog pošalje u SWIFT (kada dobijete ovu poruku u dnu te poruke u Sandučetu ćete vidjeti i SWIFT poruku, koju možete odštampati ili kopirati i poslati dobavljaču kao dokaz o izvršenoj uplati),

Konačno izvršen – kada banka nalog konačno realizuje i ciklus vašeg naloga je završen.

Pošiljke

U Pošiljkama će se nalaziti sve ono što šaljete banci (zahtjev za listom izvoda, nalog za plaćanje, zahtjev za karticom prometa za period...). Kao i kod aplikacije za domaći platni promet, tako i u deviznoj aplikaciji u banku ide samo ono što ima status Spremno za slanje. Takođe, prije sinhronizacije je svaku stavku koja je u statusu Spremno za slanje moguće otkazati.



Pošiljke
Pregled svih paketa spremnih za slanje

Racun: 00-501-0006408.9 e-mon d.o.o.

Potpiši stavke Potpiši drugim certifikatom Kreiraj paket

Prevucite zaglavlje kako bi ste po njemu grupisali stavke.

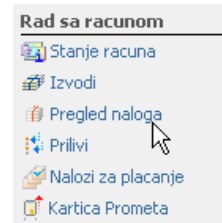
| ... | Stanje | Datum | Racun | Iznos | Tip | Opis |
|-----|-----------------------|--------------------|------------------|--------|-----------------------------------|--|
| | Spremnno za slanje PM | 24.12.2006 5:35:01 | 00-501-0006408.9 | | - :: - | Zahtjev za deviznim izvodom 2006/002 (12.04.2006) |
| | Spremnno za slanje PM | 24.12.2006 5:35:03 | 00-501-0006408.9 | | - :: - | Zahtjev za deviznim izvodom 12/24/2006 5:35:03 PM (list) |
| | Spremnno za slanje PM | 24.12.2006 5:36:40 | 00-501-0006408.9 | 157.25 | Devizi nalog za placanje (Zahtev) | 00-501-0006408.9 / 157.25 / EUR |

Sinhronizacija

Sinhronizacija je razmijena podataka između vas i banke. U tom momentu sve što se nalazi u Pošiljkama i ima status Spremno za slanje odlazi u banku, a sve što je banka generisala za vas se prima u FX aplikaciju i dolazi u Sanduče.

Rad sa računom

Nakon izabranog deviznog računa počinjete raditi sa njim. Otvara se podmeni Rad sa računom i u njemu je moguće izabrati Stanje računa, Izvodi, Pregled naloga, Prilivi, Nalozi za plaćanje, Kartica prometa.



Rad sa računom

- Stanje racuna
- Izvodi
- Pregled naloga
- Prilivi
- Nalozi za placanje
- Kartica Prometa

Stanje računa

Klikom na Stanje računa dobijate stanje na svim kontima za vaš račun. Klikom na određeni konto u opisu računa dobijate opis tog konta.

Stanje racuna

Stanje racuna

Racun: **e-mon d.o.o.**

Opis konta: Ostala potraživanja

Previcite zaglavlje kako bi ste po njemu grupisali stavke.

| Racun | Konto | Valuta | Stanje | Stanje (EUR) |
|------------------|----------|--------|--------|--------------|
| 00-501-0000004.8 | 23258080 | EUR | 8.22 | 8.22 |
| 00-501-0000004.8 | 191418 | EUR | 56.90 | 56.90 |

Izvodi

Klikom na Izvodi dobijate izvode za vaš račun. Za razliku od domaćeg platnog prometa ovdje ne postoji evidentirani izvod već su svi kompletirani i dobijaćete ih onog momenta kada oni u banci budu generisani. Klikom na određeni izvod moguće ga je odštampati kao i izvesti u txt, xml i xls format.

Izvodi

Lista selektovanih izvoda

Racun: **e-mon d.o.o.**

Konto: Od:

Valuta: Do:

Opis konta: Ostala potraživanja

Previcite zaglavlje kako bi ste po njemu grupisali stavke.

| Status | Racun | Konto | Valuta | Broj izvoda: | Datum knjiže... | Pocetno stanje | Krajnje stanje |
|------------|------------------|----------|--------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908880 | EUR | 2006/007 | 12.06.2006 | 0.00 | 0.00 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 191418 | EUR | 2006/002 | 12.06.2006 | 0.00 | 56.90 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 23258080 | EUR | 2006/007 | 08.06.2006 | 53.01 | 8.22 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908770 | EUR | 2006/007 | 08.06.2006 | 0.00 | 0.00 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 23258080 | EUR | 2006/006 | 31.05.2006 | 4,273.24 | 53.01 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908770 | EUR | 2006/006 | 26.05.2006 | 0.00 | 0.00 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908880 | EUR | 2006/006 | 22.05.2006 | 0.00 | 0.00 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 23258080 | EUR | 2006/005 | 12.05.2006 | 6,192.71 | 4,273.24 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908880 | EUR | 2006/005 | 12.05.2006 | 0.00 | 0.00 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908770 | EUR | 2006/005 | 12.05.2006 | 0.00 | 0.00 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 23258080 | EUR | 2006/004 | 27.04.2006 | 47,975.42 | 6,192.71 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908880 | EUR | 2006/004 | 19.04.2006 | 12,491.14 | 0.00 |
| Kompletir. | 00-501-0000004.8 | 2908770 | EUR | 2006/004 | 19.04.2006 | 0.00 | 0.00 |

Oznaci za sinhronizaci Ažuriraj listu

Pregled naloga

Klikom na Pregled naloga izlistaće se svi nalozi koje ste imali na vašem računu. Svaki od tih naloga je moguće odštampati. Uz pomoć filtera moguće je prikazati samo naloge za određena konta, valute kao i za određeni period.

Prevucite zaglavlje kako bi ste po njemu grupisali stavke.

| Račun | Konto | Dokument | Datum k... | Datum pris... | Valuta | Iznos F/C | Iznos L/C | Izvod |
|----------------|----------|------------------|------------|---------------|--------|-----------|-----------|----------|
| 00-501-0000004 | 2908880 | 0746102000714 | 12.06.2006 | 12.06.2006 | EUR | -50.00 | -50.00 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 23258080 | PP-2200001010078 | 12.06.2006 | 12.06.2006 | EUR | -1,150.00 | -1,150.00 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 23258080 | 0746901000448 | 08.06.2006 | 08.06.2006 | EUR | 1,074.12 | 1,074.12 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 2908770 | 0746901000448 | 08.06.2006 | 08.06.2006 | EUR | -1,074.12 | -1,074.12 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 2908770 | 0743010000606 | 08.06.2006 | 08.06.2006 | EUR | 1,074.12 | 1,074.12 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 191418 | 0746451001712 | 06.06.2006 | 06.06.2006 | EUR | 3.92 | 3.92 | 2006/002 |
| 00-501-0000004 | 23258080 | 0746451001712 | 06.06.2006 | 06.06.2006 | EUR | -3.92 | -3.92 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 191418 | 0746113000728 | 06.06.2006 | 06.06.2006 | EUR | -3.92 | -3.92 | 2006/002 |
| 00-501-0000004 | 2908880 | 1450031001879 | 06.06.2006 | 06.06.2006 | EUR | -1,700.00 | -1,700.00 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 23258080 | PP-2200001009720 | 06.06.2006 | 06.06.2006 | EUR | -1,400.00 | -1,400.00 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 23258080 | 0746901000432 | 05.06.2006 | 05.06.2006 | EUR | 1,388.23 | 1,388.23 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 2908770 | 0746901000432 | 05.06.2006 | 05.06.2006 | EUR | -1,388.23 | -1,388.23 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 2908770 | 0743010000574 | 05.06.2006 | 03.06.2006 | EUR | 1,388.23 | 1,388.23 | 2006/007 |
| 00-501-0000004 | 191418 | 0746002005686 | 02.06.2006 | 02.06.2006 | EUR | -10.20 | -10.20 | 2006/002 |
| 00-501-0000004 | 191418 | PP-2200001009529 | 01.06.2006 | 01.06.2006 | EUR | 10.50 | 10.50 | 2006/002 |
| 00-501-0000004 | 2908880 | PP-2200001009489 | 01.06.2006 | 01.06.2006 | EUR | 1,750.00 | 1,750.00 | 2006/007 |


Prilivi

Klikom na prilivi moguće je vidjeti prilive koji su došli na vaš račun. U sledećoj verziji aplikacije će biti moguće da se klikom na određeni priliv pošalje banci zahtjev (u template formi) za raspored sredstava sa tog priliva.

Nalozi za prenos

Nalog za prenos se sastoji iz 4 koraka. Kroz ta 4 koraka se krećete tako što nakon popunjenih podataka za određeni korak kliknete na dugme Sljedeći, a isto tako se klikom na dugme Nazad možete vratiti na prethodni korak. Svi podaci koje treba ukucati u nalog za prenos se nalaze na instrukcijama za plaćanje.

Napomena: Bilo bi poželjno da sve podatke koje unosite kucate velikim slovima. U koraku 1 od 4 Podaci o nalogodavcu se nalaze podaci o vašoj firmi kao i podaci o banci. Polje Pokriće obezbijeđeno iz... je opciono i u njemu se daje opis tipa „Sa žiro računa“, „Sa deviznog račun“.

| Platni promet ka inostranstvu | Nalog za plaćanje |
|---|---|
| Korak 1. od 4. Podaci o nalogodavcu | |
| Pregledaj nalog  | |
| <p>Podaci o nalogodavcu</p> <p>Ime <input type="text" value="Vasa firma d.o.o."/></p> <p>Adresa <input type="text" value="Bul. Sv. Petra Cetinjskog 3"/></p> <p>Grad <input type="text" value="Podgorica"/></p> <p>LUCID <input type="text" value="02420414"/></p> <p>Racun <input type="text" value="00-501-0006408.9"/></p> | <p>Banka nalogodavca</p> <p>Ime <input type="text" value="NLB Montenegrobanka"/></p> <p>Adresa <input type="text" value="Bulevar Stanka Dragojevica br.46"/></p> <p>Grad <input type="text" value="Podgorica"/></p> <p>Kod <input type="text" value="499"/> <input type="button" value="..."/></p> <p>Zemlja <input type="text" value="CRNA GORA"/></p> <p>BIC <input type="text" value="MNBACS22"/></p> |
| <p>Pokrice obezbedeno iz...</p> <p><input type="text" value="Sa ziro racuna"/></p> | |
| <input type="button" value="Nazad"/> <input type="button" value="Sljedeci"/> | |
| <input type="button" value="Validiraj"/> <input type="button" value="Validiraj & Potpisi"/> <input type="button" value="Snimi šablon"/> <input type="button" value="Snimi"/> <input type="button" value="Zatvori"/> | |

U koraku 2 od 4 Podaci o korisniku se ukucavaju podaci o Ino korisniku (onaj kome vi plaćate), kao i o njegovoj Ino banci (banka korisnika kome plaćate). Sva polja su obavezna sem polja BLZ/SORT CODE ABI-CAB/ROUTING NO, koje je opciono i daje banci dodatno objasnjenje kojim putem nalog treba da ide (koristi se za neka plaćanja prema Italiji, Americi...). KOD zemlje se može pozvati na dva načina, klikom na Kod, a zatim klikom na taster F3 na vašoj tastaturi ili klikom na dugme sa tri tačkice ...

Tada ćete dobiti listu država, a u polju Pretraga možete ukucati prvo slovo države i izlistaće vam se sve države koje počinju tim slovom. Državu birate dvostukim klikom.

Lista država

Pretraga: Pretraga po imenu Pretrživanje po

| Code | Name | id |
|------|-------------------------------------|----|
| 004 | AVGANISTAN | AF |
| 532 | HOLANDSKI ANTILI | AN |
| 179 | KONGO | CD |
| 732 | ZAPADNA SAHARA | EH |
| 069 | FRANCUSKA METROPOLITEN | FX |
| 396 | DŽONSTON OSTRVO | JT |
| 155 | MIDVEJSKA OSTRVA | MI |
| 209 | SEVERNOMARIJANSKA OSTRVA | MP |
| 168 | NEUTRALNA ZONA | NT |
| 554 | NOVI ZELAND | NZ |
| 240 | UJEDINJENE DRŽAVE PACIFICKIH OSTRVA | PU |
| 772 | TOKELAU | TK |
| 247 | VEJK OSTRVO | WA |

IBAN je broj od 22 cifare


(npr. CS73330047050042970046, DE91501108006161600215).

Na nekim instrukcijama za plaćanje se ne nalaze podaci o adresi banke, a pošto je to obavezno polje u nalogu nešto morate upisati. Ukoliko na instrukcijam niste dobili adresu banke, onda možete pozvati banku da oni provjere da li u bazi imaju adresu te banke, ili da unesete samo ime grada i u to polje.


SWIFT kod je broj od osam cifara i svaka banka ga mora imati (npr. CHASDEFX, MEBACS22). Ukoliko ne znate SWIFT kod korisikove Ino banke, pozovite vašu banku da u njihovoj bazi nađu taj SWIFT kod.

| Platni promet ka inostranstvu | Nalog za plaćanje |
|---|--|
| Korak 2. od 4. Podaci o korisniku Pregledaj nalog | |
| <p>Ino - Korisnik</p> <p>Ime <input type="text" value="Ino korisnik"/></p> <p>Adresa <input type="text" value="Adresa Ino korisnika"/></p> <p>Grad <input type="text" value="Grad Ino korisnika"/></p> <p>Kod <input type="text" value="000"/> Zemlja <input type="text" value="Zemlja Ino korisnika"/> <input type="button" value="..."/></p> <p>Racun ili IBAN ino-korisnika <input type="text" value="Racun ili IBAN ino korisnika"/></p> | <p>Ino - Banka</p> <p>Ime <input type="text" value="Ino banka"/></p> <p>Adresa <input type="text" value="Adresa Ino banke"/></p> <p>Grad <input type="text" value="Grad Ino banke"/></p> <p>Kod <input type="text" value="000"/> Zemlja <input type="text" value="Zemlja Ino banke"/> <input type="button" value="..."/></p> <p>SWIFT kod <input type="text" value="SWIFT kod"/></p> <p>BLZ/SORT CODE/ABI-CAB/ROUTING NO <input type="text"/></p> |
| <input type="button" value="Nazad"/> <input type="button" value="Sljedeci"/> | |
| <input type="button" value="Validiraj"/> <input type="button" value="Validiraj & Potpisi"/> <input type="button" value="Šnimi šablon"/> <input type="button" value="Šnimi"/> <input type="button" value="Zatvori"/> | |

U koraku 3 od 4 Iznos i podaci za statistiku se unose podaci u vezi plaćanja. Bira se valuta u kojoj se plaća, unosi se iznos, bira datum kada transakcija treba da se izvrši. Datum je automatski postavljen na T+2. Datumi obuhvataju i vikend kao radne dane, tako da ukoliko recimo nalog unesete u petak, po automatizmu će biti da se nalog realizuje u nedelju, koja je neradan dan, pa tada treba izabrati da se nalog realizuje u ponedjeljak. Takođe se na ovom koraku bira i ko snosi troškove Ino banke. Po automatizmu je dijeljeno (svako kod svoje banke). Najbitnije kod deviznog naloga je da se popuni polje Unesite broj profakture/fakture ili ugovora i opis transakcije. To su podaci za statistiku i potrebni su jer ih banka šalje Centralnoj banci. Pošto se ne očekuje od vas kao korisnika da znate sve šifre plaćanje, opis transakcije je ono po čemu će banka znati da unese koja je to šifra (primjer opisa transakcije je: plaćanje robe po računu,).

| Platni promet ka inostranstvu | | Nalog za plaćanje | |
|---|--|--|---|
| Korak 3 od 4. Iznos i podaci za statistiku | | Pregledaj nalog  | |
| Iznos i Valuta Valuta: <input type="text" value="EUR"/> Iznos: <input type="text" value="1,000.00"/> Datum valute: <input type="text" value="26.12.2006"/> | | Troškovi ino banke <input checked="" type="radio"/> SHA (Dijeljeno) <input type="radio"/> OUR (Nalogodavac) <input type="radio"/> BEN (Korisnik) | |
| Unesite broj profakture/fakture ili ugovora i opis transakcije <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; min-height: 100px;"> 587/2006, plaćanje robe </div> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;"> <input type="button" value="Podaci za statistiku"/> </div> | | | |
| | | <input type="button" value="Nazad"/> <input type="button" value="Sljedeci"/> | |
| <input type="button" value="Validiraj"/> | <input type="button" value="Validiraj & Potpisi"/> | <input type="button" value="Snimi šablon"/> | <input type="button" value="Snimi"/> <input type="button" value="Zatvori"/> |

U koraku 4 od 4 Ostalo se bira da li želite da vam se šalje kopija SWIFT poruke na FX program. Ukoliko želite treba čekirati DA i svi podaci će biti unešeni u masku. Nakon popunjenog naloga, on se može snimiti ili validirati i potpisati, a takođe je moguće snimiti ga kao šablon.

| Platni promet ka inostranstvu | Nalog za plaćanje |
|---|-------------------|
| Korak 4. od 4. Ostalo | |
| Pregledaj nalog  | |
| <p>SWIFT kopija</p> <p><input checked="" type="radio"/> DA <input type="radio"/> NE</p> <p>Osoba za kontakt <input type="text" value="Ime i prezime"/></p> <p>Tel. Broj <input type="text" value="081 40 88 88"/></p> <p>Broj FAX-a <input type="text" value="081 24 13 10"/></p> <p>E-mail <input type="text" value="e-mail"/></p> | |
| <p>Napomena</p> <div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div> | |
| <input type="button" value="Nazad"/> <input type="button" value="Slijedeci"/> | |
| <input type="button" value="Validiraj"/> <input type="button" value="Validiraj & Potpisi"/> <input type="button" value="Snimi šablon"/> <input type="button" value="Snimi"/> <input type="button" value="Zatvori"/> | |

Šabloni su interesantni pošto ih je moguće snimiti za sve vaše dobavljače i kada ih prvi put snimate, nakon toga ih direktno pozivate iz opcije Nov prema šablonu i tako izbjeći stalno ukucavanje podataka koji se ne mijenjaju.

Kartica prometa

Klikom na Kartica prometa možete zahtijevati karticu prometa za vaš račun po kontima, valuti, za određeni period (koji ne može biti viši od jednog mjeseca). Kartica prometa se nakon što kliknete na OK smješta u Pošiljke i potrebno je uraditi sinhronizaciju da biste poruku dobili u Sandučetu.

Kartica prometa x

Odaberite period, ne duži od mesec dana, za koji želite karticu prometa.

Racun

Konto Valuta

Period:

Od *

- Po izboru
- Prethodni dan
- Tekuća nedelja
- Prethodna nedelja
- Prethodne dve nedelje
- Tekuci mesec
- Prethodni mesec