

Serviciul OTPdirekt – Internet Banking și SmartBank

- manual de utilizare -



Iulie 2020

Cap. I – OTPdirekt – Descriere	5
1. Informații Generale	5
2. Elemente de securitate	5
2.1. Terminale suportate	5
2.2. Administrarea datelor de conectare	6
2.3. Recomandări pentru protecția informațiilor și tranzacțiilor	6
2.4. Blocarea elementelor de identificare în Internet Banking/SmartBank	7
Cap. II – OTPdirekt: Contact Center	8
2.1. Informații Generale	8
2.2. Identificarea	8
2.3. Beneficii Contact Center	9
A. Beneficii informaționale	9
B. Beneficii tranzacționale	9
2.4. Deschiderea unui cont curent prin Contact Center	9
2.5. Depozite la termen prin Contact Center (deschidere și lichidare)	9
2.6. Transferuri în lei sau în valută	9
2.7. Schimburi valutare	10
Cap. III – OTPdirekt - Internet Banking	11
3.1. Informații Generale	11
3.2. Identificare în Internet Banking	11
3.3. Meniul aplicației OTPdirekt – Internet Banking	13
3.4. Meniul <i>Conturi</i>	15
3.5. Meniul <i>Operațiuni</i>	17
A. Autorizare plăți/Generare cod token	17
B. Plăți domestice/Transferuri	18
C. Plată utilități	19
D. Plăți programate	20
E. Schimburi valutare	21
F. Plată valutară	22
G. Tragere din linii de credit sau din credite cu dobândă fixă tip revolving	25
H. Plăți din fișier și autorizare tranzacții	26
3.6. Meniul <i>Fonduri de investiții</i>	27
3.7. Meniul <i>Depozite</i>	29
3.7.1. Constituire depozit	29
3.7.2. Depozitele mele	30
3.8. Meniul <i>Carduri</i>	31
3.9. Magnetul de Bani	32
3.10. Meniul <i>Alerte PUSH - SMS</i>	35

3.10.1 Tipuri de alerte.....	36
Alertă de tip Control Cont	36
Alertă de tip Control Card	36
Alerte de tip Curs BNR, Popriri, Scadență depozite	37
3.10.2. Setare numere de telefon	38
3.11. Meniul <i>Electronic RM</i>	38
3.11.1. Portofoliul de investiții	39
3.11.2 . Managementul Lichidităților	39
3.11.3. Situația creditelor cash și non-cash	40
3.11.4. Restanțe	42
3.11.5. Polițe asigurări	42
3.12. Meniul <i>Setări</i>	42
3.13. Meniul <i>MyMentor</i>	45
3.13.2. Prima accesare în My Mentor	45
3.13.2. Bugete și Obiective	48
A. Bugete	48
B. Obiective	49
3.13.4 Categorisire tranzacții	53
3.13.5. Setări My Mentor	54
Cap. IV. OTPdirekt – SmartBank	55
4.1 Informații Generale	55
4.2. Identificarea pentru client	55
4.2.1. Activarea autentificării prin recunoașterea amprente digitale/FaceID	55
4.3. Descrierea meniurilor aplicației SmartBank	59
4.3.1. Conturile mele	60
4.3.2. Carduri	60
4.3.3. Autorizare plăți/Generare cod token	61
4.3.4. Plăți lei/Transferuri	62
4.3.5. Plată valutară către un client al băncii	62
4.3.6. Schimburi valutare	63
4.3.7. Magnetul de Bani	64
4.3.8. Depozite	65
4.3.9. Credite	66
4.4.0. Autorizare tranzacții	66
4.4.1. Meniul <i>MyMentor</i>	67
4.4.2. Mesaje primite	69
4.4.3. Meniul Curs Valutar	70
4.4.4. Meniul Unități și bancomate	71
4.4.5. Meniul <i>Contact</i>	71
4.4.6. Meniul <i>Preferințe</i>	72

4.4.7. CHAT Support	72
Anexa 1	73
Instrucțiuni de completare a fișierului de import aferent plăților în lei	73
Anexa 2	75
Instrucțiuni de completare a fișierului de import aferent plăților în valută	75
Anexa 3	78
Instrucțiuni de completare a fișierului de import – forma scurtă	78
Anexa 4	79
Instrucțiuni de completare a fișierului de import – convenție salarială	79
Anexa 5	80
Instrucțiuni de folosire a tokenului fizic	80

Cap. I – OTPdirekt – Descriere

1. Informații Generale

Serviciul OTPdirekt oferit de OTP Bank România S.A. permite o accesare rapidă a serviciilor și produselor băncii și este format din serviciul de Contact Center, aplicațiile de Internet Banking și SmartBank, Alerte SMS și Notificări Push.

Serviciul OTPdirekt poate fi utilizat atât de persoane fizice, cât și de persoane juridice :

- **Contact Center:** prin utilizarea IVR-ului (robotul telefonic) și urmărirea pașilor de identificare;
- **Internet Banking:** prin accesarea paginii de internet a băncii www.otpbank.ro sau pagina www.otpdirekt.ro și urmărirea pașilor de identificare din zona de acces;
- **SmartBank:** prin descărcarea aplicației **OTP SmartBank România** din Google Store sau App Store pe un dispozitiv mobil de tip smartphone sau tabletă;
- **Alerte SMS:** selectând una sau mai multe tipuri de alerte SMS disponibile.
- **Notificări Push:** trimitere de mesaje pe dispozitive mobile de tip smartphone

Contractul de OTPdirekt permite acces atât la partea informațională (Alerte SMS/Notificări Push), cât și la partea tranzacțională (Contract Center, Internet Banking și SmartBank).

Clientul OTPdirekt are acces la toate conturile deținute la bancă.

Accesul la conturi se face în limita sumelor detaliate în Termenii și Condiții, secțiune ce însoțește contractul de OTPdirekt.

2. Elemente de securitate

2.1. Terminale suportate

Versiunile minime suportate de către aplicația OTPdirekt sunt:

- Internet Explorer 10.0
- Mozilla 42.0
- Chrome 46.0
- Opera 7.0
- Safari

Rezoluția optimă a ecranului este de cel puțin 1024 x 768 pixeli, cu o adâncime de culoare de minim 16 biți.

Important: O condiție necesară rulării aplicației de Internet Banking este activarea în navigator a opțiunii *JavaScript*. Pentru a verifica/activa această opțiune, procedați în funcție de navigatorul utilizat:

- Internet Explorer-Tools/Internet options/Security (tab)/Custom level/ Scripting – Active/scripting : Enable

- Mozilla și Netscape - Edit/Preferences/Advanced/Scripts&Plug-ins/Enable JavaScript for Navigator
- Opera - Tools / Preferences / Multimedia / Enable JavaScript

Comunicația între stația de lucru a dumneavoastră și bancă se realizează prin protocol criptat TLS.

Certificatul de securitate este furnizat de o autoritate de certificare recunoscută la nivel global.

Aplicația SmartBank este recomandat să fie utilizată pe un sistem Android versiune minim 5.1 cu o rezoluție minimă de 320 x 480 sau iOS versiune minimă 4.

OTPdirekt – Internet Banking și Smartbank poate rula doar pe sisteme de operare ce se afla în perioada de suport de la furnizor.

2.2. Administrarea datelor de conectare

Așa cum este descris și în contractul de OTPdirekt, utilizatorul este direct răspunzător pentru protejarea parolelor folosite la conectare. Pentru aceasta vă sfătuim să nu divulgați nici unei persoane Codul de Acces/Parola, și să nu înstrăinați token-ul fizic sau telefonul, în cazul în care dețineți token virtual sau aveți aplicația de SmartBank instalată.

Din motive de securitate, vă recomandăm să schimbați Codul de Acces/Parola când aveți anumite suspiciuni.

Odată conectat la aplicație, puteți beneficia de toate funcționalitățile acesteia, în funcție de drepturile dumneavoastră de acces specificate în contractul de OTPdirekt. În momentul în care ați finalizat toate operațiunile pe care trebuia să le executați, apăsați pe link-ul de închidere a sesiunii de lucru (Deconectare).

Observație: În cazul în care nu ați accesat niciun ecran al aplicației timp de 15 minute, sesiunea va fi automat închisă. Pentru a relua operațiunile, trebuie să vă reconectați.

2.3. Recomandări pentru protecția informațiilor și tranzacțiilor

OTP Bank România S.A. a implementat o serie de măsuri de siguranță care să asigure că atât tranzacțiile efectuate prin OTPdirekt, cât și informațiile personale, sunt protejate. Pentru siguranța conturilor, OTP Bank România S.A. poate impune măsuri de securitate suplimentare. Cu toate acestea, pe lângă măsurile puse în practică de către bancă, este necesar ca și utilizatorul să ia toate măsurile necesare pentru protejarea informațiilor personale și a datelor privind tranzacțiile bancare pe care le efectuează.

Pentru protecția informațiilor și tranzacțiilor efectuate prin serviciul OTPdirekt, OTP Bank vă recomandă să acordați o atenție deosebită:

- *Protecției datelor de identificare:*

Nu dezvăluiți datele de identificare pentru serviciul OTPdirekt!

Modificați regulat Codul de Acces (sistemul va solicita să faceți acest lucru o dată la 6 luni) sau modificați Codul de Acces ori de câte ori considerați că este necesar.

OTP Bank nu va solicita niciodată telefonic, prin email, SMS sau alte căi de comunicare datele confidențiale de conectare la serviciul OTPdirekt.

În situația în care sunt solicitate date confidențiale de conectare la serviciul OTPdirekt (prin orice canale de comunicare):

- nu răspundeți acestor mesaje
- nu accesați nici unul dintre link-urile primite
- nu comunicați niciodată datele aferente cardurilor dumneavoastră (ex. codul PIN)
- direcționați mesajul către office@otpbank.ro pentru a ajuta la identificarea autorilor atacului.

În cazul în care datele de autentificare au fost compromise, notificați banca imediat (pe adresa de e-mail office@otpbank.ro sau la numerele de telefon 0800 88 22 88/ 021 308 57 10).

- **Protecției calculatorului sau al dispozitivului mobil pe care este instalată aplicația SmartBank:**

Asigurați-vă că aveți calculatorul protejat cu programe anti-virus specifice. În acest sens, vă recomandăm să vă scanați periodic calculatorul sau dispozitivul mobil pe care este instalată aplicația mobilă SmartBank.

Programele anti-virus scanează fișierele executabile și blochează o listă de virusi cunoscuți și detectează acțiunile virusilor.

Aceste programe ar trebui să includă totdeauna un serviciu de actualizare regulată care să îi permită să fie la curent cu cei mai recenti virusi.

De asemenea, pentru o protecție mai eficientă, puteți folosi un firewall ca interfață între internet și propriul dumneavoastră calculator.

Firewall-ul este un program care vă ajută să vă protejați computerul și informațiile stocate pe acesta împotriva factorilor externi de pe Internet. Atunci când este instalat corect, firewall-ul împiedică schimbul neautorizat de informații spre și dinspre computerul dumneavoastră.

2.4. Blocarea elementelor de identificare în Internet Banking/SmartBank

Există situații în care după închiderea serviciului OTPdirekt, sesiunea de lucru nu se închide automat, rămânând activă încă 15 minute (de exemplu: deconectarea nu se face apăsând butonul special dedicat *Deconectare*, întreruperea bruscă a conexiunii de internet).

În intervalul de 15 minute (cât timp sesiunea este activă) nu este posibilă o nouă reconectare la serviciul de Internet Banking va fi afișat mesajul: „Aveți prea multe sesiuni active”.

1. Nivelul 1 de identificare:

Dacă este introdus greșit de 3 ori consecutiv codul de acces/parola, atunci acesta va fi blocat, mesajul primit fiind **“Conectarea a eșuat!”**. Pentru deblocarea codului de acces/parola, puteți folosi metoda de deblocare online disponibilă pe www.otpdirekt.ro, dacă în prealabil au fost setate întrebări de siguranță în aplicația OTPdirekt – Internet Banking sau ne puteți contacta de luni până vineri între orele 08:30 – 21:00 la următoarele numere de telefon:

- 0800.88.22.88 - apelabil gratuit din orice rețea fixă sau mobilă
- (+4) 021.308.57.10 - apelabil internațional, la tarif normal.

2. Nivelul 2 de identificare :

Dacă se introduce greșit de 3 ori consecutiv codul generat de token (tokenul fizic sau virtual), mesajul transmis către client este: „Tokenul a fost blocat”, iar accesul la tranzacții prin OTPdirekt este blocat. Deblocarea nivelului 2 de identificare se poate face numai prin prezentarea într-o unitate teritorială. După identificare, accesul la partea tranzacțională va fi deblocat în termen maxim 24 de ore.

În cazul furtului sau a pierderii dispozitivului token, Banca suspendă dreptul de acces la serviciul OTPdirekt după identificarea telefonică a utilizatorului, prin Contact Center, până la atribuirea unui nou token.

Cap. II – OTPdirekt: Contact Center

2.1. Informații Generale

Serviciul OTPdirekt – Contact Center este disponibil tuturor clienților care au încheiat un contract OTPdirekt și dețin un card bancar de la OTP Bank. Acesta poate fi accesat prin meniul robotului telefonic, în intervalul orar luni – vineri 08:30 – 21:00, apelând unul dintre numerele de telefon:

- 0800.88.22.88 – apelabil gratuit din orice rețea fixă sau mobilă
- 021.308.57.10 – apelabil internațional, la tarif normal.

În meniul principal se alege tasta 3 urmată de tasta 2 unde vor fi introduse elementele de identificare pentru a fi transferat la un operator care va efectua operațiile și tranzacțiile solicitate.

2.2. Identificarea

Un client OTPdirekt se va autentifica prin serviciul OTPdirekt – Contact Center urmând cele două nivele de identificare:

☐ **Nivelul 1 (2 pași statici):**

- ultimele 10 cifre ale numărului unui card bancar emis de OTP Bank Romania S.A.
- Codul de Acces/Parola

☐ **Nivelul 2 (1 pas dinamic):**

- un cod de 6 cifre generat de token-ul fizic sau generat de token-ul virtual

După parcurgerea primului nivel de identificare, sunt disponibile informații cu privire la soldul contului la care este atașat cardul folosit pentru identificare și la schimbarea Codul de Acces/Parolă.

Observații:

Ultimele 10 cifre ale cardului bancar = numărul cardului bancar este format din 16 cifre, ultimele 10 reprezentând un număr unic în rețeaua OTP Bank România S.A.

Codul de Acces/Parola = cod format din 3 cifre. La prima utilizare, Codul de Acces/Parola este format din ultimele cifre ale codului IBAN, ultimele 3 cifre înaintea literelor care semnifică valuta contului (ex: IBAN: RO42 OTPV XXXX XXXX X725 RO01, automat Codul de Acces va fi 725). De asemenea, acest cod coincide cu ultimele 3 cifre ale codului de client, înscris pe orice contract. La prima identificare, Codul de Acces/Parola va trebui schimbat. Codul de Acces/Parola poate fi schimbat folosind meniul din IVR, sau accesând aplicațiile de OTPdirekt – Internet Banking sau SmartBank.

De asemenea, acest Cod de Acces/Parola poate fi schimbat ori de câte ori se dorește acest lucru.

Codul token = cod de 6 cifre generat în urma unui algoritm securizat. Codul token este obținut prin apăsarea butonului dispozitivului token și introducerea codului PIN sau primit pe SMS la numărul de telefon declarat de către client. Codul token se generează pentru autentificarea în aplicație (după introducerea codului PIN prin apăsarea tastei 1 a dispozitivului) și pentru autorizarea plăților efectuate prin aplicație (după introducerea codului PIN și apăsarea tastei 3 a dispozitivului).

Notă : Numărul de telefon poate fi modificat, fie prin prezentarea într-o unitate teritorială, fie direct din aplicația de Internet Banking (meniul Setări).

2.3. Beneficii Contact Center

A. Beneficii informaționale

Clienții OTPdirekt – Contact Center, după identificare, pot primi informații cu privire la:

- conturile curente sau de economii (tranzacții efectuate, sold disponibil etc)
- informații despre depozite
- cardurile și subcardurile deținute de titular sau imputerniciți
- taxe, comisioane, rate, informații specifice privind creditele, oferte sau alte informații cu caracter personal etc

B. Beneficii tranzacționale

Clienții OTPdirekt – Contact Center, după identificare, pot efectua următoarele tipuri de tranzacții:

- deschiderea unui cont curent sau de economii
- constituire și lichidare depozite
- transferuri de bani în lei sau în valută
- schimburi valutare.

2.4. Deschiderea unui cont curent prin Contact Center

Dacă se dorește deschiderea unui cont curent este necesară comunicarea către operator a valutei în care va fi deschis contul curent sau contul de economii. Operatorul va furniza clientului codul IBAN al noilor conturi deschise.

2.5. Depozite la termen prin Contact Center (deschidere și lichidare)

Dacă se dorește crearea unui depozit din disponibilul existent în contul curent, se va comunica operatorului tipul de depozit dorit. După primirea informațiilor necesare de către operator, acesta va repeta clientului detaliile depozitului, pentru verificare. Dacă un client consideră că informația repetată de către operator este corectă, acesta va confirma operațiunea.

Dacă se dorește lichidarea unui depozit, clientul va comunica operatorului care dintre depozite să fie lichidat. Clientul va hotărî dacă va lichida depozitele scadente în ziua respectivă sau dacă va lichida depozitele înainte de scadență.

2.6. Transferuri în lei sau în valută

OTPdirekt - Contact Center oferă posibilitatea de a efectua transferuri în lei/valută la aceeași bancă, între conturile aceluiași client sau între clienți diferiți, precum și transferuri către clienții altei bănci.

Informațiile necesare efectuării unui transfer:

a) Dacă contul beneficiarului este la OTP Bank România S.A.

- numărul de ordine al plății
- numele complet al beneficiarului și codul numeric personal/codul unic de înregistrare al societății
- suma transferului
- numărul de cont al beneficiarului
- detalii transfer

b) Transfer către un cont deschis la altă bancă comercială:

- numărul de ordine al plății
- numele complet al beneficiarului și codul numeric personal sau codul unic de înregistrare
- suma transferului
- numărul de cont al beneficiarului și banca beneficiară
- detalii transfer

c) Pentru plățile către un cont de trezorerie:

- numărul de ordine al plății
- numele complet al beneficiarului
- suma transferului
- numărul de cont și banca beneficiarului
- CNP/CUI al beneficiarului, dacă acesta este o societate
- codul ANAF
- alte informații cerute de operator

2.7. Schimburi valutare

Prin OTPdirekt - Contact Center se pot efectua și schimburi valutare. Operatorul va solicita detalii despre contul debitat și cel creditat. După selectarea conturilor și acceptarea cursurilor de schimb valutar, clientul precizează suma de bani pentru schimb. Dacă clientul confirmă cele spuse, operatorul va finaliza operațiunea.

Dacă un client nu are cont curent în moneda dorită, atunci operatorul poate deschide un cont curent în moneda respectivă.

Cap. III – OTPdirekt - Internet Banking

3.1. Informații Generale

OTPdirekt – Internet Banking este o aplicație bancară care permite vizualizarea informațiilor despre conturile deținute la bancă, efectuarea de plăți și a altor operațiuni bancare oferite de bancă.

Prin demo-ul interactiv Internet Banking se oferă posibilitatea de a testa gratuit toate funcționalitățile serviciului Internet Banking.

Recomandăm să urmăriți de fiecare dată mesajele de confirmare după efectuarea operațiunilor. La inițierea unei operațiuni va trebui să urmăriți starea acesteia. După introducerea și autorizarea tranzacției, aceasta va avea starea de PNDG (Pending - în așteptare). Acest lucru înseamnă că operațiunea este în curs de procesare în bancă. Dacă aveți fonduri suficiente, operațiunea se va procesa și starea tranzacției va deveni PROK (Procesat cu succes). Dacă nu există disponibil, starea va fi PRER - Procesat cu eroare.

Structura aplicației este următoarea:

- *Conturi* – Conturile mele | Extrase | Istoric operațiuni | Deschidere cont¹
- *Operațiuni* – Plăți domestice/Transferuri | Plată utilități | Schimburi valutare | Plăți valutare | Autorizare tranzacții
- *Fonduri de investiții*
- *Depozite* – Constituire depozit | Depozitele mele
- *Carduri*
- *Magnetul de Bani*
- *Alerte PUSH - SMS*
- *Electronic RM*
- *Setări* – Schimbă parola | Întrebări securitate | Date personale | Mesaje 
- *My Mentor*

3.2. Identificare în Internet Banking

Pentru a putea utiliza OTPdirekt - Internet Banking accesați paginile web ale băncii www.otpdirekt.ro sau www.otpbank.ro. În zona de identificare introduceți elementele de identificare necesare în funcție de metoda de identificare stabilită în contract.

¹ Meniul “Deschidere cont” este disponibil doar clienților persoane fizice care nu dețin un credit la OTP Bank România

Observații:

☐ Utilizatorul:

- pentru metoda de identificare “Cu card”: ultimele 10 cifre ale unui card bancar emis de către OTPBank România S.A.
- pentru metoda de identificare “Fără card”, utilizatorul alfanumeric este ales de către client în momentul semnării contractului OTPdirekt și poate conține următoarele tipuri de caractere: litere, cifre, @, ., _ , - .

☐ Codul de Acces/Parola : Cod format din 3 cifre

La prima utilizare, Codul de Acces/Parola este format din ultimele 3 cifre înaintea literelor dintr-un cod IBAN care semnifică valuta contului (ex: IBAN: RO42 XXXX XXXX XXXX 7725 RO01). De asemenea, acest cod coincide cu ultimele 3 cifre ale codului de client, înscris pe orice contract OTP Bank Romania S.A.. La prima identificare, sistemul solicită schimbarea Codul de Acces/Parola. Codul de Acces poate fi schimbat folosind meniul din IVR, sau pagina de Internet. De asemenea, Codul de Acces/Parola poate fi schimbat ori de câte ori se dorește acest lucru.

- **Codul de client** este codul cu care este înregistrat clientul în sistemul băncii.
- **Codul token:**

După semnarea contractului OTPdirekt, clienții Persoane Juridice vor primi un dispozitiv token care generează un cod de 6 cifre, folosind un algoritm securizat. Codul token se generează pentru autentificarea în aplicație (după introducerea codului PIN prin apăsarea tastei 1 a dispozitivului) și

pentru autorizarea plăților efectuate prin aplicație (după introducerea codului PIN și apăsarea tastei 3 a dispozitivului).



- Clienților OTPdirekt persoane fizice, li se va aloca un token virtual (SMS token), iar codul token le va fi transmis prin SMS la numărul de telefon indicat de client în contract.
- Numărul de telefon mobil pe care sunt transmise codurile de token virtual este menționat de client pe contractul OTPdirekt încheiat cu banca. Numărul de telefon poate fi modificat fie prin prezentarea într-o unitate teritorială, fie utilizând meniul Setări din aplicația de Internet Banking.

Codurile generate sunt valabile doar 3 minute urmând ca un alt cod unic să fie generat după acest timp.

Cele două metode (cu card sau fără card) pot fi folosite alternativ, în funcție de elementele stabilite în contractul de OTPdirekt.

În cazul în care există doi utilizatori pe același cont, la prima accesare a serviciului OTPdirekt, fiecare utilizator, va avea același Cod de Acces/Parolă (indiferent de metoda de identificare aleasă - cu card bancar sau fără card bancar). După prima utilizare, fiecare utilizator își va modifica codul de acces (sistemul îi solicita acest lucru).

În cazul în care nu se utilizează cardul bancar pentru identificare, denumirea pentru utilizator va fi diferită din momentul încheierii contractului pentru fiecare dintre împuterniciții (utilizatorii suplimentari) ai clientului.

3.3. Meniul aplicației OTPdirekt – Internet Banking

După identificarea în OTPdirekt - Internet Banking, în partea superioară a paginii este afișat numele și prenumele utilizatorului. În cazul clienților persoane juridice este afișat numele societății/societăților pentru care utilizatorul este alocat, schimbarea între societăți fiind efectuată din lista derulantă de lângă numele societății. De asemenea, sunt afișate informații legate de:

- timpul rămas până la închiderea sesiunii curente (în cazul în care nu navighezi în aplicație)

- o mesajele noi primite de la bancă
- o actualizarea datelor de contact
- o butonul de *Deconectare* din aplicație

Pentru o navigare mai rapidă, din meniul *Linkuri favorite* se poate crea un meniu personalizat.

Modalitatea de schimbare a societatii la care sunteti utilizator



La prima identificare, persoanele juridice vor selecta societatea pentru care se vor afișa informațiile, în mod implicit. Societatea selectată va fi cea afișată implicit în aplicația de mobile banking, [SmartBank](#). Modificarea societății selectate ca fiind implicite se poate efectua din meniul [Setari](#) al aplicației de internet banking.

În partea stângă a paginii este afișat meniul principal al aplicației.

În partea centrală a ecranului este afișată lista conturilor deținute la OTP Bank (indiferent de tipul acestora sau de soldul lor).

Apăsând butonul din dreptul contului, ai acces la *Extrase*, *Plăți domestice* sau *Schimburi Valutare*:

Conturile mele 

☐ Toate

☒ Cu sold nenul

Cont	Sold	Alege operatie
Conturi curente		
 53-RO01 RO530 RO01	249.50 RON	Plati domestice Extrase
 10-EU01 RO100TPV EU01	0.22 EUR	Schimburi valutare Extrase

În partea de jos a paginii ai posibilitatea de a lua legătura cu unul dintre operatorii Contact Center prin intermediul Chat-ului.

Meniul MyMentor este instrumentul care îți permite o gestionare eficientă a veniturilor și cheltuielilor.

3.4. Meniul Conturi



a) Conturile mele

Accesează meniul *Conturi* și dă click pe semnul “+” -> alege opțiunea *Conturile mele*.

Accesând unul dintre conturi vei avea acces la ultimele tranzacții efectuate (procesate cu succes, rejectate sau în curs de procesare).

Conturile mele > Conturi curente RO530TPV 3001 x

Cont	Sold	Alege operatie
53-RO01 RO530TPV	249.50	Plati domestice Extrase

Ultimele tranzactii

Tranzactii eronate sau in pending

Detalii

Data postare	Debitari	Creditari	Detalii operatie
11.04.2017	17.00		5264*****38010 SALE la CORA SUN PLAZA 90700200ID :90700282 09.04.2017 CARTRN.76895340/404756742
11.04.2017	89.90		5264*****38010 SALE la C & A MODA 432 101750340ID :31442203 09.04.2017 CARTRN.76894193/404755555
11.04.2017	30.29		5264*****38010 SALE la DOMIDENE COM SR 621188022ID :20878850 08.04.2017 CARTRN.76892441/404753760
11.04.2017	17.00		5264*****38010 SALE la PENNY POPESTI 4 2057A30HID :2057A30H 08.04.2017 CARTRN.76891492/404752780
			5264*****38010 SALE la CINEMA CITY ROM A41211299502RONID

b) Extrase și dovezi de plată

Accesează meniul *Conturi* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Extrase*.

1. Selectează contul pentru care dorești să afli istoricul
2. Alege perioada de interogare
3. Apasă butonul *Exporta Extras* din partea de jos a paginii
Acesta se poate obtine în format PDF, CSV, XML și TXT.

05.04.2017	Plata OP / Doc: 19726387/403863176 - Ben: RO98BACX Cont: 228000 - Desc: rata credit	388.00			 - Detalii - Dovada platii - Creeaza plata noua
05.04.2017	Comision Plata OP / 19726387 -	0.51			

Butonul *Creează plată nouă* te ajută să preiei datele plății pentru a putea efectua mai ușor o nouă plată.

Dacă dorești să obții Mesajul SWIFT aferent unei plăți valutare, alege **opțiunea Raport swift**.

17.10.2016	Plata valuta IN16/1140/826978 / Ben: OTTO UND KRESZENZ PFURTSCHELLER - Cont AT57 5038 - Desc: ZAMFIR PAUL PREPAYMENT BOOKING NUMBER RES000218 11-18.02.2016	1,100.00			 - Detalii Raport swift - Dovada platii - Creeaza plata noua
17.10.2016	Depunere numerar: DEPUNERE NUMERAR/375508001		1,100.00		

c) Istoric operațiuni

Cu ajutorul meniului Istoric operațiuni se poate efectua căutarea unei operațiuni după mai multe criterii:

- intervalul de timp în care a fost efectuată operațiunea (De la Până la)

Pentru obținerea dovezii de plată sau a mesajului SWIFT aferent unei plăți valutare, apasă pe butonul  din

Alege cont

2017.04.20. 16:04

Conturi curente

RO530TP

24RO01

32.33 RON

Alege data

Perioada de interogare

Luna curenta

Perioada

De la

01.04.2017

Pana la

20.04.2017

Afiseaza

Data postare	Tranzactie	Debitari(-)	Creditari(+)
--------------	------------	-------------	--------------

- starea operațiunii
- tipul operațiunii și diverse detalii precum beneficiar, detalii plată, etc.

d) Deschidere cont

Accesează meniul *Conturi* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Deschide cont*.

1. Alege tipul de cont (Cont Curent sau Cont de Economii) pe care dorești să-l deschizi
2. Alege valuta contului
3. Consultă și acceptă Termenii și Condițiile serviciului OTPdirekt, precum și cele de cont curent/economii
4. Apasă butonul *Următorul Pas*
5. Apasă butonul *Confirmă Tranzacția* pentru a deschide contul solicitat

Notă: Această facilitate are disponibilitate limitată (ex: clienții cu popririi, credite, pot deschide cont doar în anumite condiții).

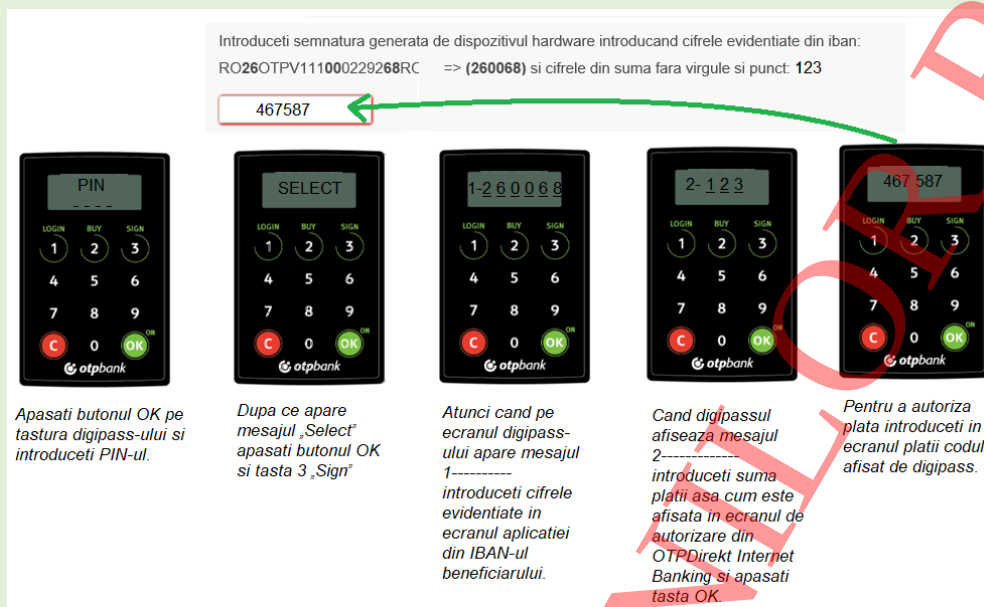
3.5. Meniul *Operațiuni*

A. Autorizare plăți/Generare cod token

Prin codul de securitate generat de noul dispozitiv token de la Gemalto sau generat de tokenul virtual SMS, vei autoriza toate operațiunile de plată efectuate prin OTPdirekt – Internet Banking, excepție făcând transferurile între conturile proprii deschise la Banca și schimburile valutare.

Cum obții codul de semnare al tranzacțiilor utilizând dispozitivul token fizic?

1. După ce deschizi token-ul și apare mesajul “Select”, apasă butonul 3.
2. Atunci când apare 1----- introdu cifrele evidențiate în ecranul de plată al aplicației OTPdirekt și apasă butonul OK.
3. Când pe ecranul token-ului apare 2-----, introdu suma așa cum este afișată în ecranul de plată din OTPdirekt și apasă butonul OK. Când pe ecranul dispozitivului token este afișată cifra 3 , te rugăm să nu introduci informații și să apeși pe butonul OK.
4. Pentru a autoriza plata trebuie să introduci codul afișat pe token în casuța specifică din ecranul de confirmare plată din OTPdirekt.



Cum obții codul de semnare al tranzacțiilor utilizând dispozitivul token virtual (prin SMS)?

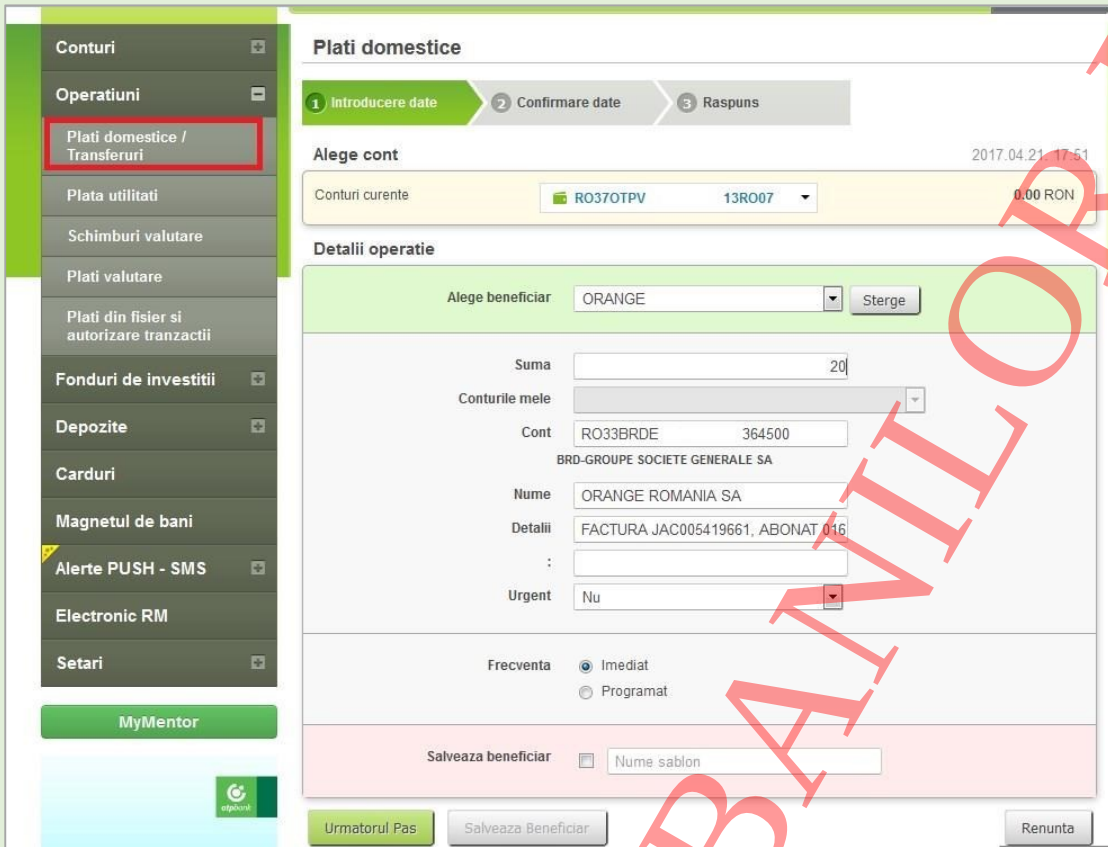
Apasă butonul “Trimite cod token pe SMS” din ecranul de confirmare al plății și introdu codul din șase cifre primit în mesajul SMS.

B. Plăți domestice/Transferuri

Accesează meniul *Operațiuni* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Plăți domestice/Transferuri*.

Pentru a efectua o plată în Lei sau un transfer între conturile proprii:

- Alege din lista derulantă contul din care dorești să transferi
- În cazul în care ai deja modele de plată salvate anterior, alege din lista derulantă beneficiarul salvat. Detaliile plății se vor completa automat conform modelului selectat.
- Completează suma pe care vrei să o transferi
- Dacă dorești să efectuezi un transfer între conturile proprii, selectează din lista derulantă contul destinație în care efectuezi transferul
- IBAN-ul contului beneficiar și numele tău se completează automat dacă plătești folosind un model de plată salvat anterior sau transferi între conturile proprii
- Completează detaliile plății
- Alege dacă dorești ca plata să fie executată cu urgență sau în regim standard
- Selectează frecvența *Imediat* în cazul în care dorești ca plata/transferul să se efectueze doar în acel moment. Bifează opțiunea *Programat* în cazul în care dorești ca plata să se efectueze și ulterior.
- Dacă dorești să salvezi detaliile transferului pentru a le folosi în viitor, atunci bifează *Salvează beneficiar* și denumeste modelul de plată.
- Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor;



- Verifică corectitudinea datelor introduse;

- Dacă efectuezi o plată către alt cont OTP Bank România S.A este necesar să autorizezi tranzacția prin introducerea codului generat de token.

- Apăsând butonul *Confirmă tranzacția*, aceasta va fi trimisă spre procesare.

C. Plată utilități

Accesează meniul *Operațiuni* și dă click pe semnul „+” și alege opțiunea *Plată utilități*

Pentru a efectua o plată de utilități:

- Alege din lista derulantă contul din care dorești să efectuezi plata de utilități
- Alege furnizorul de utilități pentru care dorești să plătești factura
- Completează suma pe care dorești să o plătești
- Completează câmpurile obligatorii care se găsesc pe factură, specifice fiecărui furnizor de utilități (de exemplu: Nr. Factură, Cod Client).
- Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor;
- Verifică datele și, dacă acestea sunt corecte, apasă butonul *Confirmă tranzacția*. Altfel, te întorci la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*;

- Pentru confirmarea datelor tranzacției, OTP Bank România S.A. solicită introducerea codului generat de token-ul fizic sau codului primit prin SMS.
- Apăsând butonul *Confirmă tranzacția* înseamnă că ai confirmat datele, iar tranzacția a fost trimisă spre procesare

D . Plăți programate

Accesează meniul *Operațiuni* și dă click pe semnul „+” și alege opțiunea *Plăți domestice/Transferuri*.

Pentru a procesa tranzacția cu succes va rugăm să verificați dacă datele furnizorului din ecran corespund cu cele afișate pe factura dumneavoastră, iar dacă descoperiți diferențe, va rugăm să utilizați modalitatea standard de plată.

Plățile efectuate din meniul "Plata utilitati" de către persoanele fizice vor beneficia de zero comision bancar pentru plățile de până la 200 RON (platind doar comisionul Transfond în valoare de 0.51 RON), iar peste această valoare tranzacțiile sunt taxate conform condițiilor contractuale.

Excepție de la regulile de mai sus fac plățile făcute către Orange, Telekom Romania Communications S.A. și Harviz care nu vor fi deloc comisionate, indiferent de valoare.

Urmatorul Pas

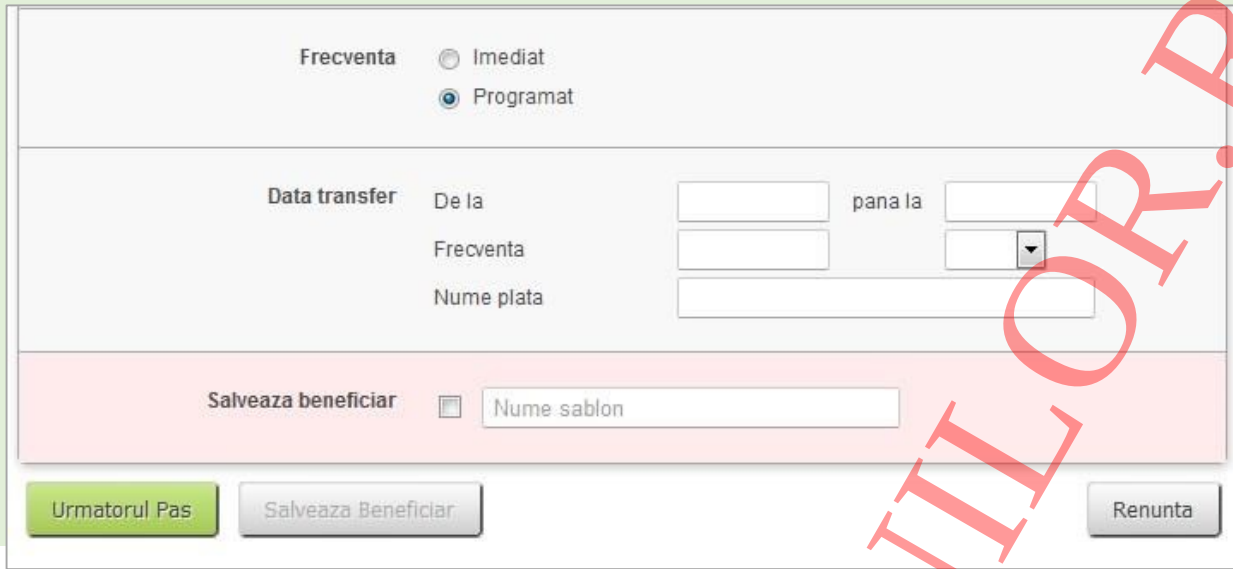
Renunta

Urmează pașii descriși în capitolul *Plăți domestice/Transferuri*

- Bifează opțiunea *Programat* în cazul în care vrei ca plata să se efectueze ulterior
- Introdu intervalul de timp în care plata programată să fie activă. Data de început a plății programate nu poate să fie ziua în curs. (De la Până la). Nu este obligatorie introducerea unei date de sfârșit.
- Completează frecvența cu care vrei să se proceseze plata (zi, lună).

Exemplu: Dacă data de început este 9.02.2019, Frecvența 20 Day, prima plată programată va fi procesată în data de 9.02.2019, următoarea urmând să se proceseze peste 20 de zile.

- Completează denumirea plății (pentru a o putea identifica ulterior)



E. Schimburi valutare

Accesează meniul *Operațiuni* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Schimburi valutare* Pentru a efectua un schimb valutar:

- Selectează contul sursă (cel în valuta pe care dorești să o vinzi)
- Alege contul destinație (cel în valuta pe care dorești să o cumperi)
- Introdu suma și valuta pe care vrei să o tranzacționezi
- Completează o scurtă descriere pentru schimbul pe care îl efectuezi (pentru evidența ta internă)
- Finalizează schimbul valutar
- Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor
- Verifică datele și, dacă acestea sunt corecte, apasă butonul *Confirmă tranzacția*. Altfel, te întorci la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*.
- Apăsând butonul *Confirmă tranzacția* înseamnă că ai confirmat datele, iar tranzacția a fost trimisă spre procesare.
- Pentru această operațiune nu este necesar să utilizezi codul de autorizare generat de dispozitivul token.

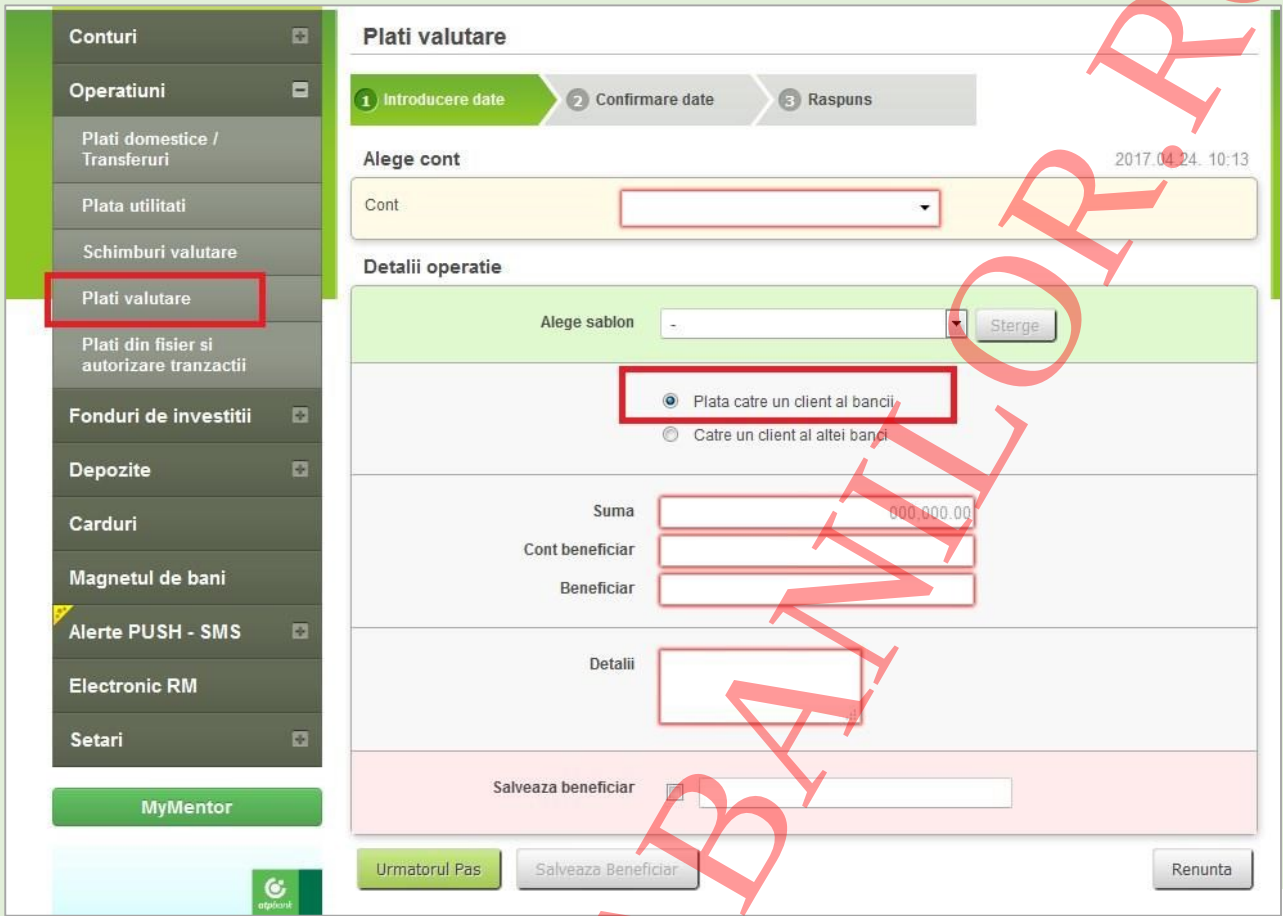
F. Plată valutară

F1. Plată valutară către un client al băncii

Accesează meniul *Operațiuni* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Plăți valutare*.

Pentru a efectua o plată valutară către un client al băncii:

- Alege din lista derulantă contul din care dorești să plătești
- În cazul în care ai deja modele de plată salvate anterior, alege din lista derulantă numele plății. Detaliile plății se vor completa automat conform modelului selectat.
- În cazul în care nu ai un model de plată salvat, bifează tipul de plată *Plată către un client al băncii*
- Completează suma pe care dorești să o transferi
- Introdu contul IBAN al destinatarului deținut la OTP Bank și numele beneficiarului
- Completează un mesaj către beneficiar
- Dacă dorești să salvezi detaliile plății pentru a le folosi la tranzacțiile viitoare, atunci bifează *Salvează beneficiar* și denumeste modelul de plată
- Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor



- Verifică datele și, dacă acestea sunt corecte și apasă butonul *Confirmă tranzacția*. Altfel, te întorci la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*.
- Pentru confirmarea datelor tranzacției, OTP Bank România S.A. solicită introducerea codului generat de token-ul fizic sau codului primit prin SMS.

Apăsând butonul *Confirmă tranzacția* înseamnă că ai confirmat datele, iar tranzacția a fost trimisă spre procesare

F2. Plată valutară către un client al altei bănci

Accesează meniul *Operațiuni* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Plăți valutare*.

Pentru a efectua o plată valutară către un client al altei bănci:

- Alege din lista derulantă contul din care dorești să faci plată
- În cazul în care ai deja modele de plată salvate anterior, alege din lista derulantă numele plății. Detaliile plății se vor completa automat conform modelului selectat.
- În cazul în care nu ai un model de plată, bifează tipul de plată *Plată către un client al altei bănci*

- Completează suma pe care vrei să o transferi
- Completează contul IBAN al destinatarului. Dacă beneficiarul are cont deschis într-o bancă din România, atunci este necesar ca IBAN-ul să aibă 24 caractere (numai cifre și litere).
- Apăsând linkul *Validare IBAN*, Codul SWIFT, numele băncii beneficiarului, adresa băncii beneficiarului și țara băncii beneficiarului se vor completa automat
- Introdu numărul ordinului de plată
- Alege prioritatea cu care vrei să se proceseze plata (Standard sau Urgent)
- Alege modalitatea de plată a comisioanelor (OUR, BEN sau SHA).
- Completează detaliile plății (mesajul către beneficiar)
- Dacă dorești să salvezi detaliile plății pentru a le folosi la tranzacțiile viitoare, atunci bifează *Salvează beneficiar* și dă nume șablonului de plată
- Apasă butonul „Următorul pas” și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor

- Verifică datele introduse și, dacă acestea sunt corecte, apasă butonul *Confirmă tranzacția*. Altfel, te întorci la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*.
- Pentru confirmarea datelor tranzacției, OTP Bank România S.A. solicită introducerea codului generat de token-ul fizic sau codului primit prin SMS.

Apăsând butonul *Confirmă tranzacția* înseamnă că ai confirmat datele, iar tranzacția a fost trimisă spre procesare.

G. Tragere din linii de credit sau din credite cu dobândă fixă tip revolving

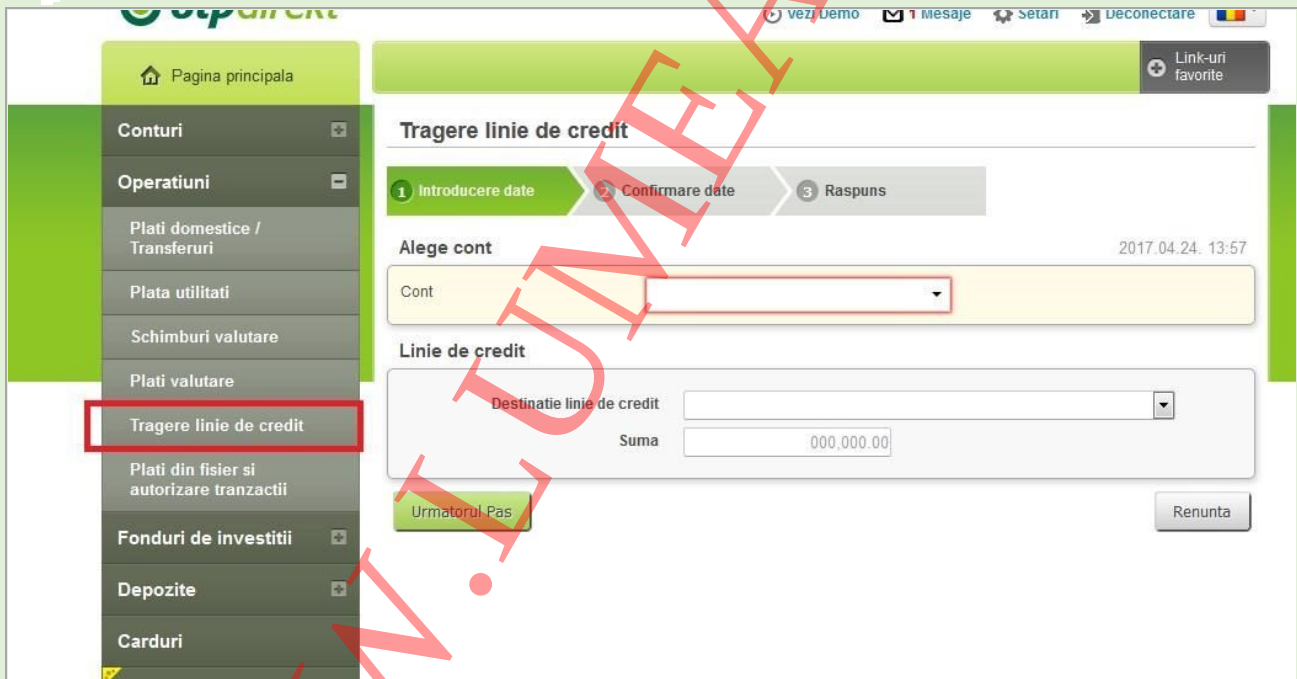
Pentru efectuarea tragerilor din linia de credit sau din creditul cu dobândă fixă de tip revolving, persoanele juridice trebuie să semneze un Act Adițional pentru activarea acestei opțiuni în cadrul serviciului OTPdirekt..

Cu ajutorul acestui modul aveți posibilitatea efectuării de trageri din linia de credit sau din creditul cu dobândă fixă de tip revolving.

Pentru utilizările care se fac prin serviciul OTPdirekt - Internet Banking, Banca va permite procesarea acestora, doar după îndeplinirea în totalitate a următoarelor condiții:

- Linia de credit sau creditul cu dobândă fixă tip revolving a fost utilizat/ă în totalitate;
- Nu sunt înregistrate taxe/comisioane/dobânzi restante/popri;
- Au fost plătite toate comisioanele datorate Băncii, devenite exigibile potrivit prevederilor Condițiilor Speciale;
- Nu a intervenit și nu continuă niciun caz de exigibilitate anticipată;
- În baza cererii de tragere efectuată electronic, trebuie specificată destinația tragerii din credit, aceasta fiind în conformitate cu prevederile Obiectul Contractului aferent contractului de credit.

Câmpurile obligatorii de completat în procesul de tragere din linii de credit sau din creditele cu dobândă fixă tip revolving, se completează astfel: se alege din listă contul liniei de credit sau a creditului cu dobândă fixă tip revolving din care se dorește efectuarea tragerii. În câmpul Destinație linie de credit este afișată lista pentru care este permisă utilizarea disponibilului din linia de credit sau din creditul cu dobândă fixă tip revolving .



H. Plăți din fișier și autorizare tranzacții

a) Avizarea tranzacțiilor în cadrul contractelor cu drepturi diferențiate

În acest meniu se regăsește lista plăților ce necesită aprobare.

Cum avizezi o plată care necesită aprobare?

- Identifică plata pe care vrei să o avizezi și selectează-o pentru avizare
- Acest câmp deține informații despre starea (INIT, AVZP), suma și detaliile plății
- Avizează plata apăsând butonul *Confirmă* sau rejectează-o folosind butonul *Șterge*
- De asemenea, folosește opțiunea *Detalii* pentru a afla mai multe detalii despre plată.

Dacă dorești, poți efectua o căutare sau o selecție în cadrul plăților care necesită avizarea ta. Pentru confirmarea datelor tranzacției, OTP Bank România S.A. poate solicita introducerea codului generat de token-ul fizic sau codului primit prin SMS.

b) Încărcarea din fișier a plăților multiple în lei și valută

1. Accesează butonul *Fișiere*;

2. Alege una dintre cele 3 variante:

- **Fișier plăți** - poți încărca fișierele pentru plăți în lei, valută și trezorerie descrise în [Anexa 1](#) (Instrucțiunile de completare a fișierului de import aferent plăților în lei) și [Anexa 2](#) (Instrucțiunile de completare)

- **Fișier plăți – forma scurtă:** poți încărca fișierul pentru plăți în lei descris în [Anexa 3](#). Dacă ai ales această opțiune trebuie să completezi contul de plată și suma totală a plăților din fișier.
- **Convenție salarială** - poți încărca fișierul pentru plăți în lei descris în [Anexa 4](#)

3. Apoi apasă butonul *Încarcă fișier*;
4. În fereastra nou apărută, cu ajutorul butonului *Caută*, selectează fișierul pe care dorești să-l încarci.
5. Apasă butonul *Încarcă fișier*
6. Selectează din lista derulantă fișierul pe care dorești să îl procesezi
7. Selectează toate plățile bifând căsuțele aferente. (Plățile pot fi șterse dacă se dorește)
8. Avizează plățile apăsând butonul *Confirmă*. Plățile se pot aviza și singular.

3.6. Meniul Fonduri de investiții

Operațiunea de subscriere poate fi efectuată doar după ce s-a subscriș prima oară în fondul respectiv într-o unitate teritorială OTP Bank România.

Subscrierea în unități de fond se face în felul următor:

1. Din meniul Fonduri de investiții alege opțiunea *Subscriere unități de fond*
2. Alege din lista derulantă contul din care dorești să investești
3. Completează suma pe care vrei să o investești
4. Selectează din lista derulantă fondul de investiții în care dorești să subscrii.
5. Citește disclaimerul.
6. Consultă și acceptă Documentul informativ privind instrumentele și serviciile de investiții și Costurile ex-ante împreună cu programul de tranzacționare.
7. Consultă și acceptă Documentul pentru Investitori cu Informațiile Cheie.
8. Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor.
9. Consultă și acceptă Termenii și Condițiile Prospectului de Emisiune.
10. Introdu codul generat de token pentru a confirma operațiunea.
11. Verifică datele și, dacă acestea sunt corecte, apasă butonul *Confirmă Tranzacția*. Altfel, întoarce-te la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*.
12. Apăsând *Confirmă Tranzacția* tranzacția va fi trimisă spre procesare.

Subscriere unitati de fond

1 Introducere date → 2 Confirmare date → 3 Raspuns

Alege cont

Cont

Detalii operatie

Suma

Tip fond

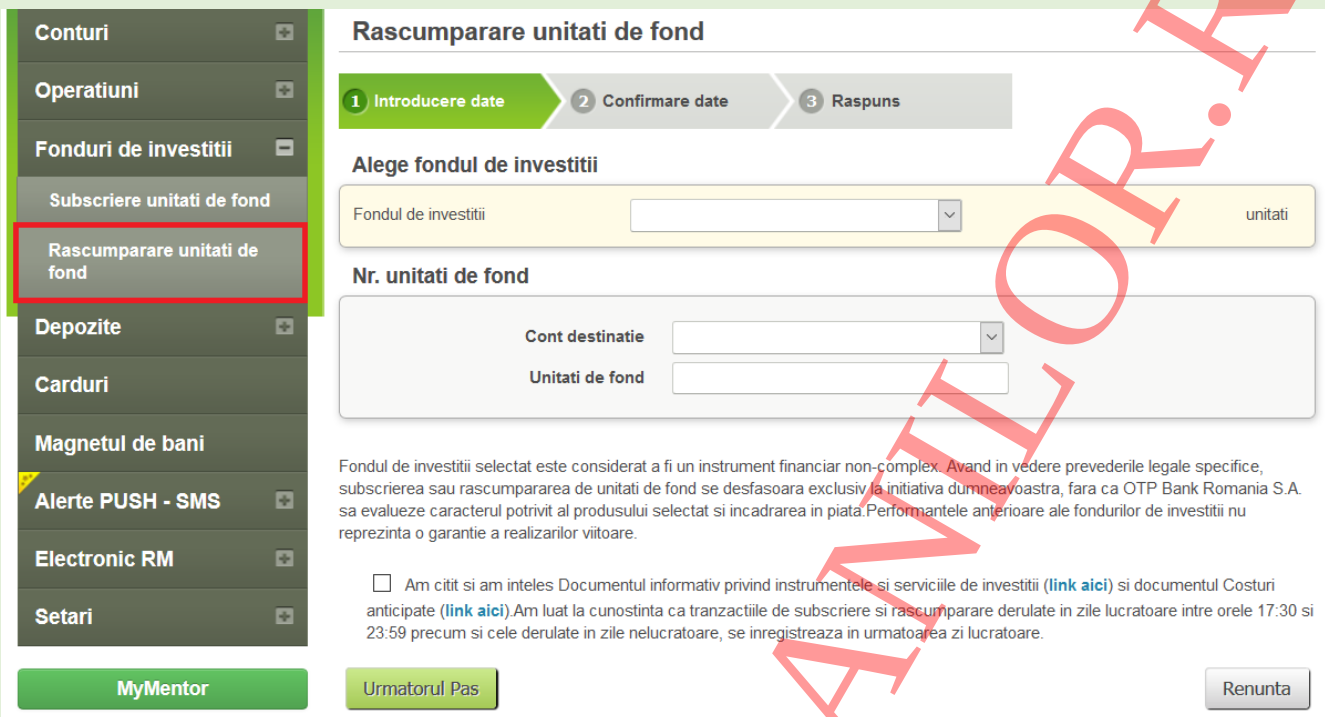
Fondul de investitii selectat este considerat a fi un instrument financiar non-complex. Avand in vedere prevederile legale specifice, subscrierea sau rascumpararea de unitati de fond se desfasoara exclusiv la initiativa dumneavoastra, fara ca OTP Bank Romania S.A. sa evalueze caracterul potrivit al produsului selectat si incadrarea in piata. Performantele anterioare ale fondurilor de investitii nu reprezinta o garantie a realizarilor viitoare

☐ Am citit si am inteles Documentul informativ privind instrumentele si serviciile de investitii ([Documentul informativ privind instrumentele si serviciile de investitii](#)) si Costurile ex-ante ([Costuri Fonduri de Investitii](#)) Am luat la cunostinta ca tranzactiile de subscriere si rascumparare derulate in zile lucratoare intre orele 17:30 si 23:59 precum si cele derulate in zile nelucratoare, se inregistreaza in urmatoarea zi lucratoare.

☐ Am citit si am inteles Documentul pentru Investitori cu Informatiile Cheie ([Informatii cheie pentru investitori](#)).

Răscumpărarea de unități de fond se face în felul următor:

1. Din meniul Fonduri de investiții alege opțiunea Răscumpărare unități de fond.
2. Alege din lista derulantă fondul de investiții din care dorești să efectuezi răscumpărarea.
3. Alege din listă contul personal în care se va efectua răscumpărarea.
4. Completează numărul de unitati pe care vrei să îl rascumperi.
5. Citește disclaimerul.
6. Consultă și acceptă Documentul informativ privind instrumentele și serviciile de investiții și Costurile ex-ante împreună cu programul de tranzacționare.
7. Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor.
8. Consultă și acceptă Termenii și Condițiile Prospectului de Emisiune.
9. Introdu codul generat de token acesta pentru a confirma operațiunea.
10. Verifică datele și, dacă acestea sunt corecte, apasă butonul *Confirmă Tranzacția*. Altfel, întoarce-te la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*.
11. Apăsând *Confirmă Tranzacția* tranzacția va fi trimisă spre procesare.



Rascumparare unitati de fond

1 Introducere date 2 Confirmare date 3 Raspuns

Alege fondul de investitii

Fondul de investitii unitati

Nr. unitati de fond

Cont destinatie

Unitati de fond

Fondul de investitii selectat este considerat a fi un instrument financiar non-complex. Avand in vedere prevederile legale specifice, subscrierea sau rascumpararea de unitati de fond se desfasoara exclusiv la initiativa dumneavoastra, fara ca OTP Bank Romania S.A. sa evalueze caracterul potrivit al produsului selectat si incadrarea in piata. Performantele anterioare ale fondurilor de investitii nu reprezinta o garantie a realizarii viitoare.

☐ Am citit si am inteles Documentul informativ privind instrumentele si serviciile de investitii ([link aici](#)) si documentul Costuri anticipate ([link aici](#)). Am luat la cunostinta ca tranzactiile de subscriere si rascumparare derulate in zile lucratoare intre orele 17:30 si 23:59 precum si cele derulate in zile nelucratoare, se inregistreaza in urmatoarea zi lucratoare.

[Urmatorul Pas](#) [Renunta](#)

3.7. Meniul *Depozite*

3.7.1. Constituire depozit

Accesează meniul *Depozite* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Constituire depozite*.

1. Alege din lista derulantă contul din care vrei să constitui depozitul la termen
2. Introdu suma cu care vrei să constitui depozitul
3. Selectezi din lista derulantă tipul depozitului pe care vrei să îl constitui
4. Bifezi opțiunea la scadență a depozitului: prelungire sau prelungire cu capitalizare
5. Finalizează constituirea depozitului:
6. Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor
7. Verifică datele și, dacă acestea sunt corecte, apasă butonul *Confirmă tranzacția*. Altfel, întoarce-te la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*.
8. Dacă ai apăsă butonul *Confirmă tranzacția* înseamnă că ai confirmat datele, iar tranzacția a fost trimisă spre procesare.

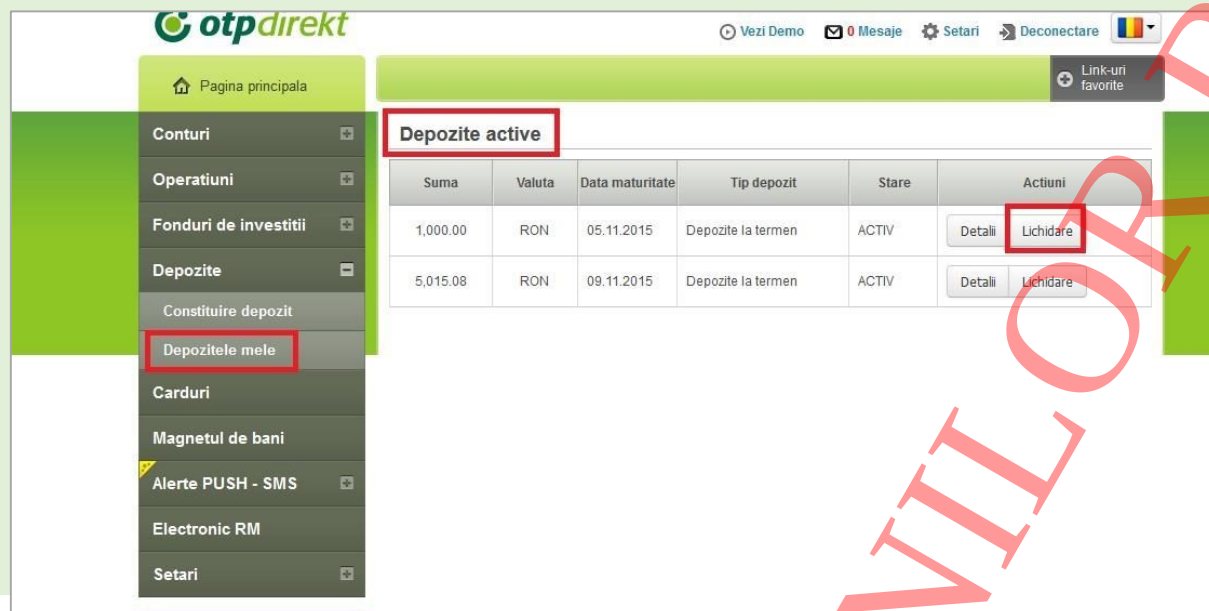
3.7.2. Depozitele mele

Accesează meniul *Depozite* și dă click pe semnul „+” -> alege opțiunea *Depozitele mele*.

În acest meniu, îți vizualizezi depozitele active.

Pentru lichidarea unui depozit la termen:

1. Identifică depozitul pe care dorești să-l lichidezi și apasă butonul *Lichidare*.
2. Finalizează lichidarea depozitului
3. Apasă butonul *Următorul pas* și vei fi direcționat în fereastra de confirmare a datelor
4. Verifică datele și, dacă dorești să continui lichidarea depozitului, apasă butonul *Confirmă tranzacția*. Altfel, întoarce-te la pasul anterior apăsând *Modifică* sau *Renunță*. Dacă ai apăsat *Următorul Pas* înseamnă că ai confirmat datele, iar tranzacția a fost trimisă spre procesare.



3.8. Meniul Carduri

Alege meniul *Carduri* dacă dorești să afli mai multe informații cu privire la cardurile sau subcardurile deținute.

După selectarea cardului de debit sau de credit, poți să:

- Activezi sau blochezi plățile virtuale (online);
- Declara cardul pierdut sau furat;
- Înrola cardul în MasterCard Rewards;
- Modifica limitele de tranzacționare ale cardului².

Selectând unul dintre carduri, vor afișate informații despre tranzacțiile în decontare, tranzacțiile decontate în luna curentă, precum și limitele actuale ale cardului.

În cazul cardurilor de credit se pot afla suplimentar, suma minimă de plată și contravaloarea ratei lunare

² Modificarea limitelor este disponibilă doar clienților persoane fizice

Pagina principala

Conturi

Operatiuni

Fonduri de investitii

Fonduri de investitii

Depozite

Carduri

Magnetul de bani

Alerte PUSH - SMS

Electronic RM

Setari

MyMentor

Actiuni cu card

Activeaza Platile Virtuale

Blocheaza Platile Virtuale

Declara Card Pierdut

Declara Card Furat

Inroleaza MasterCard Rewards

Modifica limite card

Carduri debit

Numar card	Nume Prenume	Suma disponibila	Suma blocata	Numar cont
5264*****8010 Mastercard Flat - debit (RON)	SIMONA	2585.92 RON	1647.21 RON	RO53 :001
5264*****5958 Subcard	SIMONA	2585.92 RON	1647.21 RON	RO53 :001

Carduri credit

Numar card	Nume Prenume	Suma disponibila	Suma blocata	Numar cont
5275*****8726 Mastercard credit dual (RON)	RADUCAN Anca-Simona	1000 RON	0 RON	RO96 :003

3.9. Magnetul de Bani

Fie că ai nevoie să-ți plătești rata de credit la OTP BANK, fie ca dorești să plătești rapid o factură sau să beneficiezi de banii de pe cardul tău și să-i administrezi cu OTPdirekt, îți oferim opțiunea **Magnetul de Bani**.

Funcționalitatea Magnetul de Bani, îți oferă posibilitatea de a beneficia instantaneu de disponibilitățile tale financiare pe care le deții pe cardurile de debit emise de alte bănci din România.

Informații generale despre funcționalitatea Magnetul de Bani

- Poti sa portezi bani de pe un card de debit pe care il deții la altă bancă din România;
- Limita maximă este de 10.000 lei pe transfer;
- Poți realiza maxim trei transferuri pe lună care să nu depășească suma totală de 10.000 lei;
- Cardul pe care îl vei utiliza trebuie să fie activ pentru operațiuni bancare pe internet;
- Fiecare tranzacție trebuie autorizată cu parola 3D Secure. Dacă nu ai setat această parolă, tranzacția nu va putea fi efectuată.

Ce trebuie să deții pentru a realiza un transfer online prin Magnetul de Bani?

1. Serviciul OTPdirekt – Internet Banking sau SmartBank;
2. Un card de debit emis de orice bancă de pe teritoriul României sub sigla Visa sau Mastercard (nu se pot efectua transferuri utilizând carduri emise de OTPbank România).
3. Un dispozitiv token prin care vei genera codul de autorizare al operațiunii.

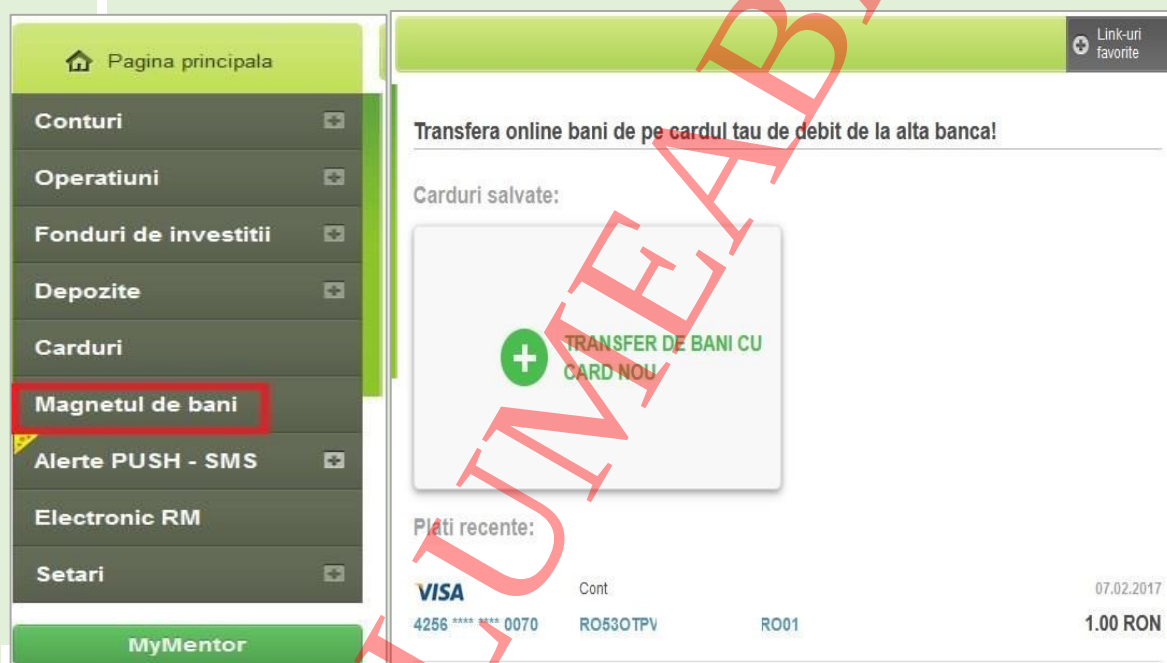
Care sunt valorile minime și maxime ale unui transfer?

- Valoarea minimă este 1 Leu și valoarea maximă este 10.000 Lei;
- Se pot efectua maxim 3 transferuri pe lună;
- Transferul poate fi efectuat doar în moneda RON.

Cum fac un transfer utilizând opțiunea Magnetul de Bani din OTPdirekt – Internet Banking?

Pasul 1: Te autentifici în aplicația OTPdirekt – Internet Banking

Pasul 2: Accesezi opțiunea Magnetul de bani și selectezi opțiunea *Transfer de Bani Cu Card Nou*.



Pasul 3: (a) Introduci suma pe care vrei să o transferi de pe un cardul de debit pe care îl deții la altă bancă și
(b) selectezi contul tău de la OTP Bank în care vrei să ajungă banii.

Pasul 4: Introduci datele cardului de pe care vor fi transferați banii instantaneu.

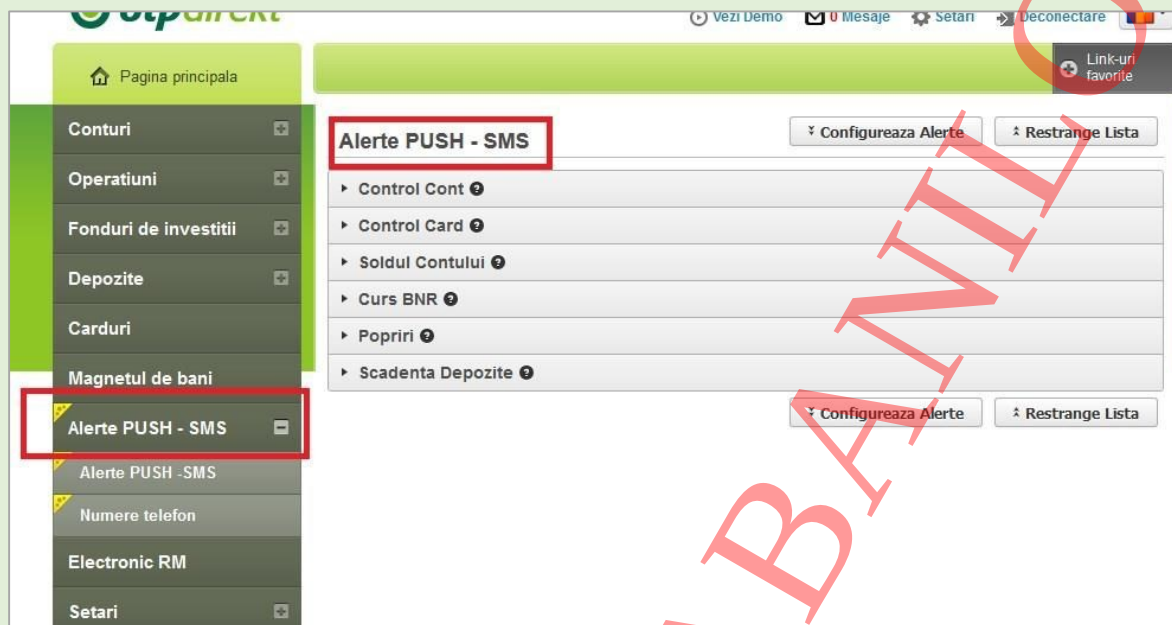
Pasul 5 : introduci codul de autorizare generat de dispozitivul token.

Pasul 6 : Verifică soldul contului tău și vei vedea încasarea.

Poți salva detaliile a trei carduri de debit pe care să le utilizezi ulterior atunci când dorești să transferi bani din altă bancă.

3.10. Meniul Alerte PUSH - SMS

În cadrul acestei secțiuni ai posibilitatea de a activa sau rezilia serviciul OTPdirekt – Alerte PUSH - SMS. De asemenea, poți adăuga, modifica sau elimina orice tip de Alertă din opțiunile disponibile.



Adăugarea unui număr de telefon pentru care urmează să se primească o alertă se realizează din submeniul “Numere de telefon”.

Se apasă butonul . Numărul de telefon introdus trebuie să fie în format internațional (exemplu pentru România 00407XXXXXXXXX);

Editarea sau ștergerea numerelor de telefon deja salvate se face apăsând butonul cu simbolul .

3.10.1 Tipuri de alerte

Din acest meniu se pot seta mai multe tipuri de alerte PUSH-SMS: control cont, control card, soldul contului, curs BNR, popririi, scadența depozite

☐ Alertă de tip Control Cont

The screenshot shows the OTP Direct web interface. On the left is a navigation menu with options like 'Conturi', 'Operatiuni', 'Fonduri de investitii', 'Depozite', 'Carduri', 'Magnetul de bani', 'Alerte PUSH - SMS', 'Numere telefon', 'Electronic RM', and 'Setari'. The 'Alerte PUSH - SMS' option is highlighted. The main content area shows the 'Alerte PUSH - SMS' section with a sub-menu for 'Control Cont'. A modal window titled 'Alerta noua : Control Cont' is open, showing a form to create a new alert. The form includes a dropdown for 'Cont', input fields for 'Debit (-) Suma minima' and 'Credit (+) Suma minima', a 'Numar telefon' field, and a 'Notificari PUSH' section. There are buttons for 'Creaza Alerta' and 'Anulare'.

1. Se selectează alerta **Control cont** din meniul Alerte PUSH – SMS și se apasă butonul *Alertă nouă*;
2. Se alege contul pentru care se dorește primirea unei alerte;
3. Se va alege un prag minim pentru care se va primi înștiințare pt sumele ce vor fi debitate și/sau creditate de pe contul anterior ales;
4. Adaugă recipientul în funcție de tipul alertei pe care dorești să o activezi – SMS sau Notificare PUSH

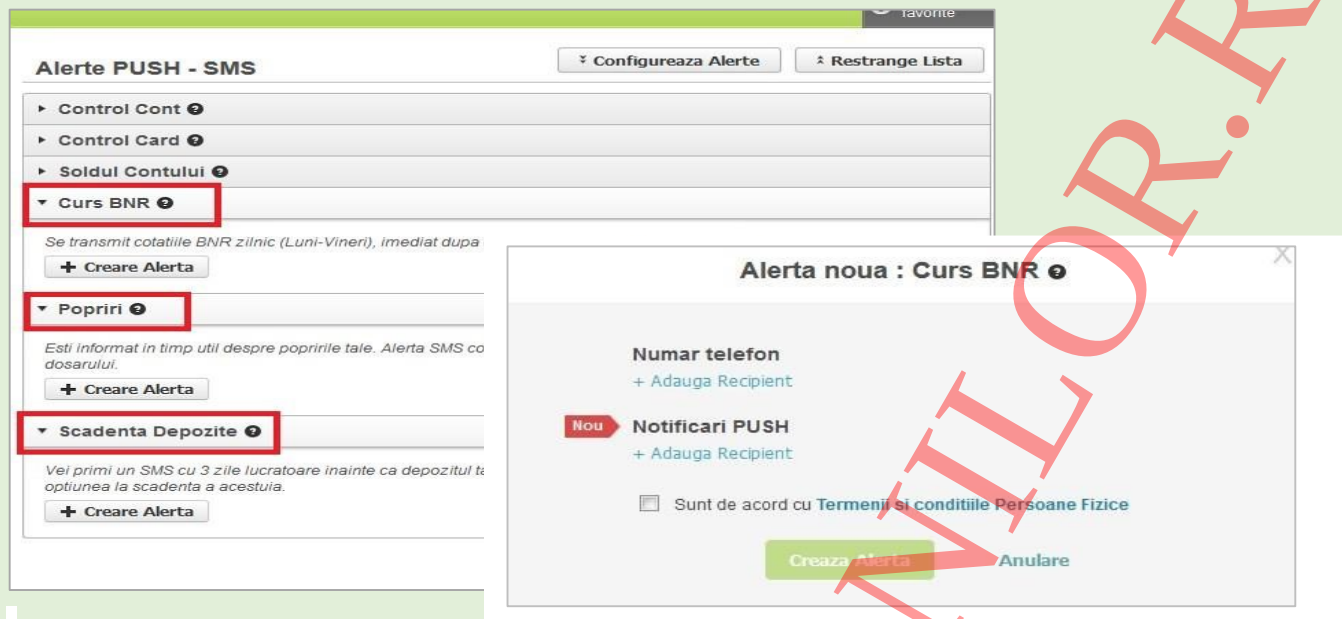
☐ Alertă de tip Control Card

1. Din lista derulantă se alege cardul pentru care se dorește să se primească alerta;
2. Adaugă recipientul în funcție de tipul alertei pe care dorești să o activezi – SMS sau Notificare PUSH.

1. Din lista derulantă alege contul pentru care dorește să se primească alerta;
2. Alege frecvența cu care se va transmite alerta: zilnic, săptămânal sau lunar;
3. Adaugă recipientul în funcție de tipul alertei pe care dorești să o activezi – SMS sau Notificare PUSH.

☐ Alerte de tip Curs BNR, Popriri, Scadență depozite

Pentru alertele de tip BNR, Popriri sau Scadență la depozite, se alege recipientul în funcție de tipul alertei pe care dorești să o activezi – SMS sau Notificare PUSH.



3.10.2. Setare numere de telefon

Din secțiunea *Setare numere de telefon*, adaugi, editezi sau ștergi numere de telefon pentru care dorești să primești alere.

3.11. Meniul *Electronic RM*

Meniul Electronic RM oferă (fie că sunteți persoană juridică sau fizică), informații în timp real, prin intermediul platformei de Internet Banking, despre:

- portofoliul de investiții;
- creditul în derulare (tipul facilității de credit, valuta, valoare aprobată, disponibil, maturitate, rate scadente, dobânda, comisioane);
- instrumente de debit primite la încasare/emise la plată;
- eventualele restanțe înregistrate;
- polițele de asigurare

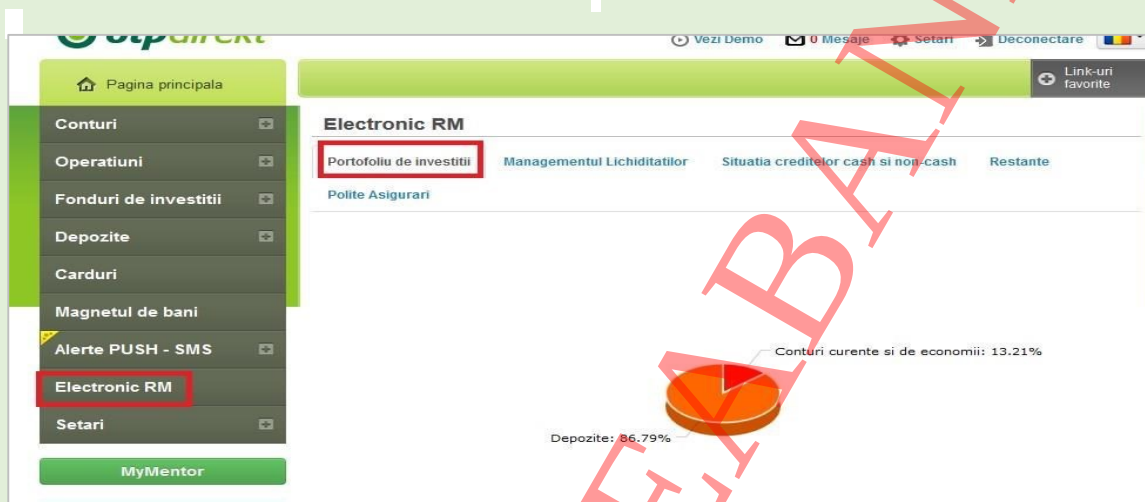
3.11.1. Portofoliul de investiții

În cadrul acestei secțiuni se pot vizualiza informații cu privire la situația financiară deținută în:

- Conturi curente și de economii
- Depozite
- Fonduri de investiții

Informațiile primite sunt structurate după:

- valută
- suma depozitului/conturilor de economii
- dobânda depozitului/conturilor de economii



3.11.2 . Managementul Lichidităților

Această secțiune cuprinde informații despre instrumentele de debit sosite la plată și cele de încasat (ex: cecuri, bilete și cambii).

Pentru **Instrumentele de debit la plată** sunt afișate următoarele informații:

- tipul documentului (BO, CEC sau Cambie);
- seria și numărul documentului;
- banca și numele beneficiarului;
- data emiterii și data scadentă a instrumentului de debit sosit la plată;
- suma pe care trebuie să o plătești (câmpul *Suma*);

- suma pe care ai plătit-o (câmpul *Suma plătită*) pentru acel instrument de debit;
- data și ora la care trebuie plătit instrumentul de debit;

Dacă **suma plătită este 0**, înseamnă că plata nu a fost procesată încă sau este refuzată.

Dacă **suma plătită < suma**, înseamnă că s-a făcut o plată parțială (disponibilul din contul curent a fost insuficient pentru a se plăti integral instrumentul).

Pentru **Instrumentele de debit la încasare**:

- tipul documentului (BO, CEC sau Cambie);
- seria și numărul documentului;
- banca și numele plătitorului;
- data posibilă a încasării instrumentului de debit;
- data emiterii și data scadentă a instrumentului de debit;
- suma cu care instrumentul de debit a fost emis (câmpul *Suma*);
- suma încasată aferentă aceluși instrument de debit (câmpul *Suma încasată*).

În cazul în care **suma încasată este 0**, poate exista una dintre următoarele situații:

- instrumentul nu s-a încasat încă, dar urmează a fi încasat;
- instrumentul a fost refuzat la plată de către plătitor (emitent).

În cazul în care **suma încasată < suma** înseamnă că instrumentul a fost plătit parțial de către plătitor.

3.11.3. Situația creditelor cash și non-cash

Această secțiune cuprinde informații despre facilitățile de credit contractate la OTP Bank România, cât și informații cu privire la sumele constituite în depozite pentru garantarea facilităților obținute de societate sau de către terțe persoane juridice sau fizice (în calitate de garanți).

Informațiile furnizate pentru facilitățile de credit sunt:

- tipul creditului (ex: linie de credit, alte credite de trezorerie, credit ipotecar etc.);
- valuta creditului;
- suma acordată și soldul curent la creditului;
- maturitatea creditului;
- dobânda creditului și dobânda acumulată la zi;
- următoarea scadență și suma de plată aferentă.

Informațiile furnizate pentru depozitele colaterale sunt:

- contul IBAN al depozitului;
- valoarea de constituire;
- perioada până la maturitate
- data de constituire
- perioada până la maturitate;
- data de constituire;
- data maturității;
- procentul de dobândă;
- opțiunea la scadență (lichidare , prelungire cu capitalizare, prelungire fără capitalizare).

În situația în care este contractat un plafon multivalută sunt afișate informații cu privire la toate facilitățile de credit utilizate în cadrul acestui plafon, suma utilizată din acesta, scadența etc.

Electronic RM

Portofoliu de investitii Managementul Lichiditatilor **Situatia creditelor cash si non-cash** Restante

Polite Asigurarari

Situatia creditelor cash si non-cash

Produs	Valuta	Suma ac.	Sold curent	Maturitate	Dob. (%)	Dob. zi	Com. neut.	Urm. scad.	Suma de plata
Credit de consum	RON	42,000.0	13,792.0	05.10.20	3.02	23.12	0.00	05.02.20	674.84
Credit de consum	RON	15,000.0	13,179.4	05.10.20	3.02	22.11	0.00	05.02.20	645.11

No data found.

3.11.4. Restanțe

În aceasta secțiune sunt afișate informații cu privire la:

- creditele și dobânzile restante
- comisioanele restante

În cazul în care înregistrați restanțe, veți avea informații cu privire la sumele și dobânzile restante aferente facilităților de credit, precum și comisioanele restante înregistrate.

Informațiile cu privire la comisioanele restante cuprind toate tipurile de comisioane restante, atât aferente creditelor, cardurilor, administrare cont curent, cât și orice alt tip de comision aferent produsului/serviciului contractat la OTP Bank.

3.11.5. Polițe asigurări

Această secțiune cuprinde informații cu privire la polițele în vigoare care asigură unul sau mai multe bunuri aduse în garanție la o facilitate contractată prin OTP Bank România.

Informațiile puse la dispoziție sunt:

- Numele asiguratorului
- Numărul poliței și data emiterii
- Data maturității poliței
- Suma asigurată
- Numărul de rate
- Următoarea scadență
- Suma de plată

În momentul în care la *Suma de plată* va apărea suma "0.00" și data următoarei scadențe corespunde cu cea a maturității, înseamnă că polița trebuie reînnoită.

3.12. Meniul Setări

Alege **Schimbare parolă** dacă dorești să modifice codul de acces/parolă pe care-l folosești pentru identificare în internet banking.

The screenshot shows the 'Schimbare cod acces/parola' (Change access code/password) page. On the left is a sidebar menu with options: Conturi, Operatiuni, Fonduri de investitii, Depozite, Carduri, Magnetul de bani, Electronic RM, Alerte PUSH - SMS, Electronic RM, Setari, Schimbare parola, Intrebări de securitate, Date personale, Acorduri Marketing, Mesaje, and MyMentor. The main content area has a title 'Schimbare cod acces/parola' and three input fields: 'Cod acces/Parola actuala', 'Cod acces/Parola noua', and 'Confirmare cod acces/parola noua'. Below the fields are two buttons: 'Modifica' (green) and 'Renunta' (grey).

În submeniul *Date personale*, pot fi modificate datele personale ale utilizatorului. Pentru autorizarea operațiunii este necesară introducerea codului generat de dispozitivul token.

Câmpul *Telefon mobil* poate fi modificat cu numărul de telefon mobil pe care dorești să primești codul token virtual folosit pentru identificare/autorizare în OTPdirekt.

Numărul de telefon este necesar să fie introdus în format internațional.

În cazul clienților persoane juridice care au același utilizator pentru mai multe societăți, societatea implicită poate fi setată din *Client implicit*. Societatea aleasă va fi afișată ca implicită în [Internet Banking](#) și în aplicația mobilă, [SmartBank](#).

Date personale

1 Introducere date 2 Confirmare date 3 Raspuns

Nume: RCMKVD KEQGMDZDV
Nume utilizator: 5300044252
CNP:
E-mail:
Adresa:
Telefon:
Telefon mobil: 0040

*Numarul de telefon mobil trebuie sa aiba format International (Exemplu pentru un numar din Romania 00407XXXXXXX)

Salveaza Renunta

În secțiunea *Mesaje* se regăsesc mesaje trimise și primite de la/către bancă.

Pentru transmiterea unui mesaj către bancă folosește butonul *Trimite mesaj*. Ai posibilitatea să încarci și să trimiți către bancă documentele solicitate.

Bine ai venit Rcmkvd Keqgmdczdv

Ultima conectare: 23.10.2019 09:30:00

Inchidere sesiune: 16666666:17

Vezi Demo 1 Mesaje Setari Deconectare

Pagina principala

Linkuri favorite

Mesajele mele

Cautare

Cautare

Primit Trimise Notificari PUSH

Scrie mesaj

Tipul fisierului Incarca fisier

Trimite Mesaj

Data	Descriere	Raspuns	Sterge
------	-----------	---------	--------

În secțiunea Acorduri de Marketing, poți modifica oricând acordurile tale de marketing.

3.13. Meniul *MyMentor*

3.13.1. Informații generale

MyMentor este un instrument de analiză a veniturilor și cheltuielilor efectuate.

Utilizând acest instrument veți avea o imagine mai bună a veniturilor și cheltuielilor dumneavoastră, împărțite pe categorii.

MyMentor (instrument de „Personal Finance Manager” va permite:

- Introducerea tranzacțiilor pe categorii - fiecare tranzacție poate fi încadrată într-un tip dedicat de cheltuială sau venit, oferind astfel o imagine personalizată a veniturilor și cheltuielilor efectuate de dumneavoastră;
- Adăugarea, modificarea sau ștergerea categoriilor sau subcategoriilor de venituri și cheltuieli;
- Împărțirea unei tranzacții în mai multe categorii (Exemplu: în cazul în care ați realizat o retragere de numerar și doriți să specificați pe ce anume ați cheltuit suma retrasă, puteți specifica distribuția lor: plată întreținere, chetuieli piață etc.
- O clasificare automată a plăților efectuate cu cardul de debit sau credit. Pentru majoritatea tranzacțiilor efectuate cu cardul, Banca va alocă în mod automat un tip de cheltuială.;
- Afișarea grafică a cheltuielilor și veniturilor;
- Pentru o categorisire mai completă a cheltuielilor și a veniturilor se pot introduce “tag”-uri;

3.13.2. Prima accesare în My Mentor

La prima accesare a aplicației My Mentor, aceasta nu va conține date, acestea urmând să fie importate sau introduse de către utilizator.

Utilizatorul poate opta pentru preluarea datelor sale tranzacționale aferente conturilor/cardurilor deținute la OTP Bank prin apăsarea Butonului *Importare* și alegerea unui cont.

MyMentor

Conectare conturi
Alege conturile pe care doresti sa le monitorizezi

Nu ai importat încă un card sau cont

Importare 1

Venituri
(Luna iul-2014) 0

Cheltuieli
(Luna iul-2014) -0

RO04OTPV 1. Conturi curente 1.00 RON

Ati ales 0 conturi din 3

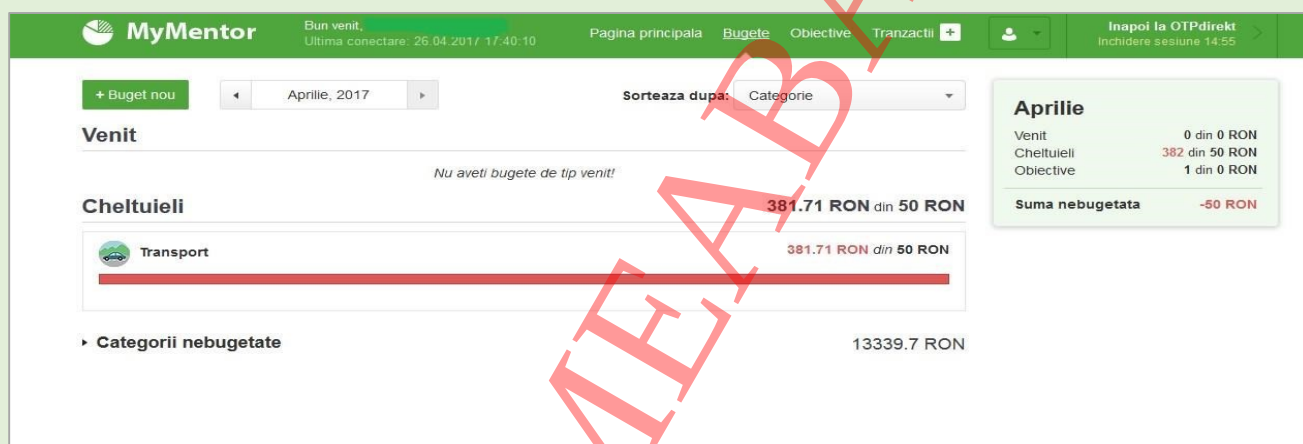
☐ Importa istoria tranzacțiilor

Conectează Mai tarziu

Pentru a importa tranzacțiile contului, se bifează *Importă istoria tranzacțiilor*.

ATENȚIE

Importarea tranzacțiilor conturilor se face pe o perioadă de 3 luni și poate dura câteva momente. Meniul *My Mentor* este împărțit în *Bugete*, *Obiective* și *Tranzacții*



Conturi	Suma
58-RO01	11.06 RON
31-RO02	179.23 RON

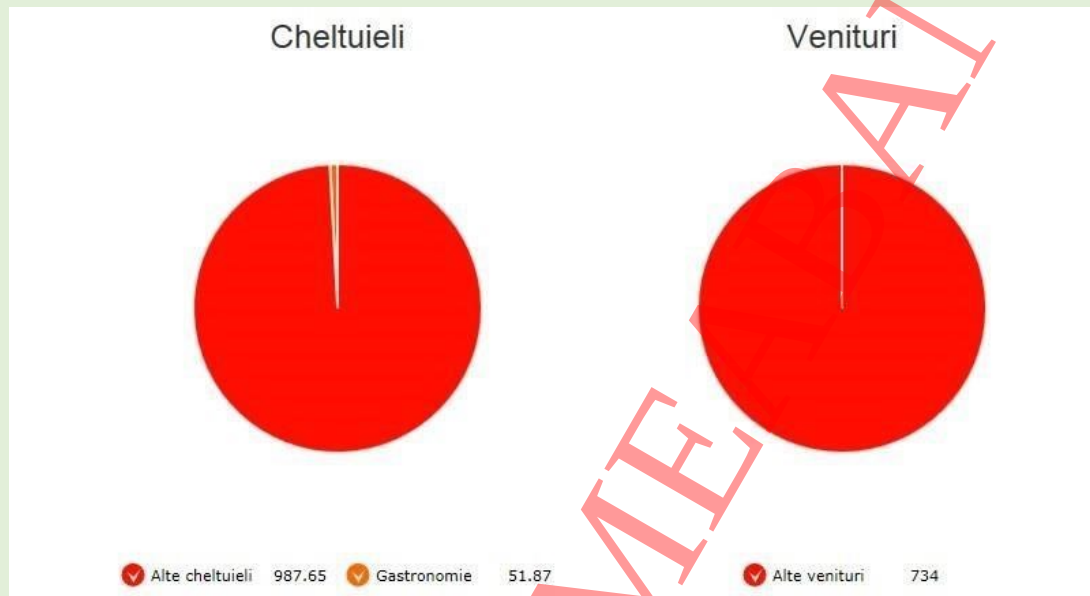
Venituri 2	734
(Luna aug-2014)	

Cheltuieli 3	- 39.52
(Luna aug-2014)	

Disponibil	190.29 RON
(Luna aug-2014)	

După popularea aplicației cu tranzacții se pot observa în zona (1), partea stângă a ecranului, conturile ce au fost atașate, dar și o vedere generală a veniturilor și cheltuielilor, în zona (2) și (3).

De asemenea, veniturile și cheltuielile totale sunt reprezentate sub forma de diagramă în pagina principală, în funcție de categoriile selectate



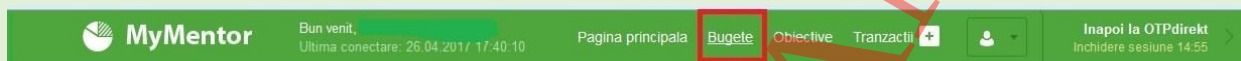
În cazul în care se dorește introducerea de venituri și cheltuieli pentru o perioadă viitoare se poate apela la meniul *Evenimentele pentru următoarele zile*, selectând tipul tranzacției: venit sau cheltuială.



3.13.2. Bugete și Obiective

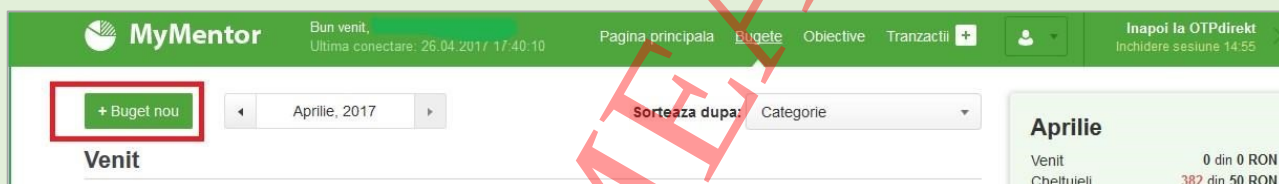
A. Bugete

Accesați opțiunea **Bugete** din meniul orizontal aplicației.



Cu ajutorul acestei opțiuni, puteți defini cum doriți să vă cheltuiți finanțele. Puteți dedica sume precise pentru cheltuielile curente, chiar dacă tipul de cheltuială selectat va fi realizat o singură dată sau este o cheltuială recurentă.

Selecțați butonul **+ Buget Nou**



După selectarea butonului **Buget Nou**, veți putea defini un buget dedicat pentru o cheltuială viitoare.

Pentru a alocă un buget unei cheltuieli viitoare, selecțați categoria în care doriți să o încadrați, apoi selecțați dacă va fi repetitivă (lunar, trimestrial sau anual) apoi introduceți suma alocată și apăsați butonul **Salvează**.

Dacă bugetul alocat pentru o cheltuială viitoare nu va fi utilizat în totalitate, suma rămasă va fi alocată perioadei următoare, iar dacă va fi utilizat mai mult decât suma alocată inițial, suma cheltuită suplimentar va fi scăzută din bugetul perioadei următoare.

B. Obiective

Pentru a defini un obiectiv de economisire, fie că doriți să achiziționați o bicicletă nouă, fie că doriți să faceți o excursie în jurul lumii, selectați din meniul orizontal opțiunea *Obiective*.



Selectând apoi butonul +*Obiectiv Nou*, veți putea defini propriul obiectiv de economisire.

Pentru definirea unui obiectiv, trebuie să introduceți:

- ✓ Denumirea obiectivului în câmpul *Denumiți obiectivul*
- ✓ Suma pe care doriți să o economisiți, având totodată posibilitatea de a selecta și valuta; Selectați o imagine care să definească obiectivul și apăsați butonul *Următorul pas*. Apăsând butonul *Următorul pas*, detalii cu privire la contul din care veți realiza economia propusă vor fi afișate într-un ecran nou.
- ✓ Selectați opțiunea corespunzătoare cu privire la cont (fie ca utilizați un cont existent, fie că doriți să economisiți într-un cont nou) și contul din care doriți să economisiți.
- ✓ Apăsați apoi butonul *Următorul pas*. În cazul în care doriți să dedicați un cont nou pentru procesul de economisire, puteți selecta opțiunea: „Am nevoie de un cont nou pentru acest obiectiv”. După selectarea opțiunii potrivite cu privire la contul din care doriți să economisiți, apăsați butonul **Următorul pas**.

Obiectiv nou

Unde se vor alocă banii pentru acest obiectiv?

Alocând un cont la un obiectiv, veți putea urmări progresul în atingerea obiectivului de economisire.

☐ Am nevoie de un cont nou pentru acest obiectiv
☒ Voi folosi un cont existent
☐ Nu am nevoie de cont pentru acest obiectiv

Anulare

Conturile dumneavoastră:

10-EU01		
☐ Conturi curente		
RO10OTP	EU01	0.22 EUR

Pasul 2 din 4

Obiectiv nou

Obiectiv

Titlu

Suma pentru obiectiv

 EUR

Planificarea

Data pana la care imi propun sa ating obiectivul:

Iulie

2016

Contributie lunara

 EUR

Nu aveti buget disponibil.

Proгноza

Contribuind lunar cu 500.00 EUR la acest obiectiv, noi prognozam ca veti indeplini obiectivul la data planificata IULIE 2016

Pasul 3 din 4

- ✓ Selectați data până la care doriți să economisiți

Obiectiv nou

Obiectiv

Titlu

Suma pentru obiectiv

 EUR

Planificarea

Data pana la care imi propun sa ating obiectivul:

Iulie

2017

Contributie lunara

 EUR

Nu aveti buget disponibil.

Proгноza

Va rugam sa modificati detaliile obiectivului.

Puteti indeplini obiectivul doar daca:

- [Modificati contributia lunara.](#)
- [Modificati data pana la care va doriti sa atineti obiectivul.](#)

Pasul 3 din 4

- ✓ Pentru a finaliza definirea obiectivului, selectați una din opțiunile prezentate: *Modificați contribuția lunară sau Modificați data până la care vă doriți să atingeți obiectivul.*

Obiectiv nou

Obiectiv

Titlu
O bicicletă nouă

Suma pentru obiectiv
500 EUR

Cont
Wallet in EUR

Suma necesară
485,38 EUR

Imaginea


Anulare

Planificarea

Data până la care îmi propun să ating obiectivul:
Iulie 2017

Contribuție lunară
39 EUR

Nu aveți buget disponibil.

Proгноза
Contribuind lunar cu 39.00 EUR la acest obiectiv, noi prognozăm că veți îndeplini obiectivul la data planificată IULIE 2017

Pasul 3 din 4

Pasul precedent **Crează obiectiv**

Selectând opțiunea *Modificați contribuția lunară*, suma de economisit se va ajusta în funcție de perioada aleasă.

✓ Apăsati butonul *Crează obiectiv*. Obiectivul dumneavoastră a fost creat.

MyMentor Bun venit, Dumanov Chenadie
Ultima conectare: 08.06.2016 14:27:10

Pagina principală Bugete Obiective Tranzacții

Inapoi la OTPdirect
incalzire Mentore 04.38

Alte economisiri 30072.61 RON

+ Obiectiv nou

Obiective
Economisiti lunar: 39 EUR pentru 1 obiectiv



O bicicleta

14.62 EUR din 500 EUR

14.62 EUR din 39 EUR in luna curenta

Editeaza



O bicicleta

Suma planificata	500 EUR
Data planificarii	08.06.2016
Data terminarii	08.07.2017
Achitat luna curenta	14.62 EUR
Balanta curenta	14.62 EUR
Lunar	39 EUR
Numarul de luni	13
Cont curent	Wallet in EUR

Marcheaza ca indeplinit

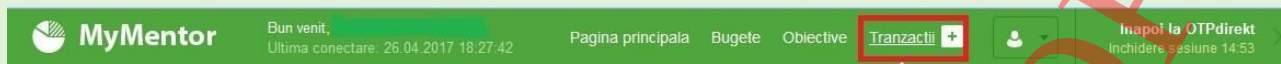
Sterge obiectivul

Obiectivul creat poate fi șters sau marcat că a fost îndeplinit. Pentru a avea acces la opțiunile prezentate, selectați obiectivul și caracteristicile obiectivului vor fi afișate în partea dreaptă a ecranului.

Notă! În procesul de economisire, Banca nu va realiza automat transferul din contul de economisit în contul destinație. Pentru îndeplinirea acestuia, suma alocată în fiecare luna pentru obiectivul ales, trebuie transferată de către dumneavoastră. Pentru a face mai ușor procesul de economisire, vă sugerăm să creați un transfer programat utilizând opțiunea *Plăți Domestice/Transferuri*, selectând la caracteristicile transferului: *Programat*.

3.13.4 Categorisire tranzacții

Din submeniul *Tranzacții*, aveți acces la tranzacțiile împărțite pe categorii și la recategorisirea tranzacțiilor deja clasificate.

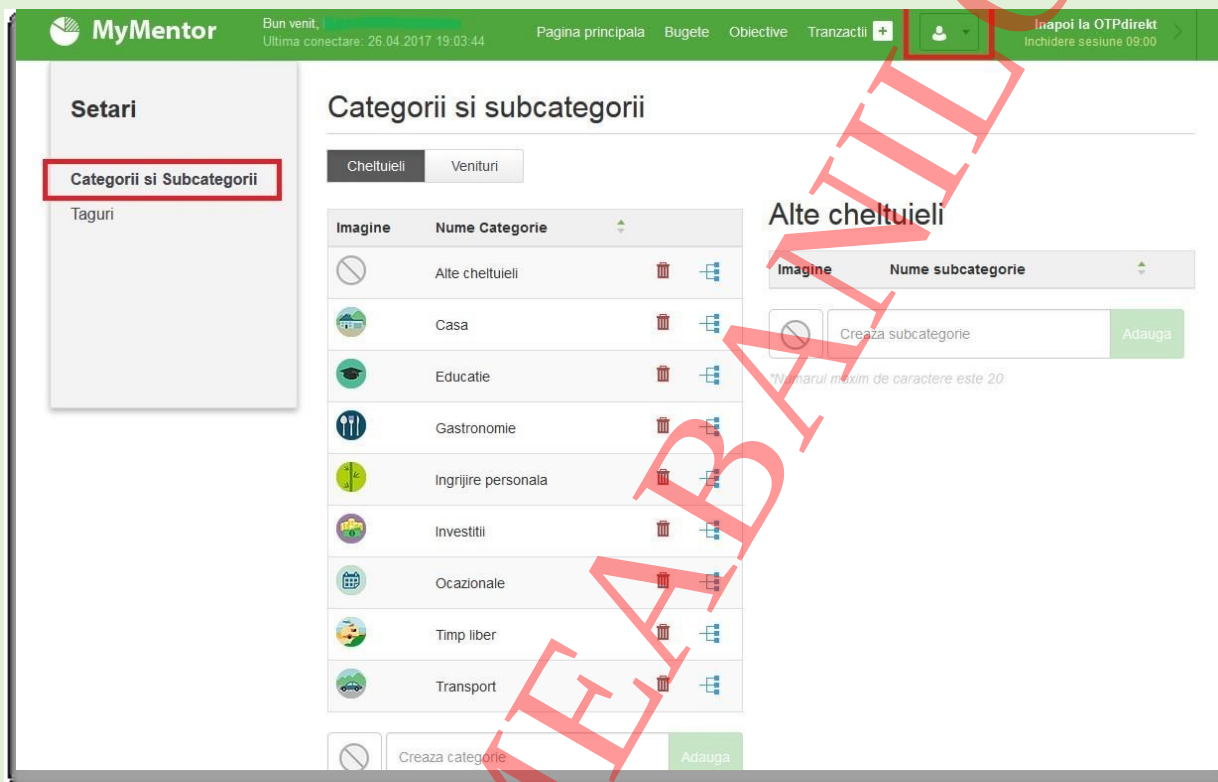


De asemenea se pot adauga si tranzactii cu numerar, venituri sau cheltuieli cu ajutorul butonului “+”

1. Se va alege daca tranzactia introdusa reprezinta venit, cheltuială sau economisire;
2. Se va completa descrierea tranzactiei;
3. Se alege data la care a fost efectuată tranzacția;
4. Se va completa suma aferentă tranzacției;
5. Se va alege una dintre categoriile existente. Astfel fiecare tranzacție va fi categorisită pentru ușurința management-ului veniturilor și cheltuielilor;
6. Pentru o categorisire secundară se poate completa câmpul *Tag* cu una dintre opțiunile introduse de utilizator;
7. Se va apăsa butonul Salvează.

3.13.5. Setări My Mentor

Pentru adăugarea/modificarea unei “Categorii”, utilizați butonul  opțiunea *Setări*. Selectați meniul *Categorii și Subcategorii*. Dacă doriți modificarea unei categorii, atunci folosiți coloana *Nume categorie* pentru modificarea denumirii și coloana *Imagine* pentru schimbarea iconiței.



Dacă se dorește inserarea unei noi categorii, atunci :

1. Se va alege o imagine din cele existente
2. Se va denumi noua categorie
3. Se va folosi butonul *Adaugă*

Pentru adăugarea/modificarea unui “Tag” se va folosi butonul *User*”-> opțiunea *Setări* și se va selecta meniul *Taguri*. Dacă se dorește modificarea unui Tag atunci se va folosi coloana *Taguri* pentru schimbarea denumirii . Butonul “Coș de gunoi” se va folosi pentru ștergerea unui Tag. Dacă se dorește inserarea unui nou Tag, atunci :

1. Se va denumi noul Tag
2. Se va folosi butonul *Adaugă*

Cap. IV. OTPdirekt – SmartBank

4.1 Informații Generale

Aplicația mobilă SmartBank poate fi folosită de pe orice dispozitiv mobil cu acces la internet, prin descărcarea aplicației din Google Play sau Apple Store, fie prin accesarea site-ului www.otpbank.ro.

SmartBank conține partea informațională (Curs Valutar, Unități și Bancomate, Politică de confidențialitate, Contacte și Preferințe) și partea tranzacțională. SmartBank oferă clienților persoanelor fizice facilitatea *MyMentor* care permite analiza economică a tuturor cheltuielilor și veniturilor.

4.2. Identificarea pentru client

Identificarea în aplicația SmartBank poate fi făcută, fie printr-un cod acces/parolă sau prin intermediul datelor biometrice (amprentă digitală sau recunoașterea trăsăturilor faciale).

Autentificarea prin amprentă digitală va fi disponibilă clienților care dețin un dispozitiv dotat cu senzor de identificare a amprente digitale și au **stocată o amprentă digitală în dispozitivul de tip Android sau iOS pe care îl dețin** (Ex : Samsung Galaxy S5, Samsung Galaxy S7 Edge, iPhone 5s, iPhone 6, iPhone 6, iPhone 6 plus, iPhone 7, Huawei P9, Samsung Galaxy A5 etc).

Autentificarea prin scanarea trăsăturilor faciale va fi disponibilă clienților care dețin un dispozitiv dotat cu senzor de citire a trăsăturilor faciale și au **stocată o imagine facială în dispozitivul iPhone X pe care îl deține.**

Autentificarea în aplicație se va putea realiza prin 3 metode:

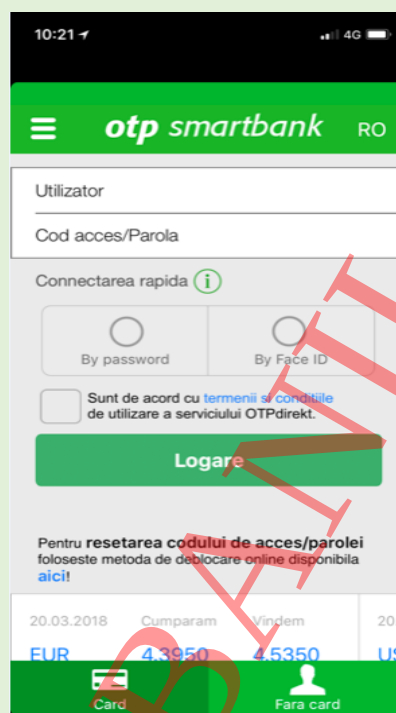
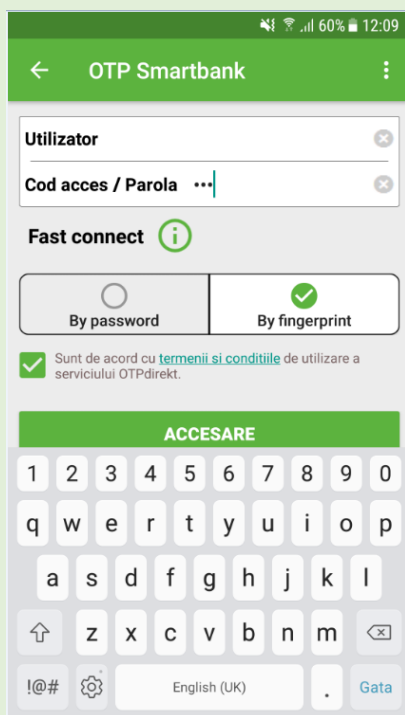
1. Cu username/parolă sau cod client/username/parolă (în funcție de metoda aleasă : card sau fără card)
2. Cu parolă – în cazul în care sunt salvate credențialele
3. Prin amprentă digitală

4.2.1. Activarea autentificării prin recunoașterea amprente digitale/FaceID

Poate fi făcută din 3 ecrane ale aplicației :

1. Ecranul de login cu Card/Fără Card în care se introduc toate credențialele;
 2. Ecranul de login în care se introduce doar codul de acces/parola – credențialele salvate
 3. Meniul „Preferințe” – utilizatorul fiind deja autentificat
-
1. Activarea autentificării prin amprentă digitală/recunoașterea trăsăturilor faciale din ecranul de login Cu card/Fără card – în care se introduc toate elementele de autentificare:
 - Utilizatorul introduce credențialele

- Selectează opțiunea de logare rapidă (amprentă sau FaceID)
- Bifează Termeni și Condiții
- Introduce codul generat de token

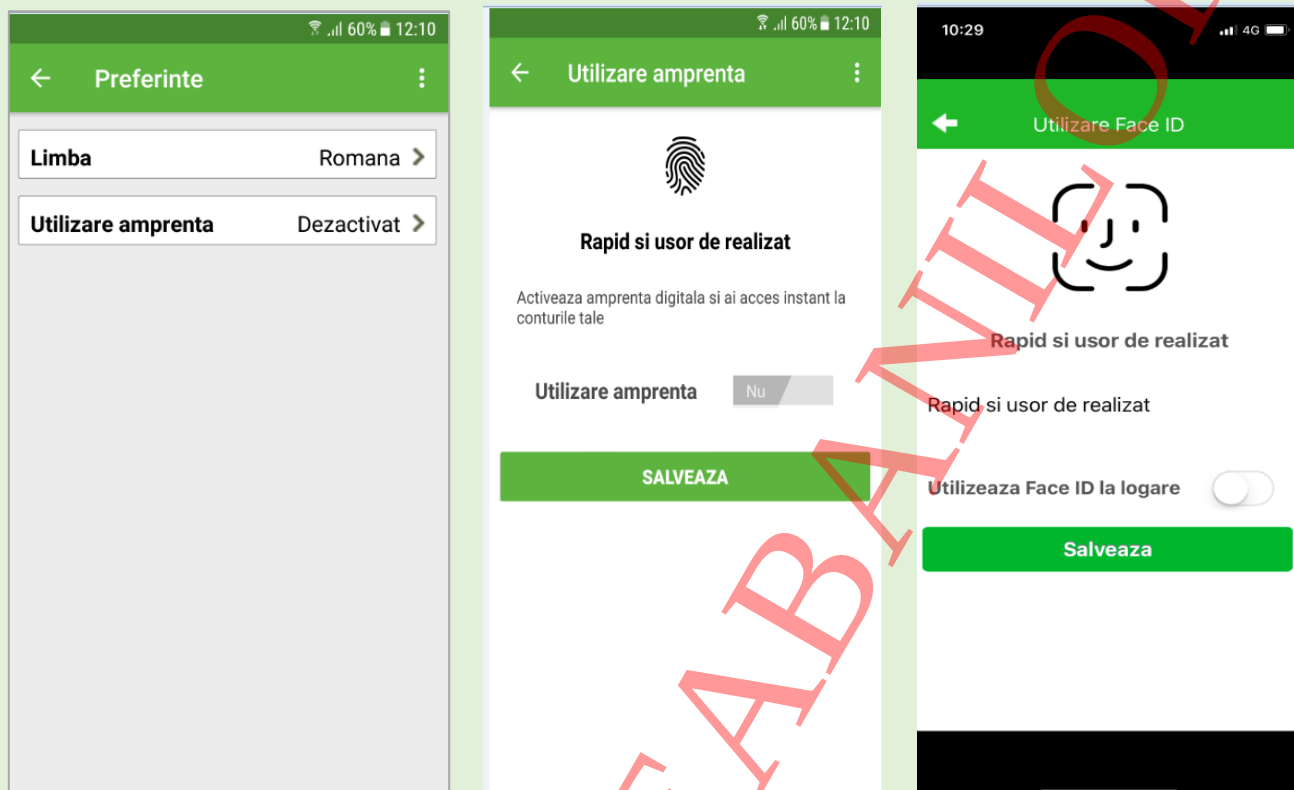


2. Activarea autentificării prin amprentă digitală/recunoașterea trăsăturilor faciale din ecranul de login cu parolă:
 - Utilizatorul introduce parola
 - Selectează opțiunea de logare rapidă (amprentă sau FaceID)
 - Introduce codul token



3. Activare din Meniul „Preferințe”- utilizatorul este logat în aplicație

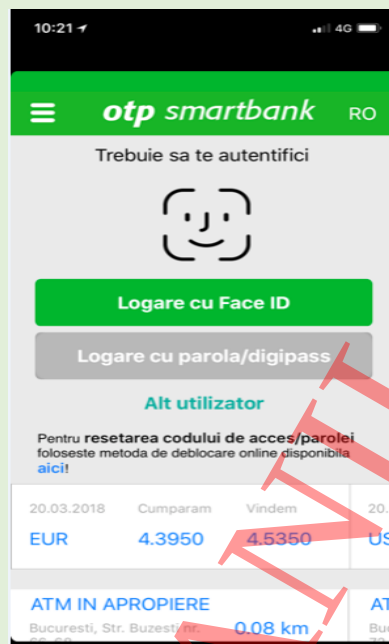
- Utilizatorul accesează meniul Preferințe
- Utilizatorul bifează activarea autentificării prin amprentă digitală/recunoașterea trăsăturilor faciale
- Introduce cod token



Activarea autentificării prin date biometrice se va realiza întotdeauna prin introducerea codului generat de token. La dezactivare, nu mai este necesară introducerea token-ului.

Utilizatorii care dețin un telefon compatibil cu tehnologia necesară citirii amprente digitale/FaceID, dar care nu au activată nicio amprentă sau o imagine facială salvată, vor putea vizualiza feature- ul logare by fingerprint/Face Id, dar această opțiune va fi indisponibilă.

Odată selectată opțiunea autentificării prin date biometrice, la următoarea logare în SmartBank, accesul se va face fie prin Fingerprint/TouchID sau prin Cod de acces/parolă.



În cazul în care nu dețineți un telefon compatibil cu tehnologia disponibilă citirii datelor biometrice, la prima identificare în aplicația SmartBank se completează toate elementele de identificare în funcție de metoda stabilită prin contract (cu card sau fără card) și se introduce codul token:

Identificarea cu card

Identificarea fara card

În cazul în care, bifați opțiunea de salvarea a credențialelor, începând cu cea de-a doua identificare va fi solicitat doar codul de acces/parola, urmând ca pentru fiecare tranzacție să fie solicitat codul token.

4.3. Descrierea meniurilor aplicației SmartBank

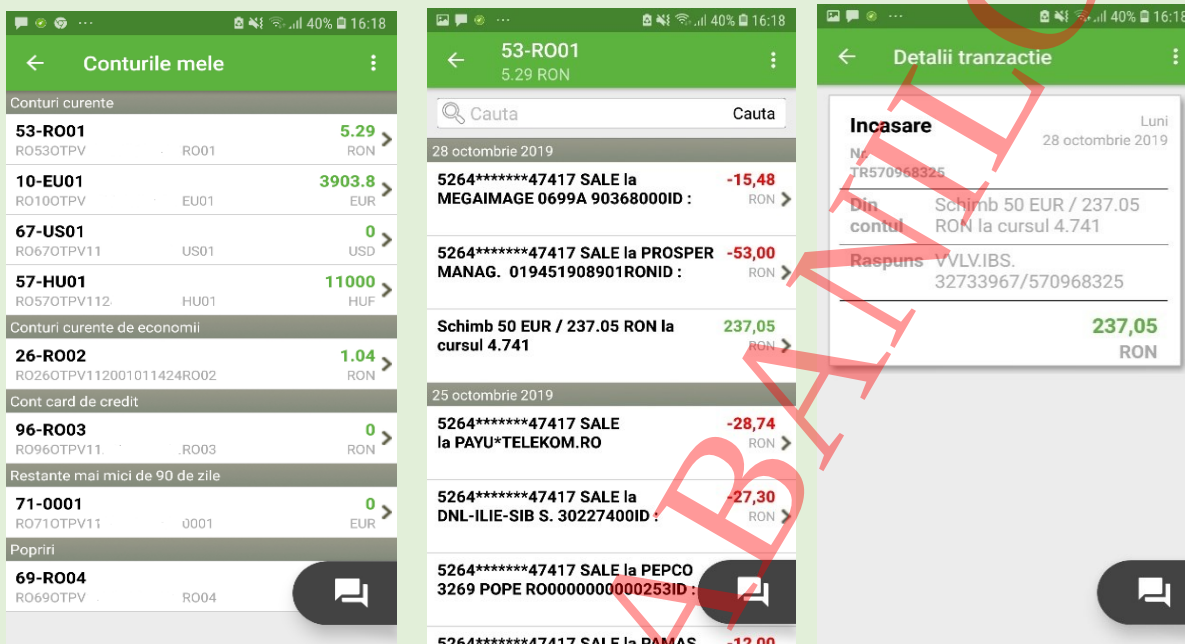
În aplicația mobilă SmartBank ai acces la următoarele meniuri:

- ✓ Conturile mele
- ✓ Carduri
- ✓ Plăți lei/Transferuri
- ✓ Plăți în valută
- ✓ Schimburi valutare
- ✓ Magnetul de Bani
- ✓ Depozite
- ✓ Credite
- ✓ Autorizare tranzacții
- ✓ My Mentor
- ✓ Mesaje Primite
- ✓ Curs Valutar
- ✓ Unități și Bancomate
- ✓ Preferințe

- ✓ Politica de confidențialitate
- ✓ Contact

4.3.1. Conturile mele

1. După autentificarea în aplicația SmartBank, se vor afișa conturile deținute la OTP Bank.
2. Selectând unul dintre conturi, poți vizualiza ultimele tranzacții
3. Alege tranzacția pentru care dorești să afli mai multe detalii

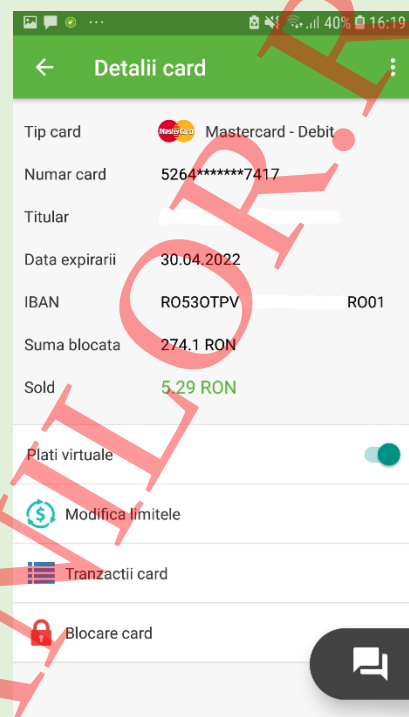
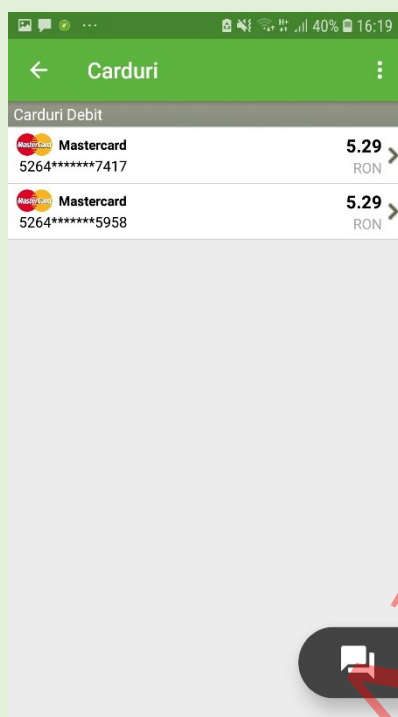
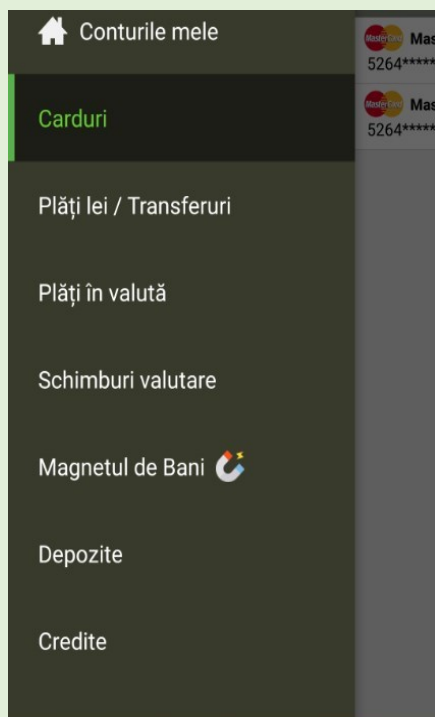


4.3.2. Carduri

În meniul Carduri din aplicația SmartBank, sunt afișate informații despre cardurile de debit și de credit deținute la bancă.

Principalele informații aferente cardurilor de debit și credit sunt : tipul cardului, numărul cardului (primele și ultimele 4 cifre ale cardului), nume titular card, data expirării cardului, IBAN-ul contului la care este atașat cardul, suma blocată și soldul contului. Suplimentar, pentru cardurile de credit sunt disponibile: data scadență, dobânda, limita de credit aprobată, suma minimă de plată, suma restantă, suma utilizată din limită și data extras.

De asemenea, prin intermediul meniului, puteți administra mai bine cardurile, având posibilitatea să activați sau dezactivați plățile virtuale, să modificați limita de tranzacționare sau să blocați un card pierdut sau furat.



4.3.3. Autorizare plăți/Generare cod token

Prin codul de securitate generat de noul dispozitiv token de la Gemalto sau generat de tokenul virtual SMS, vei autoriza toate operațiunile de plată efectuate prin OTPdirekt – SmartBank, excepție făcând transferurile între conturile proprii deschise la Banca și schimburile valutare.

Cum obții codul de semnare al tranzacțiilor utilizând dispozitivul token fizic?

1. După ce deschizi token-ul și apare mesajul "Select", apasă butonul 3.
2. Atunci când apare 1----- introdu cifrele evidențiate în ecranul de plată al aplicației OTPdirekt și apasă butonul OK.
3. Când pe ecranul token-ului apare 2-----, introdu suma așa cum este afișată în ecranul de plată din OTPdirekt și apasă butonul OK. Când pe ecranul dispozitivului token este afișată cifra 3, te rugăm să nu introduci informații și să apeși pe butonul OK.
4. Pentru a autoriza plata trebuie să introduci codul afișat pe token în casuța specifică din ecranul de confirmare plată din OTPdirekt.

Cum obții codul de semnare al tranzacțiilor utilizând dispozitivul token virtual (prin SMS)?

Apasă butonul "Trimite cod token pe SMS" din ecranul de confirmare al plății și introdu codul din șase cifre primit în mesajul SMS.

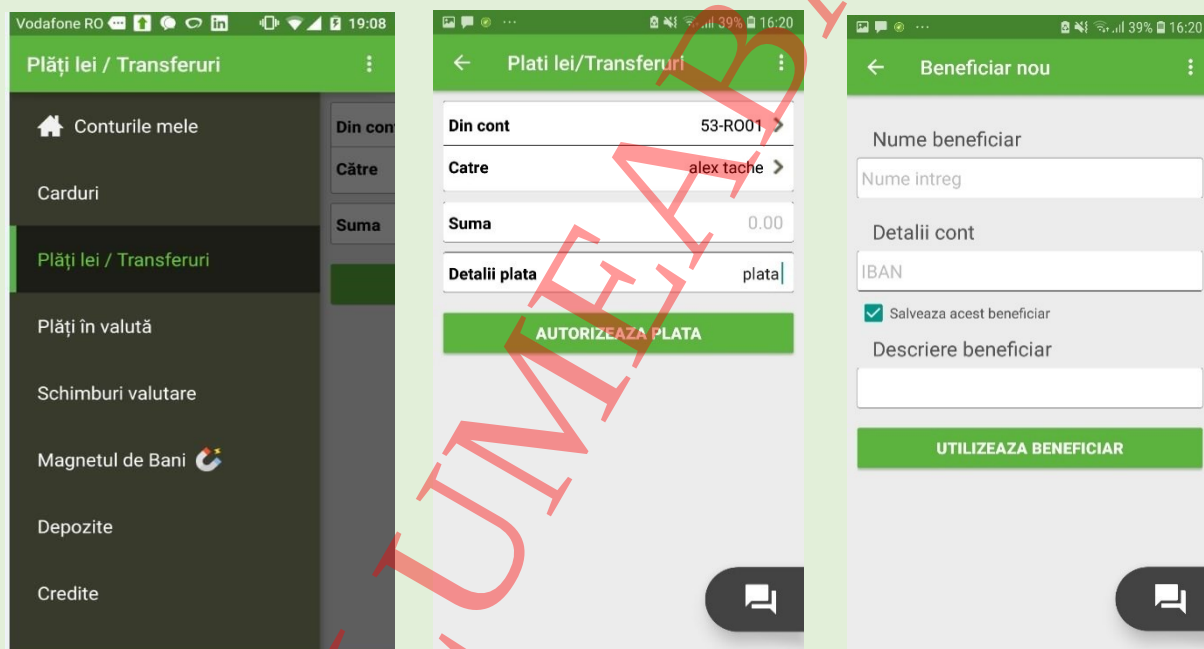
4.3.4. Plăți lei/Transferuri

Pentru a efectua o plată prin aplicația SmartBank, alege meniul *Plăți lei / Transferuri* pentru:

- a transfera între conturile proprii
- a transfera lei către beneficiari ce au conturile la alte bănci sau la OTP Bank România
- a plăti facturi de utilități

Completează informațiile necesare pentru efectuarea unei tranzacții în Lei.

- alege contul din care dorești să plătești
- alege beneficiarul care poate fi unul dintre conturile tale, un beneficiar salvat sau o plată de utilități
- apasă butonul + pentru a introduce datele unui nou beneficiar
- introdu suma pe care dorești să o transferi
- apasă butonul *Autorizează plata*, apoi introdu codul token pentru confirmare

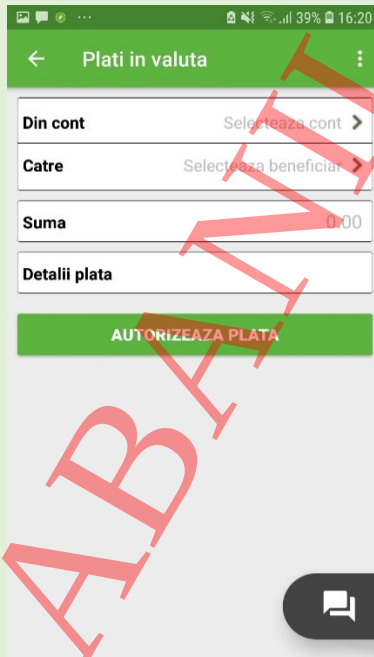
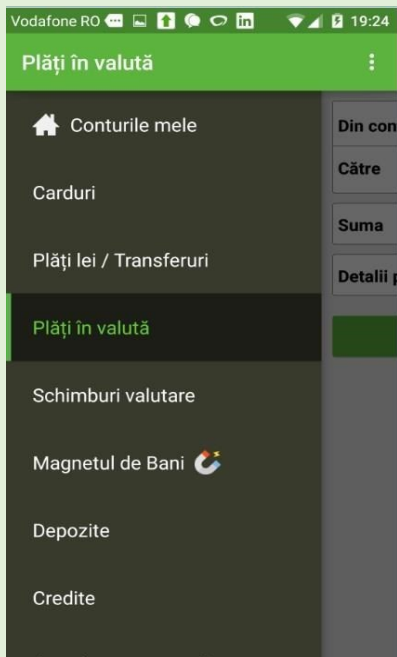


4.3.5. Plată valutară către un client al băncii

Pentru a efectua o plată valutară către un client al băncii:

- alege meniul *Plăți în valută*

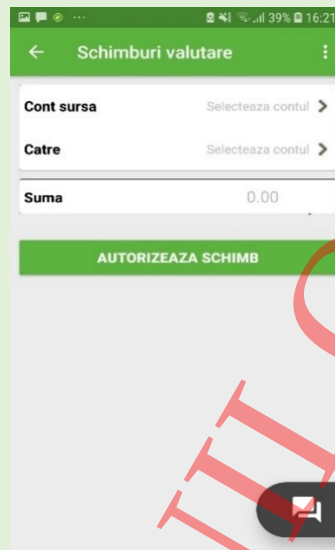
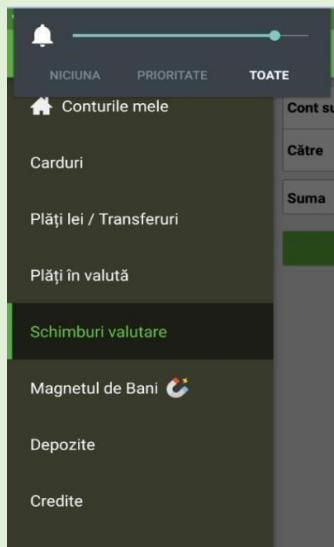
- alege contul din care dorești să efectuezi plata
- selectează beneficiarul către care dorești să efectuezi plata (ai posibilitatea să alegi un beneficiar deja definit în OTPdirekt – Internet banking sau să introduci unul nou prin apăsarea butonului + din partea stânga sus a ecranului)
- introdu suma
- apasă butonul *Autorizează plata*, introdu codul token și apoi apasă butonul *Confirmă*.



4.3.6. Schimburi valutare

Completează câmpurile necesare pentru a efectua un schimb valutar:

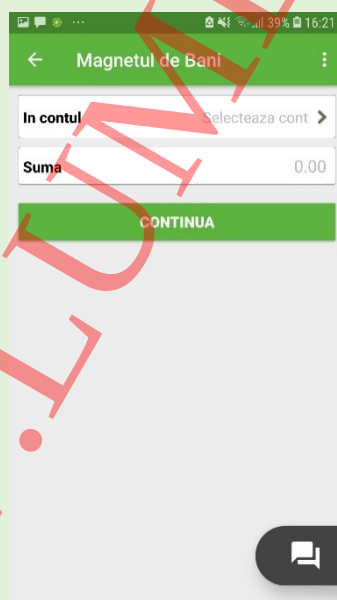
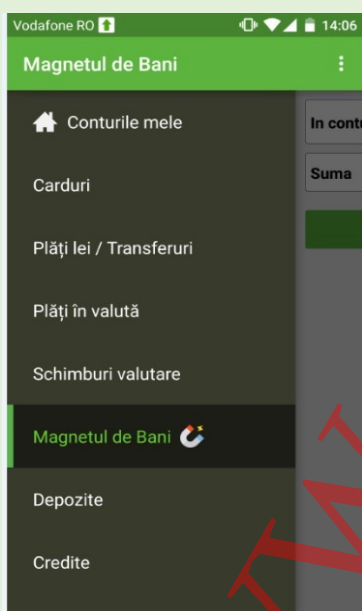
- alege contul din care dorești să fie efectuat schimbul valutar
- alege contul în care dorești să fie transferată suma rezultată din schimbul valutar
- completează suma pe care dorești să o schimbi
- apasă butonul *Autorizează schimb* pentru confirmarea plății



4.3.7. Magnetul de Bani

Pentru a efectua o tranzacție prin intermediul funcționalității Magnetul de Bani:

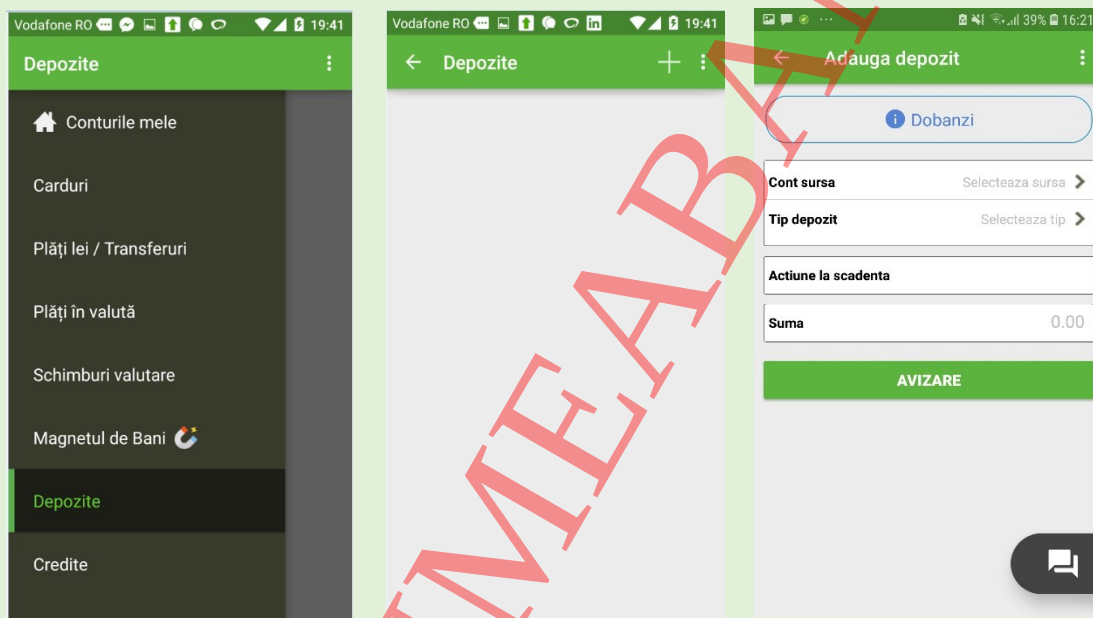
- selectează contul în care vrei să ajungă banii de pe card
- introdu suma pe care dorești să o transferi
- introdu datele cardului de pe care vrei să faci transferul
- pentru confirmarea operațiunii introdu codul generat de dispozitivul token sau primit prin SMS.



4.3.8. Depozite

Pentru a **constui un depozit** prin intermediul aplicației SmartBank:

- alege meniul Depozite
- apasă butonul +
- completează informațiile necesare
- alege contul din care dorești să constitui depozitul
- selectează tipul depozitului pe care dorești să îl constitui
- alege opțiunea la scadența depozitului: lichidare, prelungire cu capitalizare sau prelungire
- introdu suma cu care vrei să constitui depozitul
- apasă butonul *Avizează*, introdu codul token și apasă butonul *Confirmă*.

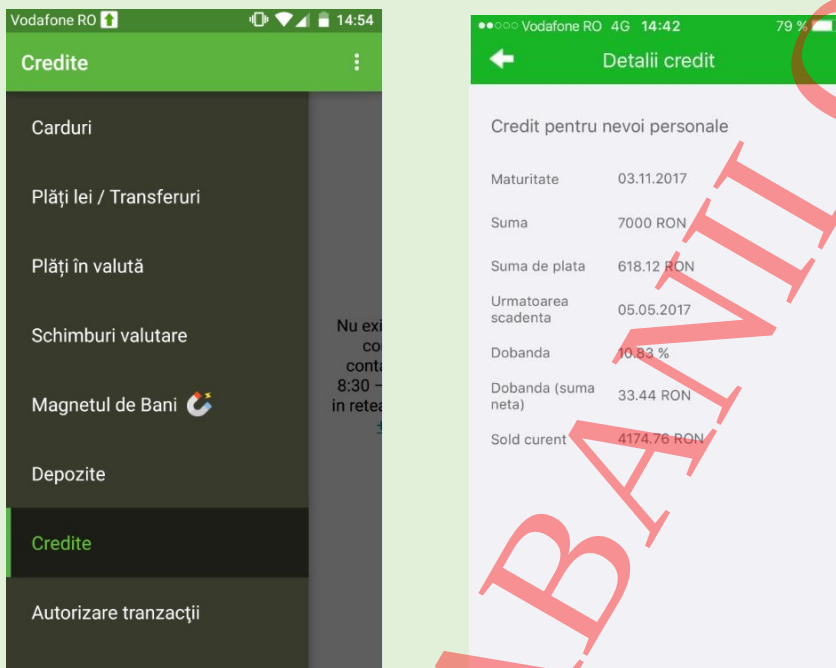


Pentru a **lichida un depozit la termen** prin aplicația SmartBank:

- accesează meniul Depozite
- selectează depozitul pe care dorești să îl lichidezi
- apasă butonul *Lichidează*, introdu codul token și apasă butonul *Confirmă*

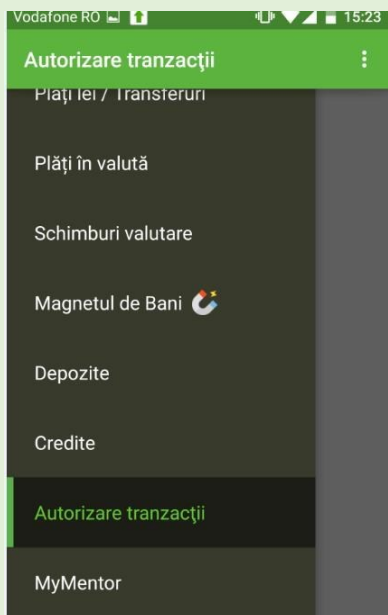
4.3.9. Credite

În meniul Credite, puteți vizualiza detaliile creditelor în derulare, oferind informații despre suma acordată, scadența, suma de plată, dobândă.



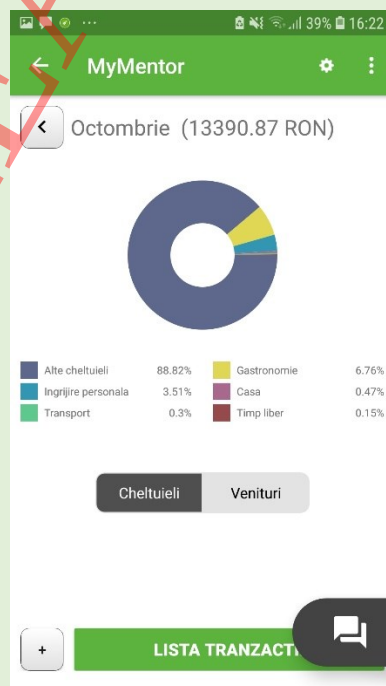
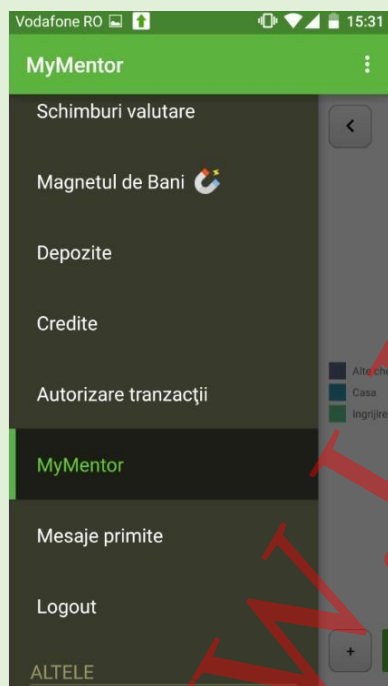
4.4.0. Autorizare tranzacții

În acest meniu, pot fi vizualizate tranzacțiile deja inițiate pe care ai posibilitatea să le avizezi sau respinge prin selectarea tranzacției și apăsarea butonului *Confirmă/Rejectează*.

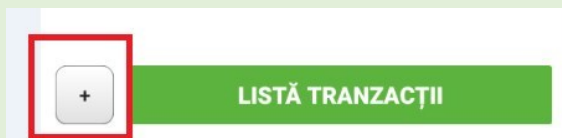


4.4.1. Meniul MyMentor

Meniul My Mentor afișează sub formă de diagramă imaginea lunară a cheltuielilor/veniturilor din fiecare lună, precum și împărțirea acestora pe categorii.



Pentru adăugarea unei cheltuieli/venituri se folosește butonul + din partea de jos a ecranului.



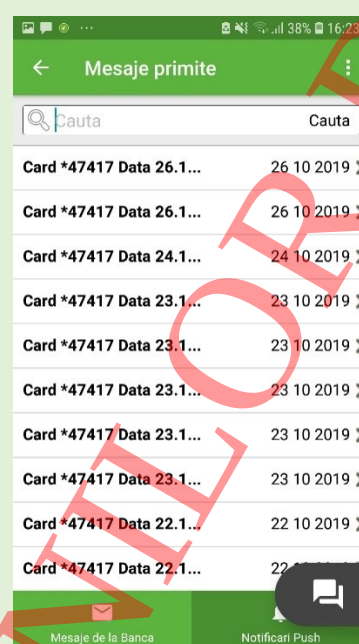
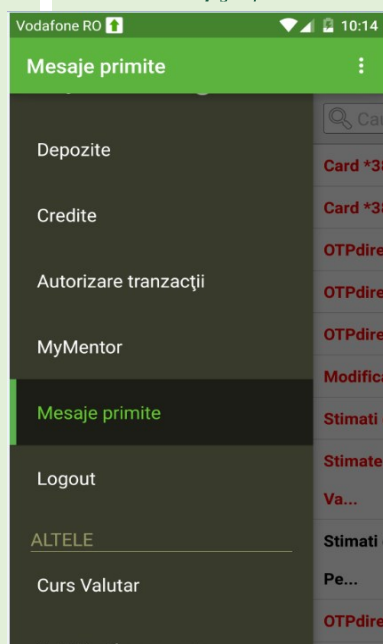
1. Alege tipul de tranzacție “cheltuieli” sau “venituri”;
2. Alege categoria din care să facă parte tranzacția, data tranzacției, detaliile tranzacției
3. Poți alege un “tag” pentru o categorisire completă
4. Apasă butonul *Salvează* după ce ai introdus informațiile de mai sus.

Pentru a vizualiza lista tranzacțiilor aferente cheltuielilor și veniturilor accesați butonul *Listă Tranzacții*.

25 octombrie 2019			
	Supermarket	5264*****47417 SALE la DNL-ILIE-SIB S. 30227400ID :30227401 23.10.2019	27,30 RON
	Alte cheltuieli	5264*****47417 SALE la PEPCO 3269 POPE RO00000000000253ID :34013501	22,98 RON
	Medical	5264*****47417 SALE la ELITE GREENPHAR 330000000011088ID :	13,00 RON
	Alte cheltuieli	5264*****47417 SALE la PAMAS TRADING S 030056084701RONID :	12,00 RON
	Telefonie	5264*****47417 SALE la PAYU**TELEKOM.RO 000000070006263ID :	28,74 RON
24 octombrie 2019			
	Alte cheltuieli	Plata: 25954120/570725451 - Ben: BUSCA RAZVAN/OCTAVIAN - Cont:	20,00 RON

4.4.2. Mesaje primite

Pentru a vizualiza mesajele primite de la bancă, alegeți meniul *Mesaje primite*



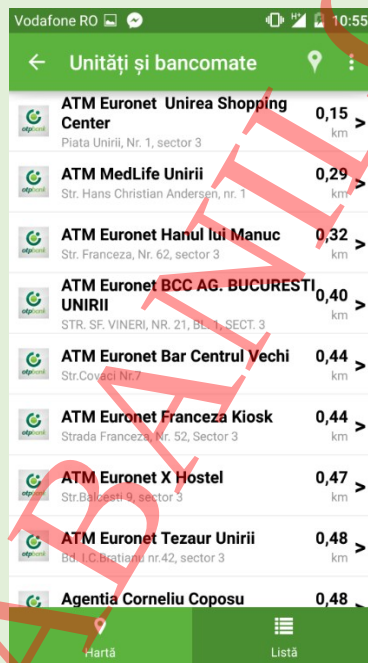
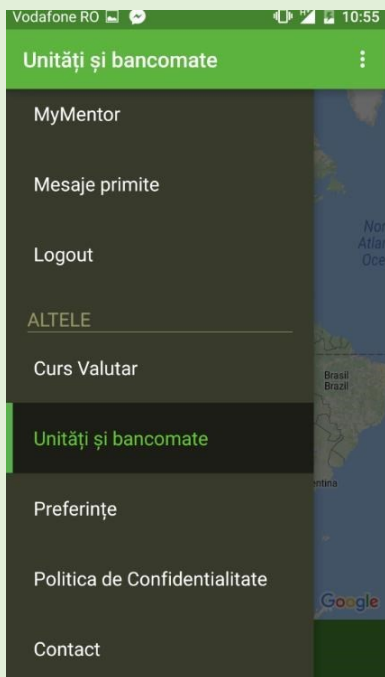
4.4.3. Meniul Curs Valutar

Accesul la meniul *Curs valutar* nu necesită identificare în aplicația SmartBank. Este disponibil cursul valutar practicat de OTP Bank România S.A.

Currency	Unit	Cumpără (Buy)	Vinde (Sell)
EUR	Euro	4,4800 RON	4,6200 RON
USD	United States dollar	4,0850 RON	4,2550 RON
GBP	Pound sterling	5,2650 RON	5,4950 RON
AUD	Australian dollar	3,0700 RON	3,1700 RON
CAD	Canadian dollar	2,9550 RON	3,1250 RON
CHF	Swiss franc	4,1500 RON	4,2500 RON
DKK	Danish krone	0,5950 RON	0,6250 RON
HUF	Hungarian forint	0,0141 RON	0,0151 RON
JPY	Japanese yen	0,0355 RON	0,0385 RON
NOK	Norwegian krone	0,4550 RON	

4.4.4. Meniul Unități și bancomate

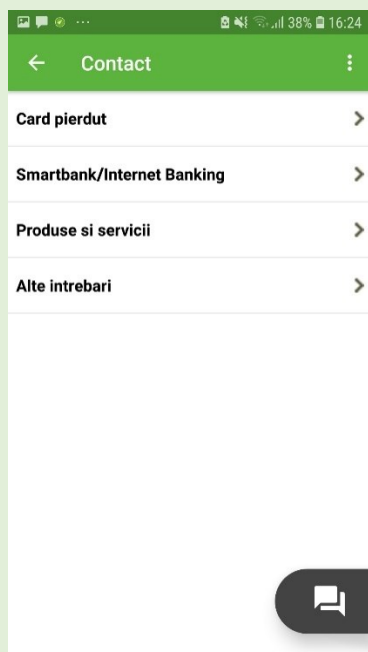
Accesul la *meniul Unități și bancomate* nu necesită identificare și reprezintă un identificator de locație, în care puteți găsi cea mai apropiată sucursală din lista unităților OTP Bank România, precum și poziționarea ATM-urilor pe harta Google.



4.4.5. Meniul Contact

Accesul la *meniul Contacte* nu necesită identificare și oferă posibilitatea de contactare cu privire la:

- **Card pierdut:** raportează telefonic pierderea sau furtul cardului dumneavoastră;
- **Mobil/Internet Banking:** apel telefonic sau e-mail
- **Produse si servicii:** apel telefonic sau e-mail
- **Alte intrebari:** apel telefonic sau e-mail



4.4.6. Meniul *Preferințe*

Din meniul “Preferințe” se poate selecta limba pentru aplicatia SmartBank (română, engleză sau maghiară), se poate activa/dezactiva utilizarea amprenteii și seta acordurile de marketing.

4.4.7. CHAT Support

Prin opțiunea Chat Support, clienții pot beneficia de suport din partea băncii. Această opțiune este disponibilă după accesarea aplicației SmartBank.

Anexa 1

Instrucțiuni de completare a fișierului de import aferent plăților în lei

Plățile în lei prin fișier se pot face către beneficiari ce au conturile deschise la alte bănci sau la OTP Bank România S.A.

Nu se pot importa transferuri între conturile proprii ale aceluiași client.

Pas 1:

- Se deschide un fișier excel și se completează pe prima linie următoarele câmpuri:

referințaExternă, cont_id, suma, document, dataDocument, obiectPlată, beneficiarNume, beneficiarCont, banca_id, bancaUnitateNume, beneficiarCnpCui, beneficiarAdresa, tipPlata *Exemplu:*

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	referințaExternă	cont_id	suma	document	dataDocument	obiectPlată	beneficiarNume	beneficiarCont	banca_id	bancaUnitateNu
2										
3										

- Pe următoarea linie se completează datele despre plată, corespunzătoare fiecărui câmp în parte:
 - referințaExternă: un număr unic al plății respective, care nu trebuie să se mai repete la plățile încărcate din fișier. Rolul acestui câmp este acela de a preveni dublarea plăților.
[maxim 240 caractere; câmp obligatoriu]
 - cont_id: codul IBAN al contului din care se va face plata;
[maxim 24 caractere; câmp obligatoriu]
 - suma: suma plății. Este necesar să fie în formatul 9999.99;
[maxim 20 caractere; câmp obligatoriu]
 - document: numărul ordinului de plată, conform evidenței tale interne;
[maxim 50 caractere; câmp obligatoriu]
 - dataDocument: data plății;
[format data ZZ.LL.AAAA; câmp obligatoriu]
 - obiectPlata: menționează care este obiectul plății;
[maxim 69 caractere; câmp obligatoriu]
 - beneficiarNume: numele beneficiarului plății;
[maxim 34 caractere; câmp obligatoriu]
 - beneficiarCont: contul IBAN al beneficiarului;

[maxim 24 caractere; câmp obligatoriu]

- o banca_id: ID-ul băncii beneficiarului. nu se completează, fiind preluat automat din IBAN;
[recomandarea este sa nu se completeze; se lasă câmpul gol]
- o bancaUnitateNume: se completează doar în cazul plăților către trezorerie cu numele unității de trezorerie unde se face plata (orașul/sectorul/județul);
[maxim 34 caractere; câmp obligatoriu doar pentru plățile către trezorerie. Altfel se lasă câmpul gol]
- o beneficiarCnpCui: CNP sau CUI beneficiar;
[maxim 20 caractere; câmp obligatoriu în cazul plăților către persoane juridice]
- o beneficiarAdresa: adresa beneficiarului;
[maxim 34 caractere; nu este câmp obligatoriu]
- o trezoCodAnaf: în cazul unei plăți către trezorerie, completează câmpul cu caracterul „.”(punct). În cazul unei plăți către un alt beneficiar se lasă câmpul necompletat. [maxim 1 caracter; câmp obligatoriu doar pentru plățile către trezorerie]
- o tipPlata: se completează cu valoarea E în cazul plăților interbancare (către alte bănci), cu valoarea I pentru plățile interbancare (în cadrul OTP Bank România S.A.) sau cu valoare T în cazul plăților către trezorerie. Alte valori nu sunt permise. [maxim 1 caracter; câmp obligatoriu]

Exemplu de fișier completat:

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	referintaExt cont_id	suma document	dataDocument	objectPlata	beneficiarNume	beneficiarCont	beneficiarCnpCui	beneficiarAdresa	trezoCodAnaf	tipPlata			
2	8 RO750TPV1	RO03 1000	1 09.08.2012	test 1	Ion Popescu	RO06TREZ	1XXX	Maramures	3627692				T
3	10 RO750TPV1	RO03 500	2 09.02.2012	test 2	Ion Georgescu	RO49UNCRO	/0ROL						E
4	11 RO750TPV1	RO03 8	3 09.02.2012	test 3	Ion Ionescu	RO48BNRB1	3RO01						I

Pas 2:

- După completarea datelor de la **Pas 1** se va șterge prima linie (capul de tabel) ce conține denumirea câmpurilor completate. Pe prima linie a fișierului trebuie să apară datele primei plăți și nu un rând gol.

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	8 RO750TPV11	RO03 1000	1 09.08.2012	test 1	Ion Popescu	RO06TRE	1XXX	Maramures	3627692				T
2	10 RO750TPV11	RO03 500	2 09.02.2012	test 2	Ion Georgescu	RO49UNCRO	/0ROL						E
3	11 RO750TPV11	RO03 8	3 09.02.2012	test 3	Ion Ionescu	RO48BNRB1	3RO01						I

Pas 3:

- Se salvează fișierul în format *.txt

[din excel: meniul File/ opțiunea Save as/ Save as type – se alege **Text (tab delimited) (*.txt)**] Dacă îl vei deschide, va arăta în forma de mai jos::

Fisier plat.txt - Notepad

File	Edit	Format	View	Help					
8	RO750TPV110000	RO03	0.1	2	02.02.2007	test	test	RO06TREZ4	11XXX
10	RO750TPV110000	RO04	0.1	2	22.02.2007	test	test	RO49UNCRO!	/0ROL
11	RO750TPV110000	RO05	0.1	2	22.02.2007	test	test	RO48BNRB1!	3RO01

- Salvează fișierul în locația dorită de tine, cu numele pe care îl dorești, dar folosește un nume pentru a putea să-l găsești ușor atunci când dorești să-l importi în Internet Banking.

Dimensiunea maximă a fișierului trebuie să fie de 5MB.

Anexa 2

Intruțiuni de completare a fișierului de import aferent plăților în valută

Plățile în valută prin fișier se pot face către beneficiari ce au conturile deschise la alte bănci sau la OTP Bank România S.A.

Nu se pot importa transferuri între conturile proprii ale aceluiași client.

Pas 1:

- Se deschide un fișier excel și se completează pe prima linie următoarele câmpuri:

Valuta ID, Cont plătitor, Suma, Prioritate, Modalitate de plată, Confirmare plată, Anexă Documente, Comisioane Speze, SWIFT bancă Beneficiar, Cont Beneficiar, Nume Beneficiar, Adresa Beneficiar, Țară Bancă Beneficiar, Adresă Bancă Beneficiar, Bancă Beneficiar, ID Țara Beneficiar, Țară partener, Detalii, Explicații, Suma, Cod Statistic, Explicații, Suma. *Exemplu:*

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
1	valuta ID	Cont plătitor	suma	prioritate	modalitatePlata	Confirmare plata	Documente	comisioaneSpeze	swiftBancBenef	cont Beneficiar	nume Beneficiar	adre
2												
3												

- Pe următoarea linie se completează datele despre plată, corespunzătoare fiecărui câmp în parte:
 - Valuta ID: valuta în care se face plata
[maxim 3 caractere, A-Z]
 - Cont plătitor: codul IBAN al contului din care se va face plata;
[maxim 24 caractere; 0-9, A-Z]
 - Suma: suma plății. Este necesar să fie în formatul 9999.99;
[maxim 20 caractere; 0-9; .]
 - Prioritate: prioritatea cu care se dorește să se proceseze plata;
[maxim 1 caracter; se completează S (pentru Standard) sau U (pentru Urgent)]
 - Modalitate de plată: se completează modalitatea de plată, adică mențiunea *OP* [2 caractere: OP]
 - Confirmare plata: se completează mențiunea *SWIFT*;
[5 caractere: SWIFT]
 - Anexa documente: indica faptul că există documente atașate plății.
[maxim 5 caractere: TRUE (dacă există documente) sau FALSE (dacă nu există);
[câmpul nu este obligatoriu de completat]

- Comisioane Speze: indica modul cum se plătesc comisioanele;
[maxim 3 caractere: OUR, BEN sau SHA]
- SWIFT Banca Beneficiar: codul SWIFT al băncii beneficiarului
[maxim 20 caractere; A-Z; 0-9]
- Cont Beneficiar: codul IBAN al contului beneficiarului;
[maxim 24 caractere: A-Z; a-z; 0-9; \- \? : \ (\) \. , \+]
- Nume beneficiar: numele beneficiarului;
[maxim 240 caractere: A-Z; a-z; 0-9; \- \? : \ (\) \. , \+]
- Adresa Beneficiar: adresa beneficiarului;
[maxim 24 caractere]
- Țara Banca Beneficiar: codul de țară al băncii beneficiarului
[maxim 2 caractere: de la A la Z]
- Adresă Bancă Beneficiar: adresa băncii beneficiare.
[maxim 240 caractere: A-Z; a-z; 0-9; \- \? : \ (\) \. , \+]
- Bancă Beneficiar: denumirea băncii beneficiare
[maxim 240 caractere: A-Z; a-z; 0-9; \- \? : \ (\) \. , \+]
- ID Țară Beneficiar: codul de țară al beneficiarului
[maxim 2 caractere: de la A la Z]
- Țară partener: codul de țară al partenerului
[maxim 2 caractere: de la A la Z; nu este câmp obligatoriu, se poate lăsa necompletat]
- Detalii: acest câmp va fi lasat necompletat
- Explicații: completează detaliile/ explicațiile sumei transferate
[maxim 240 caractere: A-Z; a-z; 0-9]
- Suma: suma plății. Este necesar să fie în formatul 9999.99;
[maxim 20 caractere; 0-9; .]
- Cod Statistic: codul statistic al plății
[maxim 20 caractere: 0-9 ; acest câmp nu este obligatoriu de completat]
- Explicații:
[maxim 240 caractere: A-Z; a-z; 0-9 ; acest câmp nu este obligatoriu de completat]

- Suma: suma plății. Este necesar să fie în formatul 9999.99;
[maxim 20 caractere; 0-9; acest câmp nu este obligatoriu de completat]

Exemplu de fișier completat:

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
1	valută ID	Cont platitor	suma	prioritate	modalitatePlata	Confirmare plata	Documente	comisioaneSpeze	swiftBancaBenef	cont Beneficiar	nume Beneficiar
2	EUR	RO83OTPV11	EU01	2750 S	OP	SWIFT		SHA	RLNWATWWXXX	AT87321	0289 UKW WALTER Inte
3											

L	M	N	O	P	Q	R
1	adresa Beneficiar	tara Banca Beneficiar	adresa Banca Benef	banca Beneficiar	tara Beneficiar	tara Partener detalii
2	AT A-2355 Wiener Neudorf, IZ NOE	AT	Strasse AT, 49	RAIFFEISENLANDESBANK NO-WIEN	AT	AT
3						

	S	T	U	V	W
1	Explicatii	Suma	Cod Statistic	explicatii	Suma
2	REF/5637832765/ Vendor payment 231456	2750			
3					

Pas 2:

- După completarea datelor de la Pas 1 se va șterge prima linie (capul de tabel) ce conține denumirile câmpurilor completate. Pe prima linie a fișierului trebuie să apară datele primei plăți și nu un rând gol.

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	EUR	RO83OTPV	EU01	2750 S	OP	SWIFT	SHA	RLNWATWWXXX	AT8732
2									

Pas 3:

- Se salvează fișierul în format *.txt

[din excel: meniul File/ opțiunea Save as/ Save as type – se alege **Text (tab delimited) (*.txt)**]. Dacă îl vei deschide, va arăta de forma:

T04test.txt - Notepad										
File	Edit	Format	View	Help						
EUR	RO83OTPV11	EU01	2750.00 S	OP	SWIFT	SHA	RLNWATWWXXX	AT87320000		

- Salvează fișierul în locația dorită de tine, cu numele pe care îl vrei, dar folosește un nume pentru a putea să-l găsești ușor atunci când dorești să-l importi în Internet Banking.

Dimensiunea maximă a fișierului trebuie să fie de 5MB.

Anexa 3

Instrucțiuni de completare a fișierului de import – forma scurtă

Acest fișier poate fi folosit pentru plăți în Lei către beneficiari ce au conturile la alte bănci sau la OTP Bank România SA. Nu se pot importa transferuri între conturile proprii.

Pas 1:

- Se deschide un fișier excel și se completează pe prima linie următoarele câmpuri: nume_beneficiar, cont_iban, suma, obiect_plata Exemplu:

	A	B	C	D	E
1	nume_beneficiar	cont_iban	suma	obiect plata	
2					
3					

- Pe următoarea linie se completează datele despre plată, corespunzătoare fiecărui câmp în parte:
 - nume_beneficiar: numele beneficiarului plății (maxim 34 caractere; câmp obligatoriu)
 - cont_iban: contul IBAN al beneficiarului (maxim 24 caractere; câmp obligatoriu)
 - suma: suma plății. Este necesar să fie în formatul 9999.99 (maxim 20 caractere; câmp obligatoriu)
 - obiect_plată: menționează care este obiectul plății (maxim 69 caractere; câmp obligatoriu)

Pas 2:

- După completarea datelor de la Pas 1 se va șterge prima linie (capul de tabel) ce conține denumirile câmpurilor completate. Pe prima linie a fișierului trebuie să apară datele primei plăți și nu un rând gol.

Pas 3:

- Se salvează fișierul în format *.txt
[din excel: meniul File/ opțiunea Save as/ Save as type – se alege **Text (tab delimited) (*.txt)**]
- Salvează fișierul în locația dorită, cu numele pe care îl dorești, dar folosește un nume pentru a putea să-l găsești ușor atunci când dorești să-l importi în Internet Banking.

Dimensiunea maximă a fișierului trebuie să fie de 5MB.

Anexa 4

Instrucțiuni de completare a fișierului de import – convenție salarială

Acest fișier poate fi folosit pentru plăți în RON către angajații societății ce dețin cont curent la OTP Bank România S.A. Acest flux este disponibil numai dacă s-a încheiat o convenție salarială în prealabil. Nu se pot importa transferuri între conturile proprii.

Pas 1:

- Se deschide un fișier excel și se completează pe prima linie următoarele câmpuri: nume_beneficiar, cont_iban, suma, obiect_plata Exemplu:

	A	B	C	D	E
1	nume_beneficiar	cont_iban	suma	obiect_plata	
2					
3					

- Pe următoarea linie se completează datele despre plată, corespunzătoare fiecărui câmp în parte:
 - nume_beneficiar: numele beneficiarului plății (maxim 34 caractere; câmp obligatoriu)
 - cont_iban: contul IBAN al beneficiarului (maxim 24 caractere; câmp obligatoriu)
 - suma: suma plății. Este necesar să fie în formatul 9999.99 (maxim 20 caractere; câmp obligatoriu)
 - obiect_plată: menționează care este obiectul plății (maxim 69 caractere; câmp obligatoriu)

Pas 2:

- După completarea datelor de la Pas 1 se va șterge prima linie (capul de tabel) ce conține denumirile câmpurilor completate. Pe prima linie a fișierului trebuie să apară datele primei plăți și nu un rând gol.

Pas 3:

- Se salvează fișierul în format *.txt
[din excel: meniul File/ opțiunea Save as/ Save as type – se alege Text (tab delimited) (*.txt)]
- Salvează fișierul în locația dorită de tine, cu numele pe care îl vrei, dar folosește un nume pentru a putea să-l găsești ușor atunci când dorești să-l importi în Internet Banking.

Dimensiunea maximă a fișierului trebuie să fie de 5MB.

Anexa 5

Instrucțiuni de folosire a tokenului fizic

1. Ce este dispozitivul token ?

Token-ul este un dispozitiv securizat pe care îl vei utiliza pentru fiecare autentificare în OTPDirekt Internet Banking sau SmartBank în condiții de maximă securitate. De asemenea vei utiliza token-ul pentru a autoriza plățile pe care le efectuezi prin OTPDirekt Internet Banking și SmartBank. Poți solicita dispozitivul token din oricare sucursală OTPBank.

2. Cum setezi codul PIN ?

PIN-ul este un cod de identificare personala pe care îl introduci pe token atunci când dorești să utilizezi dispozitivul pentru login în OTPDirekt – Internet Banking/SmartBank sau când dorești să utilizezi dispozitivul pentru a autoriza plăți. Dacă utilizezi token-ul pentru întâia oară apasă butonul verde OK și setezi un PIN din patru cifre. Apasă OK și reconfirmă PIN-ul.

3. Cum schimbi codul PIN?

Apasă OK și introdu PIN-ul pe token. Apasă din nou tasta OK iar atunci când apare mesajul "Select" apasă lung tasta 4. Introdu noul PIN și apasă tasta OK. Reconfirmă PIN-ul introdus anterior.

4. Cum te loghezi în OTPDirekt-Internet Banking și SmartBank utilizând token-ul?

Logarea în OTPDirekt-Internet Banking se desfășoară întotdeauna în doi pași.

Primul pas

Accesezi <https://www.otpdirekt.ro/ibank/#/home>

Dacă deții card OTPBank în primul ecran al aplicației vei introduce codul de utilizator și codul de acces/parolă. Dacă nu deții card vei introduce suplimentar și codul de client. Toate elementele de autentificare le recepționezi din sucursala ta OTPBank.

Al doilea pas

În al doilea pas va fi necesar să introduci codul generat de token. Introduci PIN-ul pe tastatura dispozitivului token, apeși butonul OK și după afișarea cuvântului „Select” apeși tasta 1. Pe site selectezi opțiunea de logare prin token și introduci codul generat de acesta (6 cifre). Apeși butonul Conectare pentru a finaliza procedura de autentificare în OTPDirekt.

5. Cum autorizezi plățile efectuate prin OTPDirekt ?

Atunci când efectuezi plăți prin OTPDirekt Internet Banking si/sau SmartBank va fi necesar să le autorizezi utilizand codul de securitate generat prin token. Vei autoriza toate operațiunile de plată, excepție făcând transferurile între conturile proprii și schimburile valutare.

- Apasă butonul OK pe tastura token-ului și introdu PIN-ul. Apasă din nou butonul OK.
- Dupa ce apare mesajul „Select” apasă tasta 3 „Sign”.
- Atunci când pe ecranul token-ului apare mesajul 1----- introdu cifrele evidențiate în ecranul aplicatiei (caractere din IBAN-ul beneficiarului) și apasă OK.

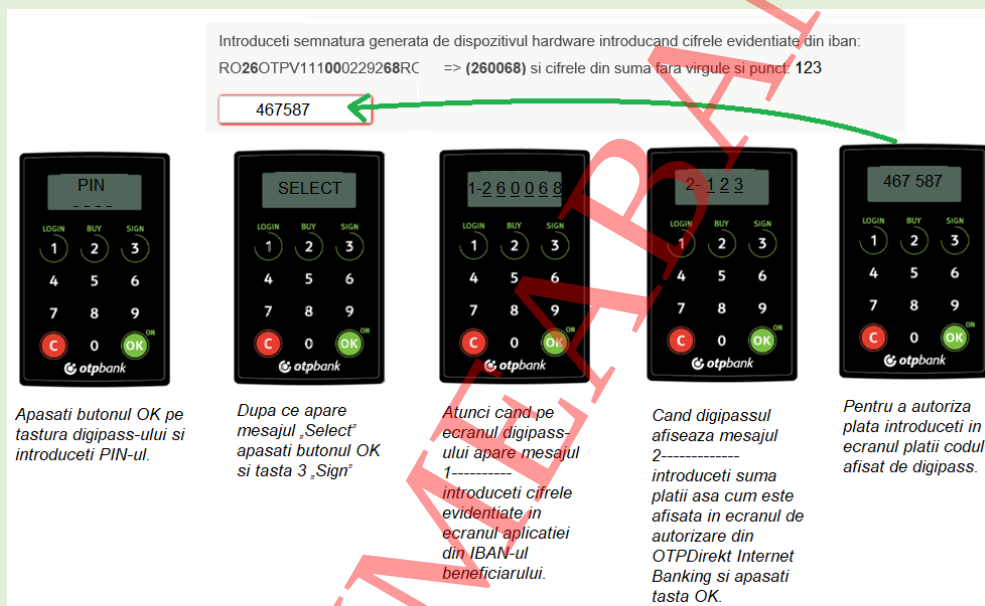
d) Când pe ecranul token-ului apare mesajul 2----- introdu suma plății așa cum este afișată în ecranul de autorizare din OTPDirekt Internet Banking și apasă tasta OK.

Apasă lung tasta OK atunci cand mesajul 3----- apare pe ecranul token-ului

FĂRĂ A INTRODUCI CIFRE.

e) Pentru a autoriza plata introdu în ecranul plății codul afișat de token din 6 cifre.

Un exemplu de autorizare al plății este descris mai jos:



6. Cum poti debloca token-ul?

Dispozitivul token se blochează atunci cand introduci de 3 ori consecutiv PIN-ul incorect pe tastatura dispozitivului. Pentru deblocare poți suna în call center, de luni până vineri, între 08.30 - 21:00: 0800 88 22 88 (apelabil gratuit numai din rețeaua fixă Telekom Romania S.A) sau 0213085710 (apelabil internațional, tariful normal).