



به نام خدا

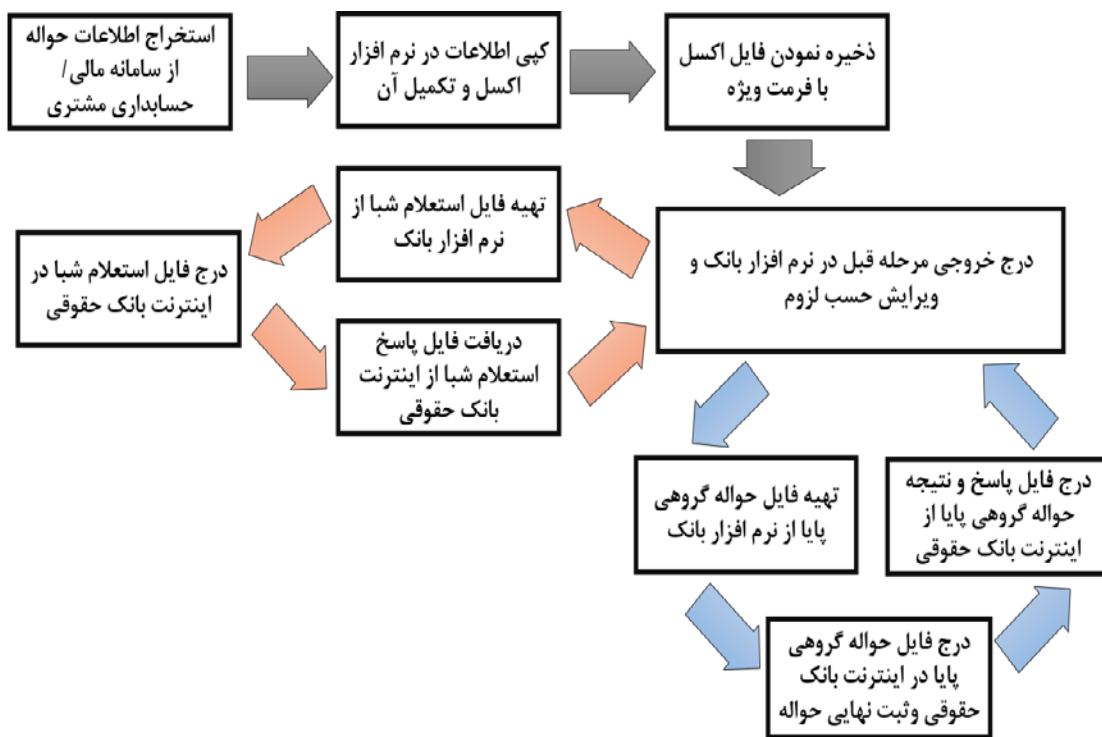
راهنمای کاربری خدمت حواله گروهی پایا در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی

خدمت حواله گروهی پایا در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی با هدف افزایش سهولت ارائه خدمت حواله پایا و بی نیاز نمودن مراجعه حضوری به شعب، ارائه گردیده است. پیش نیاز استفاده از خدمت مزبور، فعال سازی خدمت بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی است.

نکته ۱: در مرحله اول لازم است مجوزهای لازم جهت ثبت و تایید حواله پایا به کاربران ذیربط اختصاص داده شده باشد، که نحوه انجام آن در راهنمای کاربر ارشد بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی به تفصیل شرح داده شده است.

نکته ۲: سقف هر حواله پایا تا پانصد میلیون ریال می باشد .

نمای کلی فرآیند ثبت دستور پرداخت پایا در بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی





نحوه صدور حواله گروهی پایا:

۱- دریافت نرم افزار تولید حواله پایا گروهی و استعمال شبا:

دریافت نرم افزار حواله گروهی گروهی پایا و استعمال گروهی شبا، در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی، از گزینه "حواله پایا گروهی" و سپس گزینه "بارگذاری فایل حواله گروهی پایا" و لینک "دریافت برنامه ایجاد فایل حواله گروهی پایا" امکان پذیر است.



علاوه بر مسیر فوق، دریافت نرم افزار از طریق گزینه "استعلام گروهی کد شبا" و "بارگذاری فایل استعمال کد شبا" نیز میسر می باشد.

نکته ۳: ضروری است همواره آخرین نسخه از نرم افزار از طریق مسیرهای فوق دریافت و مورد استفاده قرار گیرد.

نرم افزار به صورت یک فایل زیپ شده است که با باز نمودن فایل زیپ شده قابل استفاده خواهد بود. در اولین مرتبه ورود به نرم افزار، ابتدا صفحه راهنمای کاربری (Help) به کاربر نمایش داده می شود. که کاربر پس از مطالعه آن با استفاده از کلید (Esc) صفحه کلید و یا با استفاده از موس قادر به خروج از صفحه راهنما می باشد. پس از ورود به نرم افزار، مشاهده مجدد صفحه راهنمای کاربری با درج کلید F1 امکان پذیر است. با اجرای نرم افزار چهار پوشه با نامهای IBANINQUERY، CPSR، CCTI، TXT بصورت خودکار ایجاد می شوند که کاربرد آنها در ادامه اعلام خواهد شد.

نکته ۴: پس از کپی نمودن فایل زیپ شده در محل دلخواه و اجرای آن، ضروری است از تغییر محل نرم افزار خودداری گردد.



۲- درج اطلاعات در نرم افزار:

۲-۱- آماده سازی اطلاعات پیش از درج در نرم افزار:

به منظور سهولت در صدور حواله پایا گروهی، امکان استخراج اطلاعات از سامانه های مالی / اطلاعاتی / حسابداری مشتری و درج در نرم افزار پیش بینی شده است. بدین منظور پس از استخراج اطلاعات از سامانه های مزبور توسط مشتری، لازم است تا با استفاده از اطلاعات فوق فایل ویژه درج گروهی اطلاعات به یکی از شیوه های ذیل تهیه گردد:

الف - تهیه فایل با کمک نرم افزار اکسل:

با ورود به نرم افزار اکسل بایستی موارد ذیل در فایل اکسل درج گردد:

الف-۱- ردیف اول از چپ به راست:

دارای ۶ قسمت است:

- ❖ در سلول اول از ردیف اول ابتدا کد شبایی که حواله های پایا از آن شبا صادر خواهند شد، که ۲۶ کاراکتر است (با IR).
- ❖ در سلول دوم از ردیف اول، تاریخ شمسی سررسید حواله ها با ۸ کاراکتر عددی با قالب YYYYMMDD، که تاریخی است که حواله های در آن تاریخ صادر خواهند شد.
- ❖ در سلول سوم از ردیف اول، سریال ۹ رقمی که عددی اختیاری است درج شود. نام فایل نهایی فایل ترکیبی از سریال مزبور و کد شبای مشتری است. لذا توصیه میشود سریال ۹ رقمی بصورت ترکیبی از شش رقم تاریخ و سه رقم دلخواه تهیه گردد. سریال ۹ رقمی هر فایل نباید تکراری باشد.
- ❖ در سلول چهارم از ردیف اول، تعداد حواله های پایا درج گردد.
- ❖ در سلول پنجم از ردیف اول، مجموع مبالغ حواله های پایا با واحد ریال درج شود.
- ❖ در سلول ششم از ردیف اول، نام صاحب حساب که حواله های پایا از حساب وی برداشت و صادر خواهند شد، درج گردد.

	A	B	C	D	E	F	G
1	IR830120000000000070522548	13960521	900815123	2	500000	علیرضا ایرانی	
2							



الف - ۲- ردیف های بعدی:

از ردیف دوم به بعد اطلاعات حواله ها درج شود. هر ردیف مختص یک حواله است. اطلاعات بصورت ذیل از چپ به راست درج گردد:

❖ در سلول اول کد شبای ۲۶ کارکتری مقصد (با IR) ؛ این کد شبا متعلق به سایر بانک ها یا بانک ملت است که مشتری قصد دارد حواله پایا به آن واریز شود.

❖ در سلول دوم ، شناسه واریز حساب مقصد درج گردد. شایان ذکر است در صورت عدم وجود شناسه واریز ، لازم است سلول دوم خالی باشد.

❖ در سلول سوم ، مبلغ دستور پرداخت از یک تا حداکثر ۹ رقم.

❖ در سلول چهارم ، نام و نام خانوادگی ذینفع (حداکثر ۷۰ حرف فارسی و حرف فاصله)

❖ در سلول پنجم شرح تراکنش یا علت دستور پرداخت به صورت اختیاری (حداکثر ۳۵ حرف شامل حروف فارسی، لاتین، ارقام، حرف فاصله و خط فاصله) .

مثال : نمونه فایل اکسل برای تولید حواله گروهی شامل دو حواله در تصویر ذیل قابل مشاهده است.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	IR83012000000000070522548	13960521	900815123	2	500000	علیرضا ایرانی		
2	IR560170000000009876543210		100000	بابت بدهی	مرتضی نوربخش			
3	IR560150000000025658592108		400000	بابت فاکتور	محمد فتح آبادی			

پس از اتمام درج اطلاعات ، فایل فوق با نامی متشکل از ۲۶ کارکتر کد شبای صادر کننده حواله و ۹ رقم سریالی که در سطر اول فایل درج شده و با قالب txt(tab delimited) در پوشه TXT ذخیره گردد. به عنوان نمونه نام فایل در مثال فوق بصورت ذیل است:

IR15012000000000123456789900815123.Txt

نکته ۵: در تمامی موارد بایستی کد شبا با حروف بزرگ انگلیسی IR درج شود.



ب - تهیه فایل txt بدون نرم افزار اکسل:

نام فایل عینا مشابه بند الف است. (شماره شبای ذینفع در سمت چپ، و سپس سریال ۹ رقمی یکتا)

ب-۱- سطر اول:

اطلاعات سطر اول عینا مشابه بند "الف-۱" است. با این تفاوت که هر قسمت بایک TAB یا (;) یا (,) از قسمت بعد جدا می شود. وجود هر ۶ قسمت الزامی بوده و پس از تکمیل هر ۶ قسمت، با یک Enter از خط بعدی جدا می شود:

مثال: علی ایرانی,10000000,1000,10000000,900815123,12300815,123456789,IR1501200000000000

ب-۲- سطرهای بعدی:

از سطر دوم به بعد اطلاعات هر دستور پرداخت در یک خط وارد شده و در انتها با یک Enter از خط بعد جدا می شود. قسمت های موجود در هر خط از چپ به راست عینا مانند بند "الف-۲" می باشد با این تفاوت که هر قسمت با یک TAB یا (;) یا (,) از قسمت بعد جدا می شود.

مثال: بابت بدهی,مرتضی نوربخش,12345,,IR56017000000000001234567890

همانند بند "الف-۲" بایستی فایل ساخته شده در پوشه TXT ذخیره شود.

- همانند بند "الف-۲"، فقط قسمت پنجم "شرح تراکنش یا علت دستور پرداخت" اختیاری می باشد.

تصویر نمونه فایل با قالب txt شامل دو فقره حواله پایا جمعا به مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰ ریال بصورت ذیل است:



۲-۲- درج اطلاعات آماده سازی شده در نرم افزار واسط:

پس از آماده سازی اطلاعات؛ بایستی اطلاعات در نرم افزار واسط درج شوند. پس از ورود به نرم افزار موارد ذیل انجام گردد:

- با استفاده از گزینه "بازیابی فایل" و از پوشه TXT، فایل تهیه شده در بخش قبل فراخوانی گردد.



ردیف	کد شبا مقصد	نام و نام خانوادگی	مبلغ	بابت	کدملی	شناسه واریز
۱	IR740560084	بابت بدهی	۱۰۰,۰۰۰	مرخصی نوربخش		
۲	IR830120000	بابت فاکتور	۴۰۰,۰۰۰	محمد فتح آبادی		

کد شبا: IR830120000
تاریخ موثر: ۱۳۹۶/۰۵/۲۱
سرمال: ۹۰۰۸۱۵۱۲۳
تعداد: ۲
جمع مبالغ: ۵۰۰,۰۰۰

نام و نام خانوادگی: محسن برازنده

کنترل صحت | حذف ردیف | ردیف جدید

خروج | **استعلام کد شبا** | دریافت پاسخ بانک | ساخت فایل بانا | ذخیره | بازیابی فایل | حواله جدید

- در صورت وجود ردیفهای اضافی ، میتوان با استفاده از گزینه " حذف ردیف " آنها را حذف نمود.
- با استفاده از کلید "کنترل صحت" ، صحت اطلاعات کنترل می گردد و در صورت لزوم امکان اعمال اصلاحات فراهم می باشد.

نکته ۶: در صورتی که کاربر قصد استفاده از اطلاعات اولیه موجود در سامانه های مالی و حسابداری شرکت را نداشته باشد، بایستی با درج کلید " حواله جدید " اطلاعات را بصورت دستی در نرم افزار وارد نماید.

- پس از کنترل صحت اطلاعات با استفاده از کلید "ذخیره" ، اطلاعات موجود در نرم افزار ، در همان پوشه TXT ذخیره می گردد. در صورتی که در اطلاعات ویرایش انجام شده باشد، توصیه می شود حتما با استفاده از کلید " ذخیره " ، اطلاعات ذخیره شود.

۳- نحوه دریافت استعلام گروهی شبا:

- مجددا با استفاده از کلید "بازیابی فایل" ، اطلاعات ذخیره شده فراخوانی گردد.
- روی کلید " استعلام کد شبا " کلیک شود.

ردیف	کد شبا مقصد	نام و نام خانوادگی	مبلغ	بابت	کدملی	شناسه واریز
۱	IR740560084	بابت بدهی	۱۰۰,۰۰۰	مرخصی نوربخش		
۲	IR830120000	بابت فاکتور	۴۰۰,۰۰۰	محمد فتح آبادی		

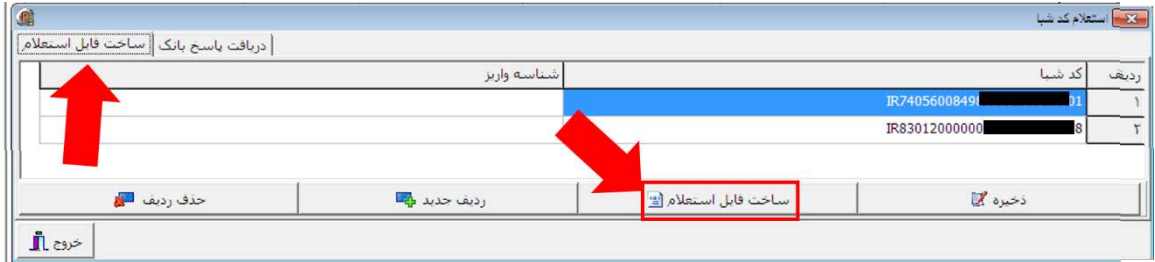
کد شبا: IR830120000
تاریخ موثر: ۱۳۹۶/۰۵/۲۱
سرمال: ۹۰۰۸۱۵۱۲۳
تعداد: ۲
جمع مبالغ: ۵۰۰,۰۰۰

نام و نام خانوادگی: محسن برازنده

کنترل صحت | حذف ردیف | ردیف جدید

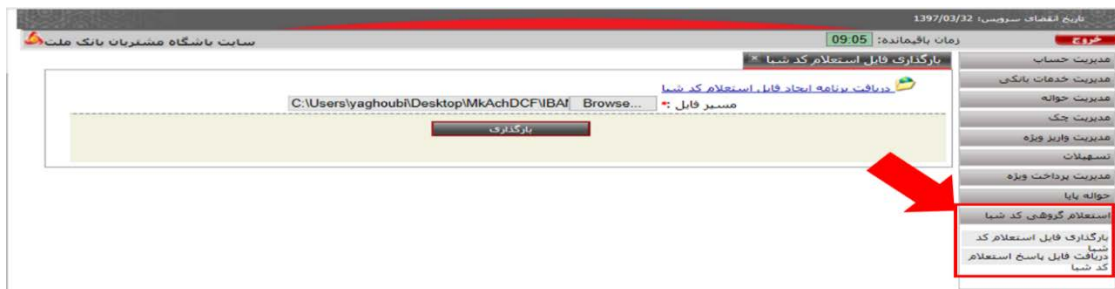
خروج | **استعلام کد شبا** | دریافت پاسخ بانک | ساخت فایل بانا | ذخیره | بازیابی فایل | حواله جدید

- پس از باز شدن پنجره ذیل ، در زبانه "ساخت فایل استعلام" ، گزینه "ساخت فایل استعلام" انتخاب شود.



بدین ترتیب فایل استعلام گروهی شبا ایجاد و در پوشه IBANINQUER ذخیره می شود. اکنون لازم است تا فایل مزبور در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی بارگذاری شود. بدین منظور لازم است مراحل ذیل انجام شود:

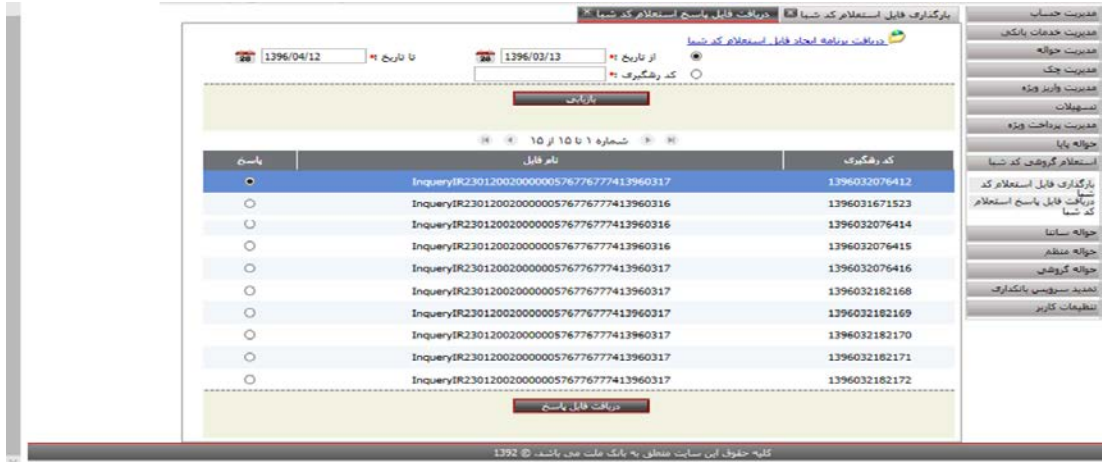
- پس از ورود به سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی، گزینه "استعلام گروهی کد شبا" و سپس گزینه "بارگذاری فایل استعلام کد شبا" انتخاب شود.



- سپس با استفاده از گزینه "بارگذاری" و انتخاب مسیر فایل، فایلی که در پوشه IBANINQUER ذخیره شده بود فراخوانی و بارگذاری شود. در اینصورت پیغامی مشابه تصویر ذیل کد رهگیری مربوط به فایل استعلام شبا را نمایش میدهد.



- برای دریافت پاسخ استعلام شبا، **حدود یک ساعت بعد**، از گزینه "استعلام گروهی کد شبا" و سپس گزینه "دریافت فایل پاسخ استعلام کد شبا" استفاده می شود. با درج کد رهگیری یا تاریخ و انتخاب کلید "بازیابی" می توان پاسخ تمامی فایل‌های استعلام شبای گروهی را دریافت نمود. در این بخش قابلیت درج تاریخ تا یک ماه گذشته وجود دارد.



- ابتدا ردیف فایل مورد نظر و سپس گزینه "دریافت فایل پاسخ" انتخاب شود. فایل پاسخ بایستی در رایانه پوشه IBANINQUER ذخیره گردد. (این پوشه هنگام نصب نرم افزار واسط، بصورت خودکار ایجاد شده است)

نکته ۷: دریافت پاسخ فایل اعلام شبا صرفاً یک مرتبه امکان پذیر است و پس از دریافت، اطلاعات آن حذف خواهد شد.

برای تولید حواله گروهی پایا در نرم افزار واسط مراحل ذیل بایستی انجام پذیرد:

- ۱- بازیابی فایل مورد نظر از لیست فایل‌های موجود از مسیر پوشه txt و انتخاب گزینه اعلام کد شبا.
- ۲- انتخاب گزینه حواله جدید، ورود شبای مبدا و انتخاب گزینه اعلام شبا.



- در پنجره باز شده، گزینه دریافت پاسخ اعلام انتخاب گردد.
- با انتخاب زبانه دریافت پاسخ اعلام، فایل پاسخ از پوشه IBANINQUER قابل دریافت می‌باشد.



بدین ترتیب امکان مشاهده نام صاحب کد شبای مقصد وجود خواهد داشت. همچنین در صورت الزام به درج شناسه، در ستون "متن جواب" پیغام مناسب نمایش داده می شود. در صورتی که در ستون مزبور، عبارت "بدون خطا" مشاهده گردید و نام صاحب شبای مقصد صحیح بود، ارسال حواله بدون اشکال است. در صورتی که در ستون مزبور عبارت "سرویس استعلام شبای بانک مقصد یافت نشد" درج شده باشد، استعلام شبای بانک مقصد قطع می باشد اما این پیام برای ارسال حواله بصورت سیستمی بازدارنده نیست. لیکن توصیه می شود شبای دیگری از مشتری جایگزین شود.

نکته ۸: در صورت مشاهده پیغام های ذیل در پاسخ استعلام شبا و در صورت صدور حواله، حواله انجام نخواهد شد:

- ❖ شماره شبای وارد شده صحیح نمی باشد.
- ❖ بانک مقصد در استعلام شبا نامعتبر می باشد.
- ❖ خطا دروب سرویس استعلام بانک.
- ❖ شبا مقصد مسدود و بدون قابلیت واریز می باشد.
- ❖ حساب شبا مقصد راکد می باشد.
- ❖ وارد کردن شناسه واریز اجباری می باشد.
- ❖ شناسه واریز وارد شده صحیح نمی باشد. (با درج شناسه صحیح امکان انجام حواله خواهد بود)
- ❖ پاسخ معتبری از بانک مقصد دریافت نشد.

به منظور حذف حواله به مقصد کد شباهایی که عبارت "بدون خطا" در مقابل آنها درج نگردیده، لازم است با استفاده از گزینه "خروج" وارد صفحه اصلی نرم افزار گردید و ردیف های مورد نظر را با استفاده از گزینه "حذف ردیف" حذف نمود. پس از حذف موارد خطا دار، سایر ردیفهای درج شده قابل ارسال است.



نکته ۹: انجام استعلام شبا اختیاری است. با انجام آن می توان از بابت صحت شبای وارد شده اطمینان حاصل نمود. در صورت عدم دریافت استعلام شبا، مسئولیت اشکالات احتمالی در شماره شبا و وضعیت حساب مبدا به عهده حواله دهنده می باشد.

۴- نحوه تکمیل فایل حواله گروهی پایا و درج نهایی در اینترنت بانک:

در صفحه اصلی نرم افزار واسط، پس از انتخاب گزینه "کنترل صحت" و مشاهده پیام "مقادیر صحیح است" می توان فایل نهایی را تولید نمود. بدین منظور گزینه ساخت فایل پایا انتخاب شود که پس از آن پیغام "عملیات با موفقیت انجام شد" قابل مشاهده است و فایل حواله گروهی در پوشه CCTI ذخیره می گردد.



اکنون فایل حواله گروهی پایا آماده درج در سامانه بانکداری اینترنتی حقوقی است. بدین منظور اقدامات ذیل انجام شود:



- در بخش "حواله پایا گروهی"، گزینه "بارگذاری فایل حواله گروهی پایا" انتخاب شود.
- مقابل گزینه "انتقال از"، شماره حساب مبدا که حواله های پایا از آن صادر خواهد شد، انتخاب گردد.
- نام فایلی که پوشه CCTI ذخیره شده در گزینه "نام فایل" درج شود.



کارتابل حواله گروهی پایا *

شماره ۱ تا ۱۹ از ۱۹

ردیف	شماره حواله موقت	شماره حساب مبدا	مبلغ کل	تاریخ موثر	وضعیت	نیت کننده	تاریخ ثبت
1	108	7774	20,000	1396/04/14	بررسی نشده	Test	1396/04/13
2	100	7774	1,322,000	1396/03/02	بررسی نشده	Test	1396/03/02
3	99	7774	1,322,000	1396/03/02	بررسی نشده	Test	1396/03/02
4	88	7774	5,000	1396/02/11	بررسی نشده	Test	1396/01/28
5	86	7774	5,000	1396/02/11	بررسی نشده	Test	1396/01/28
6	77	7774	1,000,000	1396/02/11	بررسی نشده	Test	1396/01/20
7	76	7774	1,000,000	1396/02/11	بررسی نشده	Test	1396/01/20

مدیریت خدمات بانکی
مدیریت حواله
مدیریت واریز ویژه
تسهیلات
مدیریت پرداخت ویژه
حواله پایا
حواله پایا گروهی
پارگذاری فایل حواله گروهی پایا
دریافت فایل پاسخ حواله گروهی پایا
کارتابل حواله گروهی پایا
حذف درخواست حواله

- با کلیک روی "شماره حواله موقت"، امکان مشاهده اطلاعات حواله گروهی برای صاحبان امضاء امکان پذیر است.

کارتابل حواله گروهی پایا *

تایید با لغو حواله جاری، نیازمند امضای الکترونیکی می باشد. لطفاً توکن (token) خود را در پورت USB کامپیوتر قرار دهید.

اطلاعات قابل بارگذاری شده

شماره شبای مبدا	تعداد ردیف حواله	مبلغ کل حواله	تاریخ موثر	نیت کننده	تاریخ ثبت
IR22-	2	20,000	1396/04/14	Test	1396/04/13

کلمه عبور توکن: *
شرح تایید/ لغو کننده: تست

فهرست تایید کنندگان

ردیف	نام و نام خانوادگی	نوع تایید	وضعیت تایید	تاریخ	شرح
1	Mahsa Vafa	اجباری	بررسی نشده		

شماره ۱ تا ۱ از ۱

بازگشت لغو تایید

مدیریت خدمات بانکی
مدیریت حواله
مدیریت واریز ویژه
تسهیلات
مدیریت پرداخت ویژه
حواله پایا
حواله پایا گروهی
پارگذاری فایل حواله گروهی پایا
دریافت فایل پاسخ حواله گروهی پایا
کارتابل حواله گروهی پایا
حذف درخواست حواله گروهی پایا
پارگذاری شده
گزارش رکورد های برگشتی فایل

نکته ۱۰: عملیات انتقال اطلاعات از کاربر ثبت کننده به کاربر تایید کننده (صاحب امضاء) هر ساعت یکبار انجام می شود. لذا در صورت عدم مشاهده اطلاعات توسط کاربر ارشد، با تاخیر حداکثر یک ساعته قادر به مشاهده و تایید حواله خواهد بود.

نکته ۱۱: در این مرحله صرفاً اطلاعات کلی فایل مانند جمع مبلغ، شماره حساب مبدا، تعداد، تاریخ سررسید و کاربر ثبت کننده قابل مشاهده است. مشاهده جزئیات فایل صرفاً از طریق نرم افزار واسط امکان پذیر است. برای مشاهده جزئیات در نرم افزار واسط می توان با استفاده از گزینه "بازیابی فایل"، فایل اولیه را از پوشه TXT در نرم افزار واسط مشاهده نمود.

نکته ۱۲: جهت تایید یا لغو حواله های مورد نظرامضای الکترونیکی (توکن) مورد نیاز می باشد. در صورت لغو، ردیف مورد نظر از کارتابل خارج شده و به صورت کامل حذف می گردد.



- پس از تایید آخرین کاربر تایید کننده (صاحب امضاء) ، کد رهگیری ۱۶ رقمی صادر شده و پیغام ذیل نمایش داده می شود. در این صورت ، مبلغ مورد نظر از حساب مبداء کسر می گردد.



- پس از دریافت کد رهگیری ، میتوان فایل پاسخ پذیرش موفق حواله در بانک ملت را از طریق بخش حواله گروهی پایا ، گزینه دریافت فایل پاسخ ، دریافت نمود و با کپی آن در پوشه CPSR ، ورود به نرم افزار واسط و انتخاب گزینه دریافت پاسخ بانک و سپس انتخاب فایل پاسخ از پوشه CPSR ، فایل پاسخ را مشاهده نمود.



- نکته ۱۳:** فایل پاسخ مزبور ، صرفا تاییدیه ثبت اطلاعات کلی حواله ها در بانک ملت است و به منزله ارسال حواله ها به بانک های مقصد نمی باشد. ارسال حواله ها در تاریخ سررسید انجام خواهد شد.

۵- حذف درخواست:

- برای حذف یک حواله گروهی در بخش " حواله پایا گروهی " در اینترنت بانک، از گزینه "حذف درخواست حواله گروهی پایا" استفاده می شود.





۶-۲- گزارش رکوردهای برگشتی فایل:

- پس از تاریخ سررسید و انتقال اطلاعات به بانک های مقصد ، با استفاده از این گزارش می توان نتیجه عملیات واریز را مشاهده نمود.

نمونه خروجی گزارش بصورت ذیل می باشد:

ردیف	کد شنا	نام بانک	شماره واریز کننده	نوع حساب مقصد	تاریخ دریافت	نام صاحب حساب مقصد	مستند شروع	کد منبع	مبلغ	وضعیت	تاریخ مونز
1	IR17-07-00208100	پارسین	سپرده ممرکز	1396/05/28	ش	تست	حواله	1396/05/28	1,322,000	تست شده	1396/05/28

نکته ۱۵: ضروری است برای خروج از نرم افزار حواله گروهی پایا صرفاً از کلید خروج استفاده شود.

پایان