



## به نام خدا

### راهنمای کاربری خدمت پرداخت ویژه در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی

خدمت پرداخت ویژه نوعی دستور پرداخت است که به کمک آن متقاضی بدون نیاز به طی مراحل صدور چک، امکان برداشت و پرداخت وجه از حساب خود به سایر اشخاص (حقیقی / حقوقی) نظیر پرداخت مطالبات، پرداخت سودسهم، وجه خسارت، استرداد وجوه به مشتریان را فراهم می نماید.

مزیت خدمت مزبور علاوه بر حذف تشریفات صدور و اخذ امضاء چک های متعدد، امکان احراز هویت کامل ذینفع توسط بانک جهت جلوگیری از هرگونه ادعاهای احتمالی، پرداخت به ذینفعانی که اطلاعاتی نظیر شماره حساب ایشان جهت پرداخت در دسترس نمی باشد و امنیت بالا (ارسال اطلاعات ذینفع بصورت الکترونیک) را فراهم می نماید.

مشتریان حقوقی می توانند بصورت موردی و گروهی (بارگذاری فایل) از خدمت پرداخت ویژه در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی استفاده نمایند.

**نکته:** ارائه سرویس یاد شده در حال حاضر از طریق درخواست کتبی و انعقاد قرارداد با شرکت متقاضی فراهم می گردد.

پیش از استفاده از خدمت مزبور لازم است تا امکان استفاده از گزینه پرداخت ویژه توسط کاربر ارشد سامانه جهت کاربران زیربط فعال گردد.

### مراحل استفاده از خدمت پرداخت ویژه:

#### 1) ثبت گروهی (بارگذاری فایل جدید):

مدیریت پرداخت ویژه
بارگذاری فایل جدید
ثبت رکورد جدید
مشاهده و ویرایش اطلاعات
کارتابل پرداخت ویژه
کارنابل درخواستهای ناموفق
فایل های بارگذاری شده
گزارش صورت حساب
گزارش کارمزدهای دریافت شده
گزارش حساب های ناموفق
گزارش حساب های ارسالی



کاربر از منوی مدیریت پرداخت ویژه، گزینه "بارگذاری فایل جدید" را انتخاب می نماید.

پس از انتخاب مشتری ویژه، اطلاعات مربوط به نوع پرداخت، شماره حساب و سقف پرداخت که قبلا برای این مشتری ویژه تعریف شده است، فراخوان می شود.

با انتخاب گزینه BROWS می توان مسیر فایل را برای بارگذاری انتخاب نمود.

- تکمیل گزینه شرح ضروری است.

#### (۱-۱) ساختار فایل پرداخت ویژه:

**نام فایل:** عبارت است از شماره مشتری به طول **چهار رقم** که از سوی بانک به شرکت اختصاص داده می شود بعلاوه پسوند **.pay**.

(.pay \*\*\*\*)

**ساختار فایل:** فایل متنی (Text) است که از دو نوع رکورد ذیل تشکیل شده است:

۱. یک رکورد سرفصل (Header) که سرجمع اطلاعات مربوط به فایل در آن ثبت می شود. (به طول ۴۴ کاراکتر)
۲. یک رکورد یا بیشتر (Detail) که ریز اطلاعات ذینفعان در آن ثبت می شود. (هر رکورد به طول ۲۴۷ کاراکتر)

#### نکات:

- ✓ طول رکوردها ثابت است. اگر محتوای هر فیلد، کمتر از مقادیر اعلام شده در جداول ذیل باشد آنگاه:
  - فیلدهای عددی با عدد صفر از سمت چپ پر می شوند (Zero Left Padding).
  - فیلدهای حرفی با جای خالی (Blank) از سمت راست پر می شوند (Blank Right Padding).
- ✓ صرفاً فیلدهای اختیاری مربوط به رکوردهای ریز اطلاعات ذینفعان را می توان در صورت عدم وجود اطلاعات، بسته به نوع کاراکتر حرفی یا عددی بودن با عدد صفر یا جالی خالی (Blank) پر نمود.
- ✓ هر رکورد در یک سطر جداگانه نگهداری می شود.

#### ساختار رکورد سرفصل (Header)



تاریخ ایجاد فایل	کد دوره پرداخت	نوع پرداخت	شماره مشتری	تعداد رکوردهای فایل	جمع مبالغ پرداختی
۸ رقم	۸ رقم	۱ رقم	۴ رقم	۸ رقم	۱۵ رقم

- مقداردهی تمامی فیلدهای سرفصل، اجباری است.
- چهار رقم نخست فیلد "کد دوره پرداخت" معادل سال مالی مربوط به دوره پرداخت بوده و چهار رقم بعدی عبارت است از تعداد فایل پرداختی در همان سال (به عنوان مثال ۱۳۹۴۰۰۰۱).
- مقادیر فیلدهای "نوع پرداخت" و "شماره مشتری" از سوی بانک به شرکت متقاضی اعلام می گردد.
- رکورد سرفصل در "تعداد رکوردهای فایل" محاسبه نمی گردد.

## ساختار رکورد / رکوردهای ریز اطلاعات ذینفعان (Detail)



تاریخ شروع پرداخت	تاریخ انقضاء پرداخت	مبلغ قابل پرداخت	شناسه واریز حساب ذینفع	شماره همراه ذینفع	شماره حساب ذینفع	کد اقتصادی	شناسه ملی شخص حقوقی	کد ملی	شماره شناسنامه / شماره ثبت شرکت	نام پدر	نام خانوادگی	نام فرد حقیقی یا حقوقی	شماره سهامدار	شماره حواله	شناسه حرفی	شناسه عددی
۸ رقم	۸ رقم	۱۵ رقم	۱۸ رقم	۱۱ رقم	۱۲ رقم	۱۵ رقم	۱۲ رقم	۱۰ رقم	۱۰ رقم	۳۰ حرف	۳۰ حرف	۳۰ حرف	۸ رقم	۱۵ رقم	۳ حرف	۱۲ رقم

- "شناسه عددی" برای پرداخت سود سهام عبارت است از قسمت عددی کد بورسی و برای سایر انواع پرداخت، شناسه یکتایی است که شرکت به هر یک از ذینفعان تخصیص می دهد. (مقداردهی فیلد مزبور اجباری است).
- "شناسه حرفی" برای پرداخت سود سهام عبارت است از قسمت حرفی کد بورسی و در صورت عدم وجود با درج جای خالی (Blank) مقداردهی می شود (فیلد مزبور اختیاری است).
- "شماره حواله" برای پرداخت سود سهام، معادل شماره شناسنامه ذینفع و برای پرداخت خسارت عبارت است از شماره یکتایی که شرکت بابت هر رکورد پرداخت تخصیص می دهد (مقداردهی فیلد مزبور اجباری است).
- "شماره سهامدار"، شماره یکتای اختصاص یافته به سهامداران از سوی شرکت می باشد (فیلد مزبور اجباری است).
- فیلد های "نام خانوادگی" و "نام پدر" برای اشخاص حقوقی با درج جای خالی (Blank) مقداردهی می گردد.
- مقداردهی به فیلد "شماره شناسنامه / شماره ثبت شرکت" اجباری است.
- درج "کد ملی" اختیاری بوده لیکن در صورت ثبت، بایستی بصورت صحیح درج گردد (در صورت نامعتبر بودن کد ملی، پرداخت به ذینفع امکان پذیر نخواهد بود).
- مقداردهی به فیلدهای "شناسه ملی شخص حقوقی" و "کد اقتصادی" اختیاری است.
- "شماره حساب ذینفع" عبارت است از شماره حساب ذینفع نزد بانک ملت که درج آن اختیاری بوده و در صورت ناصحیح بودن، پرداخت از طریق شعب بانک و یا بانکداری اینترنتی میسر خواهد بود.
- مقداردهی به فیلد "شماره همراه ذینفع" اختیاری است.
- ثبت "شناسه واریز حساب ذینفع" در صورت درج شماره حساب ذینفعی که شناسه واریز آن بصورت اجباری نزد بانک تعریف شده باشد، الزامی است؛ در غیر این صورت مقداردهی به فیلد مزبور اختیاری است.
- مقداردهی به فیلدهای "مبلغ قابل پرداخت"، "تاریخ انقضاء پرداخت" و "تاریخ شروع پرداخت" اجباری است.



**نکته:** کنترل شماره حساب ذینفع، در زمان واریز صورت پذیرفته، لذا هنگام بارگذاری فایل هیچگونه کنترلی صورت نمی گیرد.

پس از بارگذاری فایل به صورت موفق، پیام زیر به کاربر نمایش داده شده و در کارتابل جهت عملیات لغو/تایید به صاحبان امضاء نمایش داده خواهد شد.

**بارگذاری فایل جدید**

فایل پرداخت ویژه شما با مشخصات زیر با موفقیت در سامانه بارگذاری شد

تعداد رکورد 1  
 نام فایل 815.zip  
 کد دوره پرداخت 401  
 مبلغ فایل پرداخت 11

مبلغ 0 بابت کارپرد پس از تایید امضاداران از شماره حساب 3379812379 کسر خواهد شد.

**تایید**

مدیریت پرداخت ویژه
بارگذاری فایل جدید
<b>ثبت رکورد جدید</b>
مشاهده و ویرایش اطلاعات
کارتابل پرداخت ویژه
کارتابل درخواست های ناموفق
فایل های بارگذاری شده
گزارش صورت حساب
گزارش کارمزدهای دریافت شده
گزارش حساب های نامعتبر
گزارش حساب های ارسالی

## ۲) ثبت موردی (ثبت رکورد جدید):

از این گزینه امکان ثبت رکوردهای موردی جهت واریز سود / خسارت / سایر، میسر می باشد.

**ثبت رکورد جدید**

مشتری: \* حقوقی / حقوقی

مشتری ویژه: گروه بانکی شرکت بهسازان هلدینگ / سود / سود

نوع پرداخت: سود

شماره حساب: 88

شماره دوره پرداخت: 88

شماره حساب: 88

شماره شماره مدارک: 88

شماره دوره پرداخت: 88

تاریخ شروع پرداخت: 1396/02/30

تاریخ انقضای پرداخت: 1396/02/31

نام خانوادگی: [نام خانوادگی]

شماره موبایل: [شماره موبایل]

نام: [نام]

کد ملی: [کد ملی]

**ثبت رکورد**

## نکات حائز اهمیت:

- در ابتدا باید نوع مشتری ذینفع (حقیقی/حقوقی) تعیین گردد.
- نوع پرداخت و شماره حساب با توجه به انتخاب مشتری ویژه، فراخوان می شود.



- درج اطلاعات در گزینه های ستاره دار الزامی می باشد.
- در صورت وارد نمودن شماره حساب ذینفع، درج کد ملی ذینفع نیز الزامی می شود.
- در صورتی که کد ملی و شماره حساب هر دو درج نگردند، ذینفع جهت دریافت سود/ خسارت/ سایر بایستی به شعبه مراجعه نماید.
- در صورتی که شماره حساب وارد نشده ولی کد ملی ذینفع ثبت گردد، ذینفع می تواند از طریق سامانه بانکداری اینترنتی جهت واریز مبلغ به حساب اقدام نماید.
- دریافت/ واریز مبلغ تنها بین زمان های وارد شده در تاریخ شروع پرداخت و تاریخ انقضاء پرداخت میسر می باشد.
- در صورت ثبت صحیح اطلاعات، پیام زیر نمایش داده می شود و سپس رکورد ثبت شده در کارتابل پرداخت ویژه جهت تایید/ لغو به صاحبان امضاء نمایش داده می شود.

مدیریت پرداخت ویژه
بارگذاری فایل جدید
ثبت رکورد جدید
مشاهده و ویرایش اطلاعات
<b>کارتابل پرداخت ویژه</b>
کارتابل درخواستهای ناموفق
فایل های بارگذاری شده
گزارش صورت حساب
گزارش کارمزدهای دریافت شده
گزارش حساب های نامعتبر
پیام های
گزارش پیامک های ارسالی

### ۳) تایید (کارتابل پرداخت ویژه):

- از این گزینه امکان تایید/ لغو حواله های پرداخت ثبت شده برای صاحبان امضاء میسر می باشد.



شماره ۱ تا ۱۲ از ۱۲

ردیف	شماره موقت درخواست	نوع درخواست	گذر دوره پرداخت	وضعیت	شماره ویژه	شماره حساب	مبلغ	تاریخ ثبت	نیت کننده	نوع پرداخت	شماره حساب گیرنده	مبلغ کل مورد
1	183	نیت رگوردي پرداخت ویژه	88	بررسی نشده	گروه بانكي شرکت بهساران ملت-سود/ یورسی-815	4664664624	88	1396/02/30	رضا یعقوبی	پرداخت سود	0	0
2	55	نیت فابلي پرداخت ویژه	401	بررسی نشده	گروه بانكي شرکت بهساران ملت-سود/ یورسی-815	4664664624	11	1396/02/30	رضا یعقوبی	پرداخت سود	0	0

- پس از انتخاب سطر مورد نظر، با کلیک بر روی شماره موقت درخواست به صفحه نهایی جهت تائید یا لغو نمایش داده می شود.

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

نوع مشتری: حقیقی  
 کد دوره: 88  
 شماره حواله/شماره/نیت: 88  
 تاریخ شروع پرداخت: 1396/02/30  
 مبلغ کل مورد: 0  
 تاریخ ثبت: 1396/02/30  
 نام حساب: [Redacted]

مشتری ویژه: گروه بانكي شرکت بهساران ملت-سود/ یورسی-815  
 شماره سهولت: 88  
 تاریخ انقضا پرداخت: 1396/02/31  
 شماره حساب گیرنده: 0  
 نیت کننده: رضا یعقوبی  
 نام خانوادگی: [Redacted]  
 کد ملی: [Redacted]

شماره حساب منبع: [Redacted]  
 شماره حساب: [Redacted]  
 شناسنامه جاری: [Redacted]  
 مبلغ قابل پرداخت: 88  
 شناسنامه واریز: [Redacted]  
 وضعیت درخواست: نیت نشده  
 نوع درخواست: نیت رگوردي پرداخت ویژه  
 نام پدر: [Redacted]  
 شماره موبایل: [Redacted]

کلمه عبور توکن: [Redacted]  
 شرح باید/لغو کننده: [Redacted]

ردیف	نام و نام خانوادگی	نوع نیت	وضعیت نیت	تاریخ	مبلغ
1	رضا یعقوبی	اجباري	بررسی نشده		

شماره ۱ تا ۱۲ از ۱۲

**نکته:** تائید یا لغو حواله جاری نیازمند توکن (امضای دیجیتال) می باشد.

- جهت انجام عملیات تائید حواله لازم است پس از وارد نمودن کلمه عبور توکن، گزینه تائید را انتخاب نمود. در صورت مشاهده پیغام ذیل، عملیات تائید با موفقیت انجام شده و درخواست مذکور بصورت سیستمی از کارتابل خارج می شود.

**درخواست ثبت رکورد با موفقیت تائید و ارسال شد**

- جهت انجام عملیات لغو حواله لازم است پس از وارد نمودن کلمه عبور توکن، گزینه لغو را انتخاب نمود. در صورت مشاهده پیغام ذیل، عملیات لغو با موفقیت انجام شده و درخواست مذکور بصورت سیستمی از کارتابل خارج می شود.

**لغو درخواست با موفقیت انجام شد**



#### ۴) مشاهده و ویرایش اطلاعات:

- مدیریت پرداخت ویژه
- بارگذاری فایل جدید
- ثبت رکورد جدید
- مشاهده و ویرایش اطلاعات**
- کارتابل پرداخت ویژه
- کارتابل درخواستهای ناموفق
- فایل های بارگذاری شده
- گزارش صورت حساب
- گزارش کارمزدهای دریافت شده
- گزارش حساب های نامعتبر
- ویترینات
- گزارش پیامک های ارسالی

جهت مشاهده و ویرایش اطلاعاتی که قبلا تائید و ارسال شده (صرفا در مورد حواله های پرداخت نشده) از این گزینه استفاده می شود.

مشاهده و ویرایش اطلاعات

مقدارهای حداقل یکی از سه فیلد شناسه عددی، شماره حواله، یا شماره سهامدار الزامی است

شناسه عددی: 85 شماره حواله: شماره سهامدار: شناسه حرفی: کد دوره پرداخت:

گزینه ها:

شماره 1 تا 1

ردیف	کد دوره	شناسه عددی	شناسه حواله/شناسه نام ثبت	شماره سهامدار	نام	نام خانوادگی	تاریخ کارمزدها	شماره حساب کارمزدها	وضعیت پرداخت	وضعیت نامعتبر	وضعیت نامشخص	وضعیت
1	85	85	85	85	حسین	استغیباری	0	0	پرداخت شده			نامشخص

- پس از انتخاب مشتری ویژه، وارد نمودن یکی از سه فیلد شناسه عددی، شماره حواله، یا شماره سهامدار الزامی می باشد.
- پس از جستجو و نمایش حواله مورد نظر، امکان مشاهده و ویرایش اطلاعات امکان پذیر می باشد.
- در صورت هرگونه تغییر بر روی اطلاعات حواله، مجددا این حواله برای تائید یا لغو به کارتابل پرداخت ویژه فرستاده می شود.

#### ۵) فایل های بارگذاری شده:

- مدیریت پرداخت ویژه
- بارگذاری فایل جدید
- ثبت رکورد جدید
- مشاهده و ویرایش اطلاعات
- کارتابل پرداخت ویژه
- کارتابل درخواستهای ناموفق
- فایل های بارگذاری شده**
- گزارش صورت حساب
- گزارش کارمزدهای دریافت شده
- گزارش حساب های نامعتبر
- ویترینات
- گزارش پیامک های ارسالی

کلیه فایل های بارگذاری شده براساس تاریخ بارگذاری، نام فایل و وضعیت فایل قابلیت نمایش را دارند.





فایل های بارگذاری شده

نام فایل: 815.zip وضعیت: انتخاب کنید

تاریخ بارگذاری از: تاریخ بارگذاری تا

فیلترها

شماره ۱۵۵۱ از ۲۰

ردیف	نام فایل	تاریخ بارگذاری	وضعیت	تعداد رکوردهای قابل	تعداد رکوردهای تکمیل	تعداد رکوردهای ثبت نشده	تعداد رکوردهای غیر قابل ثبت	شرح	نوع فایل	رکوردهای غیر قابل ثبت
1	815.zip	1396/01/23	لهو توسط کاربر	1	0	0	0	رضا بهقوی	فایل ثبت	0
2	815.zip	1396/01/27	ثبت کامل	1	0	1	0	رضا بهقوی	فایل ثبت	0
3	815.zip	1396/01/29	ثبت کامل	1	0	1	0	رضا بهقوی	sood-0	0
4	815.zip	1396/02/03	ثبت کامل	1	0	1	0	رضا بهقوی	نست - 815 - سواد 1	0

- مدیریت پرداخت ویژه
- بارگذاری فایل جدید
  - ثبت رکورد جدید
  - مشاهده و ویرایش اطلاعات
  - کارتابل پرداخت ویژه
  - کارتابل درخواستهای ناموفق
  - فایل های بارگذاری شده
  - گزارش صورت حساب**
  - گزارش کارمزدهای دریافت شده
  - گزارش حساب های نامعتبر
  - مشتریان
  - گزارش پیامک های ارسالی

### ۶) گزارش صورت حساب:

پس از انتخاب گزینه مشتری ویژه و یکی از وضعیت ها (پرداخت شده - پرداخت نشده - منقضی های پرداخت نشده)، براساس یکی از دو گزینه کد دوره پرداخت یا تاریخ پرداخت، امکان دریافت فایل اکسل صورت حساب میسر می باشد.

گزارش صورت حساب

مشتری ویژه: گروه بانکی شرکت بهساتان هلدینگ/پارس

کد دوره پرداخت: کد دستور خاص:

تاریخ پرداخت از: 1396/02/25 تاریخ پرداخت تا: 1396/02/31

وضعیت: پرداخت شده

تاریخ پرداخت تا: 1396/02/31

تاریخ پرداخت از: 1396/02/25

فایل گزارش دوره

فایل



## ۷) گزارش کارمزدهای دریافت شده:

مدیریت پرداخت ویژه
بارگذاری فایل جدید
ثبت رکورد جدید
مشاهده و ویرایش اطلاعات
کارتابل پرداخت ویژه
کارتابل درخواستهای ناموفق
فایل های بارگذاری شده
گزارش صورت حساب
<b>گزارش کارمزدهای دریافت شده</b>
گزارش حساب های نامعتبر
هشتمیان
گزارش پیامک های ارسالی

پس از وارد نمودن مشتری ویژه، کد دوره پرداخت حواله و همچنین تاریخ پرداخت، امکان دریافت فایل اکسل کارمزدهای دریافت شده برای حواله مورد نظر میسر می باشد.

## ۸) گزارش حساب های نامعتبر مشتریان:

مدیریت پرداخت ویژه
بارگذاری فایل جدید
ثبت رکورد جدید
مشاهده و ویرایش اطلاعات
کارتابل پرداخت ویژه
کارتابل درخواستهای ناموفق
فایل های بارگذاری شده
گزارش صورت حساب
گزارش کارمزدهای دریافت شده
<b>گزارش حساب های نامعتبر</b>
گزارش پیامک های ارسالی

با مشخص نمودن مشتری ویژه، و پس از وارد نمودن کد دوره پرداخت یا تاریخ پرداخت مورد نظر، امکان دریافت شماره حساب های نامعتبر مربوط به ذینفعان امکان پذیر می باشد.



## ۹) گزارش پیامک های ارسالی:

مدیریت پرداخت ویژه
بارگذاری فایل جدید
ثبت رکورد جدید
مشاهده و ویرایش اطلاعات
کارنابل پرداخت ویژه
کارنابل درخواست ناموفق
فایل های بارگذاری شده
گزارش صورت حساب
گزارش کارمزدهای دریافت شده
گزارش حساب های نامعتبر
گزارش پیامک های ارسالی

جهت مشاهده پیامک های ارسالی برای ذینفعان، پس از مشخص نمودن نوع شرکت و مشتری ویژه، با وارد نمودن یکی از فیلدهای شماره موبایل یا تاریخ مورد نظر، فایل اکسل جهت دریافت ایجاد می شود.

پایان