

PROCES PRZELEWU ZEWNĘTRZNEGO STANDARDOWEGO

BANK A

Zlecenie Klienta

1. Zlecenie przelewu przez Klienta
(Wypełnienie formularza)



2. Określenie wypłacalności Klienta



3. Walidacja numeru konta:
- suma kontrolna
- określenie banku => określenie typu przelewu (wewnętrzny / **zewnętrzny**)



4. Odjęcie środków z konta - zapis w historii

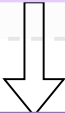


5. Zapytanie POST do JR (wysłanie dyspozycji)

JEDN. ROZLICZENIOWA

Przyjmowanie dyspozycji

~. Przyjęcie zapytania z danymi o przelewie.
Zapis na *WEJŚCIU*



Sesja (zgodnie z harmonogramem)

O ustalonej porze:
1. Zrzut danych z *WEJŚCIA* i czyszczenie *WEJŚCIA* na nowe dyspozycje.



2. Walidacja numeru konta:
- suma kontrolna
- określenie banku Odbiorcy i Nadawcy



3a). W przypadku braku banku Odbiorczego przejście do kroku 4



3b). Ustalenie weryfikacji
< 1001 zł - brak weryfikacji
>= 1001 zł - sprawdzenie historii dla nadawcy:
jeśli w ostatnim miesiącu > 2 przelewy
powyżej 1001 zł - brak weryfikacji
w przeciwnym wypadku odesłanie do weryfikacji ręcznej przez pracownika

BANK B

Rozliczenie

~. Odebranie zapytania POST

1. Walidacja numeru konta:
- suma kontrolna
- odnalezienie odbiorcy

2a). W przypadku braku odbiorcy - przelew do nadawcy

2b) Uznanie na koncie Odbiorcy

Weryfikacja przez pracownika:
otrzymywanie weryfikacji na bieżąco w panelu pracownika
> analiza nadawcy, tytułu przelewu >
decyzja o zakwalifikowaniu do dostarczenia do Odbiorcy bądź odesłanie do nadawcy

3c). Odjęcie kwoty przelewu z salda konta
banku Odbiorcy
Dodanie kwoty przelewu do salda konta banku
Odbiorcy



4. Wygenerowanie odpowiednich wpisów w
historii JR



5. *WYJŚCIE*: Odesłanie rozliczonych
przelewów do banków Odbiorczych (POST)

Odpowiednio prowadzone zapisy w historii i statusowanie

PROCES PRZELEWU ZEWNĘTRZNEGO EKSPRESOWEGO

BANK A

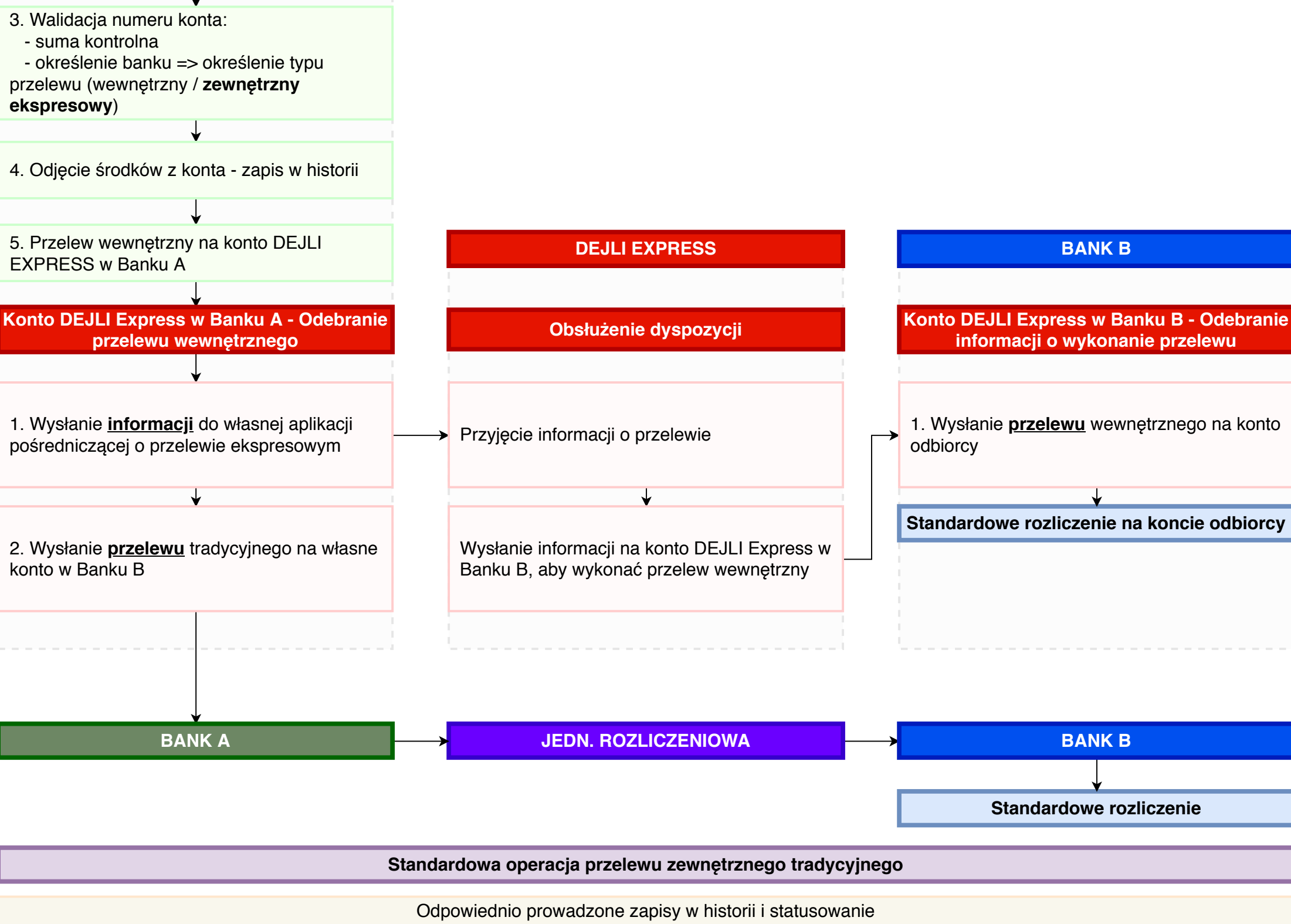
Zlecenie Klienta

1. Zlecenie przelewu przez Klienta
(Wypełnienie formularza)



2. Określenie wypłacalności Klienta





PROCES PRZELEWU WEWNĘTRZNEGO

BANK A

Zlecenie Klienta

1. Zlecenie przelewu przez Klienta
(Wypełnienie formularza)



2. Określenie wypłacalności Klienta



3. Walidacja numeru konta:
- suma kontrolna
- określenie banku => określenie typu przelewu (**wewnętrzny** / zewnętrzny)



4. Odjęcie środków z konta - zapis w historii



5. Uznanie na koncie odbiorcy

Odpowiednio prowadzone zapisy w historii i statusowanie