BANK SPÓŁDZIELCZY w Mińsku Mazowieckim

Internet Banking dla Firm

(instrukcja użytkownika) Wersja 21.6

http://www.bsminskmaz.pl

Spis treści

1.	SŁOW	SŁOWNIK POJĘĆ		
2.	BEZPI	ECZEŃSTWO	6	
	4.1.	Certyfikat	. 7	
	4.2.	PODPIS CYFROWY	. 7	
	4.3.	BLOKOWANIE DOSTĘPU DO SERWISU INTERNET BANKING PRZEZ KLIENTA	. 7	
3.	KONF	IGURACJA	. 9	
4.	LOGOWANIE DO SERWISU			
	4.4.	ZMIANA HASŁA	14	
	4.5.	SILNE UWIERZYTELNIENIE KLIENTA	15	
		4.1.1. Logowanie do bankowości internetowej	15	
		4.1.2. Dodatkowy kod uwierzytelnienia do autoryzacji SMS	19	
		4.1.3. Wyłączenie ograniczeń wynikających z dyrektywy PSD2	21	
	4.6. 4 7	WYLOGOWANIE	23 24	
-	4.7.		24	
5.	WENU	J GŁOWNE	25	
6.	RACH	UNKI	26	
	4.8.	LISTA RACHUNKÓW	26	
	4.9.	HARMONOGRAM PŁATNOŚCI	28	
	4.10.	HISTORIA	28	
	4.11.		30	
	4.12. // 12		22 22	
	4.13. 111	Είδια ματαγγία τη παραγική παραγικ	22	
	4.15.	RACHUNKI POWIERNICZE	34	
	4.16.	WYCIĄG W FORMACIE JPK	35	
7.	LOKA	ΤΥ	36	
	4.17.	LISTA LOKAT	36	
	4.18.	HISTORIA OPERACII	38	
	4.19.	WYCIĄGI	38	
	4.20.	ZAKŁADANIE LOKATY	38	
8.	KRED	ΥТΥ	40	
	4.21.	LISTA KREDYTÓW	40	
	4.22.	HISTORIA OPERACII	41	
	4.23.	WYCIĄGI	41	
9.	PRZEL	EWY	42	
	4.24.	LISTA PRZELEWÓW	42	
		9.1.1. Filtr przelewów	46	
		9.1.2. Podpisywanie przelewów	48	
		9.1.3. Akceptacja przelewów	51	
		9.1.4. Wycofanie podpisów z przelewów	52	
		9.1.5. Wycofanie akceptacji z przelewów	52	
		9.1.6. Usuwanie przelewow	53	
		9.1.7. wyuruk iisty przelewów	55 52	
	4.25	PRZELEW DOWOLNY	55	
	4.26.	Przelew – Płatność podzielona (Split Payment).	57	
	4.27.	Przelew do ZUS.	58	
	4.28.	Przelew podatkowy	58	
	4.29.	Przelew dewizowy	61	

	4.30.	Przelew na rachunek własny	. 63
	4.31.	POLECENIE ZAPŁATY	. 65
	4.32.	Usługa PayByNet	. 66
	4.33.	Doładowania telefonów	. 68
	4.34.	Autowypłata	. 68
	4.35.	WIDOK ZAGREGOWANY	. 70
		9.1.9. Przelewy niezgrupowane	. 71
		9.1.10. Paczki zamknięte	. 71
		9.1.11. Paczki przelewów	. 71
	4.36.	Przelewy grupowe	. 72
		9.1.12. Import	. 72
		9.1.13. Do grupy kontrahentów	. 73
10.	ZLECE	NIA	. 75
	4.37.	LISTA ZLECEŃ	. 75
11.	KONT	RAHENCI	. 77
	4.38	GRUPY KONTRAHENTÓW	. 77
	4.39.	LISTA KONTRAHENTÓW	. 78
	4.40.	DODANIE NOWEGO KONTRAHENTA, EDYCJA DANYCH KONTRAHENTA.	. 78
	4.41.	ÍMPORT KONTRAHENTÓW	. 79
	4.42.	Wyszukiwanie kontrahenta	. 81
12.	USTA	WIENIA	. 82
	4.42		
	4.43.		. 82
	4.44.	ADRESY E-MAILOWE DLA WYCIĄGOW	. 82
	4.45.		. 05 01
	4.40.	UPERATURZY	. 04 86
	4.47. 1 18	DADAMETRY	. 80
10			. 07
15.	INFOR		. 95
	4.49.	Коминкату	. 95
	4.50.	POCZTA	. 96
	4.51.	REJESTR ZDARZEN	. 96
14.	WNIC)SKI	. 97
15.	WALL	ЈТΥ	. 98
	4 52	Ταβεία κιμροών γλαμμ	98
	4 53	WYMIANA WALLIT	98
16.	7 A ł A(. 99
			00
	4.54. 4 55	INSTRUKUJA WYPEŁNIANIA POLECENIA PRZELEWU PODATKOWEGO	. 99
	4.55.		101
	4.30. 157		102
	4.57.		103
	4.50. 4.59		106
	4 60	PRZELEWY EKSPORT – FORMAT ELIXIR-0	106
	4.61	Eksport przelewów w formacie csv (płatności masowf)	108
	4.62.	Eksport przelewów w formacie XLS (płatności masowe)	109
	4.63.	FORMAT PLIKU SIMP	110
	4.64.	FORMAT PLIKU PRZECINKOWY – TYP 2	112
	165	EKSPORT PRZELEWÓW W FORMACIE XML (PŁATNOŚCI MASOWE)	114
	4.05.		
	4.05. 4.66.	POLECENIA AUTOWYPŁATY W FORMACIE ING	114
	4.65. 4.66. 4.67.	POLECENIA AUTOWYPŁATY W FORMACIE ING FORMAT PLIKU ELIXIR-O DO OBSŁUGI SPLIT PAYMENT:	114 115

Drodzy Klienci!

Przedstawiamy Państwu internetowy Serwis obsługi rachunków, który umożliwia szybkie i bezpieczne zarządzanie aktywami i pasywami firmy, bez konieczności kontaktowania się z Bankiem w tradycyjny sposób. Możecie Państwo wykonać większość operacji finansowych z dowolnego miejsca i o dowolnej porze. Dzięki przejrzystemu, graficznemu interfejsowi korzystanie z Serwisu jest bardzo proste, a zaawansowane mechanizmy bezpieczeństwa zapewniają pełną ochronę przed próbami ingerencji nieuprawnionych osób.

Mamy nadzieję, że korzystanie z Serwisu usprawni prowadzenie Państwa Firmy.

Z wyrazami szacunku

Bank Spółdzielczy

Najważniejsze elementy Serwisu:

- Wykonywanie przelewów krajowych, zagranicznych i dewizowych
- Import przelewów w formatach Elixir i VideoTel z innych Systemów finansowo księgowych
- Podpisywanie przelewów za pomocą kart kryptograficznych
- Przeglądanie i wydruk wyciągów
- Historia operacji: wydruk oraz eksport do formatów Excela i pdf
- Lista kontrahentów
- Import kontrahentów z innych Serwisów finansowych
- Zakładanie lokat
- Informacje o rachunkach, lokatach, kredytach i zleceniach stałych
- Sprawdzanie aktualnych kursów walut
- Dodawanie użytkowników Serwisu oraz zarządzanie ich uprawnieniami
- Podział rachunków na jednostki organizacyjne

1. Słownik pojęć

Serwis – aplikacja Internet Banking dla Firm, której dotyczy niniejsza instrukcja.

Identyfikator klienta – unikalny numer nadawany każdemu użytkownikowi Serwisu przez Bank w chwili uruchomienia usługi.

Hasło dostępu – indywidualne hasło dostępu klienta do Serwisu, ustalone przez użytkownika przy pierwszym jego logowaniu do Serwisu. Musi mieć, co najmniej 8 znaków i musi w nim wystąpić, co najmniej jedna duża litera, jedna mała litera i jedna cyfra.

Podpis cyfrowy – przekształcenie kryptograficzne danych operacji finansowej np. przelewu, umożliwiające sprawdzenie przez Bank autentyczności i integralności danych, zapewniające nadawcy ochronę przed ich sfałszowaniem. Podpisywanie operacji bankowych realizowane jest przy użyciu kart kryptograficznych.

SSL (ang. Secure Socket Layer) - protokół bezpiecznych połączeń www, służący do bezpiecznej transmisji zaszyfrowanego strumienia danych.

2. Bezpieczeństwo

Wykonywanie operacji finansowych za pośrednictwem Internetu, wymaga zapewnienia maksymalnego poziomu ochrony przed niepowołanym dostępem osób trzecich.

W tym celu Serwis wykorzystuje zaawansowane rozwiązania techniczne, które zapewniają komfort bezpiecznego korzystania z Serwisu.

Ważne	
	Urządzenie dostępowe i oprogramowanie:
:	Nie wolno korzystać z komputerów ogólnie dostępnych (np. w kawiarence internetowej). Nie wolno korzystać z niezaufanych sieci komputerowych (w tym Wi-Fi). Zawsze używać aktualnego oprogramowania ochrony antywirusowej wraz z zaporą oraz aktualizować na bieżąco system operacyjny.
	Logowanie:
•	Identyfikator i hasło logowania przeznaczone są tylko dla jednej osoby. Nie wolno udostępniać identyfikatora i/lub hasła logowania innym osobom.

- Nie należy trzymać hasła logowania wraz z obiektem służącym do autoryzacji (np.: lista haseł jednorazowych, token, karta kryptograficzna) w jednym miejscu.
- Kartę kryptograficzną po dokonaniu autoryzacji operacji należy usunąć z komputera.
- Nie wolno zezwalać przeglądarce na zapisywanie identyfikatora i/lub hasła.
- Należy pamiętać o regularnej zmianie hasła, używając kombinacji dużych i małych liter, cyfr oraz znaku specjalnego.
- Nie wolno logować się za pomocą adresu lub linku przesłanego w wiadomości e-mail adres strony logowania należy wprowadzać samodzielnie lub korzystając z odpowiedniego linku wyłącznie na stronie banku.
- Nie wolno podawać na stronie logowania innych danych niż identyfikator i hasło do logowania (logowanie nigdy nie wymaga podawania hasła jednorazowego, PIN-u karty, numeru telefonu, numeru PESEL, daty urodzenia itp.).
- Nie wolno po zalogowaniu do systemu transakcyjnego odchodzić od komputera, a po zakończeniu pracy należy wylogować się i zamknąć przeglądarkę.
- Przed zalogowaniem należy sprawdzić, czy połączenie z bankiem jest szyfrowane powinna się pojawić kłódka na pasku przeglądarki.
- Należy sprawdzić prawidłowość certyfikatu.
- Należy sprawdzić czy po wprowadzeniu i zatwierdzeniu identyfikatora został wyświetlony obrazek wybrany wcześniej przez klienta z galerii i czy obrazek zawiera prawidłowy czas wyświetlenia.

Autoryzacja operacji:

- W trakcie autoryzacji operacji należy koniecznie:
 - dokładnie zapoznać się z treścią przesłanej wiadomości SMS i upewnić się, czy treść wiadomości dotyczy właściwej operacji;
 - dokładnie sprawdzić, czy w wiadomości SMS cyfry numeru rachunku, na który jest wysyłany przelew, zgadzają się z tymi, które widoczne są na ekranie komputera.

Wiadomości e-mail i MMS:

- Bank nigdy nie wysyła do klientów pytań dotyczących haseł lub innych poufnych danych.
- Bank nigdy nie wysyła wiadomości z prośbą o aktualizację danych.
- Bank nigdy nie podaje w przesyłanych wiadomościach linków do stron transakcyjnych.
- Wiadomości e-mail oraz MMS nieznanego pochodzenia mogą zawierać załączniki ze złośliwym oprogramowaniem, dlatego nie wolno ich otwierać i klikać na linki zawarte w takich wiadomościach.

Dziwne zachowanie na stronie powinno zawsze budzić u klienta czujność. Na przykład: długie oczekiwanie na zalogowanie, pojawiające się niestandardowo wyglądające pola, pojawiają się dodatkowe pola formularza do wprowadzenia dodatkowych danych, prośba o podanie hasła przy operacjach tego niewymagających.

4.1. Certyfikat

Połączenie z Bankiem chronione jest 128 bitowym protokołem szyfrującym SSL. Jednakże, zalecane jest samodzielne sprawdzenie autentyczności certyfikatu, który został zastosowany podczas szyfrowania transmisji.

W tym celu, należy w przeglądarce MS Internet Explorer wybrać z zakładki [Plik] opcję [Właściwości] i kliknąć na przycisk [Certyfikaty]. Następnie, po wybraniu zakładki [Szczegóły] i ustawieniu w polu wyboru [Pokaż] opcji [Tylko właściwości], wybrać pozycję [Odcisk palca].

Dla stron Banku Spółdzielczego w ???? pole [Odcisk palca] powinno mieć wartość:

oraz informację: certyfikat jest ważny do XXXX-XX-XX.

Dane certyfikatu można również obejrzeć, klikając na symbol kłódki w pasku stanu przeglądarki.

Ważne

Sam symbol kłódki nie gwarantuje autentyczności połączenia z Bankiem. Zawsze należy sprawdzić wartość Odcisk palca/Odcisk SHA1 w szczegółach certyfikatu.

4.2. Podpis cyfrowy

Autoryzacja operacji finansowych, realizowana z zastosowaniem kart kryptograficznych, wydawanych wyłącznie przez Bank, zapewnia ochronę przed realizacją zleceń bez wiedzy właściciela oraz potwierdza autentyczność przesyłanych informacji.

Użytkownik Serwisu w należyty sposób musi chronić przed dostępem osób niepowołanych nie tylko swój identyfikator oraz hasło dostępu do Serwisu, ale również swoją kartę kryptograficzną i PIN, gdyż wejście w ich posiadanie stwarza możliwość podszycia się pod właściciela i dokonywania wszelkich operacji finansowych z jego konta.

4.3. Blokowanie dostępu do serwisu Internet Banking przez klienta

Ze względów bezpieczeństwa umożliwiono klientowi zablokowanie dostępu do kanału Internet poprzez: 1. wysłanie wiadomości SMS o treści:

- Bl#identyfikator, gdzie **BI** – to Blokada Identyfikatora; identyfikator to login do serwisu Internet Banking. Program zweryfikuje, czy podany identyfikator jest powiązany z numerem telefonu (w Internet Bankingu, SMS Bankingu, danych osobowych). W przypadku istniejącego powiązania dostęp jest blokowany i odsyłany odpowiedni komunikat do Klienta. - Bl#identyfikator#PESEL, gdzie **BI** – to Blokada Identyfikatora; identyfikator to login do serwisu Internet Banking. SMS z taką wiadomością blokuje dostęp do serwisu IB z dowolnego telefonu. **UWAGA! Działanie blokowania jest niezależne od posiadania przez klienta usługi SMS** Bankingu i ustawionej uproszczonej składni zapytań.

- użycie opcji Kanały dostępu (zakładka Ustawienia → Kanały dostępu w serwisie Internet Banking klienta), która daje możliwość blokowania dostępu do rachunków poprzez Internet. Dokładny opis w niniejszej instrukcji w pkt Kanały dostępu.
- 3. wykorzystanie Bankofonu. Po wykonaniu połączenia z Bankofonem można wybrać opcję:

- Główne menu \rightarrow 3. Blokowanie kanałów dostępu do banku \rightarrow 2. Blokada Internet Bankingu \rightarrow podanie identyfikatora operatora i potwierdzenie chęci zablokowania – opcja dostępna dla wszystkich klientów banku (także nie posiadających dostępu do usługi Bankofon);

- Główne menu \rightarrow 1. Bankofon \rightarrow 8. Blokada kanału dostępu \rightarrow 2. Blokada dostępu do Internet Bankingu \rightarrow podanie identyfikatora operatora i potwierdzenie chęci zablokowania – opcja dostępna dla osób posiadających dostęp do usługi Bankofon (więcej na temat możliwości blokowania w instrukcji: "Bankofon – klient".

Zablokowaną usługę może odblokować:

- klient posiadający usługę Bankofon. Odblokowanie dostępu możliwe jest za pomocą opcji *Główne menu* \rightarrow 1. *Bankofon* \rightarrow 8. *Blokada kanału dostępu* \rightarrow 3. *Odblokowanie dostępu do Internet Bankingu* - należy podać identyfikator Internet Bankingu i zatwierdzić chęć odblokowania operatora.

⁻ operator w banku

3. Konfiguracja

Korzystanie z Serwisu wymaga:

- 1. Zainstalowania przeglądarki internetowej obsługującej SSL 256, *JavaScript* oraz pliki *cookie* Zalecane przeglądarki to Internet Explorer, Firefox, Safari, Opera, Chrom w wersjach na bieżąco aktualizowanych.
- 2. Ponadto w komputerach służących do podpisów przelewów za pomocą kart kryptograficznych należy:
 - Zainstalować aplikację do obsługi kart CryptoCard Suite w najnowszej wersji (aktualne oprogramowanie dostępne tylko dla platformy Windows) wraz z aktywną kartą kryptograficzną;
 - Zainstalować aktualną wersję Java;
 - Zainstalować program IBpodpis (program do pobrania w Serwisie aplikacji Internet Bankingu dla Firm za pomocą przycisku [Pobierz program] w oknie autoryzacji przelewów);
 - Komputer powinien mieć złącze USB lub wbudowany czytnik kart.

W związku z brakiem wsparcia ze strony firmy Microsoft dla systemu Windows XP nie jest zalecane korzystanie z usług banku za pośrednictwem tego systemu.

Poprawne działanie systemu jest możliwe po prawidłowym skonfigurowaniu przeglądarki. Konfigurację pokazano na przykładzie przeglądarki Internet Explorer wersja 11. Wcześniejsze wersje nie są wspierane.

W celu skonfigurowania przeglądarki, w jej oknie należy wybrać z menu głównego polecenie [Narzędzia], a następnie [Opcje internetowe];

 akceptowanie plików cooki wyjątkiem tych, które pochodz innych firm i wykorzystują inforn osobiste; 	e, z ą od nacje	Połączenia Programy Zaswarsoswane Dgólne Zabespeczenia Prywatność Zawartość Ustawienia Witrymy Zaswarsowane
Zazwansowane ustawienia prywatności	×	Linkalizacja Nie pezwalaj witrynom internetowym na żądonie fizycznej lokalizacji
Bilo cookie Piki cookie tej zenej limy Piki cookie impoh lim Zakooptuj Zatkokuj Montuj Zatkokuj Montuj Zatkokuj Montuj Ok An	**	Włącz blokowanie wyskakujących okienek Ustowenie InPrivate Wyłącz paski narzędzi i rozuzerzenia podczas uruchamiana Imprivate Imprivate



Autouzupernianie należy wybrac	
	Opcje internetowe ? ×
przycisk [Ustawienia] a następnie w	
wyświetlonym oknie odznaczyć	Polyczenia Programy zadwarschiane Dodine Zakaznacia Priwatność Zawartość
oncie Nazwy użytkowników i	ogone zabezetatna myndekac conoridos
bolo w formularzach	Certyfilaty
liasia w formularzachj.	Citywanie certyfikatów do połączen szytrowanych i identyfikacji.
Ustawienia Autouzupeiniania	Wyczyść stan SSL Certyfikaty Wydawcy
Automa and stands understatic lasts and hunder budgets	Fickets & doug periane
zgodnych z wcześniej wpisartym kub odwedzanym admiante.	przechowuje poprzednie wpisy za stron sieci Web i sugeruje
Uzywanie Autouzupełniania dla	Vanish information i shishty titch then
✓Pasek adresu	Kanaly informacione i phiekto Web Sice repeaniate
Historia przeglądania	aktualizowaną zawartość z witryn internetowych, która może
tig Uubione	być odczytana w programie Internet Explorer I w innych programach.
Citized underst Windows Canada, also unarchail	Viet and Article
traffiejsze wynio	Advancement
Sugerowanie ednesów URL	
⊡Formular.ce	
Nazwy użytkowników i hasła w formularzach	
Pytaj przed zapisywaniem haseł	
Zarządzaj hasłami	
Dauń Instorię Autourupe/Hisma	
OK Anulut	
	OK Anulug Zentional
- Zalana sia réwniaż uguniania już	
 Zaleca się rownież usunięcie już 	Opcje internetowe 7 ×
zapisanych haseł. W tym celu w	Bularteria Dourstow Zasuchotowane
zakładce [Ogólne] należy wybrać	Opóne Zabezpieczenia Prywatność Zawartość
[Historia przegladania/Usuń]. a	Strona glówna
nastennie [Hasła/Usuń hasła]	Aby utworzyć karty stron głównych, wpisz każdy adres w
orez zetwierdzić ugupiecie bezek	osobriym werszu.
oraz zatwieruzic usunięcie nasei	http://www.lenovo.com/welcomethin4p40
przyciskiem [<mark>Usun</mark>].	
	Upyr bestacet Uzyr domoliket Uzyr novel karty
•	the state of the s
	1 Month and an and a second
	Uruchamienie
	Uruchamienie O Uruchom z kartani z ostatniej sesj © Uruchom ze strona olifivna
	Uruchamianie O Uruchom z kartani z ostatniej sesji (ii) Uruchom ze stroną główną Vieto
	Uruchamianie O Uruchom z kartani z ostatniej sesji (ii) Uruchom ze stroną główną Karty Karty
	Uruchamianie O Uruchom z kartami z ostatniej sesji (*) Uruchom ze strong glówną Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web na Karty kartach.
	Uruchamianie O Uruchom z kartami z ostatniej sesji (*) Uruchom ze stroną główną Karty Zmień sposób wyświetlania stron sied Web na karty karty karty Historia przeglądania
	Uruchamianie Urucham z kartami z ostatniej sesji Urucham ze stroną główną Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web na Karty Imariach. Historia przeglądania Usuń płki tymczasowe, historie, pliki cookie, zapisane haela i informacje formularzy sieci Web.
	Uruchamianie Urucham z kartami z ostatniej sesji Urucham ze stroną główną Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web na Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web na Karty Historia przeglądania Usuń płki tymczasowe, historiej, pliki cookie, zapisane haela i informacje formularzy sieci Web. Usuń historie przeglądania przy zakończeniu
	Uruchamianie Uruchamianie Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Karty Zmień sposób wyświetlania stron seci Web na Karty Zmień sposób wyświetlania stron seci Web na Karty Ustatnia Ustatnia Ustatnia Ustatnia Ustatnia Ustatnia Ustatnia Ustatnia
	Uruchamianie Uruchamianie Uruchamianie Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web ne Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web ne Karty Usuń historie przeglądania Usuń historie przeglądania przy zakończenku Usuń historie przeglądania przy zakończenku Usuń ustawienia Wygląd
	Uruchamianie Uruchamianie Uruchami z kartami z ostatniej sesji Uruchami z kartami z ostatniej sesji Uruchami z stroną główną Karty Zmień sposób wyówietlania stron sieci Web ne karty Zmień sposób wyówietlania stron sieci Web ne karty Istoria przeglądania Usuń płki tymcznaowe, historią, pliki cookie, zapisane haela i informacje formularzy sieci Web. Usuń historię przeglądania przy zakończeniu Usuń historię przeglądania przy zakończeniu Usuń Ustawienia Wygląd Kolory Jezyki Coolonki Dostępność
	Uruchamianie Uruchamianie Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web ne karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web ne karty Usuń historie przeglądania Usuń historie przeglądania przy zakończeniu Usuń historie przeglądania przy zakończeniu Usuń historie przeglądania przy zakończeniu Usuń historie przeglądania przy zakończeniu Usuń Listonie przeglądania przy zakończeniu Listonie przeglądania przeglą
	Uruchamianie Uruchamianie Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Uruchami z ostatniej sesji Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web ne Karty Zmień sposób wyświetlania stron sieci Web ne Usuń historie przeglądania Usuń historie przeglądania Usuń stron S



Wszystkie zmiany należy potwierdzać przyciskiem [OK], a na końcu zaakceptować przyciskiem [Zastosuj] i [OK].

UWAGA!

W przypadku korzystania z przeglądarki Opera należy wyłączyć mechanizm *Opera Turbo*. Mechanizm ten powoduje, że w komunikacji przeglądarki z systemem bankowym pośredniczą serwery proxy firmy Opera Software ASA znajdujące się w innych krajach. Może to powodować fałszywe alarmy o próbie nieautoryzowanego dostępu do serwisu Internet Banking i w konsekwencji blokadę dostępu do serwisu. Także w związku z tym do obsługi Internet Bankingu nie należy stosować przeglądarki Opera Mini, w której mechanizm ten (Opera Turbo) jest wbudowany na stałe.

4. Logowanie do Serwisu

Autoryzowany dostęp do zasobów danego klienta Banku realizowany jest poprzez procedurę logowania do Serwisu, w której uprawniony użytkownik Serwisu powinien prawidłowo podać swój identyfikator oraz hasło dostępu. Unikalny identyfikator klienta oraz początkowe hasło dostępu są przyznawane w oddziale Banku w momencie rejestracji klienta w systemie bankowym, jako uprawnionego do korzystania z Serwisu. Zaleca się, aby podczas pierwszego logowania, użytkownik Serwisu dokonał zmiany przyznanego przez Bank hasła. Identyfikator oraz hasło powinny być przez użytkownika chronione przed innymi osobami, gdyż wejście w ich posiadanie przez osoby trzecie umożliwia dostęp do środków właściciela rachunku.

W celu zalogowania się do Serwisu:

- uruchom przeglądarkę internetową np. Firefox,
- wejdź na stronę www banku i wybierz opcję logowania. Nastąpi wówczas przekierowanie do okna logowania do Serwisu. Przed rozpoczęciem wprowadzania danych, upewnij się, że połączenie jest szyfrowane, czyli adres zaczyna się od <u>https://</u>, a nie od <u>http://</u>. Dodatkowo na pasku stanu zabezpieczeń przeglądarki powinna znajdować się kłódka oznaczająca pracę z połączeniem szyfrowanym. Klikając na nią dwukrotnie, możesz sprawdzić autentyczność certyfikatu wykorzystywanego do szyfrowania połączenia (zob. rozdz. 4.1), a tym samym, czy witryna jest tą pożądaną. W przypadku niespełnienia któregokolwiek z tych warunków, przerwij procedurę logowania (nie wolno podawać numeru użytkownika i hasła!),
- wpisz w polu *Identyfikator* swój numer → identyfikator nadany w Banku, przejdź przyciskiem Dalej do pola *Hasło.* W celu zwiększenia bezpieczeństwa logowania do serwisu Internet Banking po pierwszym zalogowaniu wybierz obrazek bezpieczeństwa, który będzie widoczny na stronie logowania po wprowadzeniu i zatwierdzeniu identyfikatora (więcej w punkcie 4.48). Dane identyfikujące zatwierdzasz przyciskiem Zaloguj. Numer klienta i hasło możesz wpisać przy pomocy wirtualnej klawiatury, którą

uruchomisz po kliknięciu ikonki . W ten sposób unikniesz przechwycenia, przez złośliwe oprogramowanie typu "keylogger", znaków wprowadzanych za pomocą standardowej klawiatury,

 w zależności od ustaleń banku hasło do logowania w Internet Bankingu może być w wersji standardowej lub wersji maskowalnej. W standardowej wersji podajesz numer klienta i wszystkie znaki swojego hasła dostępu. W wersji maskowalnej w pierwszym oknie należy podajesz numer klienta, akceptujesz przyciskiem Dalej i w następnym oknie, podajesz tylko niektóre znaki swojego hasła dostępu losowo wygenerowane przez system. Zatwierdzasz przyciskiem Zaloguj. Po każdym poprawnym zalogowaniu istnieje możliwość otrzymania SMS z taką informacją.

W **Ustawieniach** serwisu można zdecydować o sposobie logowania i powiadomieniach SMS-em wybierając odpowiednie polecenia **Parametrów**.

Pamiętaj, że login i hasło przeznaczone są tylko dla jednej osoby, czyli dla ciebie. Nie udostępniaj loginu i hasła innym osobom.

UWAGA! W procesie logowania nie pojawiają się żadne komunikaty z prośbą o hasło jednorazowe czy numer telefonu.



Rys.1 Okno "Logowanie".

Jeżeli na stronie logowania zostaną wykryte elementy dodane przez złośliwe oprogramowanie, to aplikacja Internet Banking może wyświetlić następujący komunikat:



4.4. Zmiana hasła

Podczas pierwszego logowania, pojawi się formularz zmiany hasła dostępu (Rys.2), ustalonego przez bank, na hasło znane tylko użytkownikowi Serwisu. Nowe hasło musi spełniać pewne ustalone reguły, tzn. musi zawierać, co najmniej:

- 8 znaków,
- jedną dużą literę,
- jedna mała literę,
- jedną cyfrę,
- znak specjalny (oprócz ~`{}|;\"'?<>) serwis sprawuje kontrolę nad wpisywanymi znakami i przy próbie wprowadzenia znaku niedozwolonego informuje odpowiednim komunikatem.

Aby zmienić hasło należy wprowadzić we właściwe pola stare hasło, dwukrotnie nowe hasło i zatwierdzić operację przyciskiem **Wykonaj**.

Zmiana hasła	
Hasko	
Nowe hasto:	
Powtórz hasło:	
	Wyltoniag
Dur	

Rys. 2 Okno "Zmiana hasła".

Prawidłowo wykonana operacja zakończy się komunikatem: Dyspozycja została przyjęta. Hasło zostało zmienione.

4.5. Silne uwierzytelnienie Klienta

Silne uwierzytelnienie Klienta, to inaczej uwierzytelnienie dwuskładnikowe, które ma podnieść stopień weryfikacji tożsamości Klienta.

4.1.1. Logowanie do bankowości internetowej

A. Silne uwierzytelnienie jest wymagane przy logowaniu do systemu bankowości internetowej

Zmiany uzależnione są od posiadanego sposobu autoryzacji:

Autoryzacja – hasła SMS

W przypadku gdy silne uwierzytelnienie Klienta wymagane jest przy logowaniu do bankowości internetowej wówczas każdorazowo takie logowanie jest dwuetapowe: wpisujemy login i hasło, w drugim etapie wpisujemy dodatkowe hasło z SMS. Okna logowania do systemu wyglądają jn:

Logowanie jest dwuetapowe:

- należy wpisać login i hasło;

Hasło pełne:	Hasło maskowalne:
Logowanie	Logowanie 2019-09-09-10-48
Identyfikator:	ldentyfikator:
Hasło:	Hasto: • • • • • • • • • • • • • • • • • • •
Zaloguj	Zaloguj

- w drugim etapie należy podać hasło otrzymane w wiadomości SMS:

Logowar	nie	2019-06-06 08:52
Identyfikator:		
Hasło SMS:		
	Zatwierdź	

 Dodatkowy kod uwierzytelnienia do autoryzacji SMS przy logowaniu (jak ustalić kod uwierzytelnienia opisano w dalszej części instrukcji)

Logowanie jest dwuetapowe: - należy wpisać login i hasło;

Hasło pełne:	Hasło maskowalne:
Logowanie	Logowanie
Identyfikator:	Identyfikator:
Harles	Hasło:
nasio.	1 2 3 4 5 6 7
Zaloguj	Zaloguj

- w drugim etapie należy podać wcześniej zdefiniowany kod uwierzytelnienia oraz hasło otrzymane w wiadomości SMS:



Autoryzacja mobilna

Logowanie jest dwuetapowe:

- należy wpisać login i hasło;

Hasło pełne:	Hasło maskowalne:
Logowanie 2019-05-09 11:24	Logowanie 2019 09-09-10-45
Identyfikator:	Identyfikator:
Haster	Hasło:
FIGSID.	1 2 3 4 5 6 7
Zaloguj	Zaloguj

- w drugim etapie należy zatwierdzić zlecenie autoryzacyjne w aplikacji mobilnej:

Logowanie	2019-06-05 11:59
Identyfikator:	
Powiadomienie autoryzacyjne zostało wy Pozostań na tej stronie i potwierdź op	słane na urządzenie mobilne. erację w aplikacji mobilnej.

Autoryzacja - nPodpis

Korzystając z aplikacji nPodpis do obsługi certyfikatu, podczas logowania do systemu Internet Banking,w aplikacji wyświetli się kod uwierzytelnienia logowania, a w oknie logowania w serwisie IB po wpisaniu własnego identyfikatora i hasła pojawi się okno do wprowadzenia "*Kodu z aplikacji nPodpis*"

	Ban <mark>k Spół</mark> dzielczy w Naszej Miejscowc	ści
	Logowanie	
1	Kod z apikarji nPodpis. Zahviorati	

W aplikacji nPodpis okno z wygenerowanym kodem autoryzacyjnym do logowania wygląda jn:

Podpis			WYLOGUJ	
D)	Eliza	Cowalska STAROSTWO P	OWIATON	VE w Skarbcu Pols
Kod autoryzacyjny Logowanie do bankowości elektronic	znej CHROME76.0/Windows	10 Po	kaz kod	
Grupy przelewów				
Nazwa	Kwota	Data	lle	
Przelewy niezgrupowane	2 424,17 PLN	2010-06-22 - 2017-10-02	4	Szczegóły
Testowa	32 453,96 PLN	2010-06-10	60	Szczegóły
Importowa	2 329,64 PLN	2010-06-16	10	Szczegóły
wadium	7 649,68 PLN	2010-06-17	9	Szczegóły
DELEGACJE JK	15 371,30 PLN	2010-06-17	18	Szczegóły
płace	555,00 PLN	2010-06-29	2	Szczegóły
pcpr	999,00 PLN	2010-06-24	1	Szczegóły
PINB	2 199,04 PLN	2010-06-25	3	Szczegóły
BZ	17,00 PLN	2010-07-06	1	Szczegóły
Ouite	70 756,53 PLN	2010-07-08	98	

Autoryzacja – Token Vasco

Korzystając z Tokenu Vasco do autoryzacji, podczas logowania do systemu Internet Banking kod wyświetli w tokenie, a w oknie logowania w serwisie IB pojawi się okno do wprowadzenia "PINu oraz hasła z tokena"

Bank S w Nasz	Spółdzielczy zej Miejscov	vości
Logov	vanie	
	identyfikator:	
PIN oraz n	aski z tokona	
	Zatumento	
	Zatuserili	

Uznanie urządzenia zweryfikowanego metodą Device Fingerprinting (DEP) za element silnego uwierzytelnienia (SCA)

Metoda Device Fingerprinting (zwana dalej: DFP) bada określone cechy urządzenia (komputer, smartfon, tablet, laptop itp.). Jest to technika wdrożona w celu identyfikacji poszczególnych użytkowników lub maszyn. Badane cechy (identyfikatory) określane są mianem odcisków przeglądarek lub urządzeń.

Weryfikacja urządzenia metodą DFP pozwalają potwierdzić, że jest to urządzenie, z którego logował się już klient i wykonywał operacje płatnicze. W ten sposób w zakresie bezpieczeństwa urządzenie zapisane jest jako *zaufane* – określa element *coś mam*, jako coś co posiada wyłącznie użytkownik (spełnia kryterium SCA).

DFP poprawnie działa kiedy klient jest jedynym użytkownikiem urządzenia. Nie należy pracować na przeglądarkach w trybie prywatnym *in private* ponieważ automatycznie usuwa on informacje o przeglądaniu, takie jak hasła, pliki ciasteczek i historię, nie pozostawiając śladów

po zakończeniu sesji. Nie należy zaznaczać opcji w ustawieniach/historii przeglądarki czyść historię i pliki cookie podczas zamykania przeglądarki.

W oknie logowania do systemu bankowości elektronicznej pojawi się komunikat:

Logowanie	
Identyfikator:	2019-11-18 14:42
Hasło:	
Zapisz urządzenie Window jako moje urządzen	vs 10 EDGE18.17763 nie zaufane.
Zalog	uj

Zapisanie przeglądarki i urządzenia jako zaufane jest akceptacją regulaminu. Umożliwi logowanie się z tego urządzenia bez stosowania metod silnego uwierzytelnienia tj. SMS, autoryzacja mobilna, token, nPodpis:

Logowanie	
Identyfikator:	2019-11-18 14:42
Hasło:	
🗹 Zapisz urządzenie jako moje	Windows 10 EDGE18.17763 urządzenie zaufane.
Dodanie tego urządze będziesz logować się s dodatkowych metod au	nia jako zaufanego spowoduje, że zybciej, bez konieczności używania utoryzacji (np. SMS).
Oświadczam, że jes urządzenia i zgadzam urządzenie zaufane na podczas logowania ora	tem jedynym użytkownikiem tego się, aby zostało ono dodane jako potrzeby silnego uwierzytelnienia z akceptuję poniższy regulamin.
→ Regulamin prowadze i małych firm	enia rachunków dla osób fizycznych
	Zaloguj

Dodanie urządzenia jako zaufane należy zautoryzować. W oknie, w zależności od sposobu autoryzacji jaki posiada klient, pojawi się odpowiedni komunikat, w poniższym przykładzie jest to kod uwierzytelnienia i hasło:

Dodanie urządzenia zaufanego Windows 10 EDGE18.17763	2019-11-18 14:54
Kod uwierzytelnienia:	
Hasło SMS: Zatwierdź	

W opcji bankowości elektronicznej Ustawienia \rightarrow Kanały dostępu i urządzenia pojawi się dodane urządzenie zaufane:

Internet	SMS Banking klient: 44
Internet	SMS Banking klient: 44
Zablokuj	Zablokuj
Urządzenie zaufane 🛛 🗳	
Windows 10	
EDGE18.17763	
Dodano: 2019-11-18 14:55:36	

B. Silne uwierzytelnienie NIE jest wymagane przy logowaniu do systemu bankowości internetowej

W przypadku gdy silne uwierzytelnienie nie jest wymagane przy logowaniu do systemu bankowości internetowej, logowanie odbywa się tak jak do tej pory – należy podać identyfikator i hasło do IB.

4.1.2. Dodatkowy kod uwierzytelnienia do autoryzacji SMS

W przypadku gdy do autoryzacji SMS wymagany jest dodatkowy kod uwierzytelnienia wówczas każdorazowo logowanie i każda operacja, która wymaga podania hasła SMS, poprzedzana jest kodem uwierzytelnienia

Autoryzacja - hasła SMS

Kod uwierzytelnienia należy ustawić zgodnie z komunikatami wyświetlanymi przez system IB.

W trakcie logowania do serwisu Internet Banking, po wpisaniu identyfikatora i hasła, wyświetli się komunikat do podania hasła SMS:

Hasło pełne:	Hasło maskowalne:
Bank Spółdzielczy	Bank Spółdzielczy
w Naszej Miejscowości	w Naszej Miejscowości
Logowanie	Logowanie Mempikator
Hasto:	1 2 3 4 5 6 7 8
Zalioguj	Zaloguj

Drugi etap, to podanie hasła SMS:

Bank Spółdzie w Naszej Miejs	lczy scowości
Logowanie	
Identyfikator	
Hasio SMS:	
Zatwiero	1£

Po wpisaniu hasła i poprawnym zalogowaniu się do Internet Bankingu system wyświetli okno *Ustawień* - *Kod uwierzytelnienia do haseł SMS*. Kod powinien zawierać 4 cyfry, posłuży do logowania do systemu i autoryzacji transakcji - gdy operacja będzie wymagała podania hasła SMS, należy poprzedzić je kodem uwierzytelnienia. Ustawienia zatwierdzamy przyciskiem Zatwierdź. Podajemy otrzymane hasło SMS autoryzujące tą operację i wybieramy Podpisz

uwierzytelnienia do l	iaseł SMS		
Wprowadź i zapam Każdorazowo, gd	ętaj swój 4-cyfrov / operacja będzie /	y kod uwierzytelnienia, któ ymagała podania hasła SM	iry będziesz podawać wraz z hasłem SMS. IS, poprzedź je kodem uwierzytelnienia.
Wprowadź 4-cyfrowy kod:			
Powtórz 4-cyfrowy kod:			Anuluj Zatwierdź

Kod uwierzytelnienia do ł	naseł SMS
Wprowadź i zapam Każdorazowo, gdy	iętaj swój 4-cyfrowy kod uwierzytelnienia, który będziesz podawać wraz z hasłem SMS. / operacja będzie wymagała podania hasła SMS, poprzedź je kodem uwierzytelnienia.
Wprowadź 4-cyfrowy kod:	••••
Powtórz 4-cyfrowy kod:	••••
Hasło SMS:	Anuluj Podpisz

W momencie gdy kod uwierzytelnienia zostanie zdefiniowany, w oknie logowania do systemu po wpisaniu identyfikatora i hasła zostanie wyświetlone okno do wprowadzenia kodu uwierzytelnienia oraz hasła SMS:

w Naszej Miejsco	owości
Logowanie	
Identyfikator.	20 <mark>0.0.217660</mark>
Kod uwierzytelnienia:	
Hasło SMS:	
Zatwien	tr.

Wprowadzenie kodu uwierzytelnienia do haseł SMS będzie wymagane w oknie autoryzacji operacji (opis w punkcie instrukcji Podpisywanie przelewów)

Kod uwierzytelnienia można zmienić w opcji Ustawienia – Parametry – Bezpieczeństwo (opis w punkcie Ustawienia)

4.1.3. Wyłączenie ograniczeń wynikających z dyrektywy PSD2

W serwisie Internet Banking przy włączonych ograniczeniach wynikających z dyrektywy PSD2 dostęp do niektórych danych może zostać zablokowany.

Logując **się do Internet Bankingu bez silnego uwierzytelnienia** ograniczone zostaną niektóre funkcje bankowości np. dostęp do historii rachunku starszej niż 90 dni czy przelewów zdefiniowanych, dostęp do bazy kontrahentów, rejestru zdarzeń oraz ustawień

Aby wyłączyć ograniczenia należy w poniższym oknie wybrać przycisk "Wyłącz ograniczenia"

Wyłączenie ograniczeń dostępu
Ze względu na regulacje, wynikające z dyrektywy PSD2, dostęp do niektórych funkcjonalności został ograniczony. Jeśli chcesz wyłaczyć ograniczenia konjeczne bedzie silne uwierzytelnienie .
Ograniczenia zostaną przywrócone po wylogowaniu.
Wyłącz ograniczenia

W konsekwencji pojawi się kolejny komunikat do autoryzacji operacji. Ekrany w serwisie Internet Bankingu różnią się w zależności od sposobu autoryzacji:

• Autoryzacja - Hasła SMS

Wyłączenie ograniczeń dostępu
Ze względu na regulacje, wynikające z dyrektywy PSD2, dostęp do niektórych funkcjonalności został ograniczony.
Jeśli chcesz wyłączyć ograniczenia konieczne będzie silne uwierzytelnienie.
Ograniczenia zostaną przywrócone po wylogowaniu.
Hasło SMS: Anuluj Zatwierdź

yrektywy PSD2, dostęp do opraniztania konieczna b	niektórych funkcjonalności został ograniczony.
- ografinaterna konnestne of	france since content presidenties
haslo SM5:	Ariuluj Zatwierdz
	yrektywy PSD2, dostęp do č ograniczenia konieczne b hasło SM5:

• Autoryzacja – nPodpis



Odpowiednio w aplikacji nPodpis pojawi się kod autoryzacyjny:

Podpis			WLOGUJ	
0)	Eliza I	Cowalska STAROSTWO P	OWIATO	WE w Skarbcu Polsi
Kod autoryzacyjny Wyłączenie ograniczeń dostępu wynii	kających z dyrektywy PSD2	Po	kaz kod	
Grupy przelewów				
Nazwa	Kwota	Data	lle	
Przelewy niezgrupowane	2 424,17 PLN	2010-06-22 - 2017-10-02	4	Szczegóły
Testowa	32 453,96 PLN	2010-06-10	60	Szczegóły
Importowa	2 329,64 PLN	2010-06-16	10	Szczegóły
wadium	7 649,68 PLN	2010-06-17	9	Szczegóły
DELEGACJE JK	15 371,30 PLN	2010-06-17	18	Szczegóły
płace	555,00 PLN	2010-06-29	2	Szczegóły
pcpr	999,00 PLN	2010-06-24	31.	Szczegoły
PINB	2 199,04 PLN	2010-06-25	3	Szczególy
BZ	17,00 PLN	2010-07-06	ाः	Szczegóły
Quite	70 756,53 PLN	2010-07-08	98	Szczegóły

• Autoryzacja – token Vasco



• Autoryzacja mobilna

W przypadku gdy sposób autoryzacji, to autoryzacja mobilna wówczas logując się do systemu bankowości elektronicznej zatwierdzamy zlecenie autoryzacyjne w Aplikacji i tym samym spełniamy warunki silnego uwierzytelnienia, więc w Internet Banking nie zostanie wygenerowany komunikat o wyłączeniu ograniczeń dostępu.

4.6. Wylogowanie

Aby zakończyć pracę z systemem wybierz przycisk **Wyloguj** znajdujący się na nieruchomym pasku w prawym górnym rogu okna Systemu.

W przypadku posiadania kilku profili użyj przycisku Wyloguj znajdującego się na dole ramki z profilami.



Po tej akcji zostaniesz przekierowany na stronę informującą o zakończeniu pracy z systemem oraz umożliwiającą ponownego zalogowania:



Po 5 minutach bezczynności pojawi się dla ostatniej minuty alert "Przedłuż sesję". Sesja ulega przedłużeniu o kolejne 5 minut.Nie ma mozliwości ustawienia indywidulanego czasu trwania sesji. Automatyczne wylogowanie nastąpi także:

- w przypadku zamknięcia okna przeglądarki, opuszczenia systemu przez wybór innego adresu w przeglądarce,
- gdy użytkownik ponownie zaloguje się do systemu w innym oknie przeglądarki lub z innego komputera,
- przy próbie odświeżenia strony przez klienta.

W celu zwiększenia bezpieczeństwa zablokowano dostęp do historii przeglądanych stron. Bezpośrednio po wylogowaniu nie można zastosować przycisku strzałki "Wstecz". Wznowienie pracy z systemem po wylogowaniu wymaga ponownego zalogowania wybierając opcję *Zaloguj się ponownie*.

4.7. Profile

Klient posiadający wiele identyfikatorów do logowania (posiada kilka firm, a w związku z tym kilka loginów i haseł) może zwrócić się do banku z prośbą o ustawienie jednego z nich, jako głównego. Wówczas logowanie do serwisu Internet Banking będzie odbywało się wyłącznie za pomocą tego identyfikatora. Po zalogowaniu nie ma potrzeby użycia dodatkowego hasła przy przełączeniu na inny profil.

Aby przełączyć profil po zalogowaniu się do profilu głównego należy najechać myszką na polecenie **Wyloguj**. Otworzy się ramka z dostępnymi profilami klienta:



Klient wybiera profil, do którego chce mieć dostęp w danej chwili i kliknięciem myszki potwierdza wybór. Przełączanie profili odbywa się obrębie jednej sesji.

Wymuszona zmiana hasła powoduje wyświetlenie formatki zmiany hasła oraz polecenia **Wyloguj**, niewidoczne są natomiast inne profile użytkownika (dostępne po zmianie hasła).

Po ustaleniu profilu głównego użytkownik nie będzie mógł logować się do serwisu Internet Banking identyfikatorem zależnym.

5. Menu główne

Usta rachurików			-	
Name radiation	Waters	Salde	Webs without the	
Aucounter Bellaga F.P. Old2 SPSchildering Hanna States Deletioning Doctor	100	10.065.05	16.215.25	
ANDORAM BELING P.P. CARL IPOSIDILITY	Eh.	6417820	14 170,00	
ANDRIANI ROVOCACIT WETTLICE SAMONIADOWICH	280	- (49530)	4 493,00	
	PUN	17 194.31	** 39.2.25	

Rys. 3 Okno dostępne po zalogowaniu do serwisu.

Pierwszym oknem, wyświetlanym po zalogowaniu, jest zwykle okno rachunków bieżących, dostępne również z menu "Rachunki → Lista rachunków". Jeśli jednak klient posiada nieprzeczytane komunikaty wysłane przez Bank, wówczas, jako pierwsze pojawi się okno z listą komunikatów. W głównym oknie aplikacji widać następujące informacje:

- nazwa Banku,
- nazwa firmy i zalogowanego użytkownika,
- menu główne serwisu z zakładkami: Rachunki, Lokaty, Kredyty, Przelewy, Zlecenia, Kontrahenci, Waluty, Ustawienia, Informacje, Wnioski znajdujące się w górnej części ekranu (zawsze widoczne). Po najechaniu kursorem myszki na zakładkę rozwija się menu pomocnicze, które zawiera dodatkowe opcje związane z wybraną zakładką, jest widoczne tylko wtedy, kiedy to niezbędne i umożliwia szybki dostęp przez wybór z wyświetlonej listy opcji,
- okno formularzy, zajmuje centralną część ekranu i zawiera właściwą treść serwisu na przykład listę komunikatów, rachunków lub formularz przelewu.

Dostęp do poszczególnych opcji jest możliwy poprzez wybór zakładki a następnie odpowiedniej pozycji z rozwijanego menu. Aktywna zakładka zawsze jest wyróżniona innym kolorem. Kolorystyka menu i zakładek zależy od ustawień w Banku.

6. Rachunki

4.8. Lista rachunków

Okno "*Lista rachunków*" (Rys. 4) zawiera wszystkie dostępne w Serwisie rachunki bieżące wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej w zależności od ustawień (*Ustawienia* → *Parametry* → *Rachunki* → *Podział rachunków na jednostki organizacyjne)*. W przypadku gdy w banku Klientowi dodany zostanie do podglądu rachunek zlikwidowany, w oknie pojawi się opcja "pokaż rachunki zlikwidowane".

Bank Spó	łdzielczy w Naszej Miejscowości	- 1874 (1874) 			b waters.
Rachanic Lo	katy Kriedyty Przelewy Ziecenia Kantrahenci Wahaty Unta	wiesia Informacje Wrstowi		firme free	iski Huber
	Lista rachunków			Rokad jednostki	
	Netwo rachunku	Waluta	Saldo	Wolke stocki	
	Goog growed 2 como 19 de aleite aquadra 19 Materia Academ Delationaria Decata	255	1724-004,52	1 724 024,12	
	Rachamzaor dia pravda (URG)	EUR.	233,09	197,33	
	Rachtmanier die przestunstyw. (100	uso	2.99(72	1 564,30	
	Rachbing dia promba scher partone	PIN	86.520087	66 524,67	
	Rach,Giezztia przedsi stłek połstw.	RN	9.603.967,42	0,00	
	Rachibergidite promisis tollete parlette.	9,56	3.00434	5 054,54	

Rys. 4 Okno "Lista rachunków".

 Dla każdego z rachunków wyświetlane są: numer i nazwa rachunku. Kliknięcie w nazwę rachunku przekierowuje do okna ze szczegółami takimi jak: pełne dane adresowe właściciela rachunku; numer i nazwa rachunku; waluta, w której prowadzony jest rachunek; oprocentowanie uznań i obciążeń; saldo i wolne środki - aktualne dostępne środki (bieżące saldo + aktualny limit w rachunku – blokady nieoprocentowane) - widoczne tylko dla operatora, który ma uprawnienie: *Podgląd salda na rachunku*; numer rachunku VAT powiązanego z rachunkiem bieżącym.

ane rachuneu			
Watciciel	Palowicz sp. z o.o.		
	Szczebrzeszyn ul. Opłotki	79/58	
	45-797 tekołody		
Numer rächunku	1		
Nazwa rachunisa	RACHUNKI BIEŻĄCE	en native	
Waluta	PLN		
Oprocentawarie MA	1.1235 %		
Oprocentowarve WN	0.0000 %		
Saldo	3 059.64 PLN		
Wolne trodki	3 056.42 PLN		
Numer rachunku VAT	51 8787 0000 0000 1384	2000 0010	
woje limity			
Limity w bankowości internetow	Antij		
Mainymeina ki	vota pojedynczej operacji	1 000.00 PLN	
	Ozienny limit operacji	10 000.00 PLN	
Limity w aplikacji mobilnej			
Maksymaina kr	sota pojedynczej operacji	300.00 PLN	
	Dzianny limit operacji	1 000.00 PLN	
Limity w e-sklepie			
Maloymaisa ki	iesta pojedynczej operacji	700.00 PLN	
Limity w aplikacji dostawców us	sług zewnętrznych (PSD2-1	PP)	
Maktymaina ki	wota pojedynczej operacji	300.00 PLN	
	Drienny limit operacy	1,000,00 PLN	

Rys. 5 Okno "Informacje o rachunku"

W polu Twoje limity widoczne są:

- Limity w bankowości internetowej (maksymalna kwota pojedynczej operacji, dzienny limit operacji, miesięczny limit operacji)

- Limity w aplikacji mobilnej (maksymalna kwota pojedynczej operacji, dzienny limit operacji, miesięczny limit operacji)

- Limit pojedynczego zakupu w e-sklepie (nie może być większy od limitu pojedynczej operacji) - Pay By Link – Blue media, PayByNet,

- Limity w aplikacji dostawców usług zewnętrznych (PSD2-TPP) (maksymalna kwota pojedynczej operacji, dzienny limit operacji, miesięczny limit operacji).

Limity widoczne w zależności od ustawień w banku. Klient możne tylko sprawdzić wartości poszczególnych limitów.

Oprócz informacji o rachunku w oknie możesz:

- używając polecenia Zmień nazwę znajdującego się przy nazwie rachunku zmienić bankową nazwę na własną; powrót do nazwy nadanej przez Bank jest możliwy za pomocą przycisku Przywróć domyślne w oknie ZMIANA NAZWY RACHUNKU;
- Drukuj wydrukować informacje szczegółowe wybranego rachunku;
- Zrezygnuj z wyciągów przycisk jest wyświetlony w oknie tylko dla rachunków, które w banku mają włączoną opcję, aby generować wyciągi dla tego typu rachunków. Pozwala indywidualnie zrezygnować z otrzymywania wyciągów z danego rachunku w formie papierowej, a uzyskać wyciągi w formie elektronicznej,

Listę rachunków można sortować. Klikniecie w nazwę kolumny spowoduje sortowanie danych w tabeli według zawartości tej kolumny. Wyświetlona zostaje jednocześnie strzałka (↑; ↓) pokazująca, w jaki sposób posortowano:

- strzałka w górę oznacza, że posortowano rosnąco w dół kolumny,

- strzałka w dół oznacza, że posortowano malejąco w dół kolumny.

Powtórne kliknięcie w daną kolumnę zmienia kierunek sortowania,

- 2. Przycisk Pokaż jednostki przycisk jest widoczny, jeżeli w Ustawienia → Parametry → Rachunki: Podział rachunków na jednostki organizacyjne zostanie ustawiony na Z podziałem na jednostki organizacyjne. Natomiast, jeśli zostanie wybrana wartość Bez podziału na jednostki organizacyjne wówczas zostaną wyświetlone wszystkie dostępne rachunki wszystkich jednostek organizacyjnych i przycisk nie będzie widoczny. Przycisk umożliwia szybki dostęp do listy jednostek podległych firmie głównej (Klientowi Banku). Kliknięcie w nazwę jednostki powoduje zmianę nazwy firmy w prawym górnym rogu okna (nad paskiem menu) oraz przejście do okna z listą przypisanych do niej rachunków.
- Pod każdym z rachunków znajdują się polecenia: *Historia*, *Przelew*, *Doładowanie*, *Zlecenia* (widoczne w zależności od nadanych operatorowi uprawnień do poszczególnych rachunków) umożliwiające szybkie wykonanie pożądanej operacji.

4.9. Harmonogram płatności

Menu "*Rachunki* → *Harmonogram płatności* → *Harmonogram płatności na kolejne dni*" (Rys. 6) zawiera prognozę wydatków i liczbę obciążeń na dzień bieżący oraz na dni następne dla dowolnego (dostępnego w Serwisie) rachunku bieżącego wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej. Ponadto, zawiera informację o zaległych obciążeniach za dni poprzednie, jeśli z różnych powodów nie doszło do ich realizacji (np. brak podpisu lub akceptacji). Wszystkie te informacje włącznie z numerem rachunku, saldem i dostępnymi środkami użytkownik ma do wglądu w postaci tabeli (Rys. 6).

Carmanogram	platności na kolejne s			
Romai tachantar	5		(*) (bitter	NUMBER OF T
Newcosturies	RADIANI KONTAN M	C (PGADZELH)	Water and	1010300
Data	Licita obcigant	Suma shriqani	Writes insufficient	Wolen in di pe
Dec paperonitrion	7	148.23 PUN		
2216-03-08	2	246.00 P(N	16.31835 PLN	16 073.35 PUN
2018-03-18		56.00 PUN	16-073-35 PUN	16.037.35 PLN

Rys. 6 Okno "Harmonogram płatności na kolejne dni"

4.10. Historia

Menu "*Rachunki* → *Operacje*" (Rys. 7) umożliwia upoważnionemu użytkownikowi Serwisu przeglądanie operacji księgowych (przelewy krajowe) z zadanego okresu dla dowolnego (dostępnego w Serwisie) rachunku bieżącego wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej. Użytkownik, który nie posiada uprawnień nie może przeglądać historii operacji. Przy próbie przeglądania pojawia się komunikat: "Brak uprawnień do przeglądania historii operacji".

W zakładce "*Rachunki* → *Operacje*" możliwy jest wydruk lub eksport do pliku historii wykonanych operacji ze wszystkich rachunków danej firmy (w polu rachunek należy z rozwijanej listy wybrać *Dostępne rachunki wszystkich jednostek*). Maksymalny zakres dat dla wyświetlanej w oknie historii ze wszystkich rachunków wynosi 7 dni.

	(achipted)	Dostępne rachunki wszy	stlach jednostek			2
ۍ د	estatrich	7 Dhi 🖤		Totat:		2
0 0	left:	2016-11-51		Oid lawoty	PLN	
p	lit:	2017-12-20		Do lowoty .	PUN	
	odne:	Wuzystkie	2		Pistyrji n	e drunie 100 🥯
estawi	ienie oper	açi od 2017-12-13 do 2	017-12-20		1	Obraty Szukaj
	Kontrah	ent	Tytul	Kwota	Saldo	Data
	Racińska	Arieta Alina	Test	- 200,00 PLN	2 114 345,41 PLN	2017-12-18
		Arbers Alina	Stale	- 180.00 PLN	2 114 445 41 PLS	2017-12-18

Rys. 7 Okno z filtrem historii operacji

Informacje o wykonanych operacjach można również zobaczyć wybierając konkretny rachunek a następnie przedział czasowy, za jaki mają być wyświetlone.

Zakresu historii operacji możesz ustalić poprzez podanie:

- liczby ostatnich dni lub miesięcy ("Z ostatnich" dowolna liczba do 999);
- dat brzegowych ("Od", "Do" format RRRR-MM-DD).

Możesz również sprecyzować wybór historii wykonanych operacji na wybranym rachunku zawężając zakres szukanych operacji poprzez:

- określenie rodzaju operacji: "wszystkie", "wszystkie z wyjątkiem wpłat na rachunki wirtualne" (pomija wpłaty na rachunek wirtualny), "obciążenia rachunku", "uznania rachunku", "wpłaty kasowe", "prowizje", "autowypłaty";
- określenie zakresu kwot ("Od kwoty; Do kwoty");
- wprowadzenie nazwy kontrahenta w polu *Tekst*. System automatycznie wypełni pole numerem rachunku kontrahenta, jeśli kontrahent zostanie wskazany z listy zarejestrowanych kontrahentów (krajowych albo zagranicznych), która jest dostępna poprzez klikniecie na ikonkę A widoczną obok pola *Tekst*.
- określenie liczby wyświetlonych pozycji na stronie (od 10 do 100);

Po określeniu żądanych parametrów filtracji zaksięgowanych operacji należy kliknąć przycisk **Szukaj**. Na ekranie zostaną wyświetlone wybrane operacje w postaci tabeli (o ile takie czynności miały miejsce na wybranym rachunku). Wówczas możesz:

Na wydruku możesz sprawdzić: numeru rachunku banku danych nadawcy, numeru rachunku banku danych odbiorcy, szczegóły (tytułu, kwoty, daty nadania, daty waluty, daty księgowania, data utworzenia dokumentu, numeru ref., rodzaju) informacje dodatkowe: saldo po operacji, prowizja naliczona, kurs waluty w dniu księgowania operacji,

- zaznaczyć/odznaczyć wszystkie wykonane operacje (zaznaczenie/odznaczenie pierwszego kwadratu wyboru w nagłówku tabeli),
- zaznaczyć/odznaczyć paczki lub pojedyncze operacje przez zaznaczenie kwadratów obok wybranych przelewów,

 zaznaczone przelewy w wybranej formie (Potwierdzenia lub Zestawienia): wydrukować, wyeksportować (potwierdzenia w PDF; zestawienia w PDF, CSV, XLS, ELIXIR, VideoTEL, Plik definiowany).

Do otwarcia dokumentu zapisanego w formacie PDF niezbędny jest program Adobe Acrobat Reader lub inny umożliwiający odczyt plików w tym formacie. Program możliwy do pobrania ze strony

producenta poprzez kliknięcie na ikonkę: Adobe Acrobar Reader lub bezpośrednie wprowadzenie adresu URL strony w pasku adresu przeglądarki WWW:

http://www.adobe.com/products/acrobat/readstep2.html?promoid=DAFYK

Sortowanie danych w tabeli z przelewami: kliknięcie w nazwę kolumny spowoduje posortowanie danych w tabeli według zawartości tej kolumny. Wyświetlona zostaje jednocześnie strzałka (↑ ; ↓) pokazująca rodzaj sortowania:

- strzałka w górę oznacza, że posortowano rosnąco w dół kolumny,
- strzałka w dół oznacza, że posortowano malejąco w dół kolumny

Powtórne kliknięcie w daną kolumnę zmienia kierunek sortowania.

Ponadto możesz po użyciu przycisku **Obroty** przeglądać szczegóły obrotów z zadanego okresu na wybranym rachunku wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej.

Typ of	peraid)		Liczba			Wartość
Uphar	ria		3			.25.21
Obcq	zeria		5			- 344.33
Saldo	początkowe					18 882.47
Saldo	końcowe					18 563,35
Instan	lenie operacji od 2018-03	-01 do 2018-03-08				
	Kontrahent	Tytul		Kiwota	Saido	Data
	Filomena Rasińska	51		- 65.30 PLN	18 563.35 PLN	2018-03-08
	Ekomena likasinska	51		- 15.42 PLN	18 628.65 PLN	2018-03-08
D	Filomena likasiAska	51		- 80.00 FLN	18 644.0? FLN	2018-03-08
	Riomena Statiniska	51		- 12.50 PLN	18 724.07 PLN	2018-03-08
	Filomena Itazińska	51		- 171.11 PUN	10.796.57 (E.N.	2018-03-08
	Pospieszałski sp. z s.o.	ODSETN) TERMINOWE	RACH 202-27111-11	3,31 PUN	T8 907.68 PLN	2018-03-02
	Pospieszałski dp. z d.o.	ODSETIO TERMINOWE	RACH 202-27111-11	4,44 (9.5)	18.994.37 PLN	2038-03-02
	Pospieszakiki sp. z m.o.	ODSETKI TERMINOWE	RACH 202-37111-11	17,46 PLN	18 899,93 PLN	2018-03-02

Rys. 8 Zestawienie operacji i obrotów na wybranym rachunku wg żądanych parametrów filtracji w oknie "Historia wykonanych operacji".

Ważne

Serwis umożliwia również wydrukowanie operacji w trakcie realizacji, lecz w takim przypadku w tytule wydruku, zamiast tekstu: "Potwierdzenie wykonania operacji" pojawi się tekst: "Potwierdzenie zlecenia wykonania operacji".

Jednocześnie Bank otrzyma informację o wykonaniu takiego wydruku.

4.11. Wyciągi

Menu "*Rachunki* → *Wyciągi*" (Rys. 9) umożliwia przeglądanie wyciągów bankowych wygenerowanych w Banku. Wyciągi są dostępne tylko dla rachunków, którym wygenerowano wyciągi w Banku. Ponadto, umożliwia zapis (przy wyborze przycisku **Eksportuj** lub **Eksportuj zaznaczone)** wyciągów do pliku w formacie: *PDF, MT940, VideoTEL, Elixir, CSV, XLS, Plik definiowany, XML*. Dokładny opis wyciągów w wymienionych formatów znajduje się w niniejszej instrukcji w pkt 4.57, 4.58,16.7,16.8,16.9, 16.12.

Wyclagi				
. Name	e antoria (La		19	
+ in	enni (F. Des	1	0 E2018 H	
0.04	2018-02-08			Parpij in disem 100
Jula wydai	pt+			State
	Numer systems	Zakres dat		
٥	004/2018	nd 2018-00-28 do 2018	10-02	tripotte Dishe
			Disportid same	Joshig Japacone

			- Ard		
	1 (bil 🔀		o 0 0	5 F	101
0 04 84	2010.09-26			Proje	MT940 CTV XLS
nta mysiapin	Numer syciage	Zakowy dait			Video/TEL ELINA Pilk deferiments XMC
2	1071 / 2010	out 2018-10-24 dis 2018	10.04	1	Number Date

Rys. 9 Okno "Wyciągi"

Okno "Wyciągi" pokazuje Listę wyciągów z możliwością zawężenia wyszukiwania przez użycie filtru

- Numer rachunku z rozwijanej listy można wybrać rachunek z dostępnych dla klienta rachunków,
- Zostatnich wybór ilości dni lub miesięcy,
- Zakres dat (Od, Do) okres, w którym został sporządzony wyciąg,
- Numer przedstawia numer kolejnego wyciągu wygenerowanego w Banku za dany rok (rozwijana lista),
- *Pozycji na stronie* do wyboru 10, 25, 50, 100,

Przez zaznaczenie w pierwszej kolumnie kwadratu wyboru przy każdym wyciągu możliwy jest wydruk lub eksport wielu wyciągów jednocześnie. W przypadku eksportu poszczególne wyciągi są eksportowane do pliku skompresowanego ZIP.

Pod tabelą możesz wybrać czy zaznaczone wyciągi z tabeli mają być wydrukowane lub wyeksportowane do pliku w wybranym formacie:

- ✓ **Drukuj** umożliwia wydruk wyciągu.
- Eksportuj umożliwia wybranie formatu wyciągu (PDF, MT940, VideoTEL, Elixir, CSV, XLS, Plik definiowany), w jakim można wyciąg przeglądać lub zapisać do wskazanego pliku. Należy pamiętać, że do otwarcia dokumentu zapisanego w formacie PDF niezbędny jest program Adobe Acrobat Reader lub inny umożliwiający odczyt plików w tym formacie. Formaty: MT940 i VideoTEL, Elixir, CSV, XLS, Plik definiowany (plik definiuje się w zakładce Ustawienia → Parametry → Wydruki i pliki → parametr: Format eksportowanego pliku przelewów). Pliki są wykorzystywane do wysyłania wyciągów do innych systemów finansowo księgowych. Struktury plików znajdują się w odpowiednich załącznikach na końcu tej instrukcji. Istotnym

parametrem przy eksporcie wyciągów jest parametr **Eksport wielu wyciągów w formacie PDF** dostępny w zakładce Ustawienia \rightarrow Parametry \rightarrow Wydruki i pliki (opis pkt 4.48).

W zależności od indywidualnych ustawień Parametrów (zakładka Ustawienia \rightarrow Parametry \rightarrow Wydruki i pliki \rightarrow Format wyciągów, Kolumna "Adnotacje" na wyciągach lub Kolumna "Saldo" na wyciągach) wydruk wyciągu może przyjmować różną formę. Patrz dokładny opis w pkt. 4.48 Parametry.

Na wydruku pod tabelą z przelewami znajduje się zestawienie prowizji dla poszczególnych rodzajów operacji (ME, WY, WE, K, Pozostałe), Liczba operacji (liczba wszystkich operacji danego typu na danym wyciągu) oraz Kwota prowizji (suma kwot prowizji pobrana od danego rodzaju operacji).

Na dole każdego wyciągu znajduje się zapis "Oprocentowanie na dzień...." - jest to data powstania/wygenerowania przez bank wyciągu, nie mylić z datą drukowania wyciągu, która znajduje się na samym dole dokumentu po zapisie "Nie wymaga podpisu ani stempla".

4.12. Płatności masowe

Menu "*Rachunki* → *Płatności masowe*" (Rys. 10) umożliwia użytkownikowi Serwisu przeglądanie oraz eksportowanie wpłat dokonanych na jego rzecz (wpłaty w ramach płatności masowych) z zadanego okresu, kwoty lub kontrahenta dla dowolnego (dostępnego w Serwisie) rachunku bieżącego wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej. Pomocny jest tu przycisk Pokaż filtr, dzięki któremu możliwe jest filtrowanie wyświetlanych operacji.

Po wskazaniu wybranego rachunku w polu **Rachunek** użytkownik ma możliwość uzyskania wyciągu. Zasady działania filtru podobne jak w historii rachunku (patrz opis Rachunki → Historia). Natomiast po wyborze opcji *"Dostępne rachunki wszystkich jednostek organizacyjnych"* następuje zmiana ustawień domyślnych na filtr *"Z ostatnich...Dni*", a wyciągi są niedostępne. Maksymalny zakres dat dla historii ze wszystkich rachunków wynosi 7 dni.

Ponadto użytkownik może wydrukować **potwierdzenia** lub **zestawienia** operacji wpłat w formacie PDF, przez wybranie właściwego typu dokumentu w polu *Typ dokumentu* i wybór w polu *Akcja* opcji *Wydruk*.

Aby zautomatyzować procesy księgowe i ewidencję wpłat w systemie finansowo-księgowym użytkownika, istnieje możliwość zapisu *Potwierdzenia* (w formacie PDF) lub *Zestawienia* operacji aby wyeksportować do pliku. W tym celu należy wybrać w polu *Typ dokumentu* właściwy typ dokumentu (potwierdzenie lub zestawienie). Po wybraniu w polu *Akcja* opcji *Eksport,* wyświetli się nowe pole *Format pliku*, gdzie należy wskazać odpowiedni z dostępnych format: PDF,SIMP, Przecinkowy typ2, CSV, XLS, ELIXIR, VideoTEL, Plik definiowany, OTAGO (UWAGA! Format OTAGO uwzględnia wyłącznie rachunki wirtualne, więc w pliku wynikowym powinny być tylko operacje z rachunkiem wirtualnym), XML.

Płatności masowe				Using the
Pathanik L	Y O Writes	004/2017 (2017-08-01 dix 2017-08-31	1 20	
O 2 emericite 7 Dei 14	Taken			
€ Cin. 2017-02-18	Cithinty [PIN		
Dis 2017-09-14	De hosty.	PLN		
Fordia) Oprania Inchanka 😿			Petropheant	100 [#
Contra Contra Schola Podstawowa im. Jana z Kolna	unit / tytui	George	34800	Lists
instanimire operaciji od 2017-00-16 do 201	7-09-14			
Particia Podutawowa im. Jana z Kolna				
Wplata testowa		135.39	100 534.40	2017-02-17
Szkola Podstawowa im, Jana z Kolna Wpłata testowa		\$0.05	100 378.85	2017-02-17
Szkola Podstawowa im. Jana z Kolna Wptata testowa		101,00	100 328.00	2017-02-17
Lamer Przybysław Wpiata SKD z aplikacji mobilnej		3.00	100 227.80	2017-02-16
424				
424			Typ distance in Patient	edietia 🕑

Rys. 10 Okno "Płatności masowych"

4.13. Lista przelewów dewizowych

Menu "*Rachunki* → *Przelewy dewizowe*" umożliwia użytkownikowi Serwisu przeglądanie operacji księgowych (przelewy zagraniczne) z zadanego okresu, określonego kontrahenta i rodzaju operacji, dla (dostępnego w Serwisie) rachunku bieżącego wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej. W tabeli zwarte są informacje: nazwa kontrahenta/tytuł operacji, kwota, waluta, data wykonania operacji, status. Ponadto, zapis danych można wyeksportować do pliku w formacie PDF, wydrukować.

4.14. Blokada środków

Menu "**Rachunki** → **Blokady środków**" wyświetla *Listę blokad* (o ile takie zostały założone), gdzie klient ma możliwość przeglądania i wydruku listy zablokowanych środków na wybranym (z rozwijanej listy) rachunku, w formacie: *Data operacji* – data założenia blokady, *Opis blokady* i *Kwota, Data końca* (dla blokad komorniczych jest to puste pole, wypełnione dla blokad kartowych). W wyświetlonej tabeli widoczne są wszystkie rodzaje blokad (komornicze, kartowe i inne).

3.55
Asetta Data kiriya
3 244.00 PU(H)

Tak jak w przypadku rachunku bankowego w PLN, jeżeli na rachunek walutowy nałożono blokadę komorniczą, to program pomniejszy dostępne środki na rachunku o wysokość danej blokady przeliczonej:

- po kursie NBP kupna waluty (zgodnie z Art. 889(1) Kodeksu postępowania cywilnego), jeżeli w banku pozyskiwana jest *Tabela C* kursów NBP,
- po kursie średnim waluty aktualnym w momencie wystawienia blokady, jeżeli w banku pozyskiwana jest *Tabela A* kursów NBP.

4.15. Rachunki powiernicze

Menu "*Rachunki* → *Rachunki powiernicze*" wyświetla listę rachunków powierniczych służących do rozliczeń pieniężnych wynikających z umowy powierniczej, zawartej między powiernikiem i powierzającym.

Rachunki poetemicze - inertityce				
and the second se	Rethrol	Kaulta Maastyrji	Septeme	
324049	julidy 2.1 walks tradic 2.1	11.34038 PUN 56 6000 11.34038 PUN	6 100,00 PLN	-
Benine amotor	with the	In MEATING CON	0.00 PLN	-

Zakładka umożliwia wgląd w szczegóły (etapy, listę inwestorów) dotyczące inwestycji prowadzonej na danym rachunku deweloperskim.

W tabeli znajduje się:

- ✓ opis inwestycji,
- ✓ numer rachunku powierniczego, na którym prowadzone są rachunki wirtualne,
- ✓ saldo i wolne środki znajdujące się na rachunku,
- ✓ kwota inwestycji czyli suma kwot wszystkich etapów inwestycji,
- ✓ suma wpłat wszystkich inwestorów.

Przyciski znajdujące się po prawej stronie tabeli:

- Etapy pozwala na podgląd zestawienia etapów danej inwestycji (numer etapu, nazwa etapu, kwota etapu czyli suma wpłat wszystkich inwestorów dla danego etapu inwestycj);
- Inwestorzy pozwala na podgląd listy inwestorów. Na liście widoczne są kolumny: Nazwa inwestora, Rachunek inwestora, Wpłacona kwota, Etap. Kliknięcie w tekst znajdujący się w kolumnie Etap wybranego z listy inwestora powoduje wyświetlenie informacji:

vestycja: Szkoła			
vestor: Inwestor - 2			
Numer etapu	Nazwa etapu	Kwota etapu	Wplacono
1	budynek.	7 800.00 PLN	1025
2	park	33 800.00 PLN	28 830.00 PLN (85%)
		10 400 00 01 N	10463

Natomiast kliknięcie w ostatnią kolumnę - *historia operacji* - wybranego inwestora powoduje wyświetlenie tabeli z wpłatami i wypłatami:

Rachunki powiemicze	 historia inwestora 	
Inwestycja: Szkoła		
Inwestor: Inwestor - 2		
Data operacji	Wplata	Wypłata
2018-05-11	36-630.00 PLN	0.00 PLN
2018-06-26	0.00 PUN	156,00 PLN
		Powrót Eksport do piku PDF

Przyciskiem **Eksport do pliku PDF** można wyeksportować zestawienia wpłat i wypłat do pliku PDF.

4.16. Wyciąg w formacie JPK

_	-	Forestali (g. 23-6) Szczebrzeszyn al. Krotka 25/88 32-421 takołody		
semidifiers.				
	Same (A.	ayties	10	
	1000	2017-08-13		
	$\gamma = r \omega_{\rm f}$	2017-08-12		
	e destarente	desire's partners [2]		

Jednolity Plik Kontrolny to zestawienie finansowe generowane z systemów informatycznych przedsiębiorstwa, tworzone przez eksport informacji z systemów informatycznych zawierających wiadomości o operacjach gospodarczych za podany okres.

Jednolity Plik Kontrolny ma w założeniach uprościć i skrócić proces kontroli podatkowej.

Okno Wyciąg w formacie JPK (Rachunki → Wyciąg w formacie JPK) umożliwia wybór:

- ✓ rachunku z rozwijanej listy;
- nazwy Urzędu Skarbowego odpowiedniego dla klienta. Przy pierwszym otwarciu zakładki należy wskazać właściwy Urząd Skarbowy, chyba, że wcześniej podany był dla wybranego rachunku w banku, wtedy będzie już podstawiony;
- ✓ daty (Od daty Do daty);
- ✓ celu złożenia.

Przycisk Generuj plik pozwala na automatyczne generowanie pliku JPK.

7. Lokaty

Serwis umożliwia obsługę depozytów dostępnych w serwisie Internet Banking poprzez:

- przeglądanie lub wydruk szczegółowych danych lokaty, m.in. salda, oprocentowania, daty zapadania,
- przeglądanie historii operacji wykonanych na lokatach dostępnych przez Internet Banking,
- zmianę nazwy rachunku lokaty,
- zakładanie lokaty,
- przeglądanie lokat zlikwidowanych.

4.17. Lista lokat

Okno "*Lista lokat*" (Rys. 11) zawiera wszystkie aktualnie dostępne w Serwisie depozyty wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej. Z poziomu "*Listy lokat*" klient ma możliwość:

- wyboru jednostki organizacyjnej za pomocą przycisku Pokaż jednostki; przycisk jest widoczny, jeżeli zostanie ustawiony parametr Z podziałem na jednostki organizacyjne (Ustawienia → Parametry → Rachunki → Podział rachunków na jednostki organizacyjne). Natomiast, jeśli zostanie wybrana wartość Bez podziału na jednostki organizacyjne wówczas zostaną wyświetlone wszystkie dostępne lokaty wszystkich jednostek organizacyjnych i przycisk nie będzie widoczny.
- podglądu zestawienia aktywnych lokat (w układzie: liczba lokat, łączna kwota lokat i waluta) za pomocą przycisku Pokaż podsumowanie;
- przeglądania szczegółowych informacji o lokacie.

UWAGA! Do lokaty ma dostęp osoba zakładająca lokatę oraz osoby upoważnione do podpisu na rachunku, z którego zakładana jest lokata.

lowery .				
Napwa rachunku	Waluta	Oprocentowatie	Saldo	Termin zapadania
Dep 2 ter. 12 may dia asoti pryw USD				
Huthita	USD	znvenne 1,4000 %	2 257,40	2010-11-25
Depoziz term.3 m-cy dla roln.in-podatek				
and the second se	PDN	zmience 10,0000 %	345.18	2018-01-19
Concernent and the set of set				
DEPOSITI TEST GRUDT 2016	PLN	prience 0.0000 %	541.00	2017-12-22
Hotpila				
Depozyty terminowe 1 miesięczne				
al three	PLN	zmienne 2,5000 %	# 202,25	2018-01-08
Depotyty 2 million 12 en cy dia mod prysi	PLN	Internet 0,5610 %	4 000,00	2018-04-13
IOKATA OVERNIGHT SEE TEST				
	PLN	amiente 5,3000 %.	202.00	2018-02-06
Hidona				
Lokata tyfko dio podglądu	PLN	zmiente 4,0000 %	107,91	2017-12-29
	USD		2.257,40	
	PIN		13 336 34	

Rys. 11 Okno *"Lista lokat".*
Dla każdej z lokat na liście wyświetlane są:

- Nazwa rachunku numer i nazwa rachunku lokaty,
- Oprocentowanie,
- aktualne Saldo,
- Waluta lokaty,
- Termin zapadania data zapadania lokaty

Po wybraniu konkretnej lokaty wyświetlane są dla niej następujące szczegółowe dane:

- numer i nazwa rachunku lokaty,
- pełne dane adresowe właściciela lokaty,
- waluta lokaty,
- rodzaj lokaty (odnawialna, nieodnawialna),
- oprocentowanie (stałe, zmienne),
- data otwarcia,
- data zapadania lokaty,
- okres lokaty,
- data zapadania lokaty,
- odsetki bieżące,
- odsetki na koniec,
- saldo,

Anna Indiator		
Name Internet	Dep.z ter. 12 may dia osoli pryw USD	
a fair and	Farmoniski up. z o.o. Seccebroeszyn ul. Krótka 35/06 22-631 Lekender	
Table	IND	
Initial local	odnawiałna	
Óprovintovania	zmienne 1,4000 %	
Data chemia	2016-11-25	
Data Inputiria	2017-11-25	
Clevel-Scillery	12 - miesięczna	
Cottorial Division of	3.16 USD	
Otherfül na korriec	6,93 USD	
Salida	2 251,79 USD	

Rys. 12 Okno "Informacje o lokacie"

Oprócz informacji o lokacie użytkownik ma również do wyboru następujące polecenia:

- Zamknij lokatę przycisk do likwidacji lokaty jest dostępny tylko dla pracowników firmy, którym udostępniono w siedzibie Banku uprawnienie *"likwidacja rachunku*". Lokata zostanie zlikwidowana według definicji lokaty (umowy zawartej z bankiem), a środki zostaną przeniesione na rachunek, który można wybrać w polu *Przenieś środki na rachunek.*
- Zmień nazwę zmiana bankowej nazwy rachunku lokaty na własną; powrót do nazwy nadanej przez Bank jest możliwa za pomocą przycisku Przywróć domyślne w oknie "Zmiana nazwy rachunku",
- Drukuj wydruk informacji szczegółowych wybranej lokaty,
- Przelej środki na rachunek opcja dostępna tylko dla określonego typu lokat (zależy od warunków lokaty), pozwala na zmianę rachunku, na który zostanie przeksięgowana zakończona lokata.

4.18. Historia operacji

Historię wykonanych operacji na wybranym rachunku lokaty zobaczyć można otwierając:

- Menu "Lokaty → Operacje" a następnie wybierając z rozwijanej listy rachunek (pole Rachunek) oraz zakres czasowy.
- Listę lokat a następnie używając polecenia Historia.

Funkcjonalność identyczna jak w przypadku menu "*Rachunki* → *Operacje*" dla rachunków bieżących (zob. rozdz. 4.10 *"Historia*"), z tą różnicą, że wszystkie działania dotyczą lokat.

4.19. Wyciągi

Funkcjonalność identyczna jak w przypadku menu "*Rachunki* → *Wyciągi*" dla rachunków bieżących (zob. rozdz.4.11 "*Wyciągi*"), z tą różnicą, że wszystkie działania dotyczą lokat.

4.20. Zakładanie lokaty

Możliwość założenia lokaty jest uzależniona od jej dostępności w Serwisie. Lista dostępnych lokat dla każdego bieżącego rachunku wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej jest wyświetlona w oknie "*Otwieranie lokaty – krok 2/4"* - Rys. 13. Okno dostępne jest po wybraniu menu: *Lokaty – Lista lokat* \rightarrow przycisk <u>Otwórz lokatę</u> \rightarrow "*Otwieranie lokaty – krok 1/4"*, gdzie należy wskazać rachunek powiązany z lokatą, poprzez kliknięcie na numer rachunku, jest to rachunek, z którego zostaną przelane środki na wybraną lokatę. Lokatę można założyć tylko w takiej walucie, w jakiej jest prowadzony rachunek powiązany (tzn.: lokatę w euro można założyć tylko z rachunku prowadzonego w euro itd.).

Achunek powiązany z lokatą Name rabulta Zongre india 66 52467 PCN		
Contegine typy lokat Lokata	Webda	Concentration
Deptermällen vy prosp.pr.oprat.4%	PIN	state 0.5010 %
Deput ten, 12 moy dia mich pryw USD	USD	zmienne 1,4000 %
Depiz term 1 mos dia rolinind + 1,20%-pod	PIN	zmienne 0,0000 %
Depiz term.12 m-cy dla uttind-podatek	PUN	state - axistrae and investy lokary
Organ terms (may relinand LATO age 4.10%)	PLN	zmienne 1,2500 %.
Depoziz term 12 mcy dla osob prywEURO	EUR	zmienne 1,6000 %.
Depetz term.3 m-cy dla roin.in. podatek	PIN	zmierwe 2,9000 %.
Depozztermá m-cyrolindyw plus 1.4%	PLN	amienee 22,0000 %
Deputy terminowe 1 missiptane	PLN	amierroe Jalietine of Awarty Schutz
Depolyty z term 12 m-cy dla sobb pryw.	PUN	amienne - saležne od Scaby pełnych mienięcy
Lokata Promorgina 12M	PIN	zmienne 2,0000 %.

Rys. 13 Lista dostępnych typów lokat w oknie "Otwieranie lokaty – krok 2/4".

W celu założenia lokaty tzn. otwarcia rachunku dla określonego typu lokaty należy:

- z menu wybrać Lokaty → Otwórz lokatę;
- wybrać rachunek, z którego będą pobrane środki na założenie lokaty (w rezultacie w oknie ukaże się lista dostępnych lokat, które można założyć z danego rachunku Otwieranie lokaty – krok 2/4);
- wybrać typ lokaty, klikając na jej nazwę,
- w oknie "Otwieranie lokaty krok 3/4" (Rys. 14) prezentowane są parametry wybranej lokaty (mogą być różne w zależności od rodzaju lokaty):
 - kwota lokaty Uwaga! Zadeklarowana kwota lokaty musi:
 - mieścić się w podanym przedziale: minimalna/maksymalna granica kwoty lokaty,
 - w przypadku niektórych lokat być wielokrotnością podanej wartości (rysunek poniżej: Otwieranie lokaty – krok 3/4);

- **rodzaj lokaty** czy lokata ma się automatycznie odnowić po upływie terminu zapadania ("*Odnawialna*"), czy też nie ("*Nieodnawialna*");
- miejsce dopisywania odsetek od lokaty; zaznaczenie opcji "Do salda lokaty" spowoduje, iż kwota lokaty zostanie powiększona o odsetki, w przeciwnym razie (opcja "Do salda rachunku"), odsetki zostaną dopisane do rachunku, z którego dana lokata została założona (w zależności od typu nowo zakładanej lokaty, opcje wyboru przedłużania lokaty i lokalizacji odsetek mogą być dostępne lub nie);
- **Regulamin**, z którego tekstem należy się zapoznać klikając w tekst: "Oświadczam, że zapoznałem się z treścią Regulaminu Lokaty i Tabeli Opłat i Prowizji oraz akceptuję ich treść. Jestem świadomy warunków zerwania lokaty!" a następnie potwierdzić zapoznanie przez zaznaczenie pola kwadratu;
- Arkusz informacyjny dla deponentów należy potwierdzić otrzymanie arkusza przez zaznaczenie pola kwadratu;
- data zapadania dostępna przy Lokacie internetowej 0 dni ("*Data zakończenia lokaty*"), gdzie ustawiany jest termin zakończenia lokaty;
- zatwierdzić dane nowej lokaty przez naciśnięcie przycisku Dalej w bieżącym oknie oraz Zapisz w następującym po nim oknie weryfikacji danych "Dane nowej lokaty – weryfikacja danych". Zrezygnować z założenia lokaty można za pomocą przycisku Anuluj.

thank producing 2 little thank tachytics	
Derigne studio	68.290,18 PLN
ris hillsby	
Native Watery	Depodyty z term. 12 m-cy sila andik pryse.
VIDAN	PUN
Concerning on the	preinter - paintine of Apty printich miniary
Karda ninimaha	100.00 PUN
Keelin Hallington	5-00020 PUN
there is a second se	40 x 100.00 PLN = 4 000,00 PLN
Washing Solvery	Otheriana Othermonita
O Potwiestzen, ze został w wybwiek śmieni) zysto	ančem pointymowany o modheolici leydania (le forme plannnej) do indysiduelhego kichuriku dytpodycji akladem ie z art. 56 ustawy - Pravo Bankowe,

Rys. 14 Dane lokaty w oknie "Otwieranie lokaty - krok 3/4".

Prawidłowe zakończenie definiowania parametrów nowej lokaty powoduje automatyczne utworzenie i dodanie zlecenia przelewu podanej kwoty z wybranego rachunku na rachunek nowej lokaty (pojawi się komunikat: **"Dyspozycja została przyjęta**". Przelew ten pojawi się na liście przelewów oczekujących na akceptację i podpis (zob. rozdz. 4.24 "*Lista przelewów*").

Założenie lokaty następuje w momencie zaakceptowania i podpisania przelewu. Wówczas nowa lokata zostanie dopisana do listy lokat, dostępnej z menu "*Lokaty* \rightarrow *Lista*" (okno "*Lista lokat*" - Rys. 11). Od tej chwili można przeglądać jej dane.

Istnieje możliwość założenia lokat:

- krótkoterminowej typu "Overnight" pod warunkiem, że została ona wcześniej uruchomiona dla wybranego rachunku w siedzibie Banku. Wówczas jest ona widoczna na liście dostępnych typów lokat. Podczas zakładania lokaty "Overnight" należy zwrócić szczególną uwagę na:
 - dopuszczalną datę zakładania lokaty (lokatę należy zakładać tylko w wymienione dni tygodnia);
 - określoną minimalną kwotę lokaty (minimum wkładu);
 - minimalną kwotę, która zostaje pozostawiona na rachunku;
- z określoną datą zapadania ("Lokata internetowa 0 dni") pod warunkiem, że jak w przypadku lokaty Overnight lokata taka została wcześniej udostępniona dla wybranego rachunku. Wówczas widoczna jest ona na liście dostępnych typów lokat. Lokaty mogą być zakładane przez X dni (np. 18.04, 21.04, 25.04, 26.04, 30.04, 1.05, 2.05, 5.05, 10.05, 15.05, 18.05) z jedną datą zapadania (np. na 20.05.2016).

8. Kredyty

Serwis umożliwia obsługę dostępnych kredytów przez:

- przeglądanie lub wydruk szczegółowych danych kredytu, m.in. salda i oprocentowania,
- zmianę nazwy rachunku kredytu,
- przeglądanie harmonogramu spłat rat kredytu.

4.21. Lista kredytów

Okno *"Lista kredytów*" (Rys. 15) dostępne przez wybranie zakładki *Kredyty* → *Lista kredytów*, zawiera wszystkie dostępne w Serwisie kredyty wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej.

Credyty		
C Pakad kredyty attanidamente		
Nativa lacturale	Waluta	Sattle
Rowity's storate 1 wake provide lighters	nn	- 40 (00.00
Reelide phromos de l'una unitados.	PSN	- 40.000/00
	PLN	- 343 000.00
		Desing

Rys. 15 Okno "Lista kredytów".

Dla każdego z kredytów wyświetlane są:

- numer i nazwa rachunku kredytu (Nazwa rachunku),
- aktualne saldo (Saldo),
- waluta kredytu (*Waluta*),

Informacje o kredyc	e .
Watanoi Nanat rafanta	Rudka Stawa sp. z o.o. Saczebrzeszyn ul. Dwoma 35/11 14-666 Łękołody
taziwa rischustka mistuta Oprocestowanie mitr Salida	Kredyty obrotowe do 1 roku rolnindyw. PLN 1,0000 %. - 40 000,00 PLN
	Harmonogram Zmień nazwe Drukuj

Rys. 16 Okno "Informacje o kredycie".

Oprócz informacji o kredycie użytkownik ma również do wyboru następujące polecenia:

- Harmonogram wyświetlenie harmonogramu spłat rat kredytu,
- Zmień nazwę zmiana bankowej nazwy rachunku kredytu na własną; powrót do nazwy nadanej przez Bank jest możliwa za pomocą przycisku Przywróć domyślne w oknie "Zmiana nazwy rachunku",
- Drukuj wydruk informacji szczegółowych wybranego kredytu oraz wydruk harmonogramu spłaty kredytu.

4.22. Historia operacji

Menu "*Kredyty* \rightarrow *Operacje*" wyświetla historię wykonanych operacji na wybranym rachunku kredytowym. Funkcjonalność identyczna jak w przypadku menu "*Rachunki* \rightarrow *Operacje*" dla rachunków bieżących (zob. rozdz. 4.10 "*Historia*"), z tą różnicą, że wszystkie działania dotyczą kredytów.

4.23. Wyciągi

Funkcjonalność identyczna jak w przypadku menu "*Rachunki* → *Wyciągi*" dla rachunków bieżących (zob. rozdz.. 4.11 "*Wyciągi*"), z tą różnicą, że wszystkie działania dotyczą kredytów. Na wydruku wyciągu kredytowego są widoczne operacje pozabilansowe, np. dotyczące spłaty odsetek.

9. Przelewy

Serwis umożliwia następujące operacje związane z przelewami:

- Tworzenie przelewów krajowych: dowolnych oraz dedykowanych (np. podatkowych);
- Tworzenie przelewów dewizowych;
- Import przelewów w formacie ELIXIR-O, VideoTel, Plik definiowany lub Polecenia zapłaty CitiDirect z innych systemów finansowych;
- Podpisywanie przelewów za pomocą karty kryptograficznej;
- Akceptację, modyfikację, usuwanie i wydruk wybranych przelewów;
- Wycofanie podpisów i/lub akceptacji wybranych przelewów;
- Wyszukiwanie przelewów za pomocą uproszczonego lub zaawansowanego filtru;
- Grupowanie przelewów oraz wykonywanie operacji na przelewach z wybranej paczki;
- Dodanie kontrahenta podczas wykonywania przelewu.

4.24. Lista przelewów

Zakładka **Przelewy** → **Lista przelewów** otwiera okno "**Lista przelewów**" (Rys. 17), które wyświetla wszystkie niezaksięgowane (oczekujące na realizację) przelewy. Domyślnie są to przelewy z rachunków bieżącej jednostki organizacyjnej. Jednostka organizacyjna jest wybierana w oknie **Lista rachunków** dostępna po wybraniu zakładki **Rachunki** → **Pokaż jednostki lub Ustawienia** → **Jednostki organizacyjne**. Listę przelewów można dowolnie komponować w zależności od wybranych ustawień filtra. Użytkownik może sam określić kryterium filtracji. W tym celu ma możliwość skorzystania z uproszczonego filtru, wybierając rachunek i status (opis uproszczonych filtrów poniżej) albo może posłużyć się zaawansowanym filtrem **Pokaż filtr**, określając w nim dokładniejsze kryteria filtracji (zob. rozdz. "*Filtr przelewów*").

Należy pamiętać, aby po każdej zmianie kryteriów filtra użyć przycisku Szukaj

Status out, two lines have a	the course worked them				1	1.0	- 1
	. j - mar						
	Annual Street	the second second	here	-	-	-	-
- d	April and a second	Mar 1011	-	-			-
· · ·	And a second sec	Contraction of the second	-	-	-	••	H

Rys. 17 Okno "Lista przelewów".

Lista przelewów (Rys. 17) prezentowana jest w postaci tabeli, która zawiera następujące pola:

- Pierwsza kolumna kwadraty do zaznaczenia/odznaczenia przelewów w celu wykonania na nich określonej operacji; zaznaczenie/odznaczenie pierwszego kwadratu w nagłówku tabeli spowoduje zaznaczenie wszystkich przelewów na liście,
- Typ ikonki charakteryzujące typ przelewu na liście przelewów umożliwiają szybkie odszukanie przelewu,
- Rachunek nadawcy lub zamiennie Z rachunku numer i nazwa rachunku nadawcy przelewu,
- Rachunek odbiorcy lub zamiennie Na rachunek nazwa i adres odbiorcy przelewu. Rachunek zaznaczony na czerwono – (niezaufany) świadczy o tym, że kontrahent nie był dodany do bazy kontrahentów i\lub wcześniej nie był wczytany w czasie importu, lub został dodany do bazy kontrahentów bez auroryzacji. Po podświetleniu kursorem numeru konta pojawia się informacja:

The SSE BET THE SSE BET THE SSE BE. Request nice for

Dodatkowo po kliknięciu w szczegóły przelewu, wyświetli się informacja (jeśli przelew został zmodyfikowany) kto i kiedy go modyfikował,

- **Tytuł** opis przelewu,
- **Kwota/Waluta** kwota i waluta przelewu,
- Data data realizacji przelewu,
- Status aktualny status autoryzacji i akceptacji przelewu (opis poniżej), P podpis, A akceptacja.

Status autoryzacji może przyjmować następujące wartości:

- . **I** "Brak podpisów" przelew niepodpisany;
- "Częściowo podpisany" przelew podpisany przez N uprawnionych osób, jednakże niespełnione jeszcze zostały wymagania zdefiniowane w regułach autoryzacji, aby przelew uznać za całkowicie podpisany. Cyfra w środku, która widoczna jest po ustawieniu kursora na kwadracie informuje ile podpisów złożono;
- "Podpisany" przelew całkowicie podpisany.

Status akceptacji może przyjmować następujące wartości:

- **Brak akceptacji**" przelew niezaakceptowany,
- "Zaakceptowany" przelew zaakceptowany,
- Ostatnia kolumna udostępnia poszczególne polecenia: szczegóły / podpisz / akceptuj lub podpisz i akceptuj (w zależności od ustawień Ustawienia → Parametry → Przelewy → Akceptacja przelewów) bezpośrednio dla wybranego z listy przelewu. Polecenie "szczegóły" otworzy nowe okno zawierające pełne dane wybranego przelewu. Dane te można ewentualnie zmodyfikować przyciskiem Modyfikuj. Modyfikacja zaakceptowanego i podpisanego przelewu zmienia jego status na niepodpisany i niezaakceptowany. Przy modyfikacji przelewu nie ma możliwości zmiany rachunku odbiorcy. Nie ma także możliwości modyfikacji przelewów z zamkniętej paczki.

W przypadku wybrania przelewów odrzuconych/usuniętych/zrealizowanych (filtr w polu "Status" – Odrzucone/Usunięte/Zrealizowane) przez użycie polecenia z tabeli "*wykonaj ponownie*" zostanie przekierowany do zmodyfikowania i ponownie powróci do listy przelewów czekających na podpis i akceptację.

Należy mieć na uwadze, że przy autoryzacji aplikacją nPodpis do obsługi certyfikatu podpisanie przelewu realizowane jest w tej aplikacji.

W przypadku zastosowania silnego uwierzytelnienia Klienta, kod uwierzytelnienia wyświetli się w aplikacji nPodpis (opis w instrukcji Aplikacja nPodpis do obsługi certyfikatu)

Sortowanie danych w tabeli z przelewami: kliknięcie w nazwę kolumny spowoduje posortowanie danych w tabeli według jej zawartości. Wyświetlona zostaje jednocześnie strzałka (↑ ; ↓) pokazująca rodzaj sortowania:

- strzałka w górę oznacza, że posortowano rosnąco w dół kolumny

strzałka w dół oznacza, że posortowano malejąco w dół kolumny

Powtórne kliknięcie w daną kolumnę zmienia kierunek sortowania.

UWAGA! W przypadku kolumny "Rachunek odbiorcy" i "Rachunek nadawcy" sortowanie odbywa się po nazwie a nie po numerze rachunku.

Ważr	ne
	Przelew zostanie zrealizowany przez Bank tylko wtedy, gdy zostanie całkowicie podpisany, zaakceptowany w terminie określonym w dacie przelewu, jeżeli data jest wsteczna to w pierwszym dniu roboczym po podpisaniu.
	Operacja modyfikacji przelewu usuwa jednocześnie jego akceptację oraz złożone podpisy.

Oprócz tabeli przelewów okno "Lista przelewów" (Rys. 17) zawiera również:

Filtr uproszczony, który daje możliwość wskazania:

- Rachunku w polu *Rachunek* określony numer rachunku, dostępne rachunki wszystkich jednostek organizacyjnych lub dostępne rachunki bieżącej jednostki organizacyjnej;
 - W polu Status statusu przelewów:
 - Do podpisu
 - ✓ Do akceptacji
 - ✓ Podpisane
 - ✓ Zaakceptowane
 - ✓ Podpisane i zaakceptowane
 - Wszystkie powyższe
 - Podpisane częściowo
 - ✓ Bez podpisów

lub

- ✓ Zrealizowane
- ✓ Odrzucone
- ✓ Usunięte
- Filtr zaawansowany Pokaż filtr, który umożliwia dokładniejsze określenie kryteriów filtracji żądanych przelewów (zob. rozdz. "Filtr przelewów").
- Listę "**Pozycji na stronie**", która umożliwia ustawienie optymalnej liczby przelewów wyświetlanych w pojedynczym oknie (10, 25, 50, 100),
- Na dole okna pod tabelą widnieje informacja o liczbie wyświetlonych w danym oknie przelewów, np. "50 z 300 (od 101 do 150)",
- Przyciski do wykonania operacji na zaznaczonych przelewach:
 - Podpisz otwarcie okna "Autoryzacja przelewów" (Rys. 22), służącego do podpisania przez uprawnionego użytkownika zaznaczonych przelewów,
 - Akceptuj otwarcie okna "Akceptacja przelewów", służącego do zaakceptowania przez uprawnionego użytkownika zaznaczonych przelewów,

Liczba przelewów	Kwota	Waluta
2	34.22	PLN

- Przyciski Podpisz i Akceptuj mogą być połączone w jeden przycisk Podpisz i Akceptuj w zależności od wybranej opcji w ustawieniach (patrz zakładka Ustawienia → Parametry → Przelewy → Akceptacja przelewów) pod warunkiem, że podpisywanie nie odbywa się za pomocą certyfikatu obsługiwanego za pomocą aplikacji nPodpis.
- W dole okna Lista przelewów znajduje się nieruchoma ramka, która zawiera następujące elementy:
 - W lewym rogu znajduje się dynamiczny sumator kwot i operacji, który na bieżąco pokazuje ilość i łączną kwotę zaznaczonych przelewów w PLN i dewizach.

ĩ					
	PLN 3/22	EUR 0/1		Podpisz	Akceptuj
	134331,00 / 148 606,12	0,00 / 200,00	Modvfikui Usun W	Avcofai akceptacie Wycofai podo	isv Drukui

Jak w powyższym przykładzie: 3 / 22 oznacza, że zostały zaznaczone 3 spośród 22 wszystkich przelewów; 134331,00 / 148 606,12 na łączną kwotę 134331,00 zł, a dostępne środki wynoszą 148 606,12 zł.

W prawym dolnym rogu znajdują się polecenia *Modyfikuj, Usuń, Wycofaj akceptację, Wycofaj podpisy, Drukuj*, dzięki którym można jednym kliknięciem wykonać grupową zmianę na wielu zaznaczonych przelewach.



Po zaznaczeniu przelewów i wybraniu opcji **Modyfikuj** wyświetli się okno "**Modyfikacja przelewów**", w którym można zmienić tytuł (dla przelewów, które zawierają sformatowany tytuł np. podatkowych, modyfikacja grupowa tytułu jest niedostępna), kwotę, datę oraz paczkę wybranym przelewom. Modyfikacja pozwala na dokonanie zmian grupowych. W przypadku,

kiedy m.in. zmianie ulega kwota, modyfikację należy zatwierdzić jednorazowym hasłem, w pozostałych przypadkach nie ma takiej konieczności.

	Liczba przelewów	Kwota	Waluta
	1	200,00	EUR
	3	347,11	PLN
W tym oknie mozes Wprowadž nowe wa Jeśli któregoś z pół i Tytuł:	zmodyfikować tytul, kwotę oraz datę w rtości w ponizszych polach, a następnie kl nie chcesz modyfikować, pozostaw je pust	ybranym przelewom jednocześnie. iknij przycisk Modyfikuj. e. dla przelewów, które żawierają zformatowa	my tytul (np. do 205
W tym oknie możes Wprowadź nowe wa Jeśli któregoś z pół i Tytuł:	zmodyfikować tytul, kwotę oraz datę w rtości w ponizszych polach, a następnie kł nie chcesz modyfikować, pozostaw je pust	ybranym przelewom jednocześnie. iknij przycisk Modyfikuj. e. dla przelewów, które zawierają zformatowa podatkowych itp.), modyfikacja grupowa tyj	my tytul (np. do ZOS tulu jest niedostępni
W tym oknie możes Wprowadź nowe wa Jeśli któregoś z pół i Tytuł: Kwota:	z zmodyfikować tytul, kwotę oraz datę w rtości w ponizszych polach, a następnie kl nie chcesz modyfikować, pozostaw je pust	ybranym przelewom jednocześnie. iknij przycisk Modyfikuj. e. dla przelewów, które zawierają zformatowa podatkowych itp.), modyfikacja grupowa tyj wymaga autoryzacji.	my tytul (np. do ZOS tulu jest niedostępni
W tym oknie możes Wprowadź nowe wa Jeśli któregoś z pół i Tytuł: Kwota: Data operacji:	zmodyfikować tytul, kwotę oraz datę w rtości w ponizszych polach, a następnie kł nie chcesz modyfikować, pozostaw je pust modyfikogia kwaty u	ybranym przelewom jednocześnie. iknij przycisk Modyfikuj. e. dla przelewów, które żawierają sformatowa podatkowych itp.j. madyfikacja grupowa tyj wymaga autoryzacji.	my tytul (np. do ZU) udu jest niedostępni

Polecenie **Usuń** przekieruje do okna "**Usuwanie przelewów**", służącego do usunięcia przez uprawnionego użytkownika zaznaczonych przelewów z listy przelewów. Do usunięcia przelewu nie jest potrzebna karta kryptograficzna.

Ciczta przelewów	Kwota	Waiuta
1	200,00	EUR .
2	102.12	PLN

Polecenia *Wycofaj akceptację, Wycofaj podpisy* przekieruje do okna "*Usuwanie autoryzacji przelewów*", "*Usuwanie akceptacji przelewów*" z informacją o ilości i kwocie wybranych przelewów, gdzie uprawniony użytkownik może usunąć akceptacje lub podpis. Do usunięcia podpisu, akceptacji nie jest potrzebna karta kryptograficzna.

Citzba przelewów	Kwota	Welute
1	200.00	EUR
2	102,12	PLN

Polecenie **Drukuj**, wydrukuje listę wybranych przelewów w formacie PDF, ale uprzednio zostanie wyświetlony podgląd wydruku.

Bank Spi 18-409 Na ul. Spoka 16. (11) 2 (22) 333 4 fax. (33) 4	idzielszy w Naszej Miejszowości sza Miejszowość 22 33 44 455 46 50 66	Firmoloki sp. z Szczebrzeszyn 22-431 Lękolod	4-6. ul. Krótka : Y	1586
	Lista przelewów (WSZYSTKIE) za okres: od 2017-04-03 do 2019-04-03			
Numera	hunika – Dodępne rachunik da jednostki: Fernotnik sp. z o.n.	Litzha sp Obciater Litzha sp Obciater	eracji v PU la v PUN eracji v US la v USC	% 1 200.00 0: 1 151.33
Data	Szczegóły operacji	Kesta	Waluta	Advotacje
3194627	Odiania2genet betereik Novema 1 10 201 Marin Tyde	903	180	
31945-13	Odiverse (1111 Fernance) z non Tochnological Kinks (108 21 47 Lanach) Tyde — Ditableir Louist (107 21 198 UNC) DUKAL IND PODATIK Raberse	26.8	RA.	

UWAGA! Na wydruku z listy przelewów w nagłówku "**Numer rachunku**" – treść będzie adekwatna do opcji, jaka została wybrana w polu **Rachunek.** W przypadku, gdy drukujemy listę przelewów dotyczących bieżącej jednostki organizacyjnej to zamiast numeru rachunku mamy opis: "*Dostępne rachunki dla jednostki org.*: *NNN*", analogiczny zapis pojawi się, gdy ustawiony jest filtr: "*Dostępne rachunki wszystkich jednostek org.*" (rys. powyżej). Aby w nagłówku pojawił się numer rachunku należy w polu **Rachunek** wybrać NRB i przy użyciu przycisku **Szukaj** wyfiltrować przelewy z tego rachunku. Po zaznaczeniu kwadratu/ów przy wybranych przelewach użyć przycisku **Drukuj**. Wówczas na wydruku będzie widoczny numer rachunku (rys. poniżej).

Bank 3pt 18-400 N ul. Spisko tel. (11) 2 (22) 333 4 fax. (33) 4	oldzieliczy v asza Miejsc ojna 9A 122 33 44 64 55 444 55 66	r Naszaj Misjosravski overšić	Firmoniski sp. z Szczelyczeszym 22-431 Łękulody	0.0. d. Krößis (15/86
		Lista przelewów (WSZ za okres: od 2017-04-03 d	YSTKIE) 2019-04-03		
Numer ta Nativa ta Valuta ta Oprocenti Oprocenti	dhunku: dhunku: dhunku: o-anie MA o-anie WN	Rach bied dia provinci silled particle PLN 9,7500 % * 0.0300 % *	Litzha op Otioazen	nasj∝PL s∝PLN	¥ 200.0
Gete		Szczegóły operacji	Kwata	Walkin	Atholacje
incerer'	Odinate 1	TH Tensorski (g. 2 co. Tenastenezys at Rema 2018) 37-471 (anima);	200,04	71/8	

9.1.1. Filtr przelewów

Serwis umożliwia użytkownikowi wykorzystanie zaawansowanego filtru w celu dokładnego określenia kryteriów, jakie muszą spełniać przelewy wyświetlane w tabeli w oknie *"Lista przelewów"* (Rys. 17).

Filtr pozwala wybrać:

- "Z ostatnich" (dni, miesięcy) dowolna liczba dni lub miesięcy (od 1 do 999) na przestrzeni, której wykonano przelewy,
- "Od daty" data początkowa okresu zawierającego szukane przelewy (domyślnie ustawiona na miesiąc wstecz),
- "Do daty" data końcowa okresu zawierającego szukane przelewy (domyślnie ustawiona na miesiąc do przodu),

UWAGA! Zakres dat dla przelewów o statusie: *Zrealizowane*, *Odrzucone*, *Usunięte* jest ograniczony maksymalnie tylko do 90 dni (ok. 3 miesiące). Jeśli zostanie wybrany większy

przedział czasowy, to program wyświetli komunikat "*Maksymalny zakres dla przelewów zrealizowanych/odrzuconych/usuniętych wynosi 90 dni*". Zakres dat zmniejszyć można poprzez użycie filtra.

- "*Od kwoty*" minimalna kwota szukanych przelewów,
- "Do kwoty" maksymalna kwota szukanych przelewów,
- "Tekst" dowolny tekst, który powinien zawierać szukane przelewy w swoim opisie (tytule) lub przez wprowadzenie nazwy kontrahenta. System automatycznie wypełni pole numerem rachunku kontrahenta, jeśli kontrahent zostanie wskazany z listy zarejestrowanych kontrahentów, która jest dostępna poprzez kliknięcie na ikonkę & widoczną obok pola "Tekst". Można również wpisać NRB. Należy pamiętać, aby podać pełny numer NRB, 26 cyfr.
- "*Rodzaj*" wybór typu przelewu, dostępne opcje:
 - "Wszystkie"
 - "Przelewy dowolne"
 - "Przelewy do ZUS"
 - "Przelewy podatkowe"
 - _ "Przelewy dewizowe"
 - _ "Polecenia zapłaty"
 - _ "Autowypłaty"
 - *"Lokaty"* przelew na rachunek lokaty (założenie lokaty).
 - "*Zlecenia*" "*Status*" – wybór przelewów według statusu:
 - . Do podpisu
 - Do akceptacji
 - Podpisane
 - _ Zaakceptowane
 - Podpisane i zaakceptowane
 - Wszystkie powyższe
 - Podpisane częściowo
 - Bez podpisów
 - oraz:
 - _ Zrealizowane
 - Odrzucone
 - _ Usunięte
- "Operator" wybór przelewów wykonanych przez wybranego z listy operatora firmy. Domyślnie ustawione jest na "Wszyscy". Operator z uprawnieniem nadzorcy ma dostęp do listy ze wszystkimi operatorami/ pracownikami firmy.

		840		integre raths	en batarn jeden för		Status.	mayrite prept	ue (+				
		0	2 years	14 De	•		here.						
		•	da Te	2019-12-12 2017-12-12	=				381				
			Andrea	wujitte	(*)		-	Wayny	(+)				
1	0		Rathers	C an JOIT	12-12 (WSZYSTUD) Rachurek odborry			(nul	Kuda	Wycast	Data	Sales .	ue.
1	0	-	Rachure	12 an 2017	12-12 (WS2HSTROT) Rachurek editorry			year	testa	Wester	Prove Data	Status FA	at.
1	©	5 4	Rachare Rachare April 2013	12 an 2017 6 Antony 7 product	Racharek odborry Racharek odborry Roccest NORCONTACTOROUT ROCCESSA NATION COCK NORCEMENTS NATION COCK NORCEMENTS	1000 (0.0 0.0 MC (0.1	fits wearting over A we in Explosed backet	yaa maa kantonastiin mattakinaa taang	Keela 30	Western Western	Data	Datas PA	111

Rys. 18 Okno "Filtr przelewów".

W dolnej części okna filtru, dostępne są następujące polecenia:

• Wyczyść – przywrócenie domyślnych ustawień wszystkich opcji filtru,

• **Szukaj** – uruchomienie filtracji, której efektem jest wyświetlenie listy przelewów spełniających zdefiniowane kryteria lub komunikat: "Brak przelewów", jeśli takie przelewy nie istnieją.

Zamknięcie filtru odbywa się poprzez kliknięcie na przycisk o nazwie Ukryj filtr.

9.1.2. Podpisywanie przelewów

Ważne

Jeżeli klient w banku ma ustawiony sposób autoryzacji dyspozycji *Hasło logowania (tylko import przelewów)* to podpisywanie i modyfikacja grupowa przelewów jest zablokowana.

Podpisywanie przelewów w Serwisie przez uprawnionych operatorów może odbywać się przy użyciu karty kryptograficznej (certyfikatu obsługiwanego za pomocą aplikacji nPodpis), przez wpisanie hasła jednorazowego przesłanego SMS-em, lub z listy haseł jednorazowych. Podpisać można również PIN-em wygenerowanym przez Token Vasco. Decyzję o sposobie podpisu przelewów należy zgłosić w siedzibie Banku, gdzie zostanie udostępniona odpowiednia usługa.

Podpisywanie przelewów hasłem SMS

Podpisywanie wybranych przelewów przez uprawnionego użytkownika realizowane jest poprzez zaznaczenie wybranych przelewów i naciśnięcie przycisku Podpisz lub Podpisz i akceptuj (w zależności od ustawień - Ustawienia → Parametry → Przelewy → Niezależna od podpisu; Jednoczesna z podpisem – opcja nieaktywna w przypadku podpisywania za pomocą certyfikatu obsługiwanego za pomocą aplikacji nPodpis) w oknie "Lista przelewów".

Przy wyszukiwaniu przelewów do podpisu w tych oknach, pomocnym może być filtr **Status** → **Do podpisu**. Podpisywać przelewy można również w oknie "*Przelewy z paczki*" (Rys. 19) – są tu przelewy, które podczas wykonywania zostały posortowane do odpowiedniej paczki przelewów, okno poniżej (opis paczki przelewów, patrz pkt 9.8 Paczki przelewów).

Batha	i ing i	indy i	Rainey Decena Rematoria Watay Massena Inform	nje Wonald					1	Nong Klass
Lista	przelewów	- INC	ZKA, Z, DANA, 20190906, 15:19							
Provide sector		824200 2016 (0	 [Totaste Wood assessed					Status	
-	(0)	100	Radisent natury	Rachunit odberty	- Yeu	Corts .	Wature	Data	PA.	
0	9400	C	Tachibia da proclas olhei partire .	Marters Rape	944.2	16.00	758	279.05-00		
0	14419	C	Textbulls productive party	Arraiteme	946.3	75.00	-	279-09-08		
0	siate	B	Nach beer die gewenen offen gamme	Madama Rape .		24.00	218	279.05-06		-

Rys. 19 Okno "Przelewy z paczki"

Po użyciu przycisku **Podpisz** otworzy się okno o nazwie "*Autoryzacja przelewów*" (okno poniżej) gdzie system pokazuje liczbę i kwotę podpisywanych przelewów. Po użyciu przycisku **Zatwierdź** zostają one zatwierdzone, **Wstecz** – następuje rezygnacja z operacji podpisania przelewów.

Autoryzacja przelewów		
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
6	102,66	PLN
Wittee	Zatwierdź	

Następnie w wyświetlonym oknie "*Autoryzacja przelewów*" należy wpisać hasło jednorazowe i zatwierdzić przyciskiem Wykonaj.

Liczba przelewów	Kwota	Waluta
6	102.66	PLN

Rys. 20 Okno - Podpis przelewów hasłem SMS

Istnieje możliwość dwuskładnikowego uwierzytelnienia się w trakcie zatwierdzania operacji. Po zastosowaniu w Banku ustawień tzw. silnego uwierzytelnienia, w oknie autoryzacji każdej operacji zostanie wyświetlone pole do wprowadzenia kodu uwierzytelnienia oraz hasła z SMS:

Autory	racja przelewów		
	Liczba przelewów	Kwota	Waluta
	1	2,00	PLN
	Kod uwierzytelnienia: haslo SMS:	Anuta Pudgina	
	Kod uwierzytebnienia: haslo SMS:	Anului Pulgina	

Rys. 21 Okno – dwuetapowy podpis przelewów z kodem uwierzytelnienia

Po wyjściu z okna autoryzacji przelewów (użyciu przycisku **Anuluj**) i przy braku zmiany danych przelewu po ponownym użyciu przycisku **Zatwierdź** nie jest generowane zapytanie o nowe hasło, pamiętany jest numer ostatnio pobieranego hasła, co widocznie zmniejsza wykorzystanie haseł jednorazowych lub opłat za SMS. Czas ważności hasła (SMS lub hasła ze zdrapki) wynosi od momentu prośby o wprowadzenie maksymalnie 10 minut. Wylogowanie użytkownika albo zmiana danych w przelewie unieważnia hasło.

O pomyślnym zakończeniu akcji program poinformuje wyświetleniem komunikatu "*Dyspozycja została przyjęta. Podpisano X z X*"

Podpisywanie kartą kryptograficzną (certyfikatem)

	_	
1/1/	270/	•
~ ~	a/11	
	~~	-
	uz i i v	•

Z uwagi na bezpieczeństwo zalecane jest umieszczenie karty kryptograficznej w czytniku bezpośrednio przed wykonaniem podpisu i usunięcie jej z czytnika natychmiast po podpisaniu przelewu.

Kolejne kroki podczas podpisywania kartą kryptograficzną:

Włożyć kartę elektroniczną do czytnika.

Podpisywanie wybranych przelewów przez uprawnionego użytkownika realizowane jest poprzez zaznaczenie wybranych przelewów i naciśnięcie przycisku **Podpisz** i **Akceptuj** w oknie "*Lista przelewów*".

Do wyszukania przelewów do podpisu w tych oknach, pomocnym może być filtr **Status** → **Do podpisu**. Przelewy podpisywać można również w oknie "*Przelewy z paczki*" (Rys. 19) – są tu przelewy, które podczas wykonywania zostały posortowane do odpowiedniej paczki przelewów, okno poniżej (opis paczki przelewów, patrz pkt 9.1.11 Paczki przelewów).

Następnie wyświetli się poniższe okno "*Autoryzacja przelewów*" gdzie system pokazuje ile i na jaką kwotę podpisywane są przelewy.

Liczba przelewów	Kwota	Waluta
8	315.66	PLN
1	15,00	EUR

Rys. 22 Okno "Autoryzacja przelewów".

W tym oknie jest możliwość wycofania się z podpisania przelewów przez wybranie przycisku Anuluj. Natomiast po kliknięciu przycisku Podpisz listę pojawi się okno "*Podpis przelewów*"

Akceptujesz 9 przełew	ów na kwotę:
15,00 EUR ;315,66 P	LN :
Szczegółow	e informacje
On allocate and a second	
rst exceloriess powy	zaze gane ?

Rys. 23 Okno dialogowe "Podpis przelewów...".

W powyższym oknie (Rys. 23), przed podpisaniem wybranych przelewów, można obejrzeć ich dane, klikając na przycisk Szczegółowe informacje. Po upewnieniu się, że przelewy zawierają prawidłowe dane, należy użyć przycisku Dalej. Wyświetli się następne okno "Podpis przelewów – wybór certyfikatów", w którym zawarte są informacje dotyczące certyfikatu. W oknie tym możliwy jest wybór certyfikatu, jeżeli do komputera, w którym są wykonane przelewy, podłączono więcej niż jeden token z kartą elektroniczną z certyfikatem. Po wybraniu certyfikatu należy za pomocą przycisku Dalej przejść do okna "*Podpis przelewów – wprowadź PIN*", wprowadzić PIN karty elektronicznej i zatwierdzić go przyciskiem Dalej. Spowoduje to wygenerowanie podpisu cyfrowego dla wybranych przelewów oraz wysłanie go do Banku, gdzie zostanie zweryfikowany i przyjęty lub ewentualnie odrzucony. Prawidłowe zakończenie autoryzacji przelewów powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: "Dyspozycja została przyjęta" oraz zmianą statusu podpisanych przelewów na "*Podpisany*" - Iub "*Częściowo podpisany*"-

W celu rezygnacji z podpisywania przelewów należy kliknąć przycisk **Anuluj** w oknie "*Autoryzacja przelewów*" (Rys. 22), w oknie dialogowym (Rys. 23) i w każdym następnym wyświetlanym podczas podpisywania przelewu.

W przypadku, gdy upłynęła data ważności lub certyfikat został odwołany, wówczas program wyświetla odpowiedni komunikat, np.: "*Uwaga!: Certyfikat wygasł!*".

Podpisywanie Tokenem

Podpisywanie wybranych przelewów przez uprawnionego użytkownika realizowane jest poprzez zaznaczenie wybranych przelewów i naciśnięcie przycisku **Podpisz** w oknie *"Lista przelewów"*. Do wyszukania przelewów do podpisu w tych oknach, pomocny może być filtr **Status** → **Do podpisu**. Przelewy podpisywać można również w oknie *"Przelewy z paczki"* (Rys. 19) – są tu przelewy, które podczas wykonywania zostały przypisane do odpowiedniej paczki przelewów.

Następnie wyświetli się okno "*Autoryzacja przelewów*" gdzie system pokazuje ile i na jaką kwotę podpisujesz przelewy. Przyciskiem Wstecz rezygnujesz z autoryzacji przelewów, przyciskiem Zatwierdź przechodzisz do następnego okna, gdzie w polu Podaj PIN oraz hasło z tokena wpisujesz 6 cyfr wyświetlonych na Twoim tokenie, po naciśnięciu okrągłego przycisku. Ciąg cyfr wyświetlonych na tokenie ważny jest przez około 2 minuty, z tym, że można podpisać nim tylko raz. Zatwierdzasz przyciskiem Podpisz, a program komunikuje prawidłowo wykonaną autoryzację: "*Dyspozycja została przyjęta. Podpisano X z X*"

Podpisywanie kartą kryptograficzną (certyfikatem) plus aplikacją nPodpis

Dokładny opis takiej autoryzacji przelewów znajduje się w instrukcji **Aplikacja nPodpis do obsługi** certyfikatu

9.1.3. Akceptacja przelewów

Możliwość akceptacji wybranych przelewów zapewnia większą elastyczność w zarządzaniu środkami Klienta. Często zdarzają się sytuacje, gdy decyzja o tym, czy dane przelewy zrealizować czy też nie, zależy od wpływu środków na rachunki firmy. Podpisywanie i akceptacja w serwisie mogą być niezależne od siebie i nieistotna jest kolejność ich wykonywania. Wówczas nie ma przeciwwskazań, aby przelewy zostały podpisane wcześniej, a osoba uprawniona do akceptowania przelewów zdecydowała, czy można dane przelewy już zrealizować, czy też nie. Istnieje też możliwość jednoczesnego podpisywania i akceptacji przelewów. Wówczas przelew zostanie zrealizowany przez jedną osobę uprawnioną do podpisu i akceptacji. W opcji menu: **Ustawienia** → **Parametry** → **Akceptacja przelewów** → **Modyfikuj** → w zależności od ustawienia wartości parametru: "*Niezależna od podpisu*" lub "*Jednoczesna z podpisem*" można zdecydować odpowiednio o rozdzielnym bądź łącznym akceptowaniu i podpisywaniu przelewów. Ustawienie na opcji: "*Niezależna od podpisu*" powoduje, że na **Liście przelewów** w prawym dolnym rogu znajdują się dwa niezależne przyciski **Podpisz** i **Akceptuj**. Ustawienie na opcji: "*Jednoczesna z podpisem*" powoduje, że na **Liście przelewów** w prawym dolnym rogu znajduje się jeden przycisk **Podpisz i Akceptuj** - <u>opcja nieaktywna w przypadku podpisywania</u> certyfikatem obsługiwanym za pomocą aplikacji nPodpis.

W celu zaakceptowania przelewów należy w oknie "Lista przelewów":

- wybrać numer rachunku, z którego przelewy wykonano,
- wybrać status "Do akceptacji",
- można wykorzystać przycisk Pokaż filtr, sprecyzować okres podając zakres dat szukanych przelewów,
- użyć przycisku Szukaj.

W tabeli zostaną wyświetlone przelewy do akceptacji z zadanego okresu i wybranego rachunku. Należy zaznaczyć wybrane przelewy, a następnie kliknąć przycisk **Akceptuj** lub **Podpisz i Akceptuj** (w zależności od ustawienia w parametrach **Akceptacji przelewów**). Otworzy się wówczas nowe okno o nazwie *"Akceptacja przelewów"*.

Kwota	Waluta
34.22	PLN
	Kwota 34.22

Rys. 24 "Akceptacja przelewów".

Kliknięcie przycisku **Tak** powoduje zakończenie operacji akceptacji wybranych przelewów i wyświetlony zostaje komunikat: **"Dyspozycja została przyjęta".** Status tych przelewów zmieni się na: **"Zaakceptowany**".

Aby zrezygnować z akceptacji należy kliknąć przycisk Nie.

9.1.4. Wycofanie podpisów z przelewów

Jeśli zachodzi konieczność wycofania złożonych podpisów, należy w oknie "*Lista przelewów*" (Rys. 17), przez rozwinięcie dostępnej listy w polu **Status**, wybrać przelewy ze statusem "*Podpisane*". Z wyświetlonych w tabeli, zaznaczyć wybrane przelewy, a następnie w prawym dolnym rogu nieruchomej ramki *Operacje grupowe* wybrać polecenie *Wycofaj podpisy*. Otworzy się wówczas nowe okno o nazwie "*Usuwanie autoryzacji przelewów*" (Rys. 25).

Lisuwanie autoryzacji przelewów		
Linnha mmalaanhar	Fuerts	Watura
COLOR DESIGNATION		Di M

Rys. 25 Okno "Usuwanie autoryzacji przelewów".

Kliknięcie przycisku **Tak** spowoduje wycofanie podpisów. Prawidłowe zakończenie operacji usunięcia podpisów z wybranych przelewów powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: **"Dyspozycja została przyjęta"** oraz zmianą statusu tych przelewów na: **"Brak podpisów**". Aby zrezygnować z usuwania podpisów należy kliknąć przycisk **Nie**.



9.1.5. Wycofanie akceptacji z przelewów

Jeśli zachodzi konieczność wycofania akceptacji, należy w oknie *"Lista przelewów"* (Rys. 17) wybrać przelewy ze statusem zaakceptowane, zaznaczyć wybrane przelewy, a następnie kliknąć przycisk **Wycofaj akceptacje**. Otworzy się wówczas nowe okno o nazwie *"Usuwanie akceptacji przelewów"* (Rys. 26).

Licitie p	catlewów	Kwata	Weluta	
	2	241,00	PLN	

Rys. 26 Okno "Usuwanie akceptacji przelewów".

Kliknięcie przycisku Tak spowoduje wycofanie akceptacji. Prawidłowe zakończenie operacji usunięcia akceptacji z wybranych przelewów powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: "Dyspozycja została przyjęta" oraz zmianą statusu tych przelewów na: "Brak akceptacji". Aby zrezygnować z usuwania akceptacji należy kliknąć przycisk Nie.

9.1.6. Usuwanie przelewów

Wprowadzone i niezaksiegowane jeszcze przelewy można usunąć z listy przelewów. W tym celu należy w oknie "Lista przelewów" (Rys. 17) zaznaczyć wybrane przelewy (mogą to być przelewy jeszcze niepodpisane, niezaakceptowane, podpisane, zaakceptowane podpisane i zaakceptowane, lecz niezrealizowane), a następnie wybrać polecenie **Usuń** w prawym rogu dolnej nieruchomej ramki. Otworzy się wówczas nowe okno o nazwie "Usuwanie przelewów" (Rys. 27).

Licitia provineeliw	Kwota	Websta
1	230,00	PEN

Rys. 27 Okno "Usuwanie przelewów".

Kliknięcie przycisku Tak spowoduje usunięcie wybranych przelewów. Prawidłowe zakończenie operacji usunięcia wybranych przelewów powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: "Dyspozycja została przyjęta" oraz skasowaniem ich z listy przelewów.

Aby zrezygnować z usuwania przelewów należy kliknać przycisk Nie.

9.1.7. Wydruk listy przelewów

Serwis umożliwia użytkownikowi wykonanie wydruku wybranych przez niego przelewów. Często bywa to pomocne przy weryfikacji przelewów wprowadzonych przez wiele osób lub w celu archiwizacji. Aby wydrukować zaznaczone przelewy, należy w oknie "Lista przelewów" (Rys. 17) wybrać odpowiedni status i zaznaczyć wybrane przelewy, a następnie kliknąć polecenie Drukuj w prawym rogu dolnej nieruchomej ramki. Wówczas Serwis wykona konwersję listy wybranych przelewów do pliku w formacie PDF, który użytkownik może następnie wydrukować lub zapisać na dysku lokalnym.

9.1.8. Modyfikacja grupowa przelewów

We wprowadzonych i niezaksięgowanych jeszcze przelewach można grupowo zmienić tytuł, kwotę oraz datę. W tym celu należy w oknie "Lista przelewów" (Rys. 17) zaznaczyć wybrane przelewy (mogą to być przelewy jeszcze niepodpisane, niezaakceptowane, podpisane, zaakceptowane podpisane i zaakceptowane, lecz niezrealizowane), a następnie wybrać polecenie Modyfikuj w prawym rogu dolnej nieruchomej ramki.

Otworzy się wówczas nowe okno o nazwie "Modyfikacja przelewów"

	Liczba przelewów	Kwota	Walista
	2	34,22	PLN
etili któregosi z pół mie ch Tytuł:	i w ponizzych polach, a następne kliknij p cesz modyfiktować, pozostaw je puste.	orzycski Modyfikuj	
etil któregosi z pół nie ch	w ponizujeh polach, a następne klárni p orsz modyfiktiwać, pozostaw je puste.	orzycek Modyfikaj	
etil któregosi z pół nie ch 1/rtuł: Kwota:	i w ponizujeh polach, a następnie klárnij p orsz modyfiktować, pozostaw je puste.	orzycek Modyfikaj uga dutaryżecji	
esti któregos z pół nie ch ljóuk tiwota: Data operacja:	w ponizujeh polach, a następne klárni p resz modyfiktiwać, pozostaw je puste.	orzycek Modyfikaj aja hiteryzegi	

4.25. Przelew dowolny

Ważne
Jeżeli w banku jest włączone zabezpieczenie, rekomendowane ze względów bezpieczeństwa – Zabezpieczenia: przelewy na rachunek z bazy kontrahentów, to klient może wykonać przelew dowolny tylko na rachunek odbiorcy, który znajduje się w bazie kontrahentów. Rachunek nowego kontrahenta należy wprowadzić wcześniej do bazy.
wybierz odbiorce z bazy
Przelew dowolny z rachunku walutowego można wykonać wyłącznie na rachunek wewnętrzny Banku. Aby wykonać przelew zewnętrzny, skorzystaj z menu " <i>Przelew dewizowy"</i> .

Wprowadzenie nowego przelewu na rachunek dowolnego odbiorcy umożliwia menu "*Przelewy* \rightarrow *Dowolny*", którego wybranie otwiera okno o nazwie "*Przelew dowolny*" (Rys. 28), zawierające formularz wprowadzenia danych przelewu.

Przelew dowplny - krok 1/2			
	 Proview downly Provide problem Setting 	1	
Rathunox nadawcy			
Nummer pachanita	the second secon	/ 1381.48 PLN	
Write (iodo	1301,48 PLN	(Der	e nillem e
Rachunek odbiorcy			
Numar pathonica		and a	2
invis / Nation		1000 C C C C C	1.0
Parpointes (Parson etc.			
1/6/21/01/00/00			
Kiel (protta			
	Doday subscrip do bsay itermatienties		
Succeptly operacti			
Tybul			
Exits	PIN		
Data operaciji	2019-12-03		
Specific realizer)	Standardow (SUSB) Processme (SUSB)		
	Elspresswy (BlueCash - operator Elus Modia S.A.)	Ekspresowy (EXPRESS ELINIR)	
	utanderdowy czer revizacji rtandardowa opiate za przelew Jecenie przelewów EUXXII realizowane są w dni robocze do godzi	v 1215	
Onitaj de pacitá protinular			

Rys. 28 Okno "Przelew dowolny"

Aby wykonać przelew dowolny, należy:

- Wybrać numer rachunku, z którego mają zostać przelane środki:
 - w obszarze "*Rachunek nadawcy*", w polu "*Numer rachunku*" należy rozwinąć dostępną listę rachunków i wskazać odpowiedni rachunek (poniżej wybranego rachunku widoczna jest informacja o dostępnych środkach),
 - dane nadawcy można zobaczyć, rozwijając listę przez naciśnięcie przycisku
 Dane nadawcy, domyślnie zostaną wyświetlone dane właściciela rachunku. Przyciskiem
 Zwiń można schować dane nadawcy.

actioneR madawicy			
Name radiatio		157	
withe bracks	1 764 024,12 PLN		Zwith
Care national	Firmphiki sp. z o.n.		
	Szczebrzeszyn ul. Krótka 35/86		
	22-431 Lekokody		

Jeśli w banku została udostępniona usługa edycji danych nadawcy, wówczas można zmieniać dane nadawcy przelewu.

- W obszarze "*Rachunek odbiorcy*" wprowadzić numer rachunku odbiorcy NRB (pole wymagane), numer wpisujesz bez spacji. Program blokuje wykonanie przelewu na ten sam rachunek, z którego jest wykonywana operacja i wyświetla komunikat "*Rachunek odbiorcy nie może być identyczny z rachunkiem nadawcy*". Operacja przelewu na rachunek własny może być wykonana w opcji Przelewy → Na rachunek własny i po wcześniejszym ustawieniu parametru "*Umożliwiaj wykonanie przelewu własnego na ten sam rachunek*" w zakładce Ustawienia → Parametry → Przelewy.
- Wprowadzić dane odbiorcy (pierwsza linia pola wymagana),

Ważne

Program automatycznie wypełni pola "*Numer rachunku*" i "*Dane odbiorcy*", jeśli odbiorca przelewu zostanie wskazany z listy zarejestrowanych kontrahentów, która jest dostępna poprzez kliknięcie na ikonkę 🏝 widoczną obok pola "*Numer rachunku*".

- W obszarze "Szczegóły operacji" wprowadzić tytuł przelewu (pierwsza linia pola wymagana).
 W obszarze Tytuł przelewu wprowadzać można następujące znaki: ()*:[]/.,+&%\$_@;0123456789QAĄBCĆDEĘFGHIJKLŁMNŃOÓPRSŚTqaąbcćdeęfghijklłmnńo óprsśtuwvzżźxy. Inne są usuwane.
- Podać kwotę przelewu (przelew w PLN), możliwa maksymalna kwota (9 999 999 999,99).
- Podać datę wykonania przelewu, domyślnie ustawiana jest data bieżąca.
- Wybrać typ przelewu. W zależności od ustawienia dostępności poszczególnych przelewów w Banku można wybrać:
 - Przelew Standardowy (ELIXIR) standardowy czas realizacji. W przypadku wysłania przelewu do innego banku po godzinie granicznej zostanie wyświetlony komunikat, że przelew dotrze do adresata w kolejnym dniu roboczym. W momencie wykonywania przelewu wyjściowego typu ELIXIR (do innego banku) powyżej kwoty progowej, następuje automatyczna zmiana typu przelewu na SORBNET i system generuje taką informację (wyjątek stanowią operacje między bankami zrzeszenia, które mimo kwoty większej lub równej kwocie progowej będą kierowane na drogę ELIXIR i zostanie pobrana odpowiednia prowizja dla przelewów typu ELIXIR). Kwoty progowe przelewów typu Eliksir i Sorbnet ustala bank.

Informacja	×
Przelewy na kwotę powyżej poprzez system SORBNET.	10 000,00 PLN są autórnatycznie klerowane do realizacji
	Zamknij

- Przelew SORBNET jest to przelew przyśpieszony, nawet w godzinę na koncie odbiorcy, zwykle wiąże się to z większą opłatą za przelew. Po godzinie granicznej, do której działa SORBNET opcja przelew SORBNET jest zablokowana, na rozwijanej liście jest nieaktywna (wyszarzona). Przelew SORBNET nie działa również w przypadku, gdy reprezentant (region) nadawcy i odbiorcy jest ten sam. Pojawia się komunikat: "Dla wybranego typu przelewu rachunek odbiorcy nie może znajdować się w tym samym banku" lub "Dla wybranego typu przelewu (SORBNET), rachunek nadawcy i odbiorcy nie może znajdować się w banku tej samej grupy (np. SGB)".
- Ekspresowy (BlueCash operator Blue Media S.A.) realizacja w kilka minut, zwykle wiąże się to z większą opłatą za przelew. UWAGA! Po zaakceptowaniu i podpisaniu przelewu BlueCash nie ma możliwości modyfikacji i usunięcia przelewu. Można tylko przeglądać szczegóły operacji.

Podczas wprowadzania rachunku sprawdzana jest dostępność banku odbiorcy w ramach usługi BlueCash. Jeżeli nie jest dostępny - system generuje komunikat:

Dia potanego numeru sdisorcy nie można wykonać przelewu ekspreszwego BlueČauh.
- CH

i blokuje usługę BlueCash. W przypadku rachunku znajdującego się w tym samym banku (weryfikacja następuje w momencie wprowadzania numeru rachunku) zostaje tylko zakładka przelewu standardowego. Pozostałe zakładki są niewidoczne.

 Ekspresowy (EXPRESS ELIXIR) – nawet w kilka minut na koncie odbiorcy, zwykle wiąże się to z większą opłatą za przelew.

UWAGA! Wybierając sposób realizacji, należy zwrócić uwagę na informacje (dla poszczególnych typów przelewów), dotyczące: godzin granicznych wysyłania przelewów, czasu realizacji i opłat z tym związanych oraz dopuszczalnych kwoty maksymalnych i minimalnych.

Podczas wykonania przelewu ekspresowego BlueCash i Express Elixir system sprawdza status realizacji przelewu i wyświetla odpowiednie komunikaty: "Dyspozycja została przyjęta nr ref.... Trwa sprawdzanie statusu realizacji przelewu. Proszę czekać....", "Dyspozycja została przyjęta nr ref... Przelew w trakcie realizacji", "Dyspozycja została przyjęta nr ref...".

UWAGA! W momencie realizacji przelewów BlueCash program sprawdza dostępność środków na rachunku. W przypadku braku środków program odrzuca przelew lub grupę przelewów i wysyła SMS-a o treści "…odrzucenie przelewu BlueCash na kwotę… PLN. Przyczyna: brak wystarczających środków".

 Dodać przelew do istniejącej paczki przelewów lub dodać nową paczkę przelewów (pola nieobowiązkowe). Dodanie przelewu do wybranej z listy paczki lub utworzenie nowej ułatwia wykonywanie operacji na przelewach (użytkownik ma możliwość łatwiejszego zarządzania wprowadzonymi przelewami, gdy zebrane są one w określonej paczce – zob. rozdz. Paczki przelewów).

	BALLINGS AND	and the boundary of the s	egeneenta.	
Rachunek nadawity				
Norve rachantia	5			
Worker Intellig	66 437,51 PLN			Dune natiave
Rachumelik editionally				
Name ocharia			Wyraydk 2	
denig / Niccord				
Magazistas / Napasa edi-				
UScaling dama				
Kadi petita				
	Dodaj odbiorog do bazy ko	ontrahentów		
Saczegóły operacji				
Keets bosts failury		PLN		
an tyrn produkels 1027	1	PUN		
Martyfikator polisticory solitionsy				
Skator faitury VII				
Dudationary optic philinettic	1			
Date operacy	2018-06-26			
Specific realized	IP Przelew PRZELEW ELIK	SIR Proview Sorter	et BloeCash	
	Provines Standardowy - Exit F Standardowy - Exit Provines Exit Provines Standardowy - E Standardowy - Exit Provines ofecemia provinentes (LOOR on	Pszelew Standandowy - Exit Ps Standardowy - Exit Pszalow St Exit Pszelew Standardowy - Ex Standardowy - Ei Jandardowy - Ei Jakszwane są w dró robocze dł	orlen Standardony - Eric Prozlen Standard anderdony - Eric Prozlen Standardony - E ir Prozlen Standardony - Eric Prozlen Star 1 godziny 20:00	lewy - Enir Pealew oir Peales Standardowy stardowy - Enir Pealew
Oxfai do grupo productio	where an are an			

4.26. Przelew – Płatność podzielona (Split Payment)

Z dniem 1 lipca 2018 r. wchodzi w życie "Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw". Ustawa ta wprowadza mechanizm podzielonej płatności (Split Payment, MPP) w rozliczeniach za faktury opłacane przez przedsiębiorców. Zgodnie z zapisami Ustawy zostanie otwarty płatnikom VAT jeden, nowy rachunek VAT powiązany rachunkiem/rachunkami rozliczeniowymi prowadzonymi w polskich złotych.

Należy pamiętać o podstawowych zasadach dotyczących płatności podzielonej i rachunku VAT:

- rachunek podzielonej płatności może być prowadzony jedynie w złotych polskich,
- płatność podzielona stosowana może być tylko w odniesieniu do transakcji dokonywanych na rzecz podatników VAT w relacjach firma – firma. Nie dotyczy transakcji firma - osoba prywatna,
- podczas wykonywania przelewu z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, nie jest wymagana znajomość numeru rachunku VAT odbiorcy płatności,
- na rachunku VAT nie ma możliwości wykonania przelewu czy dodania zlecenia, można jedynie zobaczyć historię operacji (o ile przyznane jest odpowiednie uprawnienie) i saldo,
- w przypadku braku środków na rachunku VAT bank pobierze brakującą kwotę z rachunku rozliczeniowego,
- rachunek drugiej strony (odbiorcy, czyli wystawcy faktury) też musi obsługiwać mechanizm płatności podzielonej, w przeciwnym wypadku przelew zostanie zwrócony,
- jednym przelewem Split Payment może zostać opłacona jedna faktura.

Wprowadzenie nowego przelewu z rachunku rozliczeniowego powiązanego z rachunkiem VAT na rachunek dowolnego odbiorcy za pomocą formatki Przelew - Płatność podzielona (Split Payment) - zakładka widoczna tylko dla rachunku rozliczeniowego powiązanego z rachunkiem VAT, możesz wykonać poprzez:

- wybranie menu: Rachunki,
- wybranie rachunku z listy,
- wybranie polecenia Przelew znajdującego się pod numerem rachunku lub zakładki Przelewy jednorazowe → Przelew dowolny, wynikiem działania będzie wyświetlenie formatki o nazwie

Przelew dowolny – krok 1/2, w której należy wskazać za pomocą myszki zakładkę Przelew - Płatność podzielona (Split Payment),

Wypełnianie formatki przelewu podzielonego Split Payment jest prawie takie samo, jak wypełnianie formatki przelewu dowolnego, z tą różnicą, że dodatkowo należy podać:

- w przypadku przelewu do innego płatnika VAT:
 - kwotę brutto wystawionej faktury Kwota brutto faktury,
 - kwotę podatku VAT W tym podatek VAT (mniejszą lub równą kwocie brutto faktury),
 - NIP odbiorcy (wystawcy faktury) Identyfikator podatkowy odbiorcy (NIP),
 - numeru wystawionej faktury Numer faktury VAT,
 - dodatkowy opis płatności.
- w przypadku przelewu pomiędzy własnymi rachunkami:
 - w pola: Kwota brutto faktury i W tym podatek VAT należy wprowadzić taką samą kwotę,
 - rachunek odbiorcy musi być w obrębie tego samego banku,
 - Identyfikator podatkowy odbiorcy (NIP) własny NIP klienta,
 - polu Numer faktury VAT należy wpisać: przekazanie własne. W przypadku prawidłowo wprowadzonych kwot w polach: Kwota brutto faktury i W tym podatek VAT (taka sama kwota w obu polach) oraz rachunku odbiorcy (rachunek w obrębie tego samego banku), ale błędnie wpisanego tekstu w polu Numer faktury VAT powoduje (w drugim kroku) automatyczne podstawienie prawidłowego tekstu.

Uwaga! W trakcie wypełniania danych nie są weryfikowane wartości: kwoty VAT, numeru faktury, NIP odbiorcy (wystawcy faktury). Zatem po wypełnieniu powyższych danych należy zweryfikować ich poprawność. W przypadku błędów można powrócić do edycji danych przyciskiem **Wstecz**. Jeżeli dane zostały wprowadzone poprawnie, to przyciskiem **Zatwierdź** można po podaniu hasła jednorazowego zaakceptować przelew.

4.27. Przelew do ZUS

Z dniem 01.01.2018 składki na rzecz ZUS są realizowane standardowym przelewem dowolnym na nowe indywidualne rachunki składkowe dla płatników składek (płatnicy otrzymają z ZUS indywidualne numery rachunków do wpłat). Szczególną uwagę należy zwrócić na **przelewy z datą** przyszłą oraz **zlecenia stałe**, ponieważ jeżeli zostały zdefiniowane według dotychczasowego formularza **Przelew do ZUS**, to z dniem 01.01.2018 zostaną odrzucone.

Wybór typu: **przelew do ZUS** otwiera standardową formatkę przelewu, umożliwiającą wprowadzenie jedną kwotą (będącą sumą wszystkich składek) przelewu na odpowiedni **indywidualny numer rachunku składkowego** przydzielony każdemu płatnikowi ZUS. Program sprawuje kontrolę nad numerem rachunku. W polu **Tytuł** można wpisać dowolną frazę.

Podczas wypełniania pozostałych pól należy postępować tak samo jak podczas wprowadzania przelewu dowolnego.

4.28. Przelew podatkowy

Wprowadzenie nowego przelewu podatkowego umożliwia menu "*Przelewy* \rightarrow *Podatkowy*", którego wybranie otwiera okno o nazwie "*Przelew podatkowy*" (Rys. 29), zawierające dedykowany formularz wprowadzenia danych przelewu.

Aby wykonać przelew podatkowy, należy:

- W pierwszym kroku zdecydować, jakiego typu ma to być przelew z dostępnych: "Do Urzędu Skarbowego/ Izby celnej" lub "Do innego organu podatkowego",
- Wybrać numer rachunku, z którego mają zostać przelane środki:
 - W obszarze "Z rachunku", w polu "Numer rachunku" należy rozwinąć dostępną listę rachunków i wskazać odpowiedni rachunek (poniżej wybranego rachunku widoczna jest informacja o dostępnych środkach oraz dane właściciela wybranego rachunku),
 - Wprowadzić dane nadawcy (pole wymagane) domyślnie Serwis podpowiada dane właściciela wybranego rachunku. Dane nadawcy można zobaczyć i edytować, rozwijając listę przez naciśnięcie przycisku Dane nadawcy,
- Wybrać numer rachunku Urzędu Skarbowego/ Izby celnej lub innego organu podatkowego (w zależności od decyzji w pierwszym kroku, jakiego typu ma to być przelew):
 - Kliknięciu na ikonkę kwidoczną w polu "Numer rachunku" otwiera nowe okno o nazwie "Wyszukiwanie Urzędu Skarbowego/Izby celnej", w którym należy wprowadzić miejscowość oraz symbol formularza, dla której ma zostać znaleziony odpowiedni Urząd Skarbowy/Izba celna, a następnie kliknąć przycisk Szukaj; jeżeli odpowiedni Urząd Skarbowy/Izba celna zostanie znaleziony, należy kliknąć na jego nazwę, aby jego dane zostały skopiowane do formularza przelewu. Jeżeli przelew będzie kierowany do innych organów podatkowych, to klient wcześniej musi dopisać numer rachunku i dane takiego organu w zakładce Kontrahenci krajowi a następnie wybrać przy wykonywaniu przelewu z odpowiedniej grupy kontrahentów.
- Wprowadzić wszystkie dane w obszarze "Szczegóły operacji" (zob. Instrukcja wypełniania polecenia przelewu podatkowego.:
 - Wybrać z listy typ identyfikatora i wprowadzić jego numer (pole wymagane),
 - Wskazać odpowiedni okres rozliczenia,
- Wybrać z listy rok, którego dotyczy zobowiązanie (domyślnie Serwis podpowiada bieżący rok);
- Wybrać z listy typ okresu rozliczenia: rok R, półrocze P, miesiąc M, kwartał K, dekada D, dzień – J, ----- - jeśli formularz nie wymaga podania okresu rozliczenia;
- W zależności od typu okresu wskazać jego numer i ewentualnie podać numer miesiąca dla danego okresu:
 - Wybrać z listy odpowiedni symbol formularza lub płatności (jeśli skorzystano z wyszukiwarki Urzędu Skarbowego poprzez kliknięcie na ikonkę a widoczną obok pola "*Numer rachunku*", to symbol formularza zostanie ustawiony automatycznie);
 - Wprowadzić identyfikację zobowiązania (45 znaków), jeżeli:
- Wpłata należności wynika z decyzji, postanowienia, tytułu wykonawczego lub innego aktu organu podatkowego; wówczas należy wpisać w skrócie rodzaj aktu administracyjnego i rodzaj należności, np.:
 - DEC.RYCZAŁT wpłata wynikająca z decyzji ustalającej wysokość zryczałtowanego podatku dochodowego w formie karty podatkowej,
 - TYT.WYK.POD.DOCH. wpłata wynikająca z tytułu wykonawczego wystawionego na podstawie deklaracji PIT5 (w polu symbol formularza - PIT5)
- Wysokość wpłaty nie wynika z decyzji, postanowienia, tytułu wykonawczego lub innego aktu bądź określonego formularza (zeznania, deklaracji, informacji); wówczas należy wpisać w skrócie rodzaj należności, np.:
 - POD.OD POS.PSÓW wpłata dotyczy podatku od posiadania psów
 - Dodać przelew do istniejącej paczki przelewów (pole nieobowiązkowe):
- Dodanie przelewu do wybranej z listy paczki ułatwia wykonywanie operacji na przelewach (użytkownik ma możliwość łatwiejszego zarządzania wprowadzonymi przelewami, gdy zebrane są one w określonej paczce – zob. rozdz. 9.1.11 "*Paczki przelewów*"),
 - Wprowadzić kwotę przelewu (pole wymagane),
 - Podać datę wykonania operacji:
- Domyślnie podstawiana jest data aktualna, lecz użytkownik może dokonać jej zmiany (wyłącznie na datę przyszłą), posługując się listą wyboru roku, miesiąca i dnia lub korzystając

z kalendarza poprzez kliknięcie na ikonkę kalendarza 💷 ,

lyp przelewu podatkowego	
	So Urzędu Skarbowego/fizby Celnej O Do innych organów podatkowych
lachunek nadawcy	
Namer radhanka	
Wohe Inchi	1 764 024,12 PLN Dane radawa
Rachunek odbiorcy	
	Sa wybierz ráchunek Urzędu Skarbowego
Szczegóły operacji	
Typ Identyfikatora	PESEL
sheeykkatar;	
Ores roticenia.	2018
Symbol formularita lub platholicit	ANC
ident/Ratia tobo-ripteria	1
Kenta.	DIN .
Data operació	2018-03-14
Spridb realized	Przelew PRZELEW ELIKSIR Przelew Express Elivir do Urzędu Skartowego Przelew Standardowy - Eur Przelew Standa
Dodaj do grupy provinsion	····· wybierz grupę ····· 🔛

Rys. 29 Okno "Przelew podatkowy".

Po wypełnieniu pól formularza, należy wybrać jedno z poleceń dostępnych w postaci przycisków:

- Wyczyść usunięcie wprowadzonych danych i przywrócenie domyślnych wartości pól
- Dalej sprawdzenie przez Serwis poprawności wprowadzonych danych:
 - jeżeli formularz został wypełniony prawidłowo, nastąpi przejście do okna "*Przelew podatkowy weryfikacja danych*", w którym można zaakceptować dane przelewu, klikając na przycisk Zapisz lub powrócić do edycji przelewu poprzez kliknięcie na przycisk Anuluj
 - w przypadku jakichkolwiek błędów, wyświetlony zostanie komunikat o błędzie, a następnie powrót do edycji danych przelewu,

Prawidłowe zakończenie operacji wprowadzania przelewu powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: *"Dyspozycja została przyjęta. Przelew został zapisany"*. Od tej chwili, wprowadzony przelew pojawi się na liście przelewów oczekujących na podpis i akceptację (okno *"Lista przelewów"* (Rys. 17)).

4.29. Przelew dewizowy

Wprowadzenie przelewu dewizowego w Serwisie umożliwia menu **Przelewy** \rightarrow **Dewizowy**. Po wybraniu z menu polecenia wykonania przelewu dewizowego (rysunek powyżej) otwiera się okno o nazwie "**Przelew dewizowy – krok 1/2**".

Przelew dewastwy - kr	ok 1/2
	A succession of the December of Statement and Line Towards
Rachureit nationly	
Name schurig	
Water tools	1 763 925,12 PLN
Rathurek otherny	
Numeric Gebanitat	ha what are deen been been been been been been bee
Date officiency	
	Dodaj odsiontę do bazy kontrahentów
Басандойу хореганф	
104	
1000 cm	
	- wyower wanter It
The dead	(2018-06-26)
informaçie dodatkawe:	
Radop photosics	
Press of a split print of	
Dalaj de gropy profession	
Roday professor	Provine SWIFT Provine SEPA
	Pcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań dle proteksu SERAPcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań dle proteksu SERAPcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań dle proteksu SERAPcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań dle proteksu SERAPcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań dle proteksu SERAPcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań dle proteksu SERAPcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań dle proteksu SERAPcodex zagraniczny nie spałnogacy wymagań d

Pozycja Przelew dewizowy jest dostępny w Serwisie u klienta, jeśli:

- w banku została uaktywniona taka usługa i bank obsługuje przelewy dewizowe,
- operator/pracownik firmy ma włączone uprawnienie do wykonywania przelewów dewizowych nadawane w banku, wówczas pozycja *Dewizowy* pojawi się w podmenu rachunków, którym dodano uprawnienie.

Przelew wyjściowy z rachunku walutowego można wykonać tylko, jako przelew dewizowy.

Aby wykonać przelew dewizowy, należy:

- wybrać numer rachunku, z którego mają zostać przelane środki: w obszarze Z rachunku (Rachunek nadawcy), w polu Numer rachunku rozwinąć dostępną listę rachunków i wskazać odpowiedni rachunek,
- dane nadawcy widoczne są po użyciu przycisku Dane nadawcy, domyślnie zostaną wyświetlone dane właściciela rachunku. Jeśli w banku została udostępniona usługa edycji danych nadawcy, wówczas można zmieniać dane nadawcy przelewu. Przyciskiem Zwiń można schować dane nadawcy,
- w obszarze Na rachunek (Rachunek odbiorcy):
 - po uprzednim wybraniu polecenia (zakładki) na rachunek w Unii Europejskiej:
 - wpisać numer rachunku odbiorcy (pole wymagane). Program po wprowadzeniu numeru rachunku i przejściu do pola *Dane odbiorcy* automatycznie pokazuje pola: Kod banku (SWIFT), Bank, Kraj odbiorcy.

Pola **Numer rachunku** i **Dane odbiorcy** zostaną wypełnione automatycznie, jeśli odbiorca przelewu zostanie wskazany z listy zarejestrowanych kontrahentów, która

jest dostępna poprzez kliknięcie na ikonkę 🚨 widoczną obok przycisku Wyczyść. Przyciskiem Wyczyść można skasować cały numer rachunku.

- ✓ po uprzednim wybraniu polecenia (zakładki) na rachunek poza Unią Europejską:
 - w polu "*Kod banku"* wpisać międzynarodowy numer banku SWIFT odbiorcy;
 - w polu "Nazwa banku" wpisać nazwę banku docelowego;
 - w polu "Kraj odbiorcy" należy wybrać z rozwiniętej listy kraj odbiorcy;
 - w polu "*Numer rachunku odbiorcy*" należy wpisać międzynarodowy bankowy numer konta w standardzie IBAN;
 - w polu "Dane odbiorcy" należy podać dane odbiorcy.

Ważne

Przy ustawionym w banku parametrze bezpieczeństwa: *przelewy na rach. z bazy kontrahentów* wybór odbiorcy możliwy jest tylko po wcześniejszym zdefiniowaniu go w bazie kontrahentów.

- w obszarze Szczegóły operacji należy:
 - w polu "*Tytuł*" wpisać nazwę dokonanego przelewu.
 - w polu "*Kwota*" podać kwotę przelewu.
 - w polu "*Waluta*" z rozwijanej listy wybrać rodzaj waluty. Gdy jeden z rachunków (Nadawcy albo Odbiorcy) jest w PLN, drugi natomiast w innej walucie, to wyświetlana jest tabela informująca, jaki kurs waluty brany jest pod uwagę podczas realizacji operacji
 w zależności od kwoty operacji.

Tytu	i FV/	
Kwot	128,50 523,55 PLN	
Waluta	USD - DOLAR AMERYKANSKO V	
Data operac	2017-09-29	
non da noticel	and a second sec	
pozycja zostanie	e rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny realiz	ağı.
pozycja zostanie	rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny realiz Próg	agi. Kurs
pozycja zostanie	e rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny realiz Próg od 0,00 USD	agi. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN
pozycja zostanie	e rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny realiz Próg od 0,00 USD od 5 000.00 USD	agi. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN 1 USD = 3,979387 PLN
pozycja zostanie	e rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny realiz Próg od 0,00 USD od 5 000.00 USD od 20 000.00 USD od 20 000.00 USD	agi. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN 1 USD = 3,979387 PLN 1 USD = 3,978515 PLN 1 USD = 3,978515 PLN

	Tytuł	FV/	
	Kwota	888888 3 536 368,91 PLN	
Waluta:		USD - DOLAR AMERYKAŃSKI 😒	
Dat	a operacji	2017-09-29	
pozycja	zostanie r	ozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny reali	zagi.
pozycja	zostanie r	ozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny realiz	zagi.
oozycja	zostanie r	ozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny reali Próg	zagi. Kurs
bozycja	zostanie r	ozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny reali Próg od 0.00 USD	zagi. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN
bozycja	zostanie r	Próg Od 0,00 USD od 5 000,00 USD Od 5 000,00 USD	zagi. Kurs 1 USD = 4.074300 PLN 1 USD = 3.979387 PLN
	zostanie r	ozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny reali Próg od 0,00 USD od 5 000,00 USD od 20 000.00 USD	zagi. Kurs 1 USD = 4.074300 PLN 1 USD = 3.979387 PLN 1 USD = 3.978515 PLN

Wybór waluty EUR-EURO powoduje, że w informacjach dodatkowych automatycznie zaznaczony zostaje przelew SEPA charakteryzujący się tym, że realizacja następuje w ciągu 1 dnia roboczego następującego po dacie złożenia dyspozycji, z uwzględnieniem godziny granicznej (w przypadku zrzeszenia SGB jest możliwość wyboru rodzaju płatności tak jak to ma miejsce w przypadku przelewu SWIFT), koszty dzielone są pomiędzy zleceniodawcę i odbiorcę (opcja SHA). Wybór (przy wcześniej wybranej walucie EURO) rodzaju płatności - PRZYŚPIESZONA (OVERNIGHT) - powoduje automatyczne zaznaczenie typu przelewu SWIFT. W przypadku wyboru innej waluty niż EUR-EURO także automatycznie wybrany zostaje przelew SWIFT.

- w kalendarzu podać datę realizacji przelewu, można podać datę przyszłą.
- w obszarze **Informacje dodatkowe** należy:
 - wybrać rodzaj płatności dla przelewów SWIFT: Standardowa/Normalna (TOMNEXT) lub Pilna/Przyśpieszona (OVERNIGHT),
 - wybrać osobę, która pokrywa prowizję i opłatę za dokonany przelew (dostępność poszczególnych pozycji zależna od ustawień w banku):
 - Odbiorca (BEN) koszty przelewów walutowych pokrywa beneficjent, czyli odbiorca transakcji,
 - Zleceniodawca (OUR) koszty związane z wysyłką przelewu pokrywa osoba zlecająca taką operację,
 - Odbiorca i zleceniodawca (SHA) koszty związane z realizacją przelewu walutowego są dzielone pomiędzy strony uczestniczące w transakcji. Oznacza to, że osoba wysyłająca przelew opłaca prowizję występującą w jego banku, a odbiorca przelewu pokrywa koszty naliczane przez jego instytucję oraz (gdy występują) przez banki pośredniczące,
 - dodać przelew do istniejącej paczki przelewów (pole nieobowiązkowe). Dodanie przelewu do wybranej z listy paczek przelewów ułatwia wykonywanie operacji na przelewach (użytkownik ma możliwość łatwiejszego zarządzania wprowadzonymi przelewami, gdy zebrane są one w określonej paczce).
- następnie należy zapoznać się z warunkami obsługi rozliczeń dewizowych poprzez klikniecie na link "Oświadczam, że zapoznałem się z warunkami obsługi przez Bank rozliczeń dewizowych Klientów rezydentów i nierezydentów w systemie elektronicznym ", "Potwierdzam, że zapoznałem się z aktualną tabelą opłat i prowizji" zaakceptować warunki przez zaznaczenie kwadratu i potwierdzić przelew przyciskiem Dalej. Zostanie wyświetlona następna strona (Przelew dewizowy krok 2/2), na której znajdują się wprowadzone dane. Należy sprawdzić ich poprawność. Jeśli dane są prawidłowe można zaakceptować przyciskiem Zapisz. Prawidłowe zakończenie operacji wprowadzania przelewu powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: "Dyspozycja została przyjęta. Przelew został zapisany". Od tej chwili, wprowadzony przelew pojawi się na liście przelewów oczekujących na podpis i akceptację.

Ważne

Przelew dowolny z rachunku walutowego można wykonać wyłącznie na rachunek wewnętrzny Banku. Aby wykonać przelew zewnętrzny, skorzystaj z menu "*Przelew dewizowy"*. Program również nie pozwala wykonać z rachunku walutowego przelewu podatkowego i do ZUS.

4.30. Przelew na rachunek własny

Wprowadzenie przelewu na inny własny rachunek dostępny użytkownikowi w Serwisie umożliwia menu "*Przelewy* \rightarrow *Na rachunek własny*", którego wybranie otwiera okno o nazwie "*Przelew na rachunek własny* – *krok 1/2*" (Rys. 30).

Aby wykonać przelew na rachunek własny, należy:

- w obszarze "Z rachunku/ Rachunek nadawcy":
 - w polu "*Numer rachunku*" rozwinąć dostępną listę rachunków i wskazać odpowiedni rachunek; program wyświetli dostępne środki na wybranym rachunku; jeżeli przelew wykonywany będzie pomiędzy rachunkiem walutowym a rachunkiem prowadzonym w PLN to w serwisie wyświetlona zostanie stosowna informacja, że waluta przeliczona zostanie po kursie z Tabeli kursów walut z godziny realizacji (przyjęcia dyspozycji do realizacji);

200	Tentar a		
#imita	500 . PL1	N - 130,76 USD	
Data operacji	2017-10-12		
daj do grupy przelewda-	wyberz grupę w		
Dyspozycja zostanie i	rozficzona po kursie z Tabeli k	ursów wałut z godziny realiz	ng.
Dyspozycja zostanie i	rozliczona po kursie z Tabeli k Próg	ursów walut z godziny realiz	ncji. Kurs
Dyspozycja zostanie r	rozficzona po kursie z Tabeli k Próg	od 0,00 USD	Kurs 1 USD + 3,823700 PLN
Dyspozycja zostanie r	rozfirzona po kursie z Tabeli k Prog od	od 0,00 USD	Kurs 1 USD - 3,823700 PLN 1 USD - 3,814885 PLN
Dyspozycja zostanie i	rozfir.zona po kunsie z Tabeli k Próg Od	od 0,00 USD	Kurs 1 USD - 3,823700 PLN 1 USD = 3,814885 PLN

Szczegółowe dane dotyczące kursów walut są dostępne po naciśnięciu tekstu **Tabeli** kusów walut.

- wybrać w obszarze "Na rachunek/ Rachunek odbiorcy":
 - w polu "*Nazwa jednostki*" jedną z dostępnych dla klienta jednostek;
 - w polu "*Numer rachunku*" z rozwijanej listy odpowiedni rachunek własny dostępny dla danej jednostki (wybranej w polu "*Nazwa jednostki*") w Serwisie. Można przelać środki z wybranego rachunku na ten sam rachunek pod warunkiem, że parametr Umożliwiaj wykonanie przelewu własnego na ten sam rachunek został ustawiony na Umożliwiaj (zakładka Ustawienia → Parametry → Przelewy → Umożliwiaj wykonanie przelewu własnego na ten sam rachunek).

Burger and Andrews					
showed entropy	Same industry.	1			-
	Status Locality	1 728 601 86 PLN			_
				Date	-
Reduced address.					
	Almost principal	Fernal all up a final			
	Name adults	Land Contract Contract Contract		3	
	Investory	Femalal kp. 2 s.e.			
		Securitronazyn al. Kritika 25/86 22-431 takonody			
Surregily special					
	1.00				
	2011	1 100			
	Tele Ineres				
1000		Jura ro-on			
Destroyers a	oolariie Habbouro	e po histois) Tabell Katadiw walut s godin	(HARDER		
		Price	line (
				1 FUR = 4206200 PUN	

Rys. 30 Okno "Przelew na rachunek własny – krok 1/2"

Pozostałe dane w oknie należy wypełnić tak jak w przypadku przelewu dowolnego. Należy pamiętać, iż przelew na rachunek własny również wymaga akceptacji i podpisu.

4.31. Polecenie zapłaty

Serwis umożliwia realizację **Polecenia zapłaty**, czyli pozyskiwania należności od płatników (dłużników). Stroną inicjującą **Polecenie zapłaty** jest wierzyciel (w tym wypadku Ty). Aby uruchomić tę opcję muszą być spełnione następujące warunki:

- Twój bank zawarł porozumienie o stosowaniu polecenia zapłaty (efektem jest widoczna w menu zakładka *Przelewy* → *Polecenie zapłaty*)
- Twój dłużnik musi mieć rachunek lub wskazać rachunek osoby w banku, który zawarł porozumienie o stosowaniu polecenia zapłaty
- Twój dłużnik wypełnił i przesłał do Ciebie formularz zgody na obciążenie jego rachunku w tej formie lub rachunku osoby przez niego wskazanej. Formularz zawiera niezbędne informacje (dane dłużnika): imię, nazwisko, adres, NIP, numer właściwego rachunku bankowego, numer ewidencyjny – identyfikator płatności nadany przez wystawcę (Ciebie).

Uruchomienie polecenia zapłaty umożliwia menu "*Przelewy* \rightarrow *Polecenie zapłaty*", którego wybranie otwiera okno o nazwie "*Polecenie zapłaty* – *krok 1/2*" (Rys. 31).

Polecenie zapłaty -	krok VZ	
Dane Wierzyciela		
Norter radiation	1	3
Status in addi	1 764 024,12 PLN	
Dane Dhatnika		
Nation Ladonice	Wyczik &	
Imig / Nadwa		
Nacional / Nacional edu		
Uhca i er doma		
Kiel i protta		
	Dudaj odbiorce do bazy kontraliembw	
Sacaegoly operacial		
MP.		
id planistic		
Evena	PLN	
Deba operaciji	2018-03-14	
Dodaj do grazy printentes	· wybierz grupę ie	
		Wyczyść Dalej

Rys. 31 Okno "Polecenie zapłaty – krok 1/2"

Aby wykonać *Polecenie zapłaty* należy:

- W obszarze "*Dane wierzyciela"* wybrać rachunek (uznania), na który zostaną przelane środki od dłużnika. W polu "*Numer rachunku*" należy rozwinąć dostępną listę rachunków i wskazać odpowiedni rachunek wówczas wolne środki wierzyciela zostaną wyświetlone automatycznie. Użycie przycisku Dane Wierzyciela udostępnią dane adresowe.
- W obszarze "Dane dłużnika" należy wpisać numer rachunku i dane dłużnika. Serwis automatycznie wypełni pola "Numer rachunku" i "Dane adresowe", jeśli dłużnik zostanie wskazany z listy zarejestrowanych kontrahentów, która jest dostępna poprzez kliknięcie na ikonke a.
- W obszarze "Szczegóły operacji" należy wpisać:
 - NIP wierzyciela, czyli osoby wystawiającej polecenie zapłaty,
 - Identyfikator płatności,
 - Kwotę,
 - Podać datę wykonania operacji. Domyślnie Serwis podpowiada aktualną datę, lecz użytkownik może dokonać jej zmiany (<u>wyłącznie na datę przyszłą</u>), posługując się listą wyboru roku, miesiąca i dnia lub korzystając z kalendarza poprzez kliknięcie na ikonkę

kalendarza _____,

- Dodać przelew do istniejącej paczki przelewów (pole nieobowiązkowe):
 - Dodanie przelewu do wybranej z listy paczki ułatwia wykonywanie operacji na przelewach (użytkownik ma możliwość łatwiejszego zarządzania wprowadzonymi przelewami, gdy zebrane są one w określonej paczce – zob. rozdz.9.1.11 "Paczki przelewów")

Poprawne wypełnienie wszystkich wymagalnych pól pozwala na przejście do następnego okna "*Polecenie zapłaty- krok 2/2*", gdzie wyświetlone są wszystkie dane gotowe do zaakceptowania za pomocą przycisku Zapisz. Przycisk Anuluj pozwoli powrócić do strony poprzedniej "*Polecenie zapłaty – krok 1/2*" i dokonać ewentualnej korekty danych lub usunięcie polecenia zapłaty.

Pomyślne zakończenie jest komunikowane informacją Serwisu, że dyspozycja została przyjęta. Polecenie zapłaty zostanie automatycznie umieszczone na liście przelewów, skąd może być zrealizowane (realizacja przelewów patrz pkt 4.24.)

Ważne

Przy wypełnianiu formularza przelewu istnieje możliwość wklejenia skopiowanego wcześniej numeru rachunku bankowego bez dwóch pierwszych cyfr. Dwie pierwsze cyfry, operator musi wpisać ręcznie.

4.32. Usługa PayByNet

Usługa pozwala na wygodną i szybką opłatą za zakupy internetowe, a także pomoże bezpośrednio z konta internetowego regulować należności wymagane przy załatwianiu spraw urzędowych. Dzięki PayByNet można realizować transakcje o każdej porze dnia i nocy, także w weekendy. Gwarantem dokonania takiej płatności jest Krajowa Izba Rozliczeniowa - operator usługi PayByNet. Przelew realizowany jest bezpośrednio pomiędzy rachunkiem w Banku (zleceniodawcy) i rachunkiem sklepu lub urzędu (beneficjenta). Sklep internetowy lub e-urząd otrzymuje informację o dokonaniu wpłaty jeszcze zanim pieniądze faktycznie znajdą się na jego koncie, bezpośrednio po akceptowaniu płatności.

W tym celu należy:

KROK PIERWSZY

- Wybrać towar w sklepie internetowym zaznaczyć, akceptować i wrzucić do koszyka (sklep musi mieć uruchomioną usługę PayByNet)
- 2. Wybrać formę płatności PayByNet.

KROK DRUGI

- 3. Klient zostanie przekierowany na stronę PayByNet (po użyciu przycisku Przekieruj)
- 4. Pojawia się kolejne okno, w którym widnieją informacje o danych transakcji:
 - Skrócona nazwa odbiorcy,
 - Identyfikator płatności,
 - Kwota transakcji,
 - Data i godzina, do której należy zaakceptować płatność, aby transakcja została zrealizowana.

W tym oknie również należy wybrać bank, w którym posiadasz bankowe konto internetowe i potwierdzić wybór banku/operatora kliknięciem przycisku **POTWIERDZAM**. Akceptujesz regulamin i warunki transakcji przez zaznaczenie kwadratu. Jeżeli nie zostanie wybrany bank pojawi się komunikat przypominający "*Proszę wybrać bank*"

5. Nastąpi przekierowanie na stronę wybranego przez klienta internetowego serwisu bankowego.

KROK TRZECI

6. W wyświetlonym oknie należy logować się na stronie swojego banku. Strona ma dodatkową adnotację "*Płatność jest obsługiwana przez PayByNet*".

7. Po zalogowaniu, w oknie "*Płatności PayByNet*, widnieją wypełnione automatycznie dane do przelewu: w polu *Na rachunek* - NRB beneficjenta oraz jego nazwę i adres, w polu *Szczegóły operacji* - tytułu płatności, kwotę, a także <u>datę, do której przelew musi być podpisany</u> <u>i zaakceptowany przez uprawnione osoby</u>. Takie działanie zabezpiecza bank i klienta przed błędami. Można zdecydować, z którego rachunku dokonać płatności i do której paczki przelewów przydzielić transakcję. Jeżeli wszystko jest dobrze należy zaakceptować przyciskiem Akceptuj.

Platność PayByNet -	krok 1/2	
Z rachunku		
Numer rachunky. Waine Irodki. Darie nadawcy	113 605,45 PLN Stępień Zuzanna ul. Majaznowa 475 Siczebiopastyn 07-223 Łękolody	
Na rachunek		
Numer tachunku: Dane odbiorty:	ShopOnine1 e-sklep ul Klonowa 33 0 2-001 Warszawa Polska	
Szczegóły operacji		
Tytuk Kwota Termin watrości płatności Dodaj do grupy przelewów	BhopOnitive 1223679923 1,99 PLN 2011-12-12 10:02:03 	
ay By Met Ca		Ostroid "Akceptic

 Wyświetli się okno "*Płatność PayByNet 2/2*", gdzie jeszcze raz należy sprawdzić wprowadzone dane. Jeśli wszystko jest dobrze należy użyć przycisku Zatwierdź. Wówczas zostanie wyświetlony komunikat:

Płatność została dodana do listy przelewów oczekujących na autoryzację. Aby dokończyć akceptację płatności, dodany przelew musi zostać podpisany i zaakceptowany przez uprawnione osoby przed upływem terminu ważności płatności.
Połączenie z Bankiem zostało zakończone. Aby skorzystać z serwisu internetowego zaloguj się ponownie lub przejdź na stronę sklepu.
Strona sklepu Logowanie

KROK CZWARTY

- 9. Należy powtórnie zalogować się w serwisie Internet Bankingu Firmy, przejść do zakładki *Przelewy*, zaznaczyć przelew wykonany w usłudze PayByNet podpisać i zaakceptować przez osoby upoważnione. Należy pamiętać, aby to wykonać przed upływem terminu ważności płatności.
- 10. Po wykonaniu powyższych czynności bank przesyła do sklepu informację, o dokonaniu zapłaty.
- 11. Wówczas sklep może przystąpić do realizacji złożonego zamówienia.

4.33. Doładowania telefonów

Serwis umożliwia za pomocą zakładki $Przelewy \rightarrow Doładowania$ zasilenia konta telefonu komórkowego.

Numer cachania:	in the second	*
Write tradit	77 777,30 PLN	
Earle nadewcy	Firmofiski sp. z o.o. Saczebrzenzym ul. Króśka 35/86 22-431 Łękołody	
accerptly doladowat	la l	
Operation	Crange +	
Kerts difference	50 -	
Name telefona	+48 *	
Postora numer telefona	+48	
Dodig its grupy protienter		
Oliviation, te		
 sapozvalem się z ła chog, aky wikaga za udztagilenia od umi jestem zesidentam 	pplanimen uskog natychnisztowego dokołowania telefonu na kartę swadczonej przez Diał Media S.A. i sił utała zwalizowana ładychniast, a dokadowanie disztarczone niszwłoczowe po jego zamlawienia, ca będzie sku zwy. zasczawazaliku Putakuj	ngitagi zanatir a tain agrank Repealo attate prene de

Jednorazowe doładowanie wskazanego numeru telefonu składa się z następujących czynności:

- 1. W polu **Z rachunku** należy wybrać z rozwijanej listy numer rachunku, z którego zostaną pobrane środki.
- 2. W polu **Szczegóły doładowania** należy wybrać operatora sieci, w której działa doładowywany numer, domyślnie wyświetla się sieć Orange.
- Należy wybierać bądź wpisać (zależnie od oferty operatora) kwotę doładowania (kwota z przedziału 5-200 PLN),
- 4. Następnie dwukrotnie wpisać numer telefonu. Jest to jednocześnie zabezpieczenie przed błędnym wprowadzeniem numeru. Należy pamiętaj, że w przypadku, zmiany dostawcy usług telefonicznych z zachowaniem numeru telefonu, z rozwijalnej listy wybierasz operatora sieci, który aktualnie obsługuje Twój numer.
- 5. Można dodać operację doładowania do paczki przelewów.
- 6. W dole okna jest możliwość zapoznania się z regulaminem usługi poprzez kliknięcie na wyrazie **Regulamin**, który należy zaakceptować zaznaczając kwadrat wyboru.
- 7. Przechodząc przyciskiem Dalej istnieje możliwość sprawdzenia poprawności wprowadzonych danych. W następnie wyświetlonym oknie można jeszcze zrezygnować z operacji doładowania używając przycisku Anuluj. Natomiast, jeżeli wszystko się zgadza należy zatwierdzić przyciskiem Płacę za doładowanie. Prawidłowe zakończenie operacji wprowadzania przelewu doładowania telefonu powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: "Dyspozycja została przyjęta.". Należy ją zaakceptować OK.
- 8. Od tej chwili, wprowadzony przelew za doładowanie telefonu pojawi się na liście przelewów oczekujących na podpis i akceptację (okno "*Lista przelewów*" (Rys. 17)).

4.34. Autowypłata

Aby dokonać autowypłaty należy zgłosić się do Banku z prośbą o udostępnienie usługi.

Przy nieaktywnej usłudze operator/pracownik firmy ma widoczną, lecz nieaktywną opcję *Autowypłata*, dostępna po wybraniu zakładki *Przelewy* → *Autowypłata*. Po naciśnięciu zakładki zostanie

wyświetlony komunikat "Korzystanie z zlecenia autowypłaty wymaga podpisania odpowiedniej umowy. Prosimy o kontakt z Bankiem".

acturely salesry			
Nature calculation	E		19
Walter Startle	1 764 024,12 PLN		Date malancy
ane Odhorcy			
mig./ Henne		A.	
Name (Name of			
Chips in doma			
which a group of			
96105			
The constitutions	- wythere		
	Ondaj estriores do Bady kontrahentow		
Lingly spend			
7,04			
all and the second s	- BN		
Sale sparsely	2018-01-14		
200-000000	2010-03-24		
During the graphy providencies	- waters graze - [4]		

Po uaktywnieniu usługi operator/pracownik firmy ma aktywną zakładkę *Autowypłata* w serwisie Internet Bankingu. Wówczas wyświetlona zostanie odpowiednia formatka **Zlecenie autowypłaty – krok 1/2** (przykład powyżej), w której ma możliwość zdefiniowania autowypłaty. Beneficjentami autowypłaty mogą być tylko osoby fizyczne.

Mogą one zrealizować daną wypłatę jednorazowo w kasie banku na podstawie okazanego dowodu osobistego/paszportu i na podstawie numeru PESEL; w ściśle określonej kwocie, w przedziale czasowym określonym datą operacji i datą ważności, podanych w definicji zlecenia autowypłaty w poniższym formularzu autowypłaty. Program domyślnie podstawia datę wykonania przelewu, czyli datę operacji = data bieżąca, data ważności (data graniczna, do której można dokonać wypłaty = domyślnie trzy miesiące do przodu od daty operacji – istnieje jednak możliwość zmiany tego czasu). W podglądzie szczegółów operacji widać datę operacji. W wygenerowanym przez program tytule znajduje się między innymi informacja: Pesel beneficjenta, data ważności i tytuł podany przez zlecającego operatora.

UWAGA!: Zlecenie autowypłaty podlega standardowym procedurom podpisywania i akceptowania operacji.

Program sprawdza poprawność wypełniania pól formularza autowypłaty i komunikuje odpowiednimi oknami o nieprawidłowościach.

Serwis umożliwia import autowypłat opcją: **Przelewy** \rightarrow **Import**. Należy wybrać format pliku importu autowypłat:

- Elixir-O, poniżej przykład formatu

lub

- plik zdefiniowany

Należy pamiętać, aby kod = AW oraz fragment dot. tytułu operacji był odpowiednio sformatowany, czyli: /TI/Xnumer dokumentu/PSL/numer PESEL/DW/Data ważności/TXT/Opis tekstowy operacji gdzie: X = 1 (dowód osobisty), 2 (paszport)

UWAGA!: cały ciąg /TI/.../TXT/... należy podzielić na 4x35 znaków używając odpowiedniego (w zależności od formatu pliku) separatora, np. dla ELIXIR-0 będzie to znak |

Przykład tytułu:

/TI/1ARI023338/PSL/31061471412/DW //2013-01-24/TXT/Autowypłata na dowód |osobisty|"

Przykład wiersza pliku:

110,20121115,10055,0,0,"881111222233334444555566666",Nadawca cz.1 imię/imiona|Nadawca cz.2 nazwisko|Nadawca cz.3 ulica, nr domu|Nadawca cz.4 kod, poczta", Odbiorca cz.1 imię/imiona|Odbiorca cz.2 nazwisko|Odbiorca cz.3 ulica, nr domu|Odbiorca cz.4

kod poczta",0,0, "/TI/1ARI023338/PSL/31061471412/DW|/2013-01-24/TXT/Autowypłata na dowód |osobisty|","","","AW"

4.35. Widok zagregowany

	Nazwa			Data	к	wota pr	Liczba zelewów	Podpis	Akcepta	cja		
Przelewy niezgrupowane			2019-0	2019-08-21 - 2019-08-21		2,00 PLN	1			0	Operacje	
	ättywne Archiwaln	e 2	Mathuade		Zawar	teść paczki	W trak	cie realizacji				
-	Nazwa		zmian	Data	Liczba przelewów	Kwota	Liczba przelewów	Kwota	Podpis	Akceptacja		
	Paceka_z_dnia_201909	6_15:19	tie	2019-09-05	40	660,00 PL	N 40	660.00 PLN			Opera	
	Paczka_z_dnia_201909	H6_15:21	Tak.	2019-09-06	2680	53 604,00 PL	N 2880	53 604.00 Pt.N			Opera	
	06.08		Nie	2019-08-06	168	2 520,00 PU	N 108	2 520,00 PUN			Opera	
	czwartek		Nie	2019-07-11	-41	935.00 PU	14 N	935.00 PLN			Opera	
									-	-		

Widok zagregowany to zestawienie przelewów niezgrupowanych i paczek przelewów. Paczki grupowane są wg statusu na: *Aktywne* i *Archiwalne. Dostępne są dwie zakładki.* Każda z kategorii prezentuje następujące dane:

- Nazwa paczek, przelewów niezgrupowanych
- Możliwość zmian tak lub nie, mówi o tym czy można modyfikować paczkę
- Data data przelewu (w przypadku Przelewu niezgrupowanego jest to przedział czasowy od daty najwcześniej przygotowanego przelewu do tego, który sporządzony był ostatnio),
- Zawartość paczki: Liczba przelewów sumaryczna liczba przelewów (migająca ikona z wykrzyknikiem o informuje, że wśród przelewów znajdują się w danej paczce rachunki spoza bazy kontrahentów. Informacja o ich ilości widoczna jest po ustawieniu kursora na ikonie), oraz Kwota – sumaryczna kwota przelewów,
- W trakcie realizacji kolumna z liczbą przelewów, która jest w trakcie realizacji i ich kwotą
- Podpis i Akceptacja aktualny status autoryzacji i akceptacji przelewu

Kolory pojawiające się przy statusie:

_ *Brak podpisu"* – przelew niepodpisany, *"Brak akceptacji"* – przelew niezaakceptowany

– "*Częściowo podpisany*" – przelew podpisany przez N uprawnionych osób, jednakże niespełnione jeszcze zostały wymagania zdefiniowane w regułach autoryzacji, aby przelew uznać za całkowicie podpisany. Cyfra w środku, która widoczna jest po ustawieniu kursora na kwadracie informuje ile podpisów złożono

- "*Podpisany*" – przelew całkowicie podpisany, "*Zaakceptowany*" – przelew zaakceptowany.

- Drukuj możliwość wydruku paczk lub kilku paczek jednocześnie po zaznaczeniu pola checkboxa w pierwszej kolumnie
- Dodaj paczkę możliwość dodania nowej paczki
- Operacje menu zawierające dostępne akcje:
 - w przelewach niezgrupowanych użycie polecenia:
 - Podpisz przelewy, Podpisz i akceptuj przelewy (w zależności od ustawienia w parametrach typu autoryzacji: Niezależna od podpisu, Jednoczesna z podpisem) – powoduje pojawienie się formatki Autoryzacja przelewów, gdzie po podaniu hasła wszystkie przelewy są podpisywane,

- ✓ **Pokaż przelewy** powoduje wyświetlenie Listy przelewów,
- ✓ **Usuń przelewy** powoduje usuniecie wszystkich przelewów.
- ✓ Wycofaj podpisy powoduje wycofanie podpisów ze wszystkich przelewów,
- Wycofaj akceptacje powoduje wycofanie akceptacji przelewów.
- w paczkach przelewów użycie polecenia:
 - Podpisz paczkę, Podpisz i akceptuj paczkę (w zależności od ustawienia w parametrach typu autoryzacji: Niezależna od podpisu, Jednoczesna z podpisem)
 powoduje pojawienie się formatki Autoryzacja przelewów, gdzie po podaniu hasła wszystkie przelewy znajdujące się w paczce są podpisywane,
 - Pokaż przelewy powoduje wyświetlenie Listy przelewów,
 - Zmień nazwę daje możliwość zmiany nazwy paczki,
 - Usuń paczkę powoduje usunięcie paczki z przelewami,
 - Wycofaj podpisy powoduje wycofanie podpisów ze wszystkich przelewów znajdujących się w paczce,
 - Wycofaj akceptację powoduje wycofanie akceptacji we wszystkich przelewach znajdujących się w paczce,
- w paczkach przelewów użycie polecenia:
 - Podpisz paczkę, Podpisz i akceptuj paczkę (w zależności od ustawienia w parametrach typu autoryzacji: Niezależna od podpisu, Jednoczesna z podpisem)
 powoduje pojawienie się formatki Autoryzacja przelewów gdzie po podaniu hasła wszystkie przelewy są podpisywane,
 - Pokaż przelewy powoduje wyświetlenie Listy przelewów,
 - Zmień nazwę daje możliwość zmiany nazwy paczki,
 - Usuń paczkę powoduje usunięcie paczki z przelewami,
 - Wycofaj podpisy powoduje wycofanie podpisów ze wszystkich przelewów znajdujących się w paczce,
 - Wycofaj akceptację powoduje wycofanie akceptacji we wszystkich przelewach znajdujących się w paczce,

9.1.9. Przelewy niezgrupowane

Tu znajdują się wszystkie przelewy nieprzypisane do żadnej paczki. Podgląd przelewów możliwy po użyciu polecenia *Operacje* → *Pokaż przelewy*.

9.1.10. Paczki zamknięte

Paczka przelewów to zamknięta paczka, tworzona automatycznie podczas importu przelewów i usuwana po zrealizowaniu przelewów wchodzących w jej skład.

W paczce zamkniętej nie można modyfikować ani dodawać nowych przelewów. Przelew jedynie można usunąć. Podpisanie paczki zamkniętej, w rzeczywistości jest podpisaniem przelewów wchodzących w jej skład. Paczki na liście segregowane są w porządku alfabetycznym. Na liście nie widać paczek, z których przelewy zostały zrealizowane albo usunięte (z 0 liczbą przelewów).

9.1.11. Paczki przelewów

Serwis umożliwia przypisanie przelewu do wcześniej utworzonej paczki, ułatwiając tym samym wykonywanie operacji na przelewach należących do danej paczki. Możliwe jest, więc posortowanie przelewów na ustalone kategorie, np. *Wypłaty dla pracowników*, Zasiłki, itp. Paczki przelewów segregowane są w porządku alfabetycznym. Jeżeli w firmie wybrano podział na jednostki, to utworzenie paczki **A** w jednostce **X** nie spowoduje wyświetlenia tej paczki w jednostce **Y**. Paczka w jednostce **Y** będzie widoczna dopiero po wprowadzeniu do niej przelewu/ów.

Paczka przelewów to lista istniejących paczek przelewów gdzie można zmienić nazwę (polecenie Operacje → Zmień nazwę), usunąć istniejące paczki (polecenie Operacje → Zmień nazwę, możliwość dodania nowej paczki (przycisk **Dodaj paczkę**).

Po wybraniu zakładki *Przelewy* → *Widok zagregowany* → *Dodaj paczkę* otworzy się okno "*Dodawanie paczki przelewów*", w którym należy zapisać nową paczkę podając jej nazwę. Nazwę paczki można zmienić przez użycie polecenia *Operacje* → *Zmień nazwę paczki*.

Wykonując przelew jednorazowy można wybrać paczkę przelewów, do której zostanie on zaliczony.

Dodanie paczki przelewó	w		
Nazwa poczki:			
Wprowadt nacwy pacifi			
			Anuluj Zatwierdž

Rys. 32 Okno "Dodanie paczki przelewów".

Wszystkie niezaksięgowane (oczekujące na realizację) przelewy, widoczne są okna "*Lista przelewów*" (Rys. 17).

W oknie z paczkami przelewów widnieje kolumna ze statusem paczki: otarta, zamknięta. Pod przyciskiem "Operacje" otwiera się podręczne menu, w którym wyświetlają się możliwości:



Przelewy dodane do paczki otwartej (dawnej grupy) po ich zrealizowaniu czyli ostatnim przelewie z paczki dostaje status - modyfikacja zablokowana Nie można dodawać kolejnych przelewów do tej paczki, należy utworzyć nową.

4.36. Przelewy grupowe

9.1.12. Import

Serwis umożliwia importowanie przelewów z innych Serwisów finansowych w formacie ELIXIR-O, VideoTel lub Plik zdefiniowany. Procedura importu jest prosta i sprowadza się do wykonania w oknie "*Import przelewów*" (Rys. 33) następujących czynności:

- Wybrania gdzie trafią przelewy, czy do paczki otwartej czy do paczki zamknietej (posortowane i widoczne w porządku alfabetycznym);
- Wybrania z listy nazwy istniejącej paczki przelewów, do której trafią importowane przelewy ewentualnie dodać nową paczkę "Dodaj paczkę" wpisując jej nazwę;
 lub przy wyborze polecenia *do paczki* nadania własnej nazwy albo pozostania przy domyślnie nadanej nazwie w formacie: Paczka_z_dnia_RRRRMMDD_gg:mm (np.: Paczka_z_dnia_20160113_08:29);
- Wybrania z listy odpowiedniego formatu (*ELIXIR-O* lub *VideoTEL*, *Plik zdefiniowany*, *Polecenia zapłaty CitiDirect*), w którym zostały zapisane przelewy podczas ich eksportowania z innego systemu finansowego;
- Wybrania z listy odpowiedniego kodowania znaków, w którym zapisany został plik z przelewami podczas ich eksportowania z innego systemu finansowego;
- Podania daty realizacji przelewów na: "zdefiniowaną w pliku" lub "ustaw datę"
- Wskazania pliku z przelewami za pomocą przycisku Wybierz plik...


Rys. 33 Okno "Import przelewów".

 Podpisania importowanych przelewów jednorazowym hasłem, certyfikatem, PIN-em z Tokena albo hasłem do logowania (tylko import przelewów) o ile klient taki typ autoryzacji wybrał w banku.

Prawidłowe zakończenie operacji importu przelewów powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: *"Dyspozycja została przyjęta"*. Od tej chwili, zaimportowane przelewy dostępne będą na liście przelewów oczekujących na podpis i akceptację (okno *"Lista przelewów"* - Rys. 17).

Prógram sprawuje kontrolę i zabezpiecza przed powtórnym zaimportowaniem tych samych przelewów.

Program kontroluje format pliku i w przypadku niezgodności wskazanego i wybranego formatu pliku wyświetli ostrzegawczy komunikat, np. "*Nie można wykonać importu przelewów. Sprawdź format pliku*"

Ponadto program sprawuje kontrolę limitów w czasie importu przelewów: nie zostanie zaimportowany przelew, który opiewa na kwotę przekraczającą limit operacji jednorazowej, kontrolowane są również pozostałe limity ustawione w systemie dla danego operatora. Reguły autoryzacji (ustalanie wysokości kwot przelewów do autoryzacji należy wyznaczyć w banku).

Ważne

Struktura pliku przeznaczonego do importu przelewów, w zależności od wybranego formatu (Elixir-O lub VideoTel, Plik zdefiniowany, Polecenia zapłaty CitiDirect), musi być zgodna z opisem odpowiednio w "*Załączniku 3"* lub w "*Załączniku 4"*. Należy również zwrócić uwagę na zgodność typu kodowania pliku oraz opcji w oknie "*Import przelewów"*, ponieważ nieodpowiedni typ kodowania może spowodować nieczytelność przelewów, a w skrajnym przypadku uniemożliwić ich import.

9.1.13. Do grupy kontrahentów

W Serwisie umożliwiono tworzenie paczki przelewów dla wybranej grupy kontrahentów.

Do utworzenia paczki przelewów dotyczących wybranej grupy kontrahentów należy wykonać następujące czynności:

- wybrać rachunek (z rozwijanej listy), z którego będzie wykonany przelew,
- wybrać grupę kontrahentów (wyłącznie kontrahenci krajowi).

_		I fel-las icinas						
		Name and Address	. S.	54	-	-	-	-
-	-	Supreme Stationers Woman of			1.0	-		1.468
6	-	International Address of the Owner,					-	N-rate
8	-	many of the same state			1.0			

Jeżeli dane kontrahenta zawierają wypełnione pola *Tytuł* oraz *Kwota* to zostają one wyświetlone w oknie *Przelew do grupy kontrahentów*, jeżeli nie – należy je uzupełnić używając:

dla pojedynczego kontrahenta - polecenia Operacje → Modyfikuj, pozwala na zmianę tytułu, kwoty i daty pojedynczego przelewu. Dodatkowo można wykonane zmiany ustawić wszystkim kontrahentom (przez zaznaczenie kwadratu w - ustaw wszystkim wybranym).

eyean.		
10	Zaparta	Multim wayshim nyinariyi
Kiecta		
10	200	Runaw wayothin wytranym
Date:		
10	-2016-06-21	Batav vizytien wybriege

 przy zmianie globalnej (zaznaczenie kwadratem kilku kontrahentów) - przycisku Modyfikuj znajdującego się w prawym dolnym rogu

Modyl	likacja tytułu, kwoty, daty	
Tyme		
	Westment labor promovi	
Kirota		
	Wormall Long ground	
Data:		
CI.	2016-06-21	
		Anne 24 and 1

Kolejnym krokiem jest utworzenie paczki przelewów. Użycie polecenia Utwórz paczkę przelewów otwiera okno z informacją ile przelewów i na jaką kwotę zawiera paczka. W tym oknie można zmienić nazwę paczki.

Otworzenie paczki przelewów	
Zewarrost pacht 2 professive na facena www. 400.00 PLN	Utworzenie paczki przełewów
Nazwe pecifii:	 Oppozycja zoniala przytyk. Dodzina prześwieci dla grzyp kontrateentiw da opzar Parztwi z. dom. 2016-00-21 (przec 2 prześrenian na kowisł 400 PLN)
Pacau, 2, 014, 2016-06-21	
No. 210-01	Towned Widol Engineering

Zatwierdzenie powoduje przyjęcie dyspozycji do realizacji.

10. Zlecenia

Serwis umożliwia:

- Przeglądanie i modyfikację zleceń zdefiniowanych przez Klienta w siedzibie Banku Okresowych ze stałą kwotą (Rys. 35), edycja zleceń jest możliwa przy odpowiednim ustawieniu parametru w banku
- definiowanie w serwisie Klienta zleceń okresowych ze stałą kwotą.

4.37. Lista zleceń

Okno *"Zlecenia"* (Rys. 34), dostępne z menu **Zlecenia** \rightarrow *Lista zleceń* pozwala:

- przejrzeć i modyfikować listę zleceń zdefiniowanych w siedzibie banku dla danego rachunku. Jeżeli klient ma do dyspozycji w serwisie internetowym więcej niż jeden rachunek, to może wybrać odpowiedni z rozwijanej listy dostępnych rachunków,
- zdefiniować zlecenie okresowe ze stałą kwotą (nie ma możliwości definiowania przez klienta w serwisie Internet Banking zleceń realizowanych wg harmonogramu).

The second secon				11
Nazwa zlevenia	Typ zlecenia	Namer rachunku odbiorsy	Kaqta	Data realizacji
Boguski StanBoguski Stan	stała kwota		23,00	2018-04-03

Rys. 34 Okno "Lista zleceń".

Kliknięcie na nazwę zlecenia lub numer rachunku odbiorcy, otwiera okno o nazwie "*Dane zlecenia*" (Rys. 35), zawierające wszystkie jego szczegółowe informacje.

Dane decenia		
30.0000	unmenter or state lossing	
Earthough salisming		
Taylor Lacharda		(+)
title had	1 764 834,12 PLN	
there exchange	Fernandeli sp. z avis.	
	Satzethronizyv ul. Krótka 35/86 32-431 Lękołody	
Rectored address		
Paired in Software	(
fact.	BS:D/BOGUTY	
integ / history	Boguili Star	
Tearnets / Tearwey of	Boguni Ster	
UD,A.I.m. (Roha	Kenairwe 16	
Kali pida	10-500 Kalno	
Secondly special)		
3/4	test	
too fa	23,00 PUN	
2 dis (diffigure) history)	3016-04-03	
Date (re be minning)	3	
240 Linking realized.	2015-03-08	
		Property and integration of Parishing

Rys. 35 Okno "Dane zlecenia okresowego ze stałą kwotą".

Aby zdefiniować nowe zlecenie w serwisie Internet Banking należy:

- wybrać numer rachunku, z którego będzie realizowane zlecenie okresowe ze stałą kwotą: w obszarze "*Rachunek nadawcy*", w polu "*Numer rachunku*" należy rozwinąć dostępną listę rachunków i wskazać odpowiedni rachunek,
- w obszarze Rachunek odbiorcy:
 - wprowadzić numer rachunku,
 - podać dane odbiorcy.
- w obszarze Szczegóły operacji należy:

- wpisać tytuł zlecenia,
- podać kwotę,
- podać datę pierwszej wypłaty, ustalić długość w miesiącach okresu pomiędzy kolejnymi realizacjami zlecenia w polu Skok (co ile miesięcy), podać datę końca realizacji zlecenia, czyli Datę ostatniej realizacji,

11. Kontrahenci

Ważne

Jeżeli klient w banku ma ustawiony sposób autoryzacji dyspozycji <u>Hasło logowania (tylko</u> <u>import przelewów)</u> to modyfikacja, importowanie i dodawanie kontrahentów jest zablokowane.

Baza kontrahentów jest bardzo ważnym elementem prawidłowego funkcjonowania firmy. Dlatego też Serwis umożliwia następujące operacje związane z bazą kontrahentów:

- Tworzenie i edycję grup kontrahentów;
- Dodawanie do grupy pojedynczych kontrahentów jak również import listy kontrahentów z innych systemów finansowych;
- Możliwość modyfikacji danych kontrahenta;
- Mechanizm wyszukiwania kontrahenta/ów;
- Automatyczne wypełnianie formularzy przelewów danymi kontrahenta.

Jeżeli w banku nie ma zaznaczonych parametrów dotyczących podziału kontrahentów to wszyscy kontrahenci ze wszystkich grup są dostępni dla każdego rachunku z listy rachunków (są wspólni dla wszystkich rachunków dowolnej jednostki organizacyjnej należącej do firmy).

Przy zaznaczonym parametrze w banku: **Kontrahenci i nazwy grup przelewów w rozbiciu na jednostki (dostępne modula)** klient ma dostęp do kontrahentów wybranej/zaznaczonej jednostki. Przełączając się między jednostkami widzi kontrahentów przypisanych do danej jednostki. Dodawani kontrahenci są dostępni dla każdego z rachunków jednostki, do której zostali dopisani.

Jeżeli natomiast w banku zaznaczony jest parametr **Dostęp tylko do kontrahentów z jednostki macierzystej**, to tylko tacy kontrahenci będą widoczni. Przełączając się między jednostkami klient widzi tylko tych przypisanych do jednostki.

UWAGA! Operator/pracownik firmy z uprawnieniem do wykonywania przelewów - **Dopisywanie**, **edycja własnych przelewów** (uprawnienie przydzielane w Banku) ma możliwość oglądania i edycji listy i grup kontrahentów. Operator nieposiadający takiego uprawnienia ma zablokowany dostęp do zakładki **Kontrahenci**. Próba wejścia w listę kontrahentów przez operatora nieuprawnionego zakończy się wyświetleniem okna z informacją "*Lista jest pusta*".

4.38. Grupy kontrahentów

Okno "*Kontrahenci*" (Rys. 36) zawiera listę istniejących grup kontrahentów:

- Krajowych, na których rzecz należy wykonywać przelewy w PLN,
- Zagranicznych, na których rzecz należy wykonywać przelewy w dewizach.

W wyświetlonym oknie można wyszukać kontrahenta po dowolnym fragmencie nazwy lub po numerze rachunku (bez spacji) dane wprowadzając w pole przy przycisku **Szukaj**.

Kontrahend	1				
Wprowadd nanwy kontralserka, sumue rachunhu itp:				Q, 52.06	
Nazwa grupy				Typ grupy	
BARTYZELEK Inneń mazwę	üsüri:	Dodaj kontrahenta	Importaj kontrahenitów	Krajowa	
MODYSCI Emirh nazwe	Usuri	Dodaj kontrahenta	importaj kontrahentiva	Krajowa	
NOWA Zinień mawę	urun.	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Zagraniczna	
NOWA2 Zmień nazwę	unuri	Dodej kontralvente	tespartuj kontuștvertiiw	Krajowa	
POTOP Zmień nacwy	unuñ.	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentine	Krajowa	
SPRZEDAWCY Zmień nazwę	CYNA Uturi	MONU Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajiowa	
SPRZEDAWCY Zmień nazwę	KAWI	Dodaj kontrativista	importuj kontrativetóve	Krajowa	
SPRZEDAWCY Zmień nazwę	unut.	Dodaj kontrahenta	importuj kontrahentów	Zagraniczna	
ZAPOLE Zinień nazwy	unut	Dodaj kontrahenta	Importaj kontrahundów	Krajowa	
9 x 9				Desirence	

Rys. 36 Okno "Kontrahenci".

4.39. Lista kontrahentów

Kliknięcie w wybraną grupę otwiera okno z listą kontrahentów. Obok nazwy kontrahenta pojawia się kolumna ze znacznikiem czy dany kontrahent jest zaufany czy nie. W tym oknie dostępne są następujące operacje:

- Modyfikuj, w celu sprawdzenia lub edycji jego danych nastąpi przejście do okna "Edycja kontrahenta" (Rys. 37);
- wykonanie przelewu poprzez wybranie polecenia Wykonaj przelew;
- dodanie nowego kontrahenta (przycisk w prawej dolnej części Dodaj kontrahenta);
- wyszukanie kontrahenta po dowolnym fragmencie nazwy lub po numerze rachunku (bez spacji)
 Szukaj.;

4.40. Dodanie nowego kontrahenta, edycja danych kontrahenta

Dodanie nowego kontrahenta do bazy kontrahentów umożliwia polecenie **Dodaj kontrahenta**. W celu zarejestrowania nowego kontrahenta w bazie, należy:

- W wyświetlonym oknie Nowy kontrahent krok 1/2 wybrać grupę z rozwijanej listy lub dodać nową - przycisk Dodaj grupę;
- Wprowadzić opis kontrahenta;
- Wprowadzić dane kontrahenta: imię/nazwę (pole wymagane); nazwisko/nazwę cd., oraz adres kontrahenta;
- Wprowadzić rachunek kontrahenta (pole wymagane);
- Wprowadzić NIP, PESEL oraz REGON kontrahenta (wpisać bez spacji i myślników, pola nieobowiązkowe);

Zaakceptować wprowadzone dane poprzez kliknięcie na przycisk Dalej. W kolejnym kroku, należy zweryfikować wprowadzone dane. Jeżeli są one prawidłowe to przyciskiem Zatwierdź można przejść do dalszej części formularza, gdzie certyfikatem, PIN-em z Tokena lub hasłem jednorazowym należy zatwierdzić nowego kontrahenta → Podpisz. W przypadku haseł jednorazowych (SMS lub z listy haseł) po wyjściu z okna edycji kontrahenta (użyciu przycisku Anuluj) i przy braku zmiany danych kontrahenta w momencie powrotu (ponownym użyciu przycisku Zatwierdź) nie jest generowane zapytanie o nowe hasło, pamiętany jest numer ostatnio pobieranego hasła, co widocznie zmniejsza wykorzystanie haseł jednorazowych lub opłat za SMS. Hasło obowiązuje przez 45 sekund od prośby o podanie pod warunkiem, że nie było żadnych modyfikacji.

Party Party	Aparticus promote [2] [Autograph]		
	Sold Reads		
	Contract of the second s		
	Settiment.		
	Racelone 11		
full-peaks	31 FT Marine Inc.		
Ratio - State		Comparing Champer Syly Sectional	
-			
1.07			
100			
motiv			
554			
-hardle	200		

Rys. 37 Okno "Nowy kontrahent".

Prawidłowe zakończenie dodawania do bazy nowego kontrahenta powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: *"Dyspozycja została przyjęta"*. Od tej chwili, nowy kontrahent pojawi się na liście kontrahentów oraz będzie możliwe wskazanie go z listy zarejestrowanych kontrahentów, która jest dostępna poprzez kliknięcie na ikonkę . widoczną obok pola "*Numer rachunku*" na formularzu *"Przelew dowolny*" (Rys. 28).

4.41. Import kontrahentów

Serwis umożliwia importowanie kontrahentów z innych systemów finansowych, *Kontrahenci → Import*. Procedura importu jest prosta i sprowadza się do wykonania w oknie *"Import kontrahentów"* (Rys. 38) następujących czynności:

- Wybrania z listy istniejącej grupy kontrahentów, do której zostaną dopisana importowana lista kontrahentów;
- Wybrania z listy odpowiedniego kodowania znaków, w którym zapisany został plik zawierający listę kontrahentów podczas jej eksportowania z innego Serwisu finansowego;
- Wskazania pliku tekstowego z listą kontrahentów za pomocą przycisku Wybierz plik...;

Grupa kontrahentów	
Nazwa grupy:	Artyšci 👻 🕈 dodaj grupę
Plik	
Kodowanie znaków:	Środkowoeuropejski (Windows-1250) 🔽
Plüc	Wybierz plik
	nazwa pliku: kontra4444.txt zmodyfikowany: 3.01.2017
Podaj haslo SMS:	Anuluj Podpisz

Rys. 38 "Import kontrahentów".

Importu kontrahentów jest automatycznie uruchomiony po wskazaniu pliku i zatwierdzeniu hasłem jednorazowym, certyfikatem lub PIN-em z Tokena (jeżeli klient ma ustawiony w banku Sposób autoryzacji dyspozycji: Hasło logowania (tylko import przelewów), to nie będzie mógł importować, dodawać, modyfikować kontrahentów).

Prawidłowe zakończenie operacji importu kontrahentów powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: "Dyspozycja została przyjęta. Zaimportowano kontrahentów xxx". Od tej chwili, zaimportowani kontrahenci dostępni będą na liście kontrahentów z danej grupy (będzie możliwe wskazanie ich z listy zarejestrowanych kontrahentów, która jest dostępna poprzez kliknięcie na ikonkę Å, widoczna obok pola "*Numer rachunku*" na formularzu "*Przelew dowolny*" (Rys. 28).

Po zmodyfikowaniu kontrahenta w tabeli zostanie umieszczona informacja z datą i osobą modyfikującą:

LALIRA Wykonaj przelew	Modyfikaj Usuń	Bartyzelek	2017-13-21 Firmoriski Hubert
LAURA SP. Z O.O. Wykonaj przelew	Modyfikaji Mush	Modyści	2017-01-03 Firmonski Hubert
LUBAWSKI Wykonaj przefew	Modyfiliaji Uruń	Modylci	2015-01-15 Zbroszka Hubert
MAJA Wykanaj przelew	Modyfiliaj 1204	Sprzedawcy kawy	2016-06-10 Firmoriski Hubert
MASSA ANATOLIA Wykonej przełew	Modyfikaj Usun	Modyści	2015-06-09 Zbroudos Hubert

Poleceniem **dodaj grupe** można zaimportować kontrahentów do zupełnie nowej grupy; .

Henres	rt sontrahento	н	
Graphe 3	contracerticies	1907/000	The state man
Pbk			The second fluctuation
	ADDAUTA DURDE:	Studemonarcontente	2Window-1250
		- aryoneric	
			Dodanie grupy kontrahentów 🛛 😤
			Nazwa grupy:
			Wpmwadz nazwę gropy
			Internet Property Property and Property and
			Amulaji Zapisz jako kragowa Zapisz jako zagraniczna

Format pojedynczego rekordu (wiersza) pliku *.txt:

"opis_kontrahenta","nazwa(imie)_1","nazwa(nazwisko)_2","nazwa(ulica,nr)_3","nazwa(kod, poczta)_4","numer_rachunku","NIP","PESEL","REGON"(ENTER)

Długość pól: Opis kontrahenta, nazwa 1/2/3/4 - do 35 znaków każde pole numer rachunku – 26 cyfr separator – przecinek

Przykładowe pliki z kontrahentami przygotowanymi do importu:

"ROMEX", "Rudka Sława", "Sadowne 5", "18-200 Dorobiny ", "m", "7287290000000673830000020", "", "", "", ""

[&]quot;ROMEX", "Rudka Sława", "Sadowne ", "18-200 Dorobiny ", "", "7287290000000673830000020", "7180026819", "", "460008791"

4.42. Wyszukiwanie kontrahenta

Wyszukiwarka kontrahentów, znajdujących się w bazie kontrahentów, jest dostępna z zakładki "*Kontrahenci*".

Aby odszukać kontrahenta w bazie należy w polu "*Wprowadź dowolny tekst: nazwę, numer rachunku itp.*" wpisać dowolny ciąg znaków, który będzie szukany wśród opisów i nazw wszystkich kontrahentów (może to być nazwa, nazwisko) lub pełen numer rachunku wprowadzony bez spacji oraz kliknąć przycisk **Szukaj**.

Kontrahenci	
Wprowards manog kontrakenta, numer nachunita itu.	Q, Szukaj
Nazwa grupy	Тур денру
BARTYZELEK Zmień kazwę Usuł Dodaj kontralienta importaj kontralientow	Krajciwa
MODYSCI Zmień nazwę Usułi Dodaj kontratventa importuj kontratventów	Kraptwa
NOWA Zmień razwę Usułi. Dodaj kontrafienta importuj kontrafientow	Zagraniczna
NOWA2 Zmień nazwę Usułi Dodaj kontrahenta emportuj kontrahentów	Krajowa

Rys. 39. Okno "Kontrahenci"- wyszukanie kontrahenta.

W wyniku przeszukiwania bazy kontrahentów, wyświetlone zostanie okno z listą kontrahentów, spełniających zadane kryterium. Jeśli nie zostanie znaleziony żaden kontrahent, wyświetlona zostanie informacja: "*Lista jest pusta*".

12. Ustawienia

Poprzez menu "*Ustawienia*", uprawniony użytkownik Serwisu ma dostęp do następujących funkcji administracyjnych:

- Wybór jednostki organizacyjnej (Rys. 40) oraz ustawienie dla niej rachunku domyślnego (menu "Ustawienia → Jednostki organizacyjne");
- Weryfikacja reguł autoryzacji dla wybranego rachunku (menu "Ustawienia → Reguły autoryzacji");
- Zarządzanie kontami użytkowników Serwisu (menu "Ustawienia → Operatorzy");
- Zmiana hasła dostępu do Serwisu (menu *"Ustawienia* → Zmiana hasła");
- Blokowanie kanałów dostępu (menu "Ustawienia → Kanały dostępu");
- Ustalić parametry do obsługi internetowej Firmy (menu "Ustawienia → Parametry").

4.43. Jednostki organizacyjne

Po wybraniu menu *"Ustawienia* → *Jednostki organizacyjne*", wyświetli się okno *"Lista jednostek organizacyjnych*" (Rys. 40), w którym znajdują się: nazwa głównej firmy oraz wszystkie jednostki podległe firmie głównej (Klientowi Banku).

Nazwa jednostki	
Firmoński sp. z o.o.	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
Lipiński Bazyli	Wybierz
Maj Zenona	Wybierz
Rudka Sława	Wybierz
Rudka Sława sp. z o.o.	Wybierz
Zaciszny sp z o.o.	Wybierz
Zima Melania Pakosz	Wybierz

Rys. 40 Okno "Lista jednostek organizacyjnych".

Domyślnie jednostka organizacyjna (firma) przypisana operatorowi w Banku oznaczona jest w tabeli znakiem . Ponadto nazwa jej widnieje w prawym górnym rogu okna. Operator może zmienić jednostkę organizacyjną na inną przez kliknięcie "*Wybierz*". Po dokonaniu wyboru w prawym górnym rogu okna zmieni się nazwa firmy (nad paskiem menu) oraz nastąpi przejście do listy rachunków wybranej jednostki – firmy (zob. okno *"Lista rachunków"* (Rys. 3).

Funkcje okna "*Lista rachunków*" i okien pochodnych dla wybranej jednostki organizacyjnej są identyczne z opisem zawartym w rozdziale **4.8** "*Lista rachunków*". Po zmianie jednostki organizacyjnej operator może wykonywać operacje na jej rachunkach w ramach uprawnień, jakie mu przydzielono do rachunku.

Widok rachunków jednostek organizacyjnych zależy od ustawienia parametru **Podział rachunków na jednostki organizacyjne** (*USTAWIENIA* \rightarrow *PARAMETRY* \rightarrow *RACHUNKI*):

- Z podziałem na jednostki organizacyjne ma podgląd tylko do rachunków przydzielonych do danej jednostki organizacyjnej.
- Bez podziału na jednostki organizacyjne klient widzi wszystkie rachunki wszystkich jednostek, do których klient ma dostęp.

4.44. Adresy e-mailowe dla wyciągów

Opcja umożliwia podanie adresu e-maila, na który Bank będzie wysyłał wyciągi z wybranych rachunków klienta. Jest to jednoznaczne z rezygnacją z przesłania wyciągów papierowych dla wybranych rachunków.

W celu podania adresu e-mail dla wyciągów należy:

- Z rozwijanej listy wybierać rachunek, z którego klient chce otrzymywać wyciągi;
- Użyć przycisku Dodaj e-mail;
- Wpisać adres e-mail;
- Zaznaczyć kwadrat oświadczenia: Oświadczam, iż rezygnuję z wyciągów w formie papierowej oraz wyrażam zgodę na przesyłanie wyciągów w formie elektronicznej na wskazany przeze mnie adres (adresy) e-mail; użyć przycisk Dalej;

Advers a small dis worksplan		
Annual States	1.8	
D deservation in recepting in a characterization of the set of particular and recommendation and set of the se		

Akceptacja następuje przyciskiem Zatwierdź i podaniem hasła jednorazowego. System rozpoznaje niewłaściwy format adresu e-maila;

Przy każdym z rachunków istnieje możliwość dopisania kolejnego adresu e-mail. Wpisany adres e-mail można modyfikować. Wszystkie zmiany, dodawania czy usuwania adresu e-mail do wysyłki wyciągów wykonywane w serwisie IB są odzwierciedlane poprzez odpowiedni zapis w **Rejestr zdarzeń** (w zakładce **Informacje**).

4.45. Reguły autoryzacji

Okno "**Reguły autoryzacji**" (Rys. 41), do którego dostęp jest poprzez menu "**Ustawienia** → **Reguły autoryzacji**" zawiera informacje o operatorach Firmy, którzy są uprawnieni do autoryzacji przelewów na wybranym rachunku oraz o kwotach, do jakich mogą autoryzować przelewy. Zasady autoryzacji są ustalane w banku, nie ma tu możliwości zmiany. Rachunek można wybrać z rozwijanej listy **Numer rachunku**. Informacje zebrane są w postaci tabeli z następującymi kolumnami:

- "*Kwota*" kwota, do której obowiązuje dana kombinacja podpisów użytkowników;
- "Operator 1..3" nazwa użytkownika uprawnionego do składania podpisów zleceń;

y and y y				
the called	6			8
	Kalda	Operator 1	Operator 2	Operator 2
	as 1 000.00 2ye	ruki Amalion Mamert		
	ato 5 000.00 2y4	tely Amalien Mamert	Zina Melana Pelicitz	
	40 10 000.00 Fee	montaki intumenti	Zylotaic Amation Mamart	Zima Malania Pakonz

Każdy wiersz tabeli stanowi pojedynczą kombinację podpisów, które są wymagane przy autoryzacji wszelkiego typu zleceń z danego rachunku (wybranego z listy znajdującej się nad tabelą) na kwotę równą lub mniejszą od kwoty określonej w polu "*Kwota*". Podczas operacji podpisywania przelewów (zob. rozdz. "*Podpisywanie przelewów*"), Bank sprawdza, czy podpisująca osoba przypisana jest do jakiejkolwiek kombinacji zawartej w regułach autoryzacji, odpowiadającej kwocie podpisywanego przelewu. Jeśli w polu "*Kwota*" znajduje się tekst: "*Bez ograniczeń*", wówczas dana kombinacja użytkowników może podpisywać zlecenia bez względu na ich kwotę.

Ważne

Status przelewu nie zmieni się na *"Podpisany"*, dopóki nie zostaną złożone <u>wszystkie</u> wymagane podpisy z odpowiedniej kombinacji określonej w "Regułach autoryzacji". Podpisanie przelewu jedynie przez część użytkowników z odpowiedniej kombinacji, spowoduje zmianę statusu na *"Podpisany częściowo (N)"*, gdzie N oznacza liczbę złożonych podpisów.

4.46. Operatorzy

Okno "*Lista operatorów*" (Rys. 42), do którego dostęp jest poprzez menu "*Ustawienia* → *Operatorzy*", zawiera informacje o zarejestrowanych w Serwisie użytkownikach Serwisu. Informacje te zebrane są w postaci tabeli z następującymi kolumnami:

- "Nazwa operatora" imię i nazwisko użytkownika Serwisu;
- "Udane logowanie" data i czas ostatniego udanego logowania do Serwisu;
- "Nieudane logowanie" data i czas ostatniego nieudanego logowania do Serwisu;
- "Nieudane próby" liczba nieudanych prób logowania (zerowana po udanym logowaniu);
 - "*Status"* aktualny status operatora: "*Aktywny*" lub "*Wyłączony*";
 - "Operacje" operacje dostępne wyłącznie dla uprawnionego użytkownika (administratora):
 - ✓ "Wyłącz" zablokowanie aktywnego operatora;
 - ✓ "Włącz" odblokowanie zablokowanego operatora oraz jednoczesna zmiana jego hasła;
 - ✓ "Zmień hasło" zmiana hasła danego operatora.

UWAGA! Operator mający uprawnienie Nadzorcy systemu i Administratora technicznego ma wgląd do listy operatorów. Każdy inny operator nie ma wglądu do listy operatorów, w zakładce **Ustawienia** nie ma opcji Operatorzy.

Dla uprawnionego użytkownika (administratora, nadzorcy systemu), oprócz wyżej wymienionych operacji, dostępne jest również polecenie **Dodaj operatora**, dzięki któremu administrator może zarejestrować nowego użytkownika Serwisu.

Rachunki Lokaty Kredyty Pr	zelewy Ziecenia Kontrahenci	Ustawienia Informacje			Fit	moński Huber Freedoù sp. z o.e
Lista operatorów						
Nazwa operatora	Udane logowanie	Nieudane logowanie	Neudane próby	Status	01	peracje
Archacki Gilbert Jeremiasz			0	Wykączony	Wilaria	
Firmotiski Hubert	2016-02-23 10:57:48	2016-02-23 08:48:21	0	Aktywny	Wyłącz	Zmień hasło
Miodowicz Adolfa January	2016-02-16 07:07:40	2015-08-20 12:11:24	0	Aktywny	Wylacz	Zmień hasło
Rudka Sława Kinga	2015-04-09-09:55:53	2015-04-14 08:56:28	Przekroczono limit	Wyłączony	Witecz	
Willis Andrzej Mateusz			0	Wyłączony	Wiecz	
Zima Melania Pakosz	2014-12-02 13:42:42	2013-08-08 09:23:12	0	Aldywny	Wyterz	Zminh hashe
7. diddi Ameline Mamor	2016-01-15 12:14:38	2016-01-15 11:48:52	0	Aktywny	Wylacz	Zmień tasta

Rys. 42 Okno "Lista operatorów".

Poprzez kliknięcie na nazwę operatora w oknie *"Lista operatorów"* (Rys. 42), otwiera się okno *"Operator: nazwa operatora"* (Rys. 43) (dostępne wyłącznie dla Administratora i Nadzorcy systemu), w którym, oprócz podstawowych informacji, wyświetlane są również uprawnienia wybranego operatora do wykonywania operacji na danym rachunku.

Bank Spohlaielery	w Nazzej Miejan	owatei										C mmm
April 1999 Barris	r Followy Dennis	torony with the	and the same	Weedl								Pression Haber
Operator Tyreide A	-											
New American States Internet and States Stat	naci Amalian Maman 1990a 14-12-13 15-24-19 (25)2-16 10-27 - 4 (5)2524 19925au (19)7											
failure	1	1.Advantario () disebutive	2.Dontago des Nationil nacionarias	3.Dopleywania i udycja ulaznych prosiwowo	4.Mylat w prodeny imych spendenia	1.Akoqetsça presidenter	K khannanta i echycla gezelenske treych openskenter	7. Utowanić i udycja przekowów podpianych nezystkich speratoriw	E.Uzometin pedpate	R.Likvelaça rechanika	10.Doplaywonia i adycja practroniu daułanosysti	11.Pedgiad selifa rei rachatis
Pa 6767 3000 0007 eren 2001 00x8 Karnberger die gemit 1040	sava spółnickiczy MIX separace	*		~	-	-	1	1	-		-	*
en ever main mor anni 2000 (000) Auft mainte de grande 11/82	Permitakan di kana	1	1	1	-	-	1	1	-		~	1
US GTAT BOOLDOOT #131 ADDILIDED UCRAES INVERSION DIT SIS JUST	Permanakan tahu		1									-

Rys. 43 Okno "Operator:...".

Tabela "Uprawnienia operatora" zawiera następujące kolumny:

- "Nr rachunku" numer i nazwa rachunku, którego dotyczą uprawnienia;
- "Nazwa jednostki" nazwa jednostki, do której przypisany jest rachunek;
- "Nazwa uprawnienia" znacznik posiadania lub braku uprawnienia:
 - 1. Administracja dostępem;
 - 2. Dostęp do historii rachunku;
 - 3. Dopisywanie i edycja własnych przelewów;

UWAGA! Operator/pracownik firmy z uprawnieniem do wykonywania przelewów - *Dopisywanie, edycja własnych przelewów* (przydzielony w Banku) ma możliwość oglądania, dodawania nowego kontrahenta, edycji listy i grup kontrahentów. Operator nieposiadający takiego uprawnienia ma zablokowany dostęp do zakładki **Kontrahenci** w serwisie Internet Bankingu. Próba wejścia w listę kontrahentów przez operatora nieuprawnionego zakończy się wyświetleniem okna z informacją Lista jest pusta.

- 4. Wgląd w przelewy innych operatorów;
- 5. Akceptacja przelewów;
- 6. Usuwanie i edycja przelewów innych operatorów;
- 7. Usuwanie i edycja przelewów podpisanych wszystkich operatorów;
- 8. Usuwanie podpisów;
- 9. Likwidacja rachunku;
- 10. Dopisywanie i edycja przelewów dewizowych;
- 11. Podgląd salda na rachunku.

Poprzez kliknięcie na wybrany w tabeli rachunek w oknie "**Operator:** Nazwa operatora" (Rys. 43), otwiera się okno "**Uprawnienia operatora:** 'Nazwa operatora" (Rys. 44) (okno <u>dostępne wyłącznie dla</u> <u>nadzorcy systemu i administratora technicznego</u>), w którym, oprócz informacji dotyczących wybranego rachunku ("**Rachunek**"), wyświetlane są wszystkie dostępne uprawnienia, które może on przydzielić danemu operatorowi. Administrator oraz Nadzorca systemu nie mogą edytować sami sobie uprawnień, wyświetla się informacja "*Brak dostępu do uprawnień operatora*". W tabeli zaznaczone są uprawnienia, które operator aktualnie posiada.

ine of some	mentaly w Statuty Morphoneter	
		Long bit
uniti taka	dy Knolyly Poniney Debna Karouriend Udaeweta Hormade Wroak	Fore With
		Publication .
	a operatora: Zyliniki Amalion Mannert	Wyleged
	Publishers du unita - D.87	
1	BANK IPONDERCEY BEEL monthants	
ineria	for an an and a state of the second	
make	Sparses .	
18	1 Administratija disingeret	
- 62	(Strenge de Notion Laborito	
8	3.Deptymene i edylje wininych proheede	
8	3.Depresente i adopte electrolitzationedani A.Depresente provide especialistica	
88	3.Deptember i objeja visiojež pradveda Atligijal is pradveg vrujeh operatorija S.Akopijaji pradveda	
88	3.Departmenter i ediçi çe elektryit produktion A.Magal ve produktiy meştir reportation S.Akropilaşi produktion A.Departmenter i edişişe produktion irreşite specialization	
	3.Deptember - objęż wietrych protectow 4.Deptember - protectow progenizaciów 5.Acceptacja protectow progenizaciów 6.December - objężą protectów progenizaciów 7.December - objężą protectów progenizaciów	
	3.Deptember ofgep electry/F profession Kitigal e potenty myth operatorie S.Aropitaja profession A.Dusenie i odycja profession professionie T.Susseem organizativele profession profession E.Dusenie organizativele profession E.Dusenie organizativele profession	
	3.Departmenter i obljega elektryst prodektele Attegal is prodektele S.Anzenda prodektele Attegan v seljega prodektele innych speniteriek S.Douwerts i obljega prodektele innych speniteriek S.Douwerts i obljega prodektele produktele devogranych S.Douwerts i obljega prodektele devogranych	
	Singleparate i objęća wiejnych przekłada Kilografi w poznaceji współ naparatenia Kilografi w poznaceji Koncerent i objęća przekłada Singewarte i objęća przekłada przejstworke Kilowerne i objęća przekłada designegoli Singewarte i objęća przekłada designegoli Singewarte i objęća przekłada designegoli Singewarte i objęća przekłada designegoli	

Rys. 44 Okno "Uprawnienia operatora:...".

Administrator ma możliwość przyznania lub odebrania operatorowi dostępnych uprawnień poprzez zaznaczenie lub odznaczenie kwadratu w kolumnie "*Wybór*" w tabeli "*Uprawnienia*" oraz kliknięcie przycisku Zapisz.

Prawidłowe zakończenie operacji zmiany uprawnień operatora powinno zakończyć się wyświetleniem komunikatu: "Dyspozycja została przyjęta".

Przycisk Powrót umożliwia powrót do poprzedniego okna: "Operator: Nazwa operatora" (Rys. 43).

4.47. Kanały dostępu i urządzenia

Za pomocą opcji można *zablokować/odblokować* kanały dostępu do Internet Bankingu, Bankofonu, SMS Bankingu, Aplikacji mobilnej, nPodpis (o ile takie usługi klient ma włączone w banku).

Każdy z kanałów dostępu można zablokować po użyciu polecenia **Zablokuj**/Usuń . Program wyświetli pytanie "*Czy na pewno zablokować kanał dostępu o nazwie Internet/ Bankofon/ SMS Banking?*". "Czy na pewno usunąć urządzenie? tak/nie. Odpowiedź **Ok** zostanie zarejestrowana a program poinformuje, że "*Dyspozycja została przyjęta*". Po zablokowaniu status danego kanału zmieni się z "*Aktywny*" na "*Zablokowany*".

Zablokowaną w ten sposób usługę może odblokować operator w banku, albo w <u>przypadku usługi</u> <u>Internet Banking</u>również sam klient pod warunkiem, że nie opuścił okna z wymienionym menu. Użycie wówczas opcji "*Aktywuj*" pozwoli wpisać nowe hasło i po akceptacji hasłem jednorazowym odblokuje dostęp do serwisu Internet Banking.

Ze względów bezpieczeństwa umożliwiono klientowi zablokowanie dostępu do kanału Internet poprzez:

1. wysłanie wiadomości SMS o treści:

- Bl#identyfikator, gdzie **BI** – to Blokada Identyfikatora; identyfikator to login do serwisu Internet Banking. Program zweryfikuje, czy podany identyfikator jest powiązany z numerem telefonu (w Internet Bankingu, SMS Bankingu, danych osobowych). W przypadku istniejącego powiązania dostęp jest blokowany i odsyłany odpowiedni komunikat do Klienta.

- Bl#identyfikator#PESEL, gdzie **BI** – to Blokada Identyfikatora; identyfikator to login do serwisu Internet Banking. SMS z taką wiadomością blokuje dostęp do serwisu IB z dowolnego telefonu. **UWAGA! Działanie blokowania jest niezależne od posiadania przez klienta usługi SMS Bankingu i ustawionej uproszczonej składni zapytań.**

 użycie opcji Kanały dostępu i urządzenia (zakładka Ustawienia → Kanały dostępu i urządzenia w serwisie Internet Banking klienta), która daje możliwość zablokowania/odblokowania kanałów dostępu do Internet Bankingu, Bankofonu, SMS Bankingu (o ile takie usługi klient ma włączone w banku).

Każdy z kanałów dostępu można zablokować po użyciu polecenia **Zablokuj**. Program wyświetli pytanie "Czy na pewno zablokować kanał dostępu o nazwie Internet/ Bankofon/ SMS Banking?". Odpowiedź OK zostanie zarejestrowana a program poinformuje, że "Dyspozycja

została przyjęta". Po zablokowaniu status danego kanału zmieni się z "Aktywny" na "Zablokowany".

Zablokowaną w ten sposób usługę może odblokować operator w banku, albo w przypadku usługi Internet Banking również sam klient pod warunkiem, że nie opuścił okna z wymienionym menu. Użycie wówczas opcji *Aktywuj* pozwoli wpisać nowe hasło i po akceptacji hasłem jednorazowym odblokuje dostęp do serwisu Internet Banking.

3. wykorzystanie Bankofonu. Po wykonaniu połączenia z Bankofonem można wybrać opcję:

- *Główne menu* \rightarrow 3. *Blokowanie kanałów dostępu do banku* \rightarrow 2. *Blokada Internet Bankingu* \rightarrow podanie identyfikatora operatora i potwierdzenie chęci zablokowania – opcja dostępna dla wszystkich klientów banku (także nie posiadających dostępu do usługi Bankofon);

- Główne menu \rightarrow 1. Bankofon \rightarrow 8. Blokada kanału dostępu \rightarrow 2. Blokada dostępu do Internet Bankingu \rightarrow podanie identyfikatora operatora i potwierdzenie chęci zablokowania – opcja dostępna dla osób posiadających dostęp do usługi Bankofon (więcej na temat możliwości blokowania w instrukcji: "Bankofon – klient".

Zablokowaną usługę może odblokować:

- operator w banku

- klient posiadający usługę Bankofon. Odblokowanie dostępu możliwe jest za pomocą opcji *Główne menu* \rightarrow 1. *Bankofon* \rightarrow 8. *Blokada kanału dostępu* \rightarrow 3. *Odblokowanie dostępu do Internet Bankingu* - należy podać identyfikator Internet Bankingu i zatwierdzić chęć odblokowania operatora.

4.48. Parametry

Serwis poprzez wybranie menu **Ustawienia** → **Parametry** wyświetla okno (Rys. 45), gdzie można wybrać następujące kategorie:

BEZDIE CZEŃICTWO		
BEZPIECZENSI WO		
Hasło logowania		zmień
Rodzaj hasła w oknie logowania	Hasło pełne	zmień
Obrazek bezpieczeństwa na stronie logowania		zmień
Powiadomienie SMS po zalogowaniu z innego kraju	Nie wysyłaj powiadomienia SMS	zmień
Powiadomienie SMS po zalogowaniu	Nie wysyłaj powiadomienia SMS	zmień
Powiadomienie SMS po zablokowaniu dostępu	Nie wysyłaj powiadomienia SMS	zmień
Czas trwania sesji	38 minut	zmień
Kod uwierzytelnienia do haseł SMS	zdefiniowany	zmień
Silne uwierzytelnienie podczas logowania	co 90 dni	zmień

Rys. 45 Okno "Ustawienia"

BEZPIECZEŃSTWO

Hasło logowania – każdy zalogowany użytkownik Serwisu ma możliwość zmiany swojego hasła dostępu na nowe.

Podczas pierwszego logowania, pojawi się formularz zmiany hasła dostępu, ustalonego przez Bank, na hasło znane tylko użytkownikowi Serwisu. Nowe hasło musi spełniać pewne ustalone reguły, tzn. musi zawierać, co najmniej:

- 8 znaków,
- jedną dużą literę,
- jedną małą literę,
- jedną cyfrę,

 znak specjalny (oprócz ~`{}|;\"'?<>) - serwis sprawuje kontrolę nad wpisywanymi znakami i przy próbie wprowadzenia znaku niedozwolonego informuje odpowiednim komunikatem.

Aby zmienić hasło należy wybrać zakładkę **Ustawienia** → **Parametry** → **Bezpieczeństwo** → **Hasło logowania** wprowadzić we właściwe pola stare hasło, dwukrotnie nowe hasło i zatwierdzić operację przyciskiem Wykonaj. Prawidłowo wykonana zakończy się komunikatem: **Dyspozycja została przyjęta. Hasło zostało zmienione.**

Ważne

Nowe hasło należy zapamiętać, ponieważ następne logowanie do Serwisu będzie wymagało podania nowego hasła, a w przypadku przekroczenia dopuszczalnej ilości błędnych logowań, dostęp do Serwisu zostanie zablokowany. Zdjęcie blokady możliwe jest wyłącznie przez uprawnionego użytkownika Serwisu (administratora) lub osobiście w Banku.

Hasła jednorazowe

Opcja umożliwia obsługę list haseł jednorazowych. Lista haseł jednorazowych jest listą losowo wybranych i odpowiednio ponumerowanych liczb sześciocyfrowych. Hasła jednorazowe są niezbędne (o ile ustalono w banku taki rodzaj autoryzacji) do autoryzacji wszystkich ważnych operacji: wykonywanie przelewów jednorazowych, definiowanie zleceń czy ewentualne usuwanie przelewów oczekujących na realizację.

Pierwszą listę haseł klient otrzymuje od pracownika Banku w chwili uruchomienia usługi. Każdą następną musi zamówić i aktywować samodzielnie po odebraniu jej z banku. Aktywna może być tylko jedna lista. Użytkownik może jednak zamówić więcej list.

a hasel jedr	norazowych			
Numer	Data	Czas	Stan	
501	2017-02-21	1219:15	Aktywna (6)	Zarrskoji lista
				Zamów istwa lista

Po wybraniu opcji **Hasła jednorazowe** na ekranie wyświetli się informacja o listach haseł jednorazowych.

Chcąc zamówić nową listę należy wybrać polecenie Zamów nową listę (przycisk widoczny o ile w Banku umożliwiona została generacja nowych list haseł jednorazowych). W tym momencie do banku zostanie wysłane zapotrzebowanie na nową listę haseł jednorazowych.

Po odebraniu nowej listy z banku należy ją uaktywnić poleceniem Aktywuj; można mieć kilka list, ale tylko jedna z nich może być w danej chwili aktywna.

Ostatnie hasło z listy służy do aktywacji kolejnej nieaktywnej listy. Jeżeli klient nie będzie miał hasła, nową listę uaktywnić będzie mógł jedynie pracownik Banku.

Ważne

Jeżeli klient zgubił lub skradziono mu aktywną listę haseł powinien niezwłocznie ją zamknąć korzystając z polecenia: Zamknij listę, znajdującego się przy aktywnej liście. W takim wypadku, aby uaktywnić kolejną listę haseł klient musi udać się do banku.

Należy pamiętać o wcześniejszym zamówieniu i odebraniu nowej listy haseł.

Ostatnim hasłem z listy nie można podpisać przelewu. Ostatnie hasło z listy służy do aktywacji kolejnej nieaktywnej listy.

System pyta tylko raz o hasło jednorazowe. W przypadku pomyłki hasło przepada, a system prosi o kolejne.

Przy braku zmiany danych przelewu, nie jest generowane zapytanie o nowe hasło, pamiętany jest numer ostatnio pobieranego hasła.

- Rodzaj hasła w oknie logowania. W zależności od ustaleń z Bankiem:
 - hasło maskowalne podczas logowania w pierwszym oknie podajesz swój numer klienta, akceptujesz przyciskiem Dalej i przechodzisz do następnego okna, w którym wpisujesz tylko niektóre znaki swojego hasła dostępu losowo wygenerowane przez system (może być zmienna liczba znaków),

- *pełne hasł*o podajesz numer klienta i wszystkie znaki swojego hasła dostępu. Zatwierdzasz przyciskiem **Zaloguj**.
- Obrazek bezpieczeństwa na stronie logowania jest to element graficzny widoczny w rogu ramki logowania z polem do wprowadzenia hasła. Po pierwszym logowaniu klienta do serwisu Internet Banking wyświetlany jest komunikat:

Obrazek bez	pieczeństwa na stronie logowania	ж
Szanowny Klien W celu podniesił	ciel ma bezpieczeństwa, wprowadziństwy dodalkowy żabezpieczenie w postaci obrańszkowego obrazka na stronie logowania .	
Oznacza to, iż od zatwierdzeniu ide	(tej pory, aby korzystać z bankowości internetowej, musicz wybrać obrazek, który będzie wydwietlany na stornie jogowania, po wprowadzenia intyfikatora.	0
Do czego służy Obrazok bezpiec	obrazek bespieczeństwa? zwistwa stanowi dodatkową ochecnę przed wykadzaniem Twojego hasta przez Takszywą stronę logowania.	
Na prawdziwej i rogu okienka z p	stronie logowania, wytmiwy przez Gebie obrazek będzie zawsze wyświetkany po wprowadzenia i zatwierdzenia identyfikatora, w prawym g olem do wprowadzenia hasta. W doinej części obrazka widoczny bętzie czas jego wyświetlenia.	ortym.
	Logowanie Logowanie	
	Identyfikator 01010101 Hasto Ualej Zaloguj	
Na co zwrócii Po wprowadzu + obrazok z + obrazok z + obrazok z	f uwagę podczas logowania? mia i zatawedzenia idłotyfikatora, zawsze sprawdzaj, czy: cestał wyświetkowy - brak obrazak miste oznaczać Dakzywą stronę. lest dokładnie tym, który wybrałek z galerił - uny obrazek miste izraczać nieptawidłowy klentyfikator lub fatszywą stronę. zawiera prwetółowy czas wyświetkenia np.: 2017-05-23 22:07 - nieuktualny czarkoż jego brak mize oznaczać faksywą stronę. Jeżeli strona logowania wzbudza Twoje wytpliwości, NIGDY nie podowaj basłe, przerwij lógowanie i skontaktuj się z bankiem.	
-		Zambinj

Użycie przycisku **Zamknij** powoduje otwarcie galerii, z której klient wybiera (z dostępnych) obrazek i wybór zatwierdza przyciskiem **Zapisz**. Od tego momentu obrazek widoczny będzie w prawym górnym rogu ramki logowania z polem do wprowadzenia hasła, po wprowadzeniu i zatwierdzeniu identyfikatora użytkownika. W dolnej części obrazka widoczny jest czas jego wyświetlenia:

Logowar	ie								
Identyfikator	Identyfikator 21111111								
Hasho	0.1	- 2	1	0 4	0.0	- 10	7		[]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]]
		74	log	juj					

- Powiadamianie SMS po zalogowaniu, Powiadomienie po zablokowaniu dostępu, Powiadomienie SMS po zalogowaniu z innego kraju – operator może zdecydować czy po każdym poprawnym zalogowaniu się do serwisu, każdym zablokowaniu dostępu do serwisu, każdym zalogowaniu się z innego kraju będzie wysyłany SMS na numer telefonu operatora podany w Banku. W przychodzącym SMS-e zawarte są następujące informacje: numer operatora w serwisie Internet Banking, kiedy nastąpiło poprawne logowanie, zablokowanie dostępu, zalogowanie z innego kraju - dokładny czas i data, liczba prób logowania, numer IP komputera, z którego dokonano logowania i rodzaj użytej przeglądarki internetowej. Usługa dostępna, jeżeli zostało to ustalone w banku oraz został podany numer telefonu komórkowego danego operatora
- Kod uwierzytelnienia do haseł SMS opcja jest wyświetlona w momencie gdy kod uwierzytelnienia został zdefiniowany. Można zmienić swój kod uwierzytelnienia do haseł SMS wybierając opcję "Zmień" a następnie "Zatwierdź". Kod jest 4-cyfrowy. Każdorazowo gdy operacja będzie wymagała podania hasła SMS należy je poprzedzić kodem uwierzytelnienia.

 Silne uwierzytelnienie podczas logowania – opcja pozwala na określenie kiedy będzie wymagane silne uwierzytelnienie w oknie logowania: zawsze/co 90dni

RACHUNKI

- Ustawienie Rachunku głównego, poprzez kliknięcie na słowie "Modyfikuj" otwiera się nowe okno, w którym należy rozwinąć listę z rachunkami udostępnionymi w obsłudze przez Internet i wybrać żądany rachunek.
- Podział rachunków na jednostki organizacyjne wybór Z podziałem na jednostki organizacyjne pozwoli wyświetli jednostki organizacyjne, w oknie Lista rachunków jest dostępny przycisk Pokaż jednostki (Rachunki → Lista rachunków); wybór Bez podziału na jednostki organizacyjne spowoduje, że w oknie Lista rachunków przycisk Pokaż jednostki jest niedostępny.
- Liczba dni historii można podać domyślny zakres ile dni wstecz będzie wyświetlana historia operacji bezpośrednio po otwarciu menu "*Rachunki* → *Operacje*" (od 1 do 7 dni).

PRZELEWY

- Akceptacja przelewów ustawienie reguł akceptacji przelewów w nowym oknie poprzez kliknięcie na polecenie "*zmień*". W zależności od ustawienia wartości parametru: "*Niezależna od podpisu*" lub "*Jednoczesna z podpisem*" można zdecydować odpowiednio o rozdzielnym bądź łącznym akceptowaniu i podpisywaniu przelewów. Ustawienie na opcji: "*Niezależna od podpisu*" powoduje, że na Liście przelewów w prawym dolnym rogu znajdują się dwa niezależne przyciski Podpisz i Akceptuj. Ustawienie opcji: "*Jednoczesna z podpisem*" powoduje, że na Liście przelewów w prawym dolnym rogu znajdują się dwa niezależne przyciski Podpisz i Akceptuj.
- Domyślna akcja po zapisaniu przelewu jednorazowego za pomocą polecenia z tabeli: Modyfikuj można zdecydować, które okno z zaproponowanych będzie pojawiało się na ekranie po wykonaniu przelewu jednorazowego:
 - Przejdź na stronę z listą przelewów oczekujących
 - Pozostań na stronie edycji przelewu

Ważne

Parametr **Domyślna akcja po zapisaniu przelewu jednorazowego** nie dotyczy sytuacji, w której klient w oknie **LISTA KONTRAHENTÓW** wykonuje przelew dowolny na konto wybranego kontrahenta klikając na polecenie "*Wykonaj przelew*" w polu po prawej stronie. Po wykonaniu przelewu klient powraca do okna **LISTA KONTRAHENTÓW** niezależnie od ustawionego parametru **Domyślna akcja po zapisaniu przelewu jednorazowego**.

- Domyślne sortowanie listy przelewów parametr pozwala na domyślne ustawienie sortowania listy przelewów wg zawartości jednej z wybranych kolumn (ID; Z rachunku; Na rachunek; Tytuł; Kwota; Waluta; Data) rosnąco lub malejąco.
- Umożliwiaj wykonanie przelewu własnego na ten sam rachunek dostępne możliwości: Umożliwiaj lub Nie umożliwiaj, gdzie możesz umożliwić przelanie środków z wybranego rachunku na ten sam rachunek (opcja dostępna w zakładce Przelewy → Na rachunek własny). Program domyślnie nie pozwoli na przelanie środków z wybranego rachunku na ten sam rachunek.

<u>WYDRUKI I PLIKI</u>

- adresy e-mail dla wyciągów wiecej o opcji w punkcie 4.44;
- wybranie strony kodowej plików eksportowanych lub importowanych w zależności od potrzeb (aby w przeglądarce internetowej móc odczytywać wszystkie zastosowane znaki

diakrytyczne, np. polskie ą, ę, ć, ł itd.) należy wybrać (przycisk **Modyfikuj**) stronę kodową plików spośród zaproponowanych:

- Środkowoeuropejski (Windows 1250)
- Środkowoeuropejski (ISO 8859-2)
- Środkowoeuropejski (IBM 852)
- Unicode (UTF 8)
- Unicode (UTF 16)
- ustawienie formatu importu przelewów: ELIXIR-0 lub VideoTEL

Ważne

Ustawienia paramentów strony kodowej i formatu plików do importu będą ustawieniem domyślnym, tzn. po każdorazowym zalogowaniu się i wylogowaniu do Serwisu wybrane tu ustawienia będą aktualne. Można je zmienić używając przycisku Modyfikuj

- ustawienie formatu wydruku oraz plików pdf wyciągów/zestawień operacji
 - z kolumną 'Adnotacje' wówczas na wydruku znajduje się pusta kolumna 'Adnotacje', w której klient może wpisywać własne uwagi lub bez kolumny 'Adnotacje'.
 - z kolumną 'Kwota/ Saldo' lub bez kolumny 'Kwota/Saldo'
 - ustawienie formatu wyciągów: Typ 1, Typ 2

EANK SPOLD 18-400 NACCA UL, SPOKOJNA TEL (33) 222 1 (22) 335 44 55 FAX, (33) 445	tuch w nasces metsowoso metsowość 54 5 44	Dana Polindecia Jachantu Frandrijai Sa. 2 0.0. Szczebrzeszyn n., krótka. 35/96 22-495 czeckory					
	Wyciąg nr 028/2016 z dnia 2016-10- za okres: od 2016-09-20 do 2016-10-	17 17					
Numer rachun Nazwa rachun Waluta Oprocentowa Oprocentowa	ar Rach best die proeds i sp.pryw "spółdz. FUN er Mar 22,0000 % *	Liczka opera Salile picząt Salile koliczi Obioty MA Obioty WN	Qi kovet ret	3 10 131 548,30 10 131 548,10 200,00 3,00			
Data nad. Data welisty Data księg- Nr operacji	Sacaegiily operacji	Kweta operacji	taldo po operacji	Advotacje			
2014-10-17 2014-10-17 2014-10-17 2014-10-17 2019-000007	RACE AND MACHINA ANI INA ACANA SECONDERISTON, U. BOROWA LEVAL 17-046 L REDEDOV	-2,00 10 351 347,0					
2016-10-17 2016-10-17 2016-10-17 2016-10-17	RAM NAR TONSKA SP. 2 O.O. UL. DELINA 96/23 50-431 STANDARD SZCZEONSKI	330,09	10 131 547,19				
2014-10-17 2014-10-17 2014-10-17 2014-10-17	rach odd Washista arleta alika szczebrzeszyn, ul. Bundwa 18/64 17-646 e Ekolody	- 1,00	10 111 546,10				
' Gyracanton y Inselix opromoti Datument oper 2016 23 df 111	in na dolani. 2018-10-17 aria ra nathurtu utronoma og press alkanalgelikang system genarartennaria degenyetina - Barto gelorery na peditennik art. 7 listenny Prenix Rationne (Str. U. s. 2015 - peni. 128 s pelif-nijsyste o 7 20	vy funduz Gearanej tilaramij. Nie symap	(mp. a postipitu pri statut	n.			

Rys. 46 Okno z wydrukiem wyciągu w formacie Typ 1

Rys. 47 Okno z wydrukiem wyciągu w formacie Typ 2

- Nagłówek pliku SIMP po wybraniu "Modyfikuj" masz możliwość wyboru czy w nagłówku na wydruku zestawienia płatności masowych ma widnieć napis SIMP lub SIMP2. Przy eksporcie płatności masowych do SIMP w wygenerowanym pliku w pierwszej i ostatniej linii w zależności od ustawienia nowego parametru będzie informacja "SIMP" lub "SIMP2". Uzależnione jest to od używanych przez klienta innych programów finansowo-księgowych.
- Dodatkowe pole z data w pliku SIMP po wybraniu Tak lub Nie masz możliwość wyboru czy na wydruku zestawienia płatności masowych będzie dodatkowa dana : data pliku.

 Pola typu 4x35 znaków (Nadawca, Odbiorca, Tytuł) w plikach eksportowanych w formacie XLS, CSV – pozwala wybrać strukturę plików eksportowanych w zależności od potrzeby, do wyboru:

– "*Pozostaw rozdzielne*" – wówczas w pliku *Nadawca*, *Odbiorca*, *Tytuł* każde pole jest rozdzielone po 4 kolumny a w kolumnie jest 35 dozwolonych znaków, np.:

Nadawca	Nadawca	Nadawca	Nadawca	Odbiorca	Odbiorca	Odbiorca	Odbiorca	Tytuł	Tytuł	Tytuł	Tytuł
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1x35znak	1x35znak	1x35znak	1x35znak	1x35zn.	1x35zn.	1x35zn.	1x35zn.	1x35	1x35	1x35	

– "Scalaj do pojedynczej kolumny" – wówczas w pliku Nadawca, Odbiorca, Tytuł każde pole jest scalone do jednej kolumny i w każdej kolumnie jest 4x35 znaków, np.:

Nadawca	Odbiorca	Tytuł
4x 35 znaków	4x 35 znaków	4x 35 znaków

Format eksportowanego lub importowanego pliku przelewów → Dodaj - masz możliwość zdefiniowania struktury pliku do importu/eksportu przelewów z innego programu księgowego. W tym celu musisz określić, jaki znak będzie separatorem głównym, jaki znak będzie separator podpól w polach 4x35 znaków, których zawarte są dane odbiorcy i nadawcy; podać format kwoty i daty, określić separator daty, zaznaczyć czy kwota WN ma być z minusem, zaznaczyć czy w nagłówku mają występować nazwy pól.

Nazwa parametru:	Format eksportowanego pliku przelewów
Separator główny:	
Separator w polach 4x35 znaków:	
Format kwoty:	w groszach 🖌
Separator dziesiętny kwoty:	. kropka 👻
Kwota WN ze znakiem minus:	
Format daty:	RRRRMMDD V
Separator daty:	
Nazwy pół w nagłówku:	
Znak otarzający teksti	
Nazwa parametru:	ormat importowanego pliku przelewów
Separator główny:	
Separator w polach 4x35 znaków:	
Format kwoty:	w groszach 🛛
Format daty:	RRRRMMDD V
- 19 C.	and any production of the Advancement of the State of the
Separator daty:	

W dolnej części okna znajdują się trzy tabelki, z których każda pozwala na dowolne zdefiniowanie pól: **nagłówka**, **sekcji głównej** i **stopki** przelewu definiowanego przez Ciebie. Zaznaczenie kwadratu w polu **Nagłówek**, **Stopka** spowoduje, że wyświetli się tabela do zdefiniowania tych sekcji przelewu.

Każda tabela jest podzielona na dwie części. W części po lewej stronie znajdują się etykiety pól, które możesz przenieść za pomocą przycisku **Dodaj>>** na stronę prawą. Dostępne etykiety to:

- Rachunek zest. rachunek dotyczący zestawienia,
- Rachunek wirt. Rachunek wirtualny płatności masowych,
- Rachunek Nadawcy,
- Rachunek Odbiorcy,
- Dane właściciela,
- Dane Nadawcy (4x35),
- Dane Odbiorcy (4x35),
- Tytuł Operacji (4x35),
- Kwota,
- Data operacji,
- Kod Operacji to identyfikacja typu dokumentu, np.: wartość komunikatu "51" przelew zwykły lub składka ZUS, "71" – płatność podatkowa,
- **Typ Operacji** przykładowe typy: 110, 210,
- Numer wyciągu,

- Numer operacji,
- Liczba operacji,
- Suma kwot,
- Data bieżąca,
- Data wyciągu data wygenerowania wyciągu w banku,
- Data nadania data fizycznego wykonania przelewu,
- Data księgowania data zaksięgowania przelewu,
- DOWOLNA WARTOŚĆ istotnym polem, szczególnie podczas eksportu danych, jest DOWOLNA WARTOŚĆ, którą można umieszczać w dowolnym miejscu tworzonego pliku. Po podświetleniu/ wybraniu etykiety DOWOLNA WARTOŚĆ nad przyciskiem Dodaj pojawia się ramka z poleceniem: wprowadź wartość. W ramce możesz wpisać do 35 znaków alfanumerycznych (cyfry, litery). Jeżeli nic nie wpiszesz w ramce, wówczas pole DOWOLNA WARTOŚĆ w twoim pliku ma wartość domyślną X. Przy pliku eksportowanym będzie to pusta wartość, zaś przy imporcie pojawi się w tym miejscu wartość z odpowiedniego pola pliku importowanego.
- DOWOLNY ZAKRES możesz wybrać dowolne z dostępnych pól i ustalić dla nich zakres, np.: wybrać pole "Kwota" i ustalić zakres od 100 zł do 1500 zł, albo dodawać dowolne zakresy z pól typu 4x35 (można np. dodać 3x24 znaki takiego pola).
- POLE ZŁOŻONE pole złożone możesz zdefiniować przez dodanie kilku pól z określonym zakresem wartości i każde pole musi być oddzielone od siebie znakiem – separatorem – może być użyty separator główny (użycie separatora głównego powoduje pojawia się ostrzeżenia), masz tu również podgląd zdefiniowanego POLA ZŁOŻONEGO).

Prawa strona tabeli przedstawia strukturę pliku przez Ciebie tworzonego.

Etykiety pól możesz przenosić w dowolnej kolejności. Sekwencję wybranych etykiet pól dodatkowo możesz zmieniać za pomocą przycisków Wgóre, Wdót, znajdujących się po prawej stronie tabeli. Za pomocą przycisku Usuń możesz usunąć niechcianą etykietę pola z prawej strony tabeli. W dole okna pod tabelą znajduje się podgląd tworzonego przez Ciebie pliku. Po wprowadzeniu zmian za każdym razem należy odnowić widok podglądu przyciskiem **Odśwież**.

Pola		Struktura naciówka	
Darburna met			
Rachupek wirt.			
Dane właściciela (4x35)			
Numer wyciadu			
Data bieżaca			Winorth
Data wyciegu			10 2014
Data nadania	2		
Liczba operacji	Dodaj >		W dor
Suma kivot		_	
DOWOLNA WARTOŚĆ			
DOWOLNY ZAKRES			Visun
			· *
olówna			
Pola		Struktura sekcii ołów	nei
Rachupek Nadawcy			
Rachunek Odbiorcy			
Dane Nadawcy (4x35)			
Dane Odbiorcy (4x35)			
Rachunek wirt.			W göte
Tytul Operaçi (4x35)			
Kwota		-	W. MA
Data operagi	Dodaj >	P	11 0.0
Kod Operacji (np.51)			
Typ Operagi (np.110)			11000
Numer wyciągu			Usun
Numer operage			
Data bieząca			
Data nadania			
(a)			
Pola		Struktura stopki	
Rachunek zest.	A		
Rachunek wirt.			
Dane właścioela (4±35)			
Numer wyclągu			
Data biężąca			W göre
Data wyciągu			
Data nadania	Distant in		W 661
Liczba operagi	Dodaj >:		
DOWOL NA WARTOŚĆ			
DOWDLINA WARTON			Usun
DOMOLIVI ZPRINZI			20
			Ψ.
z olijoj			
adai	-		
dnalm	Worytaj		
an testano anti-			
struktury pliku Odśw	iez:		

W formacie nie wszystkie pola musisz wypełnić, ale niezbędne jest wypełnienie pól takich jak: Separator, Rachunek nadawcy, Rachunek odbiorcy, Kwota, itp.... System nie pozwoli zapisać formatu bez któregoś z wymaganych pól.

Możesz ustawić sobie tylko jeden format importowanego / eksportowanego pliku przelewów, który możesz modyfikować. Ale dodatkowo, możesz zdefiniować kilka formatów plików i każdy z nich zapisać do pliku przyciskiem **Do pliku** wskazując ich odpowiednią nazwę i miejsce zapisu na dysku. Aby uniknąć ponownego definiowania pliku możesz wykorzystać wcześniej zdefiniowany i zapisany format pliku, używając przycisku **Wczytaj** i wskazać skąd go pobrać,

Zdefiniowany Format eksportowanego lub importowanego pliku przelewów możesz zapisać w Ustawieniach \rightarrow przycisk Zapisz; lub zrezygnować z zapisu \rightarrow Anuluj.

- Liczba drukowanych potwierdzeń na stronie A4 umożliwia drukowanie jeden lub dwa potwierdzenia na stronie A4. Domyślnie ustawiono dwa, które można zmienić naciskając Modyfikuj.
- Podsumowanie prowizji na zestawieniach w zależności od ustawień parametru Widoczne/Niewidoczne na wydruku wyciągu, pod tabelą z przelewami może być wyświetlone zestawienie prowizji dla poszczególnych rodzajów operacji (ME, WY, WE, K, Pozostałe), Liczba operacji (liczba wszystkich operacji danego typu na zadanym wyciągu) oraz Kwota prowizji (suma kwot prowizji pobrana od danego rodzaju operacji).
- Orientacja strony na zestawieniach w formacie PDF: Pionowa, Pozioma.

- Załączniki do wyciągów (Potwierdzenia operacji), jeśli ustawiony na Tak, wówczas do wyciągu są dodawane potwierdzenia operacji (wydruk potwierdzeń operacji w postaci załącznika do wyciągu – 6 potwierdzeń na stronie A4).
- Eksport wielu wyciągów jednocześnie do wyboru: pojedynczy plik bez kompresji lub oddzielnie pliki skompresowane w jednym pliku ZIP
- Format pola nr 9 w pliku SIMP (rachunek dłużnika) do wyboru są dwa warianty: W cudzysłowiu, Bez cudzysłowia.
- Kolumna "Adnotacje" na wyciągach daje możliwość dodania lub usunięcia kolumny Adnotacje na wydruku.
- Kolumna 'Saldo' na wyciągach i zestawieniach operacji daje możliwość dodania lub usunięcia kolumny Saldo na wydruku.
- Saldo na wyciągach i zestawieniach operacji opcja "widoczne" i "niewidoczne" oznacza, że na wydruku pojawi się lub nie informacja o saldzie na rachunku
- Format wyciągów daje możliwość wyboru formatu wydruku wyciągów: Typ1 lub Typ2.

13. Informacje

W menu "Informacje" można:

- sprawdzić listę komunikatów przysłanych przez Bank (Rys. 48);
- utworzyć wiadomość;
- sprawdzić rejestr zdarzeń, czyli dziennik zdarzeń zawierający zapis wykonanych operacji w Serwisie.

4.49. Komunikaty

W oknie "Wiadomości" (Rys. 48), dostępnym z menu "Informacje → Lista komunikatów", wyświetlane są wiadomości przysłane przez Bank. Dostępne są one dla użytkownika tylko do czasu osiągnięcia terminu ważności ("Data ważności"). Po jego upływie wiadomość zostanie automatycznie usunięta z listy.

Jeżeli użytkownik ma nieprzeczytane wiadomości, to po zalogowaniu zamiast widoku pulpitu wyświetlane jest okno z wiadomościami.

1	Wiadomośc	i	
	Data ważności	Temat	Przeczytana
	2018-10-20	Przypominamy, że w dniu 2018-09-28 przypada data ostatniej realizacji zlecenia okresowego	Nie
	2018-10-15	Przypominamy o konieczności okresowej zmiany haseł do logowania	Nie
		Utwórz wiadomość Wiado	mości wysłane

Aby przeczytać pełną treść wiadomości, należy kliknąć w jej temat. Wówczas otworzy się okno z treścią i jednocześnie zmieni się jej status w kolumnie "*Przeczytana*" zmieni wartość z: "*Nie*" na: "*Tak*".

Usunięcie komunikatu następuje poprzez kliknięcie w przycisk Usuń w oknie z treścią wiadomości, natomiast powrót do okna "*Wiadomości*" (Rys. 48) poprzez kliknięcie na przycisk **Powrót**.

UWAGA! System generuje do użytkownika (klienta Internet Bankingu dla Firm) komunikat o upływie ważności używanego certyfikatu na 30 i 7 dni przed upływem ważności certyfikatu klienta lub certyfikatu banku, którym był podpisany dany certyfikat klienta.

Program generuje do operatorów firmy (pod warunkiem, że są oni współwłaścicielami rachunków w banku), komunikat o przeterminowaniu daty ważności dowodu osobistego, o ile taka została odnotowana w banku. Komunikat wysyłany jest na 3 miesiące przed upływem terminu. Jeżeli klient skasuje komunikat a data dowodu w danych klienta banku się nie zmieni to przy kolejnej dacie generacji

Rys. 48 Okno "Wiadomości".

powstaje drugi (taki sam) komunikat. Program dwa razy w miesiącu weryfikuje daty ważności dowodów osobistych.

4.50. Poczta

Okno **Utwórz wiadomość** (*Informacje* → *Utwórz wiadomość*) umożliwia:

 wysłanie wiadomości - tytuł wiadomości, a w treści użyć do 400 znaków. Informacja wysyłana jest przyciskiem Wyślij.

Okno Wiadomości wysłane (*Informacje* → *Wiadomości wysłane*) umożliwia:

 sprawdzenie wcześniej wysłanych wiadomości. W tabeli z wysłanymi wiadomościami widać datę – kiedy wiadomość została wysłana, tytuł, czy z banku była odpowiedź oraz w kolumnie Operacje można sprawdzić szczegóły wysłanej wiadomości i ją usunąć.

4.51. Rejestr zdarzeń

Dziennik zdarzeń, dostępny z menu " *Informacje* → *Rejestr zdarzeń*", zawiera zapis operacji wykonanych przez użytkownika w Serwisie. Dzięki niemu możliwe jest sprawdzenie np.:

- kiedy, z jakiego adresu IP i z jakiej przeglądarki www wykonywano logowania do Serwisu;
- kiedy i jakie operacje zostały wykonywane w Serwisie. W logu przelewu zapisana jest data realizacji operacji, np.: "2012-09-11 13:41:23 Przelew aut. 45009297 kw: 5.05PLN data plan.2012-09-11 Przelew zapisany";
- zapis o zmianie rachunku w danych kontrahenta;
- zapis o wprowadzeniu przelewu w firmach;
- zapis o modyfikacji tytułu, kwoty i daty podczas przelewów do grupy kontrahentów.

14. Wnioski

W oknie widoczne są tylko te wnioski, które bank udostępnił swoim klientom posiadającym dostęp do serwisu Internet Banking.

Rachunki Lokaty Kiedyty Pizelewy Złecenia Kontratienci Ustawiesia Informacje Wnioski Usługi Nnioski Nowe: Nowe: NKOKMACJE ERCINOMICZNO-FINIANSCIWE Przyki 10884	Bielan Konstanty (Ap op rad
Noive	
Nowe: ActuALIZACIA DANYCH OSOBOWYCH AND ARCHARACTERICADOW CONTRACTOR AND ARCHARACTURATIVA ARCHARACTERICADOW CONTRACTOR AND ARCHARACTERICADOW CONTRACTOR AND ARCHARACTERICADOW CONTRACTOR AND ARCHARACTURACTERICADOW CONTRACTURACTURACTURACTURACTURATIVA ARCHARACTURATIVA ARCHARACTURATIVA ARCHARACTURATIVATIVA ARCHARACTURATIVATIVATIVATIVATIVATIVATIVATIVATIVATIV	
Nazwa Op ACTUALIZACIA DANYCH DICIDIOWYICH ass INFORMACIE ERCINOARCZING-HINANSCIWE intel Propieti 10854 intel	
ACTUALIZACJA DANICH DSCBOWICH A44	erage
INFORMACIE ERCINOMICINO-FINANSCIWE INFO	arriterada
Project 10834	and the second
- A	ambronis
Text III also	and a second second
WHADSEK O KARTE DEBETOWA	attimut
WNIDSEK O KREDYE GOTÓWROWY	withcast
WNIDSEK O KREDYT W AACHUNKU INK	witteneth
Zakindarie krędytu 🕮	and and

Wnioski posegregowane są w trzech grupach zadaniowych (etapach):

- Nowe które są przygotowane dla klienta,
- Przetwarzane które są w trakcie realizacji przez bank,
- Zakończone które są zaakceptowane.

Zadania udostępnione do realizacji w Internet Bankingu klient będzie widział na każdym etapie, będzie mógł sprawdzić postęp w realizacji wniosku oraz dołączone do wniosku dokumenty.

Niedokończony wniosek złożony przez klienta w banku może być kontynuowany w serwisie Internet Banking. Bank może wysłać do klienta komunikat/informację z dołączonym linkiem do rozpoczętego wniosku. W takim przypadku obsługa linku do wniosków odbywa się z poziomu komunikatów na Pulpicie.



15. Waluty

4.52. Tabela kursów walut

Po wybraniu w menu zakładki "*Waluty* → *Tabela kursów walut*" wyświetli się okno "*Tabela kursów walut*", gdzie Użytkownik Serwisu ma możliwość sprawdzenia kursów walut na dany dzień:

- Kursy: średni, kupna (K) i sprzedaży (SP) pieniądza (kolumna "Pieniądze");
- Kursy: kupna (K) i sprzedaży (SP) dewiz (kolumna "Dewizy").

Aby zobaczyć kursy walut na dany dzień, należy wybrać / ustawić odpowiednią datę, a następnie zatwierdzić poprzez kliknięcie na przycisk **Pokaż**.

Domyślnie okno zawiera tabelę kursów walut aktualnych.

abela	kursów walut							
				D	lata: 2017-1	8-11 14	: 38	5
								Pokaz
	Клај	Kurs dia	Data	32.57	Pien	iądze	Des	wizy
Waluta				Sredni	к	sp	К	SP
EUR	EU/UNIA EUROPEISKA	1	2017-10-11 12:04:00	4,2836	4,0599	4,3158	4.0889	4,2862
USD	USA/STANY ZJEDNOCZONE	1	2017-10-11 12:04:00	3.6219	3.6215	3.8501	3.6474	3.8237
GBP	ENG/WIELKA BRYTANIA	1	2017-10-11 12:04:00	4,7803	4,5719	4,8957	4,5953	4,8717
CZK	CZ/Republika Czeska	- 1	2017-10-11 12:04:00	0.1655	0.3020	0.3080	0.0300	0.3060
HUF	HUF/Forint	100	2017-10-11 12:04:00	1,3821	0,0000	1,4139	1.3234	1,4029
JPY	JPY/Japonia	100	2017-10-11 12:04:00	3,2271	0.0000	0.0000	0.3450	0.4560

PLN .	8532,	94	Gesp.prowedz.rolniczę działaln.wytwórcz 45 8787 0000 0007 4131 2000 007 1 724 999,23 PU
hcę			
EE EUR	20	00	Rachtbiezace dla przeduEUR 03 8787 0000 0007 4131 2000 005 169,27 EU
			Dat
	Próg		Kurs
<u>.</u>	Próg od 9/00 EUR		Kurs 1 EUR = 4,286200 PLN
	Próg od 9/00 EUR od 1 000,00 EUR		Kurs 1 EUR = 4,286200 PLN 1 EUR = 4,266470 PLN

4.53. Wymiana walut

Serwis pozwala na wymianę waluty. W tym celu w oknie **Wymiana walut** należy podać w obszarze **Mam** lub **Chcę** kwotę waluty. Po jej podaniu następuje automatyczne przeliczenie i w tabeli poniżej wyświetlane są informacje dotyczące progów i kursu od nich obowiązującego.

Potwierdzenie wymiany przyciskiem **Dalej** spowoduje otwarcie okna **WYMIANA WALUT – AKCEPTACJA DANYCH**, w którym klient sprawdza poprawność wprowadzonych danych. W przypadku błędów można powrócić do edycji danych przyciskiem **Anuluj**. Jeżeli dane zostały wprowadzone poprawnie, to operacja jest akceptowana przyciskiem **Zatwierdź**. √

16. Załączniki

4.54. Instrukcja wypełniania polecenia przelewu podatkowego.

W przypadku wypełniania polecenia przelewu podatkowego, w obszarze "*Szczegóły operacji*" należy odpowiednio wypełnić następujące pola:

- *Typ identyfikatora* typ identyfikatora (NIP, PESEL, REGON, dowód osobisty lub paszport), którego numer należy podać poniżej, w polu "*Identyfikator*"
- Identyfikator numer identyfikatora wskazanego w poprzednim polu, odpowiednio: NIP / PESEL / REGON / Dowód osobisty / Paszport
- Okres rozliczenia okres, za jaki generowana jest płatność, czyli: rrTnnmm, gdzie:
 - "*rr*" rok, którego dotyczy zobowiązanie;
 - "*T*" typ okresu rozliczenia: rok R, półrocze P, miesiąc M, kwartał K, dekada D, dzień J,----- jeśli formularz nie wymaga podania okresu rozliczenia;
 - "nn" numer okresu rozliczenia; w zależności od typu okresu ("T") należy wskazać numer okresu (nn) i ewentualnie podaj numer miesiąca dla danego okresu (mm).
 W zależności od typu okresu rozliczenia (T), numer okresu wynosi:
 - \checkmark Jeśli **T** = R, to **nn** puste;
 - Jeśli T = P, to nn = 01 lub 02 (pierwsze lub drugie półrocze);
 - ✓ Jeśli T = K, to nn = 01, 02, 03 lub 04 (pierwszy, drugi, trzeci lub czwarty kwartał);
 - ✓ Jeśli T = M, to nn = numer miesiąca w postaci dwucyfrowej od 01 do 12;
 - ✓ Jeśli T = D, to nn = 01, 02, 03 (pierwsza, druga, trzecia dekada miesiąca), a mm = 01, 02, 03, ...12;
 - Jeśli T = J, to nn = 01, 02, 03 ..., 15, 16, ... 30, 31 (pierwszy, drugi, ...,piętnasty, ..., trzydziesty dzień miesiąca), a mm = 01, 02, 03, ...12;
- Symbol formularza lub płatności właściwy symbol formularza lub płatności, odpowiedni dla danego rachunku organu podatkowego (z identycznym rodzajem rachunku).
- Identyfikacja zobowiązania pole wypełnia się, jeżeli:
- Wpłata należności wynika z decyzji, postanowienia, tytułu wykonawczego lub innego aktu organu podatkowego; wówczas należy wpisać w skrócie rodzaj aktu administracyjnego i rodzaj należności, np.:
 - DEC.RYCZAŁT wpłata wynika z decyzji ustalającej wysokość zryczałtowanego podatku dochodowego w formie karty podatkowej;
 - TYT.WYK.POD.DOCH. wpłata wynika z tytułu wykonawczego wystawionego na podstawie deklaracji PIT5 (w polu symbol formularza - PIT5);
- Wysokość wpłaty nie wynika z decyzji, postanowienia, tytułu wykonawczego lub innego aktu bądź określonego formularza (zeznania, deklaracji, informacji); wówczas należy wpisać w skrócie rodzaj należności, np.:
 - POD.OD POS.PSÓW wpłata dotyczy podatku od posiadania psów

4.55. Struktura pliku w formacie ELIXIR-O - import

Format pojedynczego rekordu (wiersza) pliku w formacie ELIXIR-O:

Pole 1 (istotne): Typ transakcji (3 cyfry):

- Symbol zaczynający się od jedynki są to uznania (np.: 110 = Polecenia przelewu: przelew zwykły, do Urzędu Skarbowego, Split; 120 ZUS)
- Symbol zaczynający się od dwójki są to obciążenia (np. 210 polecenie zapłaty)

Pole 2 (istotne): Data dokumentu w formacie rrrrmmdd

Pole 3 (istotne): Kwota w groszach (bez kropki dziesiętnej, mogą być zera z przodu (maksymalnie 15 cyfr)

<u>Pole 4</u>: Numer banku rozliczającego nadawcy lub własny numer rozliczeniowy w przypadku banku rozliczającego się samodzielnie (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 5: Numer banku rozliczającego odbiorcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 6 (istotne): Numer rachunku klienta nadawcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

Pole 7 (istotne): Numer rachunku klienta odbiorcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

Pole 8 (istotne): Nazwa klienta nadawcy (4 * 35 znaków → pole 8 może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem | maksymalna długość podpola 35 znaków);

Pole 9 (**istotne**): Nazwa klienta odbiorcy (4 * 35 znaków jw.). Dla ZUS-u zostawić puste pole, dla Urzędu Skarbowego mogą być dwa podpola 35 znaków separator | i 19 znaków;

Pole 10: Numer banku nadawcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 11: Numer banku odbiorcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 12 (istotne): Informacje dodatkowe:

- w przypadku dokumentów ZUS należy wpisać NIP, PESEL, REGON lub numer dowodu osobistego oraz typ, datę i numer deklaracji ZUS
- w przypadku przelewu do Urzędu Skarbowego należy wpisać: /TI/identyfikator/OKR/okres/SFP/formularz/TXT/opis, gdzie:
 - identyfikator typ identyfikatora (N NIP, P PESEL, R REGON, 1 dowód osobisty, 2 - paszport) plus numer identyfikatora (np. P65060511477) – łącznie 15 znaków
 - okres okres w formacie: rok (w formacie "YY"), typ okresu (R: rok, P: półrocze, M: miesiąc, K: kwartał, D: dekada), numer okresu np.:
 - ✓ 01M12 opłata za miesiąc grudzień rok 2001
 - ✓ 01R opłata za rok 2001;
 - ✓ 02K01- opłata za pierwszy kwartał roku 2002;
 - ✓ 02D0207 opłata za drugą dekadę lipca roku 2002 plus spacje łącznie 7 znaków;
 - *formularz* symbol formularza lub płatności plus spacje (łącznie 6 znaków), np.:
 - PIT37, VAT7, CIT2, AKC2A
 - opis identyfikacja zobowiązania (maksymalnie 21 znaków), np.:
 - DEC.RYCZAŁT, TYT.WYK.POD.DOCH., POD.OD POS.PSÓW
- w innych przypadkach tytuł przelewu (4 * 35 znaków jw.)

Pole 13: puste

Pole 14: puste

Pole 15: 51 - jeśli przelew lub składka ZUS, 71 - przelew do Urzędu Skarbowego

Pole 16: puste

Przykładowe rekordy:

dla przelewu dowolnego:

110,20001026,1425000,0,0,"3312401053511182270010009","33106000182221006003773148","AGE NCJA REKL.-WYDAWNICZA ORE|Młyn mały|11-500 XXX","Nasz dobry kontrahent|Miasto Duże",12401053,10600018,"za fakturę pierwszą|za fakturę drugą","","","51","41"

dla przelewu do ZUS:

120,20001026,1425000,12401053,10101023,"3312401053511182270010009","83101010230000261 395100000","AGENCJA REKL.-WYDAWNICZA

ORE","",12401053,10101023,"5250009536|1DD123456|S20001001","","","51","41"

dla przelewu do Urzędu Skarbowego:

110,20001026,1400,0,0,"3312401053511182270010009","96101010490213402225000000","AGENC JA REKL.-WYDAWNICZA ORE|Młyn mały|11-500 XXX","Urząd Skarbowy w Łomży|ul. Mała 1",12401053,10101049,"/TI/P71010111477 /OKR/02M03 /SFP|/VAT4 /TXT/PODATEK VAT ","", "", "71", "

dla przelewu Split Payment:

110,20180621,46200,10900004,16100019,"13109022137982290233612127","518787000000000026 20000010","Wiatr sp. z o.o.||SZCZEBRZESZYN ul. Sikorskiego 3/94|24-515 Łękołody","Świat sp. z o.o.|ul. Globalna 8|11-111 Miasteczko|",10902213,87870000,"/VAT/138,00/IDC/1179733301/INV/1234|/56||","","","53","|||||2","","

4.56. Struktura pliku w formacie VideoTel.

Plik importowy powinien spełniać wymagania opisane poniżej:

- 1. Plik z danymi do importu jest zapisany w formacie tekstowym.
- 2. Format pliku importowego każda linia (oprócz pierwszej) jest złożona z 14 pól.
- 3. Pierwszą linią może być data w formacie dd/mm/rrrr. Podczas importu przelewów w formacie Video Tel istnieje możliwość umieszczenia innej daty dla każdego przelewu (data musi poprzedzać rekord przelewu). Dla kolejnych przelewów obowiązującą datą jest ostatnia odczytana. W przypadku braku daty, wstawiana jest data dzisiejsza.
- 4. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.
- 5. Poszczególne pola zlecenia są oddzielone jedną i tylko jedną spacją.
- 6. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami.
- 7. Jeżeli w treści pola tekstowego (Typ "tekst 3x34" w polu RBen, RNaf, REF lub DNN) do zaimportowania znajduje się cudzysłów to należy zastąpić go dwoma cudzysłowami. Typ "tekst 3x34" oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 3 linie po 34 znaki nie licząc potrójnych znaków zapytania.
- 8. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ".
- 9. Polskie znaki są kodowane w standardzie Windows 1250. Aby użyć innego standardu kodowania należy przygotować odpowiedni zbiór konwersji.
- 10. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.
- 11. Domyślne rozszerzenie pliku to: .imp.
- 12. Opisany format służy do importowania zleceń przelewów krajowych.

UWAGA!: Nie zaleca się zaczynania nazwy firmy od znaku cudzysłowu lub apostrofu.

Nazwa pola	opis pola	typ pola¹	czy wymagane ⁴
BBen	Nazwa banku beneficjenta	tekst 1x35	tak
RBen	Nazwa rachunku beneficjenta	tekst 3x34	tak
NrBen	Numer rachunku beneficjenta	tekst 1x34	tak
REZ1	Klucz	liczba ²	tak
KW	Kwota przelewu.	liczba ³	tak
BNad	Nazwa banku nadawcy.	tekst 1x35	nie
RNad	Nazwa rachunku nadawcy.	tekst 3x34	nie
NrNad	Numer rachunku nadawcy.	tekst 1x34	tak
REF	Referencja - tytuł przelewu.	tekst 3x35 lub tekst 4x35 w zależności od ustawień programu	tak
WAL	Waluta przelewu - kod ISO.	tekst 1x3	tak
NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami.	tekst 1x35	tak
DNN	Domyślna nazwa rachunków powiązanych z daną firmą NF.	tekst 3x34	tak
WL	Określenie rodzaju własności firmy NF.	"T" jeżeli przelew na własny rachunek i "N" przelew na obcy rachunek	tak
REZ2	Nazwa Serwisu finansowego dla przelewu pole nieobowiązkowe, nieobowiązkowe.	tekst 1x35	nie

Tabela 1. Przelewy - format VideoTel - opis elementów ciągu znaków

¹ Typ "tekst 3x35" oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 3 linie po 35 znaki; nie licząc potrójnych znaków zapytania oraz licząc podwójne cudzysłowy, jako jeden znak

² Może zawierać dowolną liczbę całkowitą np. liczbę 75

³ Symbolem dziesiętnym jest kropka, oddzielająca część całkowitą od części ułamkowej. Nie należy używać żadnych innych separatorów do wyodrębniania np. części tysięcznych.

⁴ W formacie Video Tel każde pole w formacie musi istnieć, pól musi być 14. 'Nie' - ustawione w tej kolumnie oznacza, że zawartość pola może być pusta np. pusty string "", 'tak' oznacza konieczność wypełnienia pola konkretnymi danymi.

Szablon pliku:

"NAZWA BANKU BENEFICJENTA" "NAZWA RACHUNKU BENEFICJENTA" "NUMER RACHUNKU BENEFICJENTA" KLUCZ KWOTA PRZELEWU "NAZWA BANKU NADAWCY" "NAZWA RACHUNKU NADAWCY" "NUMER RACHUNKU NADAWCY" "TYTUŁ PRZELEWU" "PLN" "SKRÓCONA NAZWA BENEFICJENTA" "PEŁNA NAZWA BENEFICJENTA" "OKREŚLENIE WŁASNOŚCI RACHUNKU BENEFICJENTA" "NAZWA SERWISU FINANSOWEGO PRZELEWU"

4.57. Struktura wyciągu w formacie VideoTel.

Wyciągi w formacie Videotel:

Opcja eksportuje do wskazanego katalogu plik tekstowy RRRR_NNN_xxxxx.txt, zawierający wybrany wyciąg z historii operacji rachunku (o numerze NNN i roku RRRR oraz xxxxx identyfikatorze rachunku, dla którego generowany jest wyciąg).

Format pliku:

Plik zapisywany jest w formacie tekstowym.

Każda linia pola odpowiada jednej operacji.

Format linii: "data operacji" "numer rachunku nadawcy" "saldo początkowe" "saldo końcowe" "waluta rachunku" "kwota operacji" "numer dokumentu w systemie" "nazwa odbiorcy" "waluta operacji" "data waluty operacji" "numer rachunku odbiorcy" "tytuł operacji". Jeżeli pole nie zawiera danych w pliku, wówczas należy pozostawić sam cudzysłów "".

Przykład plików:

- · "03/01/2002" "99999999-1010100" "2710.24" "2710.24" "PLN" "" "03/01/2002" "" "" "" ""
- "29/10/2008" "938729000000003920000010" "9041.01" "9040.87" "PLN" "-0.14"
 "0037000004" "Wales sp. z o.o. ul. Dworna 43/43 Szczebrzeszyn 43-962 Łękołody"
 "PLN" "29/10/2008" "808729000008729009000010" "OPŁATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE RACJA 37/3"

4.58. Struktura wyciągu w formacie MT940.

Wyciągi w formacie MT940 eksportowane są do pliku tekstowego z rozszerzeniem STA.

Każdy wyciąg MT940 składa się z nagłówka z numerem wyciągu i saldem otwarcia, bloków zawierających poszczególne operacje oraz stopki zawierającej saldo końcowe i dostępne.

Podpola w polu :86: rozpoczynają się znakiem mniejszości < .

W przypadku pustych podpól w polu :86:, całe podpole łącznie ze znacznikiem może zostać pominięte w pliku.

NAGŁÓWEK WYCIĄGU

Nr	Format	Opis zawartości pola	Przykładowa
pola			zawartość
:20:	6 cyfr	Referencje wyciągu: Data generacji wyciągu w formacie RRMMDD	:20:061110
:25:	2litery 26cyfr	Identyfikator rachunku IBAN posiadacza: kod kraju i nr rachunku RBAN	:25:PL2590820005000 0294520000020
:28C:	do 5 cyfr	Numer wyciągu w roku: RRNNNN; gdzie RR – 2 ostatnie cyfry roku generacji wyciągu, NNNN – kolejny nr wyciągu w danym roku	:28C:0682 czyli wyciąg nr 82 w roku 2006
:NS:22	do 35 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Skrócona nazwa właściciela rachunku	:NS:22Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska w Łąkowie
:NS:23	do 35 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Typ rachunku: Opis konta rachunku	:NS:23Rach. bieżące przeds. i sp. pryw.
:60F:		Saldo otwarcia:	

1 litera	C (credit – uznanie) jeśli dodatnie, D (debit – obciążenie) jeśli ujemne	
6 cyfr daty	RRMMDD – data salda otwarcia	:60F:C061108PLN101,
3 litery	Kod waluty ISO	99
Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn.	Kwota salda zapisana z przecinkiem	

Nr pola	Format	Zawartość pola	Przykładowa zawartość
:61:		Dane księgowe operacji 1:	
	6 cyfr daty	RRMMDD – data nadania operacji	-
	4 cyfry daty	MMDD – data księgowania operacji	-
	1 lub 2 litery	C (credit – uznanie) - dodatnia kwota D (debit – obciążenie) – ujemna kwota RC – storno (zwrot) uznania RD – storno (zwrot) obciążenia	:61:0611081108DN 1200,00NTRFNON REF//61108A01510 00015Typ operacji
	1 litera	3-cia litera kodu waluty ISO	200
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn.	Kwota operacji zapisana z przecinkiem	
	N 3 alfanumeryki (litery/cyfry)	Stała N wraz z kodem transakcji SWIFT, patrz niżej 'Tabela kodów transakcji'	-
	do 16 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Referencje klienta: wartość NONREF jeśli brak referencji	
	(//)		-
	do 16 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Referencje banku: Data księgowania operacji w formacie RRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój)	
	do 34 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Referencje banku: opis typu operacji w systemie NB	
:NS:19	4 cyfry	Godzina księgowania operacji 1 w formacie HHMM	:NS:191830 (dla godziny 18:30)
:86: ¹		Szczegóły operacji 1 (tytuł operacji, dane kontrahenta, kody operacji):	
	3 cyfry	Kod operacji GVC, patrz niżej 'Tabela kodów transakcji'	020
<00	do 27 liter	Typ operacji – opis tekstowy operacji	<00Przelew
<10	do 10 cyfr	Numer referencyjny – kolejny numer operacji w systemie NB	<100151000015
<20	do 35 zn. dowolnych	1 linia tytułu operacji	<20Zapłata za fakturę nr

¹ Pole :86: składa się z ponumerowanych podpól rozdzielonych separatorem <; jeśli podpole jest puste, czyli brak informacji dla tego podpola, to całe podpole łącznie ze znacznikiem zostanie pominięte.

<21	do 35 zn. dowolnych	2 linia tytułu operacji	<212006/11-9999
<22	do 35 zn. dowolnych	3 linia tytułu operacji	
<23	do 35 zn. dowolnych	4 linia tytułu operacji	
<27	do 35 zn. dowolnych	Nazwa kontrahenta – 1 linia	<27ROLMECH s.c.
<28	do 35 zn. dowolnych	Nazwa kontrahenta – 2 linia	<alina i="" jan<="" td=""></alina>
			Kowalscy
<29	do 35 zn. dowolnych	Adres kontrahenta - ulica	<29Długa 18 / 22
<30	do 10 zn. dowolnych	Identyfikator jednostki bankowej	<3092881066
		kontrahenta – nr rozliczeniowy banku	
<31	do 24 zn. dowolnych	Identyfikator rachunku kontrahenta – od 11	<31114764412000
		do 26 znaku NRB kontrahenta	0010
<32	do 27 zn. dowolnych	Nazwa skrócona kontrahenta – 1 linia	<27ROLMECH s.c.
<38	do 34 zn. dowolnych	Rachunek kontrahenta	<38169288106611
			47644120000010
<60	do 35 zn. dowolnych	Adres kontrahenta - miasto	<6018-400 Łomża
<61	26 znaków	Nr rachunku wirtualnego	<61989660000799
			7000000000001
<63	do 35 zn. dowolnych	Pełny numer referencyjny transakcji w	<63REF61108A015
		głównym systemie bankowym z	1000015
		przedimkiem REF :	
		data księgowania operacji w formacie	
		RRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój)	
		oraz numer dokumentu w systemie NB z	
		przedimkiem REF	
:61:		Dane księgowe operacji 2	
:NS:19	4 cyfry	Godzina księgowania operacji 2	
:86:		Szczegóły operacji 2	
:61:		Dane księgowe operacji 3	
:NS:19	4 cyfry	Godzina księgowania operacji 3	
:86:		Szczegóły operacji 3	

BLOK KOŃCA WYCIĄGU

Nr pola	Format	Zawartość pola	Przykładowa zawartość		
:62F:		Saldo końcowe:			
	1 litera	C (credit – uznanie) jeśli dodatnie, D (debit – obciążenie) jeśli ujemne			
	6 cyfr daty	RRMMDD – data salda końcowego	:62F:C061108PLN3105,2 0		
	3 litery	Kod waluty ISO			
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn.	Kwota salda zapisana z przecinkiem			

Tabela kodów transakcji

Typ operacji w NB	Kod wg SWIFT	Opis kodu	Kod wg GVC	
200, 0 i pozostałe	TRF	Przelew	020	
15, 210	STO	Zlecenie stałe	008	
902	DDT	Polecenie zapłaty	005	
516, 519, 208, 211	TRF	Płatność ZUS	030	
517, 520, 209, 212	TRF	Płatność US	031	
503	FEX	Kupno waluty	411	

503	FEX	Sprzedaż waluty	412
0	MSC	Gotówka - wpłata	710
0	MSC	Gotówka - wypłata	711
217	TRF	Płatność masowa	720
202, 202	MSC	Operacje kartą	801
581, 582, 590, 600, 601,	CHG	Opłaty i prowizje	809
40, 41, 213, 214, 215,			
216, 9581, 9582, 9630,			
14, 17			
151, 154, 155	INT	Odsetki winien	814
81, 82	INT	Odsetki ma	815
50, 51, 52, 53, 54, 12, 13	INT	Korekta odsetek	817
300, 301, 302, 303, 219	LDP	Depozyt terminowy	823
395, 398, 399, 400	LDP	Likwidacja lokaty	843
350, 360	INT	Depozyt odsetki	844
6, 7, 23, 24, 26, 27	MSC	Zamknięcie rachunku	899
9151, 151, 154, 155, 157,	MSC	Spłata odsetek 951	
173, 174			

Przykład wyciągu: :20:090722 :25:PL9387290000000003920000010 :28C:09003 :NS:22Firma Obudowa sp. z o.o. :NS:23Rach.bieżące jedn.budżetu terenowego :60F:C090717PLN16385,56 :61:0907170717DN102,00NTRFNONREF//90717A0012000001T.op. 0:NS:192359 :86:020<00Przelew<100012000001<20Dopłata za grunty<27pko<3010201332<310000170200275172<32pko<3852102013320000170200275172 <63REF90717A0012000001 :61:0907170717DN2,80NTRFNONREF//90717A0012000002T.op. 1011:NS:192359 :86:020<00Przelew<100012000002<200PŁATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE<21RACJA 12/1<27Wales sp. z o o <28ul. Dworpa

12/1<27Wales sp. z o.o.<28ul. Dworna

43/43<29Szczebrzeszyn<3087290000<31008729009000010<32Wales sp. z

o.o.<38808729000008729009000010<6043-962 Łękołody<63REF90717A0012000002 :62F:C090717PLN16280,76

4.59. Import kontrahentów – struktura pliku

Format pojedynczego rekordu (wiersza) pliku *.txt:

"opis_kontrahenta","nazwa(imie)_1","nazwa(nazwisko)_2","nazwa(ulica,nr)_3","nazwa(kod, poczta)_4","numer_rachunku","NIP","PESEL","REGON"(ENTER)

Długość pól: Opis_kontrahenta, nazwa_1/2/3/4 – do 35 znaków każde pole numer_rachunku – 26 cyfr separator – przecinek

Przykładowe pliki z kontrahentami przygotowanymi do importu:

- "ROMEX","Zimna Niemira","Sadowne 5","18-200 Dorobiny
 ","m","7287290000000673830000020","","","",""
- "ROMEX","Zimna Niemira","Sadowne ","18-200 Dorobiny
 ","","7287290000000673830000020","7180026819","","460008791"

4.60. Przelewy eksport – format ELIXIR-0

Format pojedynczego rekordu (wiersza) pliku w formacie ELIXIR-O:

Pole 1 (istotne): Typ transakcji (3 cyfry):

- Symbol zaczynający się od jedynki są to uznania rachunku z pola 7 (np.: 110 Polecenia przelewu: przelew zwykły lub do Urzędu Skarbowego, 120 ZUS)
- Symbol zaczynający się od dwójki są to obciążenia rachunku z pola 7 (np. 210 polecenie zapłaty)

Pole 2 (istotne): Data dokumentu w formacie rrrrmmdd

<u>Pole 3</u> (istotne): Kwota w groszach (bez kropki dziesiętnej, mogą być zera z przodu (maksymalnie 15 cyfr)

<u>Pole 4</u>: Numer banku rozliczającego nadawcy lub własny numer rozliczeniowy w przypadku banku rozliczającego się samodzielnie (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 5: Numer banku rozliczającego odbiorcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 6 (istotne): Numer rachunku klienta nadawcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

Pole 7 (istotne): Numer rachunku klienta odbiorcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

UWAGA! W zależności od typu komunikatu w **Polu 1**, w **Polach 6** i **7** znajdują się rachunki, na które księgowanie jest odpowiednio na stronę WN lub MA:

Pole 1	Pole 6	Pole 7		
1** (np. 110)	Rachunek na WN	Rachunek na MA		
2** (np. 210)	Rachunek na MA	Rachunek na WN		

Np.: W przypadku płatności masowych, gdy Pole 1 = 210, to:

Pole 6 – NRB rachunku wirtualnego przydzielonego klientowi płatności masowych przez Firmę (kolorem żółtym zaznaczono maskę rachunku wirtualnego) Pole 7 – NRB płatnika Pole 16 (pole nieobowiązkowe) – NRB rachunku klienta fizycznego | data (data wykonania

operacji)

Przykładowy rekord przelewowy (płatności masowych):

210,20110525,2200,0,0,"**989660000799700000000001**","**699478000000022352000001**0","Rada Rodziców|Wełnianka|11-111 ","Krzynówek sp. z o.o.|ul. Obrońców 53/59|Szczebrzeszyn|60-033 Łękołody",0,0,"wir","","51","**87966000070000047502000002|20110525**"

Pole 8 (istotne): Nazwa klienta nadawcy (4 * 35 znaków → pole 8 może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem | maksymalna długość podpola 35 znaków);

Pole 9 (**istotne**): Nazwa klienta odbiorcy (4 * 35 znaków jw.). Dla ZUS-u zostawić puste pole, dla Urzędu Skarbowego mogą być dwa podpola 35 znaków separator | i 19 znaków;

Pole 10: Numer banku nadawcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 11: Numer banku odbiorcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 12 (istotne): Informacje dodatkowe:

- w przypadku dokumentów ZUS należy wpisać NIP, PESEL, REGON lub numer dowodu osobistego oraz typ, datę i numer deklaracji ZUS
- w przypadku przelewu do Urzędu Skarbowego należy wpisać: /TI/identyfikator/OKR/okres/SFP/formularz/TXT/opis, gdzie:
 - identyfikator typ identyfikatora (N NIP, P PESEL, R REGON, 1 dowód osobisty, 2 - paszport) plus numer identyfikatora (np. P65060511477) – łącznie 15 znaków

- okres okres w formacie: rok (w formacie "YY"), typ okresu (R: rok, P: półrocze, M: miesiąc, K: kwartał, D: dekada), numer okresu np.:
 - ✓ 01M12 opłata za miesiąc grudzień rok 2001
 - ✓ 01R opłata za rok 2001;
 - ✓ 02K01 opłata za pierwszy kwartał roku 2002;
 - ✓ 02D0207 opłata za drugą dekadę lipca roku 2002 plus spacje łącznie 7 znaków;
- formularz symbol formularza lub płatności plus spacje (łącznie 6 znaków), np.:
 - PIT37, VAT7, CIT2, AKC2A
- opis identyfikacja zobowiązania (maksymalnie 21 znaków), np.:
 - DEC.RYCZAŁT, TYT.WYK.POD.DOCH., POD.OD POS.PSÓW
- w innych przypadkach tytuł przelewu (4 * 35 znaków jw.)

Pole 13: puste

Pole 14: puste

Pole 15: Dodatkowa identyfikacja – typ dokumentu: "51" - przelew zwykły lub składka ZUS, "71" – płatność podatkowa np.: przelew do Urzędu Skarbowego.

Pole 16: (pole nieobowiązkowe) Informacje Klient-Bank. Poszczególne wiersze oddzielone są znakiem "[". W przypadku eksportu płatności masowych jest to NRB klienta fizycznego, nadawcy | Data (data wykonania operacji)

4.61. Eksport przelewów w formacie csv (płatności masowe)

Pole 1: Lp. liczba porządkowa;

- Pole 2: Tytuł operacji;
- Pole 3: NRB rachunku nadawcy, dłużnika;
- Pole 4: Nazwa odbiorcy, wierzyciela (4 * 35 znaków → pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem "]" maksymalna długość podpola 35 znaków);
- Pole 5: NRB rachunku odbiorcy, wierzyciela; lub rachunek wirtualny lub pomocniczych techniczny.
- Pole 6: Nazwa nadawcy(4 * 35 znaków → pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem "|" maksymalna długość podpola 35 znaków);
- Pole 7: Data operacji (RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);

Pole 8: Kwota;

- Pole 9: Saldo;
- Pole 10: Numer dokumentu w systemie w banku;
- Pole 11: Data waluty (RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);

Przykład

1	2 pole	3 pole	4 pole	5 pole	6 pole	7 pole	8 pol e	9 pole	10 pole	11 pole
L	Tytu ł ope	Rachunek	0	Rachunek		Data_ "	Kw		Nr_ dokum	Data
р	racji	Nadawcy	Odbiorca	Odbiorcy	Nadawca	operacji	ota	Saldo	entu	waluty
		69-	Krzynówe	98-	Rada	2011-		1002	A0020	2011-
1	wir	94780000-	k sp. z	96600007-	Rodziców	05-25	22	2	000001	05-25
		00002235 20000010	o.o. ul. Obrońców 53/59	9970000000 000001	Wędzonka 11-111					
---	------	----------------------	-------------------------------	----------------------	--------------------	-------	-----	------	--------	-------
			Szczebrze szvn 60-							
			033							
			Łękołody							
					Jan					
			Maryla		Kowalski					
			Rojek		ul.					
			ul.		Kopernika					
		25-	Łąkowa	98-	17/54					
		87690002-	12	96600007-	50-528					
	pen	03908501	11-111	9970000000	Szczebrzes	2011-	17,	1003	A0010	2011-
2	sja	20000010	Buknik	000001	zyn	05-25	19	9,19	000003	05-25
					Jan					
			Maryla		Kowalski					
			Rojek		ul.					
			ul.		Kopernika					
	opła	25-	Łąkowa	98-	17/54					
	ta	87690002-	12	96600007-	50-528					
	czy	03908501	11-111	997000000	Szczebrzes	2011-	17,	1005	A0010	2011-
3	nsz	20000010	Buknik	000001	zyn	05-25	21	6,4	000004	05-25

Przykładowy plik:

1;wir;69-94780000-0000223520000010;Krzynówek sp. z o.o. ul. Obrońców 53/59 Szczebrzeszyn 60-033 Łękołody;98-96600007-997000000000001;Rada Rodziców Wędzonka 11-111;2011-05-25;22;10022;A0020000001

2;pensja;25-87690002-0390850120000010; Maryla Rojek ul. Łąkowa 12 11-111 Buknik;98-96600007-9970000000000001; Jan Kowalski ul. Kopernika 17/54 50-528 Szczebrzeszyn;2011-05-25;17,19; 10039,19;A0010000003

3;opłata czynsz;25-87690002-0390850120000010; Maryla Rojek ul. Łąkowa 12 11-111 Buknik;98-96600007-9970000000000001; Jan Kowalski ul. Kopernika 17/54 50-528 Szczebrzeszyn;2011-05-25;17,21;10056,4;A0010000004

4.62. Eksport przelewów w formacie XLS (płatności masowe)

Pole 1: Lp. liczba porządkowa;

- Pole 2: Tytuł operacji;
- Pole 3: NRB rachunku nadawcy, dłużnika;
- **Pole 4**: Nazwa odbiorcy (4 * 35 znaków (140) → pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem "|" maksymalna długość podpola 35 znaków);
- **Pole 5**: NRB rachunku odbiorcy, wierzyciela; lub rachunek wirtualny lub pomocniczych techniczny nadany dłużnikowi.
- **Pole 6**: Nazwa nadawcy(4 * 35 znaków (140) → pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem "]" maksymalna długość podpola 35 znaków);
- Pole 7: Data operacji (w formacie RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);

Pole 8: Kwota;

Pole 9: Saldo;

Pole 10: Numer dokumentu w systemie w banku;

Pole 11: Data waluty (w formacie RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);

Przykład

							8			
	2						pol	9		11
1	pole	3 pole	4 pole	5 pole	6 pole	7 pole	е	pole	10 pole	pole
									Nr_	
L		Rachunek		Rachunek		Data_	Kw		dokum	Data
р	Tytuł	Nadawcy	Odbiorca	Odbiorcy	Nadawca	operacji	ota	Saldo	entu	waluty
			Krzynówe							
			k sp. z							
			0.0. ul.							
			Obroncow							
		<u> </u>	53/59	00	Dede					
		69-	Szczebrze	98-	Rada					
		94780000-	SZYN 60-	96600007-	ROUZICOW	2011		1000	10000	2011
1	wir	200002235	USS kokołody	997000000		2011-	22	1002	A0020	2011-
-	VVII	20000010	LEKOIOUY	000001	11-111	00-20	22	2	000001	05-25
			Maryla		Kowalski					
			Rojek		ul					
			ul.		Kopernika					
		25-	Łakowa	98-	17/54					
		87690002-	12	96600007-	50-528					
	pens	03908501	11-111	997000000	Szczebrzes	2011-	17,	1003	A0010	2011-
2	ja	20000010	Buknik	0000001	zyn	05-25	19	9,19	000003	05-25
					Jan					
			Maryla		Kowalski					
			Rojek		ul.					
			ul.		Kopernika					
		25-	Łąkowa	98-	17/54					
		87690002-	12	96600007-	50-528					
	czyn	03908501	11-111	997000000	Szczebrzes	2011-	17,	1005	A0010	2011-
3	SZ	20000010	Buknik	0000001	zyn	05-25	21	6,4	000004	05-25

4.63. Format pliku SIMP

W pliku umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności.

Plik składa się z wierszy podzielonych na pola. Poszczególne pola w wierszu oddzielone są przecinkiem. Pola mogą mieć zmienna długość i zawierają dane numeryczne, alfanumeryczne, daty lub tekst. Pola tekstowe zapisane są w cudzysłowie.

Plik rozpoczyna się nagłówkiem, który zawiera słowo kodowe <SIMP> lub <SPIM2> w zależności od tego, który rodzaj nagłówka został wybrany w Parametrach Serwisu (patrz Ustawienia → Parametry → Nagłówek SIMP → Modyfikuj). W nagłówku prezentowany jest kod klienta w SIMP (Numer Rozliczeniowy, Kod SIMP i uzupełniony zerami do 26 znaków) oraz data wygenerowania pliku. Pole **Słowo kodowe** i **Kod klienta** nie są oddzielone przecinkiem. Pole Kod klienta i Data generowania oddzielone są przecinkiem. Wiersz nagłówka kończy się znakiem końca linii (CRLF).

Opis typów pól: A N– dane alfanumeryczne N – dane numeryczne D – data T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie Nagłówek pliku

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar	Wielkość	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	ΑN	<simp> lub <simp2></simp2></simp>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data generowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Wiersz nagłówka kończy się znakiem końca linii (CRLF)

Przykład nagłówka:

<SIMP>87966000070000047502000002,2011-05-25 lub

<SIMP2>1050009951230000000000000,2012-01-10

W następnych liniach pliku prezentowane są wiersze operacji. Poniżej przedstawiono strukturę pojedynczego wiersza pliku informacyjnego.

Wiersz operacji pliku informacyjnego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar	Wielkość	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienne	AN	Rachunek, na który dokonuje wpłaty dłużnik
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienne	N	Kwota transakcji w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C- uznanie (credit)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN)
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD. W dokumentach WY data waluty = data nadania
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis UZN – uznanie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystywane
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	Т	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli Bank posiada taką informację
10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	Т	Dane dłużnika linia 1
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	Т	Dane dłużnika linia 2
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	Т	Dane dłużnika linia 3
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	Т	Dane dłużnika linia 4
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	Т	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	Т	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	Т	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	Т	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji E – ELIXIR

		Transakcja zewnętrzna otrzymana z
		systemu Elixir

Wiersz operacji kończy się znakiem końca linii (CRLF).

Po zakończeniu wierszy operacji w nowej linii znajduje się stopka ze słowem kodowym </SIMP2>, po którym może występować pole tekstowe z informacjami dla klienta o długości 200 znaków.

Stopka pliku informacyjnego

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar	Wielkość	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	<simp> lub <simp2></simp2></simp>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	Т	Podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku

Przykład stopki:

</SIMP>"il.trn.:3 wart.trn.:56.40" </SIMP2>"il.trn.:3 wart.tran.:56.40"

Przykład pliku (z nagłówkiem i stopką):

<SIMP>8796600007000004750200002,2011-05-25 989660000799700000000001,2200,C,PLN,2011-05-25,UZN,2011-05-25A002000001,,6994780000000223520000010,"Rada Rodziców","","Wedzonka","11-111 sto jedenascie","wir","","","",E 98966000079970000000001,1719,C,PLN,2011-05-25,UZN,2011-05-25A001000003,,25876900020390850120000010,"Kowalski","Kopernika 17/54","Szczebrzeszyn","50-528 Łękołody","pensja","","","",E 989660000799700000000001,1721,C,PLN,2011-05-25,UZN,2011-05-25A001000004,,25876900020390850120000010,"Kowalski","Kopernika 17/54","Szczebrzeszyn","50-528 Łękołody","pensja na czynsz","","","",",E

4.64. Format pliku Przecinkowy – typ 2

W pliku umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności.

Struktura pliku raportu i sposób wypełniania jest następujący:

- W pliku raportu można wyróżnić trzy typy linii: nagłówek, wpłata, stopka,
- Każda linia jest zakończona znakami <CR><LF>
- Pola w rekordach są zmiennej długości, oddzielone przeciekami,
- Formaty daty RRRRMMDD,
- Formaty kwoty: w groszach (bez przecinków),
- Wszystkie pola są obowiązkowe,
- Pola alfanumeryczne (AN) nie mogą zawierać przecinków (przecinki są zamienione na symbol ";" średnika),
- Znak końca linii w polach alfanumerycznych (AN) są wyprowadzane, jako symbol "|"

Opis typów pól:

A N– dane alfanumeryczne N – dane numeryczne Nagłówek pliku:

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max ilość znaków	Opis pola
1	Typ rekordu	Ν	1	0 – dla nagłówka
2	Nazwa	AN	40	Nazwa unikalna firmy
3	Nr konta	N	26	Nr konta wierzyciela
4	Data	Ν	8	RRRRMMDD

Przykład nagłówka:

0,Krzynówek sp. z o.o.,87966000070000047502000002,20120105

Wpłata:

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max ilość znaków	Opis pola
1	Typ rekordu	Ν	1	1 – dla rekordu wpłat
2	Typ dokumentu	Ν	1	1 – dla wpłat bezpośrednio w Banku (wpłata gotówkowa, bezgotówkowa) 7 – dla przelewu ELIXIR (wpłata "z drogi") – jeżeli z dekretem jest związany komunikat ELIXIR
3	Kod kontroli - 1	Ν	1	Zawsze wartość 0
4	Kod kontroli - 2	Ν	1	Jeżeli z operacją jest związany komunikat ELIXIR z poprawnym polem /KTR/ w opisie dodatkowym to wartość 0, gdy bez słowa kodowego /KTR/ lub niepoprawne to 1. Dla operacji, gdy brak jest komunikatu kodowe /KTR/ z poprawną zawartością to wartość 0 – w przeciwnym wypadku wartość 1.
5	System	AN	1	E – Elixir
6	Data wpłaty	Ν	8	Data w formacie RRRRMMDD. Data uznania rachunku wierzyciela – data operacji księgowania.
7	Identyfikator wpłacającego	Ν	12	Wyróżnik w ramach kodu firmy (numeru masowego) nadawany przez właściciela rachunku masowego ustalony na podstawie rachunku beneficjenta.
8	Identyfikator wpłaty	N	5	Wartość 99999
9	Kwota	Ν	19	Kwota wpłaty (w groszach)
10	Data założenia dyspozycji	Ζ	8	Data w formacie RRRRMMDD. Data pobrania gotówki od dłużnika – data waluty, data komunikatu ELIXIR, gdy brak, to data operacji.
11	Nazwa płatnika	AN	4x35 (140)	Nazwa zleceniodawcy – nazwa nadawcy z komunikatu ELIXIR, a w przypadku braku nazwa zleceniodawcy z operacji.
12	Tytułem	AN	4x35 (140)	Tytuł – opis dodatkowy z komunikatu ELIXIR, a w przypadku braku komunikatu ELIXIR tytuł operacji.
13	Numer referencyjny	AN	16	Unikalny nr dokumentu w bazie Banku. Numer dokumentu księgowego w formacie RRRRMMDD/NNNNNN

Stopka pliku:

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max ilość znaków	Opis pola
1	Typ rekordu	Ν	1	2 – dla stopki
2	llość dokumentów	N	5	Liczba dokumentów w pliku
3	Łączna kwota	N	15	Łączna kwot wpłat w pliku

Przykład stopki: 2,3,5640

Przykład pliku (z nagłówkiem i stopką):

```
0,Krzynówek sp. z o.o.,87966000070000047502000002,20120105
1,1,0,1,E,20110525,00000000001,999999,2200,20110525,Rada Rodziców|Wedzonka|11-111 sto
jedenascie,wir,20110525/0000001
1,1,0,1,E,20110525,00000000001,999999,1719,20110525,Kowalski|Kopernika
17/54|Szczebrzeszyn|50-528 Łękołody,pensja,20110525,Kowalski|Kopernika
17/54|Szczebrzeszyn|50-528 Łękołody,pensja na czynsz,20110525/000004
2,3,5640
```

4.65. Eksport przelewów w formacie XML (płatności masowe)

Struktura eksportowanego pliku (XML)

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<RACH_WIRTUALNE>
<RACH_WIRTUALNY num="numer kolejny operacji na liście">
<DATA_KS>data księgowania</DATA_KS>
<DATA_WALUTY>data waluty</DATA_WALUTY>
<NR_DOK>numer dokumentu</NR_DOK>
<RACH_BENEF>numer rachunku</RACH_BENEF>
<KWOTA>kwota operacji w formacie ZL.GR</KWOTA>
<ZLECENIODAWCA>zleceniodawca</ZLECENIODAWCA>
<TYTUL>tytuł operacji</TYTUL>
</RACH_WIRTUALNY>
</RACH_WIRTUALNY>
</RACH_WIRTUALNE>
```

Przykład pliku:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<RACH_WIRTUALNE>
<RACH_WIRTUALNY num="1">
<DATA_KS>2016-08-23</DATA_KS>
<DATA_WALUTY>2016-08-23</DATA_WALUTY>
<NR_DOK>A131100007</NR_DOK>
<RACH_BENEF>62878700001110222055006601</RACH_BENEF>
<KWOTA>6000.00</KWOTA>
<ZLECENIODAWCA>FIRMOŃSKI SP. Z O.O.</ZLECENIODAWCA>
<TYTUL>Wpłata</TYTUL>
</RACH_WIRTUALNY>
</RACH_WIRTUALNY>
</RACH_WIRTUALNE>
```

4.66. Polecenia autowypłaty w formacie ING

Plik informacyjny rozpoczyna się nagłówkiem, który otwiera flaga "W". W nagłówku prezentowany jest identyfikator Klienta w SWE, identyfikator pliku, ilość wypłat oraz wartość wypłat. Poszczególne pola w nagłówku oddzielone są od siebie znakiem ";" (średnik).

Nagłówek pliku informacyjnego:

Opis pola	Тур	Długość/format	Opis
Flaga	Obligatoryjne	1, stała długość	"W" – wypłata
ID klienta	Opcjonalne	6, numeryczne,	Identyfikator klienta – pole
		zmienna długość	niewykorzystywane
ID pliku	?		Identyfikator pliku

llość	?	llość pozycji wypłat w pliku (wierszy)
Wartość	?	Suma wszystkich wypłat w pliku

Wiersz nagłówka kończy się znakiem końca linii (CRLF).

W polu ID klienta – wprowadzany jest 6 znakowy alfanumeryczny identyfikator Klienta, nadawany przez Bank. np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.

W polu ID pliku – wprowadzany jest 16 znakowy alfanumeryczny identyfikator pliku, indywidualny dla każdego pliku, nadawany przez Klienta w porozumieniu z Bankiem. Pierwsze 8 znaków odpowiada dacie generowania pliku w formacie RRRRMMDD, następne znaki zawierają numer pliku w ciągu dnia uzupełniony zerami od lewej strony.

Przykład nagłówka:

"W";"123456";"2006052101";6;1300.

W następnych liniach pliku informacyjnego prezentowane są wiersze operacji. Poniżej przedstawiono strukturę pojedynczego wiersza standardowego pliku informacyjnego.

Wiersz operacji pliku informacyjnego:

Opis pola	Тур	Długość /format	Przykład /Opis
Linia	obligatoryjne	4n	Numer linii zlecenia wypłaty.
Osoba	obligatoryjne	1a	"1" – rezydent, "2" – nierezydent.
PESEL	obligatoryjne	11aF	PESEL wypłacającego. Dla nierezydenta pole niewymagalne, powinno być wprowadzone, jako pole puste lub wypełnione zerami.
Dowód	obligatoryjne	20aV	Numer dowodu osobistego / paszportu wypłacającego.
Rachunek	obligatoryjne	26nF	Numer rachunku, z którego zostanie zrealizowana wypłata, w formacie NRB.
Kwota	obligatoryjne	11nV	Kwota transakcji.
Waluta	obligatoryjne	3a	Zawiera kod ISO waluty rachunku (literowy np. PLN).
Tytuł	opt.	35aV	Szczegóły płatności.
Sygnatura	obligatoryjne	35aV	Sygnatura wypłaty – jednoznaczny identyfikator transakcji, pierwsze cztery znaki to ID klienta.
Data od	obligatoryjne	10dF	Określa datę, od kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Data do	obligatoryjne	10dF	Określa datę, do kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Dane personalne	obligatoryjne	35aV	Imię i nazwisko osoby odbierającej wypłatę.
Adres	obligatoryjne	35aV	Adres wypłacającego – ulica i miasto.

Wiersz operacji kończy się znakiem końca linii (CRLF).

4.67. Format pliku ELIXIR-O do obsługi Split Payment:

Pole 1 (istotne): Typ komunikatu (3 cyfry):

- 110 Polecenia przelewu: zwykłe, płatności podatku, SORBNET
- 210 Polecenie zapłaty, Polecenie zapłaty Split

Pole 2 (istotne): Data dokumentu w formacie rrrrmmdd

Pole 3 (istotne): Kwota w groszach (bez kropki dziesiętnej, mogą być zera z przodu (maksymalnie 15 cyfr)

<u>Pole 4</u>: Numer banku rozliczającego nadawcy lub własny numer rozliczeniowy w przypadku banku rozliczającego się samodzielnie (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 5: Numer banku rozliczającego odbiorcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 6 (istotne): Numer rachunku klienta nadawcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

Pole 7 (istotne): Numer rachunku klienta odbiorcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

Pole 8 (istotne): Nazwa klienta nadawcy (4 * 35 znaków → pole 8 może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem | maksymalna długość podpola 35 znaków);

Pole 9 (**istotne**): Nazwa klienta odbiorcy (4 * 35 znaków jw.). Dla ZUS-u zostawić puste pole, dla Urzędu Skarbowego mogą być dwa podpola 35 znaków separator | i 19 znaków;

Pole 10: Numer banku nadawcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 11: Numer banku odbiorcy (8 cyfr, dopuszcza się '0')

Pole 12 (istotne): Informacje dodatkowe - w przypadku przelewu Split Payment należy wpisać:

- **/VAT/** *kwota wyrażona w złotych i groszach. Separatorem jest znak przecinka ","* (pole numeryczne maksymalna ilość znaków: 10 przed znakiem "," i 2 po znaku "" wpisywana bez zer wiodących)
- /IDC/ numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest identyfikowany na potrzeby podatku – NIP (pole alfanumeryczne – maksymalna ilość znaków: 14)
- /INV/ numer faktury VAT w przypadku przelewu pomiędzy własnymi rachunkami zamiast numeru faktury należy wpisać "przekazanie własne" (pole alfanumeryczne – maksymalna ilość znaków: 35 – bez spacji końcowych)
- /IDP/ identyfikator płatności (pole alfanumeryczne maksymalna ilość znaków: 20 – bez spacji końcowych)
- /TXT/ dowolny tekst wartość nieobowiązkowa(pole alfanumeryczne maksymalna ilość znaków: 33 – bez spacji końcowych)

Pole 13: puste

Pole 14: puste

Pole 15: 53 - jeśli przelew Split Payment

Pole 16: puste

Przykład pliku ELIXIR-O do obsługi Split Payment:

110,20180621,46200,10900004,16100019,"13109022137982290233612127","51878700000000026 20000010","Wiatr sp. z o.o.||SZCZEBRZESZYN ul. Sikorskiego 3/94|24-515 Łękołody","Świat sp. z o.o.|ul. Globalna 8|11-111 Miasteczko|",10902213,87870000,"/VAT/138,00/IDC/1179733301/INV/1234|/56||","","","53",""

Historia zmian wersji dokumentu

Wersja 20.2

- 4.51 Przelew do grupy kontrahentów zapis w logu modyfikacji tytułu, kwoty i daty. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.04.00.06.
- 4.56 Import przelewów w formacie VideoTel umożliwiono umieszczenie daty dla każdego przelewu. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.05.00.01.
- 4.29 Umożliwiono wybór rodzaju płatności dla przelewu SEPA z listy tak jak w przypadku przelewu SWIFT – dotyczy tylko zrzeszenia SGB. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.04.00.06.
- 4.8, 0 Nowe uprawnienie do podglądu salda na rachunku. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.05.00.00.
- 4.65 Historia płatności masowych nowy format eksportowanego pliku XML. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.07.00.00.
- 4.37 Umożliwiono dodawanie/edycję zleceń okresowych ze stałą kwotą. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.07.00.00, NBE NOE 006.07-009-18.
- 4.27, Dodano dla przelewów do ZUS i Urzędu Skarbowego sposób realizacji Express Elixir. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.06.00.01.
- 4.48 Dodano możliwość wyboru obrazka na stronie logowania. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.08.00.00.
- 2,Logowanie do Serwisu 4 Dodano informację dotyczącą bezpieczeństwa wyświetlanie obrazka bezpieczeństwa na stronie logowania. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.08.00.00.

Wersja 20.3

- 4.66 Dodano informację o nowym formacie eksportowanego pliku autowypłaty ING.
- 4.29 Dodano tabelę informującą, jaki kurs waluty brany jest pod uwagę podczas realizacji przelewu (w zależności od kwoty operacji).
- 4.27 Umożliwiono wybranie roku deklaracji do ZUS na 5 lat do przodu. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.10.00.03.
- Usunięcie parametru Aplikacja do podpisywania przelewów.
- Modyfikacja punktu 4.48.

Wersja 20.4

- Modyfikacja punktu 11 Kontrahenci.
- Przelew dewizowy. Automatycznie przełączany typ przelewu na SWIFT w przypadku przelewu SEPA i wybranej płatności PRZYŚPIESZONA (OVERNIGHT). Funkcjonuje od wersji programu IB 17.11.00.00.
- Usunięcie punktu 15 Autodealing,
- Przeniesienie punktu 12.4 Zmiana hasła, 12.5 Hasła jednorazowe do punktu 12.5 Parametry.
- Modyfikacja punktu 3 Konfiguracja

Wersja 20.5

- 9.1.11 Modyfikacja wyświetlania grup przelewów w firmie z podziałem na jednostki. Funkcjonuje od wersji programu NBE NOE 006.08-009-30.
- 4.15 Obsługa dewelopera w historii danego operatora dodanie wyświetlania operacji wypłaty. Funkcjonuje od wersji programu NBE NOE 006.09-010-14.
- 4.26 Dodanie rozdziału dotyczącego płatności podzielonej Split Payment. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.02.
- 4.26 Zablokowano możliwość dodania zlecenia na rachunku VAT jak w przypadku przelewu jednorazowego. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.02.

- 4.67 Dodanie formatu pliku ELIXIR-O do obsługi Split Payment
- 4.29 Dodano opcje we wprowadzaniu przelewu dewizowego na rachunek w UE/na rachunek poza UE. Funkcjonuje od wersji programu IB 17.11.00.22.
- 4.25 Umożliwiono wprowadzenie średnika w tytule przelewu i innych polach tekstowych. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.00.00.00.

Wersja 20.6

- 4.26 Przelew Split Payment pomiędzy własnymi rachunkami VAT. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.02.
- 4.20 Zakładanie lokaty uniemożliwiono założenie lokaty z walutą inną niż waluta rachunku powiązanego. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.00.00.00.
- 4.8 Wymiana okna i dodanie informacji o wyświetlaniu numeru rachunku VAT w szczegółach rachunku bieżącego. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.02.

Wersja 20.7

- Przelew Płatność podzielona (Split Payment) dopuszczono wykonanie przelewu, w którym kwota brutto jest równa kwocie podatku. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.02.
- Przelew na rachunek własny dodano możliwość wyboru jednostki podczas wykonywania przelewu na rachunek własny. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.00.00.01.

Wersja 20.8

- Zmieniono parametr w IB Eksport wielu wyciągów w formacie PDF (Oddzielne pliki PDF skompresowane w jednym pliku ZIP, Pojedynczy plik PDF) NA: Eksport wielu wyciągów jednocześnie (Oddzielne pliki skompresowane w jednym pliku ZIP, Pojedynczy plik bez kompresji) Parametr dotyczy teraz wszystkich formatów, a nie tylko PDF. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.16.
- Dodano nowy parametr exportu wyciągów możliwość exportu wyciągów w formacie XML. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.16.
- Dodano opcję w Ustawienia wydruki i pliki Saldo na wyciągach i zestawieniach operacji. Funkcjonuje od wersji programu IB 18.01.00.16

Wersja 20.9

- Dodano możliwość wprowadzenia daty importowanych przelewów Import. Funkcjonuje od wersji programu IB 19.00.00.00
- Dodano opcję "wykonaj ponownie" przelew dla przelewów zrealizowanych/odrzuconych/usuniętych, Lista przelewów, Funkcjonuje od wersji programu IB 19.00.00.00

Wersja 21.0

- Dodano opcję w Ustawienia wydruki i pliki Kolumna 'Saldo' na wyciągach i zestawieniach operacji. Funkcjonuje od wersji programu IB 19.00.00.03
- Lista kontrahentów opcja kontrahenta zaufanego lub niezaufanego . Funkcjonuje od wersji programu IB 19.00.00.03
- Dodano możliwość edycji zleceń okresowych złożonych w Banku Lista zleceń. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.03

Wersja 21.1

- wprowadzono kod uwierzytelnienia do autoryzacji haseł SMS i silne uwierzytelnienie Klienta przy logowaniu. Silne uwierzytelnienie Klienta. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.08
- dodano w Ustawieniach możliwość zmiany kodu uwierzytelnienia do haseł SMS. Parametry. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.08
- dodano nową opcję Wydruki i pliki dodatkowe pole z datą w pliku SIMP, Parametry. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.04

Wersja 21.2

 wprowadzono możliwość podglądu rachunków zlikwidowanych, Lista Rachunków
 -> Pokaż rachunki zlikwidowane, Lista rachunków. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.08

Wersja 21.3

- dodano nowe typy limitów rozbite na trzy grupy: limity do bankowości internetowej, limity do bankowości mobilnej, limity do API i PSD2, dokonano przebudowy okna służącego do ustalania. Lista rachunków. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.25
- dodano możliwość wyłączenia ograniczeń wynikających z dyrektywy PSD2, Wyłączenie ograniczeń wynikających z dyrektywy PSD2. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.25
- skrócono czas trwania sesji do 5 minut, z możliwością jej przedłużenia na kolejne 5min, Wylogowanie. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.32
- dodano możliwość ustawienia wartości parametru silnego uwierzytelnienia, Parametry. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.32
- przebudowano okno z przelewami w widoku zagregowanym: dotychczasowe grupy zmieniają nazwę na paczki otwarte, dotychczasowe paczki zmieniają nazwę na paczki zamknięte. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.20
- dodano nowe pole : Data księgowania Eksport do pliku zdefiniowanego, Parametry. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.25.

Wersja 21.4

 dodano opis logowania do systemu w przypadku uznanie urządzenia zweryfikowanego metodą Device Fingerprinting (DEP) za element silnego uwierzytelnienia (SCA).
 Logowanie do bankowości internetowej. Funkcjonuje od wersji systemu IB 19.00.00.40

Wersja 21.5

- dodano grupowanie paczek przelewów wg statusu: Aktywne i Archiwalne, zmieniono widok zagregowany, Widok zagregowany.
- zmieniono wygląd strony wylogowania się z systemu, Wylogowanie.

Wersja 21.6

- umożliwiono wydrukowanie (PDF) wielu paczek jednocześnie, Widok zagregowany.
- umożliwiono dodanie nowej paczki z poziomu przelewu jednorazowego, Przelew dowolny.

Spis rysunków

Rys.1 Okno "Logowanie".	. 14
Rys. 2 Okno "Zmiana hasła"	. 14
Rys. 3 Okno dostepne po zalogowaniu do serwisu	. 25
Rys. 4 Okno "Lista rachunków"	. 26
Rys. 5 Okno "Informacje o rachunku"	. 27
Rys. 6 Okno "Harmonogram płatności na kolejne dni"	. 28
Rys. 7 Okno z filtrem historii operacii	. 29
Rys. 8 Zestawienie operacji i obrotów na wybranym rachunku wg żądanych parametrów filtracji	. 30
w oknie "Historia wykonanych operacji".	. 30
Rys. 9 Okno "Wyciągi"	. 31
Rys. 10 Okno "Płatności masowych"	. 33
Rys. 11 Okno "Lista lokat".	. 36
Rvs. 12 Okno "Informacie o lokacie"	. 37
Rvs. 13 Lista dostepnych typów lokat w oknie "Otwieranie lokaty – krok 2/4".	. 38
Rvs. 14 Dane lokaty w oknie "Otwieranie lokaty – krok 3/4".	. 39
Rvs. 16 Okno "Informacie o kredvcie".	. 40
Rvs. 17 Okno <i>"Lista przelewów"</i>	42
Rvs. 19 Okno " <i>Przelewy z paczki</i> "	. 48
Rys. 20 Okno - Podpis przelewów hasłem SMS	49
Rys. 21 Okno – dwuetanowy nodnis przelewów z kodem uwierzytelnienia	49
Rys. 22 Okno. Autoryzacia przelewów"	50
Rys 23 Okno dialogowe Podnis przelewów "	50
Rys. 25 Okno. Usuwanie autoryzacii przelewów"	52
Rys. 26 Okno. Usuwanie akcentacii przelewów"	53
Rys. 27 Okno Usuwanie przelewów"	53
Rys. 28 Okno "Przelew dowolny"	51
Rys. 20 Okno "Przelew podatkowy"	60
Rys. 29 Okno. Przelew poddkowy	6/
Pys. 31 Okno. Polecenie zapłaty krok 1/2"	65
Rys. 31 Okno "Folecenie zapłaty – któr 1/2	. 03
Rys. 32 Okno "Import przelewów"	. 72
Rys. 33 Okno "lista zlacań"	75
Rys. 34 Okno "Dana zlacanja akrosowaga za stała kwata"	75
Rys. 35 Okno "Kontrahanai"	. 70
Rys. 30 Okno "Nouvy kontrabont"	70
Rys. 57 Okilo Nowy Kolillaheni	. 79
Rys. 30 Import Kontrahenoil' un azukania kantrahanta	. 79
Rys. 59. OKIIO Koniidhenoi - Wyszukanie koniidhenia.	.01
Rys. 40 Okno Lista jeunostek organizacyjnych .	. 02
Rys. 41 Okno "Reguly autoryzacji	. 03 04
Rys. 42 Okno "Onereter".	. 04
Rys. 43 Okno Operator	. 85
Kys. 44 UKnu Uprawnienia operatora:"	. 86
Kys. 45 UKno "Ustawienia"	. 87
Kys. 46 Okno z wydrukiem wyciągu w formacie Typ 1	. 91
Rys. 47 Okno z wydrukiem wyciągu w formacie Typ 2	. 91
Kys. 48 Okno "Wiadomosci".	. 95