BANK SPÓŁDZIELCZY w Koninie

Internet Banking dla Firm

(instrukcja użytkownika) Wersja 34.4 do wersji systemu 21.22.00.00

https://www.bskonin.pl

SPIS TRE	ŚCI	
SŁOWNIK	POJĘĆ	6
BEZPIECZ	EŃSTWO	7
1.1	Сектурікат	8
1.2	PODPIS CYFROWY	8
1.3	Blokowanie dostępu do serwisu Internet Banking przez klienta	9
KONFIGU	RACJA	10
LOGOWA	NIE DO SERWISU	. 15
1.1	Zmiana hasła	. 17
1.2	Reset hasła	. 18
	1.2.1. Sposoby autoryzacji operacji	. 20
1.3	Silne uwierzytelnienie Klienta	. 21
	1.3.1. Logowanie do bankowości internetowej	. 21
	1.3.2. Dodatkowy kod uwierzytelnienia do autoryzacji SMS	. 28
	1.3.3. Wyłączenie ograniczeń wynikających z dyrektywy PSD2	. 30
1.4	LOGOWANIE Z UŻYCIEM KLUCZA BEZPIECZEŃSTWA U2F	. 32
1.5	LOGOWANIE ZA POMOCĄ APLIKACJI MOBYWATEL	. 32
1.6	WYLOGOWANIE	. 33
1.7	PROFILE	. 34
1.8	WERYFIKACJA PRZELEWU BEZ KONIECZNOŚCI LOGOWANIA	. 34
MENU GI	ÓWNE	36
RACHUN	۹	. 37
1 1	Ι ΙΣΤΑ ΒΑCΗΙ ΝΙΚΌΜ	37
1.1	HARMONOGRAM PŁATNOŚCI	40
1.3	HISTORIA OPERACI	. 40
1.4	WYCIAGI	. 43
1.5	PŁATNOŚCI MASOWE	. 45
1.6	LISTA PRZELEWÓW DEWIZOWYCH	. 46
1.7	BLOKADA ŚRODKÓW	. 46
1.8	RACHUNKI POWIERNICZE	. 47
1.9	WYCIĄG W FORMACIE JPK	. 51
LOKATY.		. 52
1 1		50
1.1		. 5Z
1.2		. 54 57
1.5	7ακλαπανιξι η οκατγ	54 ·
		56
KNEDTTI		50
1.1	LISTA KREDYTÓW	. 56
1.2	HISTORIA OPERACJI	. 57
1.3	WYCIĄGI	. 57
PRZELEW	Υ	58
1.1	LISTA PRZELEWÓW	. 58
	1.1.1. Filtr przelewów	. 63
	1.1.2. Podpisywanie przelewów	. 65
	1.1.3. Akceptacja przelewów	. 68
	1.1.4. Wycofanie podpisów z przelewów	. 69
	1.1.5. Wycofanie akceptacji z przelewów	. 69
	1.1.6. Usuwanie przelewów	. 70
	1.1.7. Wydruk listy przelewów	. 70
	1.1.8. Modyfikacja grupowa przelewów	. 70

1.2.	Przelew dowolny		
1.3.	. Przelew – Płatność podzielona (Split Payment)		
1.4.	Przelew do ZUS		
1.5.	PRZELEW PODATKOWY		
1.6.	Przelew dewizowy		
1.7.	Przelew na rachunek własny		
1.8.	POLECENIE ZAPŁATY		
1.9.	1.9. Usługa PayByNet		
1.10	0. Doładowania telefonów		
1.11	1. Autowypłata		
1.12	2. WIDOK ZAGREGOWANY		
	1.12.1. Przelewy niezgrupowane		
	1.12.2. Paczki zamknięte		
	1.12.3. Paczki przelewów		
1.13	3. Przelewy grupowe		
	1.13.1. Import		
	1.13.2. Do grupy kontrahentów		
		96	
ZLLCLINIA			
1.1.	LISTA ZLECEŃ		
KUNITDAL	IENCI	00	
KUNINAI			
1.1.	GRUPY KONTRAHENTÓW		
1.2.	LISTA KONTRAHENTÓW		
1.3.	DODANIE NOWEGO KONTRAHENTA, EDYCJA DANYCH KONTRAHENTA	100	
1.4.	. IMPORT KONTRAHENTÓW	101	
1.5.	WYSZUKIWANIE KONTRAHENTA	103	
	ΝΙΛ	104	
USTAVIE		104	
1.1.	JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE		
1.2.	Adresy e-mailowe dla wyciągów	105	
1.3.	REGUŁY AUTORYZACJI	105	
1.4.	OPERATORZY	106	
1.5.	. Kanały dostępu i urządzenia	108	
	1.5.1. Dodanie klucza bezpieczeństwa	108	
1.6.	PARAMETRY		
		120	
1.1.	Komunikaty	120	
1.2.	Роста	120	
1.3.	ZDARZENIA	120	
		122	
AN MICONI			
1.1.	. Tarcza antykryzysowa	122	
1.2.	Faktoring SMEO	127	
ω Δι μτν		130	
WALCTI.			
1.1.	. Tabela kursów walut	130	
1.2.	WYMIANA WALUT	130	
ΖΑŁΔϹፖΝ	IKI		
1.1.	INSTRUKCJA WYPEŁNIANIA POLECENIA PRZELEWU PODATKOWEGO	131	
1.2.	STRUKTURA PLIKU W FORMACIE ELIXIR-O - IMPORT	131	
1.3.	PRZELEWY EKSPORT – FORMAT ELIXIR-0	133	
1.4.	STRUKTURA PLIKU W FORMACIE VIDEOTEL.		
1.5.	STRUKTURA WYCIĄGU W FORMACIE VIDEOTEL.		
1.6.	. Struktura wyciągu w formacie MT940		

1.7.	IMPORT KONTRAHENTÓW – STRUKTURA PLIKU	140
1.8.	EKSPORT PRZELEWÓW W FORMACIE CSV (PŁATNOŚCI MASOWE)	
1.9.	EKSPORT PRZELEWÓW W FORMACIE XLS (PŁATNOŚCI MASOWE)	
1.1.	EKSPORT PRZELEWÓW W FORMACIE XML (PŁATNOŚCI MASOWE)	142
1.2.	FORMAT PLIKU SIMP	
1.3.	FORMAT PLIKU PRZECINKOWY – TYP 2	
1.4.	POLECENIA AUTOWYPŁATY W FORMACIE ING	
1.5.	FORMAT PLIKU ELIXIR-O DO OBSŁUGI SPLIT PAYMENT:	
1.6.	FORMAT PLIKU PŁATNOŚCI ZAGRANICZNYCH MT103	
1.7.	STRUKTURA PLIKU XML DLA EKSPORTU WYCIĄGÓW	150
1.8.	STRUKTURA PLIKU DO IMPORTU PRZELEWÓW ISO20022	151
SPIS RYSUN	KÓW	155
HISTORIA Z	MIAN WERSJI DOKUMENTU	156

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 autoryzacji SMS, aplikacji nPodpis,, PIN-ów z tokenów, autoryzacji mobilnej w Aplikacji Mobilnej,
- 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.

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. Hasło powinno być utworzone wg reguły i musi zawierać:
 - co najmniej 8 znaków
 - co najmniej jedną wielką literę
 - co najmniej jedną małą literę
 - co najmniej jedną cyfrę
 - co najmniej jeden znak specjalny

Znaki niedozwolone to: \sim { } < > |; ''? < >

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.

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

- 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.: token, karta kryptograficzna, aplikacja mobilna na urządzeniu mobilnym) 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 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.
- W trakcie autoryzacji operacji autoryzacją mobilną należy koniecznie:
 - dokładnie zapoznać się z treścią przesłanego zlecenia autoryzacyjnego i upewnić się, czy treść wiadomości dotyczy właściwej operacji;

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 szkodliwym oprogramowaniem, dlatego nie wolno ich otwierać i klikać na linki zawarte w takich wiadomościach.

Nietypowe 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.

1.1. 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.

1.2. 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.

1.3. Blokowanie dostępu do serwisu Internet Banking przez klienta

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

- 1. Wysłanie wiadomości SMS na numer SMS Bankingu w bank 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 jest odpowiedni komunikat do Klienta.
 - BI#identyfikator#PESEL gdzie BI to Blokada Identyfikatora; identyfikator to login do serwisu Internet Banking. SMS blokuje dostęp z dowolnego telefonu.

Uwaga! Działanie blokowania jest niezależne od posiadania przez klienta usługi SMS Banking i ustawionej uproszczonej składni zapytań.

 Blokada dostępu możliwa jest jednocześnie do Internet Bankingu i Aplikacji mobilnej poprzez wysłanie SMS na numer SMS Bankingu w banku o treści:

• **BW#Identyfikator** – z numeru telefonu powiązanego z klientem (w Internet Bankingu, SMS Bankingu, danych osobowych), gdzie Identyfikator, to login do Internet Bankingu,

• **BW#Identyfikator#PESEL** – z dowolnego numeru telefonu – należy wysłać komendę uzupełnioną o numer PESEL.

Po wysłaniu wiadomości SMS z komendą blokady Klient otrzyma wiadomość zwrotną potwierdzającą blokadę dostępu do serwisu bankowości elektronicznej.

- 2. W serwisie bankowości elektronicznej w opcji::
 - USTAWIENIA → KANAŁY DOSTĘPU I URZĄDZENIA, która daje możliwość blokowania dostępu do rachunków przez Internet).
 - Zablokuj dostęp pod przyciskiem Wyloguj (po zalogowaniu się do bankowości elektronicznej) spowoduje zablokowanie wszystkich zdalnych dostępów do bankowości elektronicznej (Internet Bankingu, Aplikacji mobilnej Nasz Bank, Klient też nie zaloguje się do mojelD, nie zmieni statusu ani limitów karty, nie skorzysta z usługi BLIK), natomiast w Aplikacji mobilnej SGB Mobile zostanie wyświetlony komunikat o niepowodzeniu pobrania informacji o produktach tym samym nie będą one dostępne do podglądu.

🕐 🕐 Wyloguj	(?)
Sadowska Karolina	Zablokuj dostęp Wyłoguj
Ryś sp. z o.o.	all a she a sear

- Wykorzystanie Bankofonu (zostanie zablokowany dostęp do Internet Bankingu i Aplikacji mobilnej Nasz Bank). Po wykonaniu połączenia z Bankofonem można wybrać opcję:
 - Główne menu → 3. Blokowanie kanałów dostępu do banku → 2. Blokada Internet Bankingu → podanie identyfikatora operatora i potwierdzenie chęci zablokowania – opcja dostępna dla wszystkich klientów banku (także nie posiadających dostępu do usługi Bankofon);
 - Główne menu → 1. Bankofon → 8. Blokada kanału dostępu → 2. Blokada dostępu do Internet Bankingu → podanie identyfikatora operatora i potwierdzenie chęci

 – opcja dostępna dla osób posiadających dostęp do usługi Bankofon (więcej na temat możliwości blokowania w instrukcji: *Bankofon – klient.pdf.*

- 4. Za pomocą Aplikacji mobilnej Nasz Bank w opcji:
 - USTAWIENIA → KANAŁY DOSTĘPU zostaną wyświetlone wszystkie dostępne dla klienta kanały dostępu, również te zablokowane. W celu zablokowania Internet Banking należy przesunąć suwak i potwierdzić blokadę dostępu.
 - USTAWIENIA → ZABLOKUJ DOSTĘP DO BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ LUB WYLOGUJ
 → ZABLOKUJ DOSTĘP zostaną zablokowane wszystkie zdalne dostępy do bankowości elektronicznej Internet Banking i Aplikacja mobilna Nasz Bank).

Zablokowaną usługę może odblokować:

- 1. operator w banku;
- 2. klient:
- zablokowaną przez siebie usługę Internet Banking przy użyciu opcji w serwisie bankowości elektronicznej USTAWIENIA → KANAŁY DOSTĘPU I URZĄDZENIA klient może odblokować sam przed opuszczeniem okna, używając przycisku Aktywuj wyświetlonego przy zablokowanej usłudze,
- zablokowaną przez siebie usługę Internet Banking przy użyciu opcji Aplikacji Mobilnej USTAWIENIA → KANAŁY DOSTĘPU → w celu odblokowania Internet Banking należy przesunąć suwak i potwierdzić zwolnienie blokady,
- posiadający usługę Bankofon. Odblokowanie dostępu możliwe jest za pomocą opcji Główne menu → 1. Bankofon → 8. Blokada kanału dostępu → 3. Odblokowanie dostępu do Internet Bankingu – należy podać identyfikator Internet Bankingu i zatwierdzić chęć odblokowania operatora.

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];

wyjątkiem tych, które pochodzą od innych firm i wykorzystują informacje	Ogólne Zabezpieczenia Proyality Zaawansowane Vywatność Zawartość Ustawienia Witryny Zaawansowane
Zaawansowane ustawienia prywatności X Możesz wybrać sposób obsługi piłków cookie. Płki cookie Płki cookie tej samej firmy Płki cookie innych fim © Zaakceptuj Zablokuj © Zablokuj Monituj Monituj Zawsze zezwalaj na piłki cookie dotyczące sesji OK Anuluj	Lokalizacja Nie zezwalaj witrynom internetowym na żądanie fizycznej lokalizacji Blokowanie wyskakujących okienek Włącz blokowanie wyskakujących okienek Włącz blokowanie wyskakujących okienek Włącz blokowanie wyskakujących okienek Wytącz paski narzędzi i rozszerzenia podczas uruchamiania przeglądania InPrivate







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.

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. 1.1), 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 1.6). 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**.

System został przygotowany do obsługi przez osoby niewidome – osoby niewidome przy pomocy czytników (np. NVDA) mogą skorzystać z czytanych opisów pól do wypełnienia np. na stronie logowania i przy przelewie dowolnym.

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

Hasło pełne:

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
ldentyfikator:	Hasło:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
PL Problem z logowaniem? Zresetui basio	Zaloguj

Hasło maskowalne:

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
ldentyfikator:	Hasło:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
Problem z logowaniem? Zresetuj hasło	Zaloguj

Rys.1 Okna "Logowanie".

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

Uwaga -	Twoja przeglądarka nie jest bezpieczna!	
Nie loguj się i nie podawaj żadnych danych!		
	Skontaktuj się natychmiast z bankiem!	

Okno logowania do systemu Internet Banking zawiera opcje służące zmianie języka, zresetowaniu hasła, zapisaniu urządzenia zaufanego, zainstalowaniu Aplikacji mobilnej i korzystaniu z autoryzacji mobilnej zamiast autoryzacji SMS (opcje zostały opisane w dalszej części instrukcji):

• w oknie logowania jest możliwość zmiany języka systemu na ukraiński i angielski:

LOGOWa	anie
Identyfikato	r:
	Dalej
- Di	
- PL	Problem z logowaniem? Zresetuj hask
PL PL ## EN	Problem z logowaniem? Zresetuj hask

 w oknie logowania na etapie podawania identyfikatora i hasła jest możliwość zresetowania hasła w przypadku problemów z logowaniem – Problem z logowaniem? Zresetuj hasło:

Logowanie	Logowanie
	Identyfikator:
Identyfikator:	Hasło
Dalej	Zaloguj
Problem z logowaniem? Zresetuj hasło	Problem z logowaniem? Zresetuj haslo

• w oknie logowania jest możliwość zapisania urządzenia jako moje urządzenie zaufane



 w oknie logowania jest możliwość kliknięcia w link przekierowujący do zmiany sposobu autoryzacji SMS na autoryzację mobilną



 w oknie logowania jest możliwość kliknięcia w link przekierowujący do zmiany sposobu autoryzacji z autoryzacji mobilnej na autoryzację SMS



1.1. 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: Hasło musi zawierać:

- co najmniej 8 znaków

- co najmniej jedną wielką literę

- co najmniej jedną małą literę

- co najmniej jedną cyfrę

co najmniej jeden znak specjalny

Znaki niedozwolone to: ~`{}<>|;''?<>

Po zmianie hasła (wymuszonego przez system) nastapi bezpieczne wylogowanie z systemu.

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

Zmiana hasła	
Aktualne hasło: Nowe hasło: Powtórz hasło:	
	Wykonaj

Rys. 2 Okno "Zmiana hasła".

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

Po zalogowaniu do systemu bankowości elektronicznej może pojawić się przypomnienie o wymaganiu ustawienia: zmiany hasła do logowania, obrazka bezpieczeństwa, kodu uwierzytelnienia, zgód oraz hasła do załączników e-mail.

Ważne

Trzykrotna pomyłka w haśle spowoduje zablokowanie usługi. Ponowna aktywacja możliwa jest w Banku, za pomocą Aplikacji mobilnej Nasz Bank (USTAWIENIA → KANAŁY DOSTĘPU).

1.2. Reset hasła

W oknie logowania do systemu bankowości elektronicznej jest możliwość zresetowania hasła w przypadku zablokowania dostępu przez trzykrotne błędne wprowadzenie hasła lub jego zapomnienie. W tym celu należy wybrać *Problem z logowaniem? Zresetuj hasło,* następnie należy wprowadzić *Numer telefonu.* Po zatwierdzeniu operacji zostanie wysłany kod weryfikacyjny na *adres email* podany w Banku, należy go odczytać ze skrzynki email i wprowadzić w oknie logowania w polu *Kod wiadomości email.* Ostatni etap resetowania hasła, to poprawna odpowiedź na *pytania weryfikacyjne* wyświetlone w bankowości internetowej i zatwierdzenie operacji.

Kolejne etapy zmiany hasła w bankowości elektronicznej opcją Zresetuj hasło:

Logowanie	
Identyfikator:	í
Dalej	
Problem z logowaniem? Zresetuj hasł	D

	Reset hasła
	Identyfikator:
	Nr telefonu:
	Zatwierdź
	← Wróć do strony logowania
	Logowanie
	Kod z wiadomości email:
	Zatwierdź
	Witaj!
Zgłosiłeś potr internetowej.	rzebę ustawienia nowego hasła do logowania do usługi bankowości
W oknie Inter	met Bankingu wprowadź kod resetowania hasła:
	489101
Pozdrawiamy, Zespół bankow	ości internetowej
Bank Spółdziel	czy w Naszej Miejscowości
Apr. Sector or	the states
	Logowanie

Kod z wiadomości email:

Bank Spółdzielczy w Naszej Miejscowości
Odpowiedz na poniższe pytania
b. odd. prog. bits we doing a researchedings do asheds, 12 0707 000 000 000 000 000 000 000000000
O Nie O Tak
O Nie O Tak
O Nie O Tak
Anuluj Zatwierdź

W zależności od poprawności odpowiedzi zostanie wygenerowany komunikat o pomyślnej zmianie hasła lub o niepowodzeniu. Poprawna weryfikacja odpowiedzi spowoduje wysłanie wiadomości SMS zawierającej nowe hasło. Logowanie z jego użyciem wymusi zmianę hasła.

1.2.1. Sposoby autoryzacji operacji

W systemie bankowości elektronicznej operacje można autoryzować za pomocą:

- kodu otrzymanego w wiadomości SMS wysłanej na numer telefonu podany w banku,

- tokena Vasco (OneSpan) - urządzenia elektronicznego generującego jednorazowe kody,

- tokena DigiPass 310 OneSpan - urządzenia elektronicznego generującego jednorazowe kody (wyniki),

- kodu z aplikacji nPodpis - w aplikacji generowane są jednorazowe kody,

- autoryzacji mobilnej w Aplikacji mobilnej Nasz Bank – Klient otrzymuje zlecenie autoryzacyjne w aplikacji. W przypadku nieotrzymania powiadomienia *push* w aplikacji, w oknie autoryzacji mobilnej w systemie wyświetlona zostanie dodatkowa informacja dotycząca dalszego postępowania. Komunikat pojawi się po upływie 30 sekund od wyświetlenia okna z oczekiwaniem na autoryzację mobilną.

Zatwierdź w aplikacji mobilnej, a następnie wróć tutaj, aby dokończyć operację.
Zatwierdź w aplikacji mobilnej, a następnie wróć tutaj, aby dokończyć operację.
Nie dotarło do Ciebie powiadomienie? Nic nie szkodzi! Zaloguj się do aplikacji mobilnej, na pulpicie rozwiń menu klikając w obrazek w prawym górnym rogu i wybierz Mobilną autoryzację. Tam znajdziesz wszystkie niezatwierdzone operacje.

W apliakcji należy potwierdzić lub odrzucić zlecenie autoryzacyjne.



1.3. Silne uwierzytelnienie Klienta

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

1.3.1. Logowanie do bankowości internetowej

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

Zmiany uzależnione są od posiadanego sposobu autoryzacji:

Autoryzacja 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 dodatkowy kod z SMS. Okna logowania do systemu wyglądają jn:

Logowanie jest dwuetapowe: - należy wpisać login i hasło;

Hasło pełne:

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
Identyfikator:	Hasło:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
PL Problem z logowaniem? Zresetuj haslo	Zaloguj

Hasło maskowalne:

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
Identyfikator:	Hasło:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
Problem z logowaniem? Zresetuj hasło	Zaloguj

- w drugim etapie należy podać kod otrzymany w wiadomości SMS i wybrać Zatwierdź:

Logowanie	2021-05-06 16:11
Kod SMS:	
Zainstaluj w telefonie aplikacje korzystaj z autoryzacji mobil	e mobilna Nasz Bank i nej zamiast SMS-ów.
Zatwiero	dź

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	o pełne:
	Logowanie

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
Identyfikator:	Hasło:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
Problem z logowaniem? Zresetuj hasło	Zaloguj

Hasło maskowalne:

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
Identyfikator:	Hasło:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
PL Problem z logowaniem? Zresetuj hasło	Zaloguj

- w drugim etapie należy podać wcześniej zdefiniowany kod uwierzytelnienia oraz kod otrzymany

w wiadomości SMS i wybrać Zatwierdź:

Logowanie	2021-05-06 16:1
Kod uwierzytelnienia:	
Kod SMS:	
Zainstaluj w telefonie aplikację m korzystaj z autoryzacji mobilnej Zatwierdź	obilną Nasz Bank i zamiast SMS-ów.

Autoryzacja mobilna

Logowanie jest dwuetapowe: - należy wpisać login i hasło;

Hasło pełne:

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
Identyfikator:	Hasło:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
Problem z logowaniem? Zresetuj hasło	Zaloguj

Hasło maskowalne:

Logowanie	Logowanie Identyfikator:
ldentyfikator:	Haslo:
Dalej	Zapisz urządzenie Windows 10 CHROME 90.0 jako moje urządzenie zaufane.
Problem z logowaniem? Zresetuj hasło	Zaloguj

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



Autoryzacja - nPodpis

Korzystając z aplikacji nPodpis do obsługi certyfikatu, podczas logowania do systemu Internet Banking, w aplikacji zostaną wyświetlone dwie opcje **Odrzuć**/**Zatwierdź**.

W oknie logowania w serwisie bankowości internetowej po wpisaniu identyfikatora i hasła pojawi się okno z informacją o autoryzacji:



W aplikacji nPodpis okno z odrzuceniem lub potwierdzeniem logowania wygląda następująco:

1Podpis		WYI	OGUJ	0	_ □	
Ø		Station	-	1.00	sp. z	0.0
Kod autoryzacyjny Logowanie do bankowości o	elektronicznej CHROME96	.0/Windows 1	10			
		Odrzu	ić		Zatwierdź	
Grupy przelewów						
Nazwa	Kwota	Data	lle			
Przelewy niezgrupowane	5,00 PLN	2021-11-22	1	5	izczegóły	
Nowa Paczka 3	107,61 PLN	2021-01-20	13	5	izczegóły	
	(\mathbf{z})					

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", należy je wpisać i wybrać Zatwierdź:

Logowanie	
Identyfikator:	
PIN oraz hasło z tokena:	
Zatwierdź	

Autoryzacja Token Digipass 310 OneSpan

W trakcie logowania do systemu bankowości internetowej, po wpisaniu identyfikatora i hasła, należy w kolejnym kroku podać *WYNIK z tokena* i wybrać **Zatwierdź**.

Logowanie Identyfikator:	2018 12 04 14 45
Hasło:	
□ Zapisz urządzenie Windows 10 jako moje urządzenie zau	EDGE18.17763 Ifane.
Zaloguj	
Logowanie	2019-12-04 14:47
Wynik z tokena:	?
Zatwierdź	

Klikając w symbol znaku zapytania wyświetlana jest podpowiedź w jaki sposób odczytać *Wynik z tokena* (dokładny opis znajduje się w instrukcji *Token Digipass 310 OneSpan – instrukcja użytkownika.pdf*).



Uznanie urządzenia zweryfikowanego metodą Device Fingerprinting (DFP) 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).

Jeśli DFP dla urządzenia zaufanego nie zapewnia unikalności, albo nie spełnione są inne warunki traktowania tego urządzenia jako "coś co posiada wyłącznie użytkownik" urządzenie zaufane jest elementem poprawiającym bezpieczeństwo w przypadku stosowania przez bank zwolnienia z silnego uwierzytelnienia przy logowaniu do bankowości elektronicznej przez okres 90 dni; art. 10 RTS (PSD2).

Aby metoda DFP działała poprawnie 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.

Po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej (po podaniu identyfikatora i hasła logowania) pojawi się komunikat:



Wybranie **Dodaj do zaufanych** otworzy okno:



Zapisanie przeglądarki i urządzenia jako zaufane jest akceptacją regulaminu. Umożliwi logowanie się z tego urządzenia bez stosowania metod silnego uwierzytelnienia.

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 SMS:



W opcji bankowości elektronicznej USTAWIENIA → KANAŁY DOSTĘPU I URZĄDZENIA pojawi się dodane urządzenie zaufane:

Internet	
Internet	
Zablokuj	
Urządzenie zaufane 🛒	
Windows 10	
CHROME 91.0	
Dodanc: 2021-05-31 11:46:53	
Usuń	
Urządzenie mobilne 🖉	Urządzenie mobilne 🥒
redmi	
Usuñ	Dodaj urządzenie

Wybranie **Jednorazowy dostęp** pozwoli na przejście do serwisu bankowości elektronicznej bez zapisania urządzenia zaufanego. Przy kolejnym logowaniu komunikat o *"nieznanym urządzeniu…"* pojawi się ponownie, aż do momentu zapisania urządzenia jako zaufane.

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 Internet Bankingu.

Uwaga! W trakcie logowania do usług zewnętrznych, tj. mojeID, BS API w oknie logowania w prawym dolnym rogu pojawi się nazwa usługi:

Logowanie	
ldentyfikator:	
Dalej	
	mojeld

1.3.2. 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 kodu SMS, poprzedzana jest kodem uwierzytelnienia

Autoryzacja SMS

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

Każdorazowo, gdy	operacja bed	zie wymagała	a podania koo	a, ktory będz lu SMS, popr	zedź je kod	ac wraz z k em uwierzy	telnienia	
Wprowadź 4-cyfrowy kod:								
Powtórz 4-cyfrowy kod:							Anuluj	Zatwiero
l uwierzytelnienia do	autoryzacj	i SMS						
l uwierzytelnienia do Wprowadź i zapam	autoryzacj	i SMS frowy kod uv	vierzytelnieni	a, który będz	ziesz podawa	ać wraz z k	odem SM	s.
l uwierzytelnienia do Wprowadź i zapam Każdorazowo, gdy	autoryzacj iętaj swój 4-cŋ y operacja bęc	i SMS frowy kod uv izie wymagała	vierzytelnieni a podania koo	a, który będz lu SMS, popr	ziesz podaw zedź je kod	ać wraz z k em uwierzy	odem SM telnienia.	S.
Wprowadź i zapam Każdorazowo, gdy Wprowadź 4-cyfrowy kod:	autoryzacj iętaj swój 4-cŋ y operacja bęc	i SMS frowy kod uv zie wymagała	vierzytelnieni a podania koo	a, który będz lu SMS, popr	ziesz podaw zedź je kodo	ać wraz z k em uwierzy	odem SM telnienia.	S.
l uwierzytelnienia do Wprowadź i zapam Każdorazowo, gdy Wprowadź 4-cyfrowy kod: Powtórz 4-cyfrowy kod:	autoryzacj iętaj swój 4-cy y operacja bęc	i SMS frowy kod uv Izie wymagała	vierzytelnieni a podania kod	a, który będz lu SMS, popr	ziesz podaw: zedź je kodo	ać wraz z k em uwierzy	odem SM telnienia.	S.

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 kodu SMS:

Logowanie	2021.05-05 16-55
Kod uwierzytelnienia:	
Kod SMS:	
Zainstaluj w telefonie aplikac korzystaj z autoryzacji mob	je mobilna Nasz Bank i ilnej zamiast SMS-ów.
Zatwie	rdź

Wprowadzenie kodu uwierzytelnienia do autoryzacji 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).

W przypadku korzystania przez Klienta z autoryzacji SMS jako sposobu autoryzacji operacji i logowania do systemu bankowości elektronicznej, w drugim etapie logowania pojawi się informacja zachęcająca do korzystania z Aplikacji mobilnej i link przekierowujący do jej pobrania.

Zainstaluj w telefonie aplikację mobilną Nasz Bank i
korzystaj z autoryzacji mobilnej zamiast SMS-ów.

Klikniecie w powyższy

link aplikację mobilną Nasz

Bank spowoduje przekierowanie do pobrania Aplikacji. Zainstalowanie aplikacji zmieni sposób autoryzacji operacji w serwisie z autoryzacji SMS na autoryzację mobilną.

Kod uwierzytelnienia:		Kod SMS:	Anuluj Zstwierdź
🗘 Zainstaluj w telefoni	e aplikac	ję mobilną M	Nasz Bank i korzystaj z autoryzacji mobilnej zamiast SMS-ów.

1.3.3. 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 Akceptuj:



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

• Autoryzacja SMS

Ze względu na reg	ulacje, wynikające z dyrel	ktywy PSD2, dostęp d	lo niektőrych funkcjonalności został ograniczony.
	Jeśli chcesz wyłączyć ogr	aniczenia konieczne t	będzie silne uwierzytelnienie .
	Ograniczenia	zostaną przywrócon	e po wyłogowaniu.
Kod uwierzytelnienia:	Kod SMS:	Anuluj	Zatwierdź

Autoryzacja nPodpis

Wyłączenie ograniczeń dostępu	
	Ze względu na regulacje, wynikające z dyrektywy P502, dostęp do niektórych funkcjonalnos(z został ograniczony. Jeśli dosza wyłączyć ograniczenia konieczne będzie silne uwierzystelnienie . Graniczenia zostana przywródnose po wkonzewnia.
	Zotwierdž w aplikacji nPodpis. a następnie wróć tudaj, aby dokończyć operację.

W aplikacji nPodpis pojawi się okno z odrzuceniem lub potwierdzeniem operacji:

nPodpis		WY	LOGUJ	
Ø				sp. z o
Kod autoryzacyjny Wyłączenie ograniczeń dost	ępu wynikających z dyrekt	tywy PSD2		
		Odrzu	ıć	Zatwierdź
Grupy przelewów				
Nazwa	Kwota	Data	lle	
Przelewy niezgrupowane	5,00 PLN	2021-11-22	1	Szczegóły
Nowa Paczka 3	107,61 PLN	2021-01-20	13	Szczegóły
	Ø			
	٢			

Autoryzacja token Vasco

Wyłączenie ograniczeń dostępu	
Ze względu na regulacje, wynikające Jeśli chcesz wyłąca	z dyrektywy PSD2, dostęp do niektórych funkcjonalności został ograniczony. zyć ograniczenia konieczne będzie silne uwierzytelnienie .
Ogran	iczenia zostaną przywrócone po wylogowaniu.
PIN oraz hasło z tokena	a: Anuluj Zatwierdź

• Autoryzacja Token Digipass 310 One Span

Wyłączenie ograniczeń dostępu	
Ze względu na regulacje, wynikające z dyro Jeśli chcesz wyłączyć og	ektywy PSD2, dostęp do niektórych funkcjonalności został ograniczony. graniczenia konieczne będzie silne uwierzytelnienie .
Ugraniczeni Wybierz z menu tokena poz	ia zostaną przywrocone po wyrogowaniu. zycję Pyt/Odp
Wprowadź w tokenie kod :	37550638
Wynik z tokena:	Anuluj Zatwierdź

Pod ikonką znaku zapytania znajduje się podpowiedź jak uzyskać Wynik z tokena: *Włącz token przytrzymując zielony przycisk OK. Wprowadź PIN, a następnie zatwierdź, naciskając zielony przycisk OK. Za pomocą przycisków ze strzałką wybierz z menu pozycję Pyt/Odp, <i>a następnie zatwierdź naciskając zielony przycisk OK.*" Dokładny opis znajduje się w instrukcji *Token Digipass 310 OneSpan – instrukcja użytkownika.pdf.* Autoryzacja mobilna



Należy zalogować się do Aplikacji mobilnej i zatwierdzić zlecenie wyłączenia ograniczeń dostępu.

1.4. Logowanie z użyciem klucza bezpieczeństwa U2F

Logowanie do bankowości elektronicznej jest dwuetapowe:

- należy wpisać identyfikator i hasło,
- należy użyć klucza bezpieczeństwa i potwierdzić logowanie:



Dodanie klucza bezpieczeństwa opisane jest w rozdziale: Dodanie klucza bezpieczeństwa.

1.5. Wykorzystanie aplikacji mObywatel w procesie logowania

Aplikacja mObywatel udostępniona została przez Ministerstwo Cyfryzacji, wykorzystywana jest w procesie bezpiecznego i wygodnego logowania do bankowości internetowej Klienta. Aplikację na urządzenie mobilne Klient może pobrać ze sklepu Google Play i App Store.

Usługa jest udostępniana Klientowi przez Bank.

Logowanie z wykorzystaniem aplikacji mObywatel do systemu bankowości internetowej polega na wybraniu w oknie logowania ikony mObywatel i postępowaniu zgodnie z wyświetlonym komunikatem:

- zaloguj się do aplikacji mObywatel,
- w dolnej części ekranu wybierz ikonę z kodem QR,
- zeskanuj kod QR ze strony logowania.



1.6. Wylogowanie

Aby zakończyć pracę z systemem wybierz przycisk Wyloguj znajdujący się w prawym górnym rogu okna systemu.

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

🕐 🍯 Wyłoguj	🕐 😃 Wykoguj
Zablokuj dostęp Wyłoguj	Sadowska Karolina
	Ryś sp. z o.o.

W tym miejscu też znajduje się opcja **Zablokuj dostęp** – służąca do zablokowania wszystkich zdalnych kanałów dostępu do bankowości elektronicznej – opis w punkcie: Blokowanie dostępu do serwisu Internet Banking przez klienta.

Po wylogowaniu z systemu 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* wraz z dźwiękiem powiadomienia podczas wyświetlania informacji o kończącej się sesji, sygnał dźwiękowy pojawi się też przy wyskakujących okienkach z komunikatem/ostrzeżeniem. 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*.

1.7. 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. Podczas logowania zapis i prezentowanie zaufanych przeglądarek na profilach głównych i podrzędnych jest równolegle (dotyczy uznania urządzenia zweryfikowanego metodą DFP za element silnego uwierzytelnienia (SCA)).

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.

1.8. Weryfikacja przelewu bez konieczności logowania

Usługa jest udostępniana Klientowi przez Bank.

Możliwość sprawdzenia danych przelewu (bez konieczności logowania) polega na weryfikacji czy dane widniejące na potwierdzeniu przelewu są zgodne z przelewem zaksięgowanym w banku (dotyczy przelewów krajowych).

Weryfikacji można dokonać na dedykowanej stronie internetowej (adres logowania do bankowości internetowej z dopiskiem /sprawdz-przelew). Użytkownik ma możliwość sprawdzenia autentyczności danych przelewu po ręcznym ich wprowadzeniu na ww. stronie.

Bank Spółdzielczy – PL w Naszej Miejscowości	Bank Spółdzielczy – PL w Naszej Miejscowości	Bank Spółdzielczy – PL w Naszej Miejscowości
Sprawdź przelew	Sprawdź przelew	
Rachunek nadawcy	Rachunek nadawcy	
Numer rachunku	93 8173 0005 0003 2447 3000 0020 🗸	Rachunek nadawcy został obciążony zgodnie z wprowadzonymi informacjami.
Rachunek odbiorcy	Rachunek odbiorcy	
Numer rachunku	29 1020 4580 0000 1602 0011 4223 🗸	Sprawdź kolejny przelew
Kwota	Kwota	
00,00 PLN	1 000 PLN 🗸	
Data księgowania	Data księgowania	
dd.mm.rrrr	16.08.2023	
Nr referencyjny	Nr referencyjny	
	A0099000076 🗸	
Wyczyść formularz	Wyczyść formularz	
Sprawdź	Sprawdź	

Menu główne

Lista rachunków			
Nazwa rachunku	Waluta	Saldo	Wolne środki
ACHUNEK BIEŻĄCY	211	800.00	800.00
Historia Przelew Doladowanie Ziecenia Błoka	dy		T
RACHUNEK BIEZĄCY			
and and an an arrest	PLM	406,14	66,14
Hotoria Hotore Doladowanie Decenia eloka	27		1
RACHUNEK BRZĄCY	PUN	2 550.02	2 510,02
Historia Przelaw Doladowanie Ziecenia Bioła	dy		
RACHUNEK BIEŻĄCY	PLN	63 730.00	63 730,00
RACHUNEK BIEŻĄCY	PEN	18 290,00	18 290,00
Historia Przelew Doładowanie Ziecenia Bloka	dy.		1
Rachunek VAT dla platności podzielonych			
Marco Marcolo	904	0.00	0,00
PACHINE STATE			
Normania arangas	PLN	17 674.00	17 674,00
Historia Przelew Doladowanie Ziecenia Bloka	dy.		
RACHUNIC W EUR	5.8	001.65	991.65
Historia Przelaw Blokady			1
	PUN	103 510,16	103 070,16
	FUR	991,66	991,66
			-
			Drukuj

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 widoczne są 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,
- w zależności od ustawień banku w prawym dolnym rogu ekranu pulpitu pojawi się ikona, po jej wybraniu wyświetlą się dane opiekuna: imię, nazwisko, telefon i email.

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.
Rachunki

1.1. 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".

Lista ra	chunkó	W					
			Nazwa rac	hunku	Waluta	Saldo	Wolne śro
RACHUN 68	iek bieżąc	Y			PLN	800,00	
Historia	Przelew	Doładowanie	Zlecenia	Blokady			
RACHUN 83	iek bieżąc	Y			PLN	Zrez 46~,	ygnuj z wycią
Historia	Przelew	Doładowanie	Zlecenia	Blokady			
RACHUN 20	iek bieżąc	Y			PLN	2 550,02	2
Historia	Przelew	Doładowanie	Zlecenia	Blokady			
RACHUN 80	iek bieżąc	Y			PLN	63 730,00	63
RACHUN 12	iek bieżąc	Y			PLN	18 290,00	18
Historia	Przelew	Doładowanie	Zlecenia	Blokady			
Rachune 88	k VAT dla p	łatności podzie	lonych		PLN	0,00	
Historia	Blokady						
RACHUN 04	iki bieżące				PLN	17 674,00	17
Historia	Przelew	Doładowanie	Zlecenia	Blokady			
RACHUN 31	iki w Eur				EUR	991,66	
Historia	Przelew	Blokady					
					PLN	103 510,16	103
					EUR	991,66	

Rys. 4 Okno "Lista rachunków".

Dla każdego z rachunków wyświetlane są: numer i nazwa rachunku, w której prowadzony jest rachunek oraz podręczne menu, w którym można zrezygnować z wyciągów papierowych, sprawdzić koszty rachunku, otrzymać potwierdzenie salda.

Pod rachunkami widnieją polecenia (dostępność poleceń zależna jest od uprawnień do danego rachunku), użycie których powoduje:

- Historia szybki dostęp do historii operacji, jakie były wykonywane na rachunku (opcja dostępna także w menu RACHUNKI WYBRANY RACHUNEK → HISTORIA → OPERACJE WYKONANE),
- Przelew szybki dostęp do formatki umożliwiającej wykonanie z rachunku przelewu dowolnego,
- Doładowanie szybki dostęp do formatki umożliwiającej wykonanie doładowania jednorazowego,
- Zlecenia szybki dostęp od okna ze zleceniami z danego rachunku,
- Blokady przejście do listy blokad danego rachunku.

Bank Spółdzielczy w Koninie

Kliknięcie w nazwę rachunku przekierowuje do okna ze szczegółami takimi jak: pełne dane adresowe właściciela rachunku; numer i nazwa rachunku; kod banku (SWIFT), 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, limity transakcji.

Informacje	o rachunku				
Dane rachunku					
	Właściciel	sp. z o.o.			
		State of Concession, Name			
	Numer rachunku		Drukuj		
	Kod banku (SWIFT)				
	Nazwa rachunku	RACHUNEK BIEŻĄCY zmier	ń		
	Waluta	PLN			
0	procentowanie MA	0,0000 %			
O	procentowanie WN	0,0000 %			
	Saldo	800,00 PLN			
	Wolne środki	800,00 PLN			
Twoje limity					
Limity w aplika	acji mobilnej				
	Maksymalna ki	vota pojedynczej operacji	300,00 PLN		
		Dzienny limit operacji	1 000,00 PLN		
Limity w aplika	acji dostawców u	sług zewnętrznych (PSD2-T	PP)		
	Maksymalna k	vota pojedynczej operacji	300,00 PLN		
		Dzienny limit operacji	1 000,00 PLN		
Limity dla płat	ności ekspresowy	/ch			
Maksym	nalna kwota pojedyr	czej operacji ExpressElixir	500,00 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 – Autopay S.A., PayByNet,

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

- Limity dla płatności BLIK (dzienny limit transakcji gotówkowych, dzienny limit transakcji bezgotówkowych, dzienny limit transakcji internetowych), limit dla transakcji bezgotówkowych BLIK wyznacza górną granicę limitu dla płatności internetowych BLIK.

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;

- wydrukować szczegóły danego rachunku przycisk w dolnym prawym rogu okna Drukuj;
- udostępnić wyświetlić numer rachunku i dane właściciela przycisk Drukuj przy numerze 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.

 uzyskać informację na temat blokady komorniczej na rachunku (jeśli taka wystąpi); opcja Sprawdź przekierowuje na listę blokad.

Dane rachunku	
Właściciel	Firma sp. z o.o.
Numer rachunku	Drukuj
Kod banku (SWIFT)	
Nazwa rachunku	RACHUNEK BIEŻĄCY zmień
Waluta	PLN
Oprocentowanie MA	0,0000 %
Oprocentowanie WN	0,0000 %
Saldo	466,14 PLN
	66 14 DIN
Oprocentowanie WN Saldo	466,14 PLN

Lista blokad				
	Rachunek	83 RACHU	INEK BIEŻĄCY / 466,14 PLN 🛛 💙	
Data operacji	Data końca	Opis blokady	Kwota	Rodzaj
2023-02-06		test	- 400,00 PLN	Komornicza

Przycisk Рокаż 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.

1.2. 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).

Numer rachu	unku:	Drugi rach	unek / 834 🗸	Saldo:	834 835,38 PLN
Nazwa rachu	unku:	Drugi rachunek Wolne śro		Wolne środ	ki: 834 235,38 PLN
Data	Liczba obciążeń	Suma obciążeń	Wolne środki p	rzed	Wolne środki po
2020-01-31	1	100,00 PLN	83	4 235,38 PLN	834 135,38 PLN

Rys. 6 Okno "Harmonogram płatności na kolejne dni"

1.3. Historia operacji

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.

	Rachunek:	Rachunk	ki oszczrozlicz. osob prywatnych	h / 828,8 <mark>4 PL</mark> N	\sim	
•	Z ostatnich: 7	Miesięcy 🗸	Tekst:			2
С	Od: 201 Do: 202	9-12-15	Od kwoty: Do kwoty:)	PLN PLN	
	12 12 12 Table				2010/04/11/05/11/2	100
estar	Rodzaj: Ws wienie operacji o Kontrahent	zystkie V od 2019-06-15 do 2020-01-15 Tyt	uł	Kwota	Pozycji na stronic Ob Saldo	roty Szuka Data
estar	Rodzaj: Ws wienie operacji o Kontrahent	zystkie V nd 2019-06-15 do 2020-01-15 Tyt	uł	Kwota	Pozycji na stronie Ob Saldo	roty Szuka Data
estar	Rodzaj: Ws wienie operacji o Kontrahent Abramowski	zystkie vd 2019-06-15 do 2020-01-15 Tyt PROW.ZA OBSŁ.RACH.04966000 PROW.ZA OBSŁ.RACH.04966000	uł 072604767	Kwota - 5,00 PLN	Pozycji na stronie Ob Saldo 828,84 PLN	roty Szuka Data 2019-07-10
	Rodzaj: Ws wienie operacji o Kontrahent Abramowski Abramowski	zystkie d 2019-06-15 do 2020-01-15 Tyt PROW.ZA OBSŁ.RACH.04966000 PROW.ZA OBSŁ.RACH.04966000	uł 072604767 072604767	Kwota - 5,00 PLN - 5,00 PLN	Pozycji na stronie Ob Saldo 828,84 PLN 833,84 PLN	roty Szuka Data 2019-07-10 2019-06-28
esta	Rodzaj: Ws wienie operacji o Kontrahent Abramowski Abramowski Abramowski	zystkie od 2019-06-15 do 2020-01-15 Tyt PROW.ZA OBSŁ.RACH.04966000 PROW.ZA OBSŁ.RACH.04966000 Prowizja Internet Banking - rach	uł 072604767 072604767 une	Kwota - 5,00 PLN - 5,00 PLN - 200,00 PLN	Pozycji na stronie Ob Saldo 828,84 PLN 833,84 PLN 838,84 PLN	roty Szuka Data 2019-07-10 2019-06-28 2019-06-21

Rys. 7 Okno z filtrem historii operacji

operacii,

Informacje o wykonanych operacjach można również zobaczyć wybierając konkretny rachunek a następnie przedział czasowy, za jaki mają być wyświetlone. Zakres historii operacji można ustalić poprzez podanie:

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

Można 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", "obciążenia rachunku", "obciążenia rachunku z wyjątkiem prowizji", "uznania rachunku", "uznania rachunku z wyjątkiem płatności podzielonych", "wpłaty kasowe", "wpłaty bankomatowe", "prowizje", "autowypłaty", "płatności podzielone", "płatności podzielone – kwota VAT";
- 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 ikonke a widoczna 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:

uzyskać szczegółowe informacje, o konkretnej operacji, dostępne przez kliknięcie w jej nazwę, widoczną na liście operacji. Wówczas wyświetli się okno, z którego można taką operację wykonać ponownie → Wykonaj ponownie oraz wydrukować, po użyciu przycisku Potwierdzenie → Drukuj lub PDF lub wysłać na adres E-mail.
 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

W przypadku gdy adres email jest zgodny z tym podanym w banku, to załącznik zostanie zabezpieczony osobistym hasłem Klienta wprowadzonym już w systemie:

Adres e-mail:		
k	.pl	
Powtórz e-mail:		
k	.pl	
	m zostanie zastufrowany Twoim baslem osobistym które możesz sprawdzić w	

W przypadku gdy Klient wprowadzi inny adres email, to może wyłączyć szyfrowanie potwierdzenia lub po zaznaczeniu Szyfruj plik ustalić swoje nowe hasło (pole Hasło

do pliku jest edytowalne); system też wygeneruje losowo hasło do odszyfrowania pliku z potwierdzeniem:

Adres e-mail:	
t .pl	
Powtórz e-mail:	
t .pl	
Szyfruj plik	
_	
	Anuluj Wyślij
Wuślii potwiordzonie po odres o posil	
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail	:
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska	>
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail:	>
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail: tomaszewska	>
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail: tomaszewska	>
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail: tomaszewska T	>
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail: tomaszewska Szyfruj plik	
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail: tomaszewska Szyfruj plik Hasło do pliku:	
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail: tomaszewska ✓ Szyfruj plik Hasło do pliku: b2Q@8=Bk	
Wyślij potwierdzenie na adres e-mail Adres e-mail: tomaszewska Powtórz e-mail: tomaszewska ✓ Szyfruj plik Hasło do pliku: b2Q@8=Bk	

- zapisać dane kontrahenta za pomocą przycisku Dodaj kontrahenta;
- 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.

Rachunek:	Rachunki o	szcz -rozlicz, osob prowatnyc	h / 828.84 P	IN	~	
Z ostatnich: 7	Miesiecy ×	Tekst:				•
	ivitesiçey			1	1	
Od: 201	19-12-15	Od kwoty:			PLN	
Do: 202	20-01-15	Do kwoty:		,	PLN	
Rodzaj: Ws	zystkie 🗸 🗸				Pozycji na stronie	100 V
					Ob	roty Szukaj
oroty na rachunku o	d 2019-06-15 do 2020-01-15					
	Typ operacji	Liczba			Wartość	
znania		0				0,00
bciążenia		4				- 215,00
aldo początkowe						1 043,84
aldo końcowe						828,84
stawienie operacji o	od 2019-06-15 do 2020-01-15					
Kontrahent	Tytuł		Kwo	ta	Saldo	Data
Abramowski	PROW.ZA OBSŁ.RACH	2604767	- !	5,00 PLN	828,84 PLN	2019-07-10
Abramowski	PROW.ZA OBSŁ.RACH	2804767	- !	5,00 PLN	833,84 PLN	2019-06-28
Abramowski	Prowizja Internet Banking - rachune	e	- 20	0,00 PLN	838,84 PLN	2019-06-21
Abramowski	PROW.ZA OBSŁ.RACH.	2004.767	- 1	5,00 PLN	1 038,84 PLN	2019-06-21
4						

ys. 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.

1.4. 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 1.5, 1.6,16.7,16.8,16.9, 16.12.

Z ostatnich: 7 Miesięcy v Numer: 2020 v Od: 2019-12-16 2020-01-16 Vumer: 2020 v Do: 2020-01-16 Zakres dat Vumer: 2020 v sta wyciągów Vumer wyciągu Zakres dat Vumer: 2020 v 010/2019 od 2019-12-30 do 2019-12-30 009/2019 od 2019-10-30 009/2019 od 2019-10-30 do 2019-10-30 008/2019 od 2019-09-10	PDF MT940 Pozyc CSV CSV XLS VideoTEL ELIXIR Plik definiowany XML Eksportuj Drukuj
Od: 2019-12-16 Do: 2020-01-16 Image: Comparison of the system of the	Pozyc CSV 100 10 XLS VideoTEL Control ELIXIR Plik definiowany XML Eksportuj Drukuj Eksportuj Drukuj
Numer wyciągu Zakres dat 010/2019 od 2019-12-30 do 2019-12-30 009/2019 od 2019-10-30 do 2019-10-30 008/2019 od 2019-09-10 do 2019-09-10	KLS VideoTEL ELIXIR Plik definiowany XML Eksportuj Drukuj Eksportuj Drukuj
Numer wyciągu Zakres dat 010/2019 od 2019-12-30 do 2019-12-30 009/2019 od 2019-10-30 do 2019-10-30 008/2019 od 2019-09-10 do 2019-09-10	XML Eksportuj Drukuj Eksportuj Drukuj
Image: Display transform 010/2019 od 2019-12-30 do 2019-12-30 Image: Display transform 009/2019 od 2019-10-30 do 2019-10-30 Image: Display transform 008/2019 od 2019-09-10 do 2019-09-10	Eksportuj Drukuj
O09/2019 od 2019-10-30 do 2019-10-30 008/2019 od 2019-09-10 do 2019-09-10	Eksportuj Drukuj
008/2019 od 2019-09-10 do 2019-09-10	
	Eksportuj Drukuj
007/2019 od 2019-08-28 do 2019-09-09	Eksportuj Drukuj
006/2019 od 2019-08-27 do 2019-08-27	Eksportuj Drukuj
005/2019 od 2019-08-10 do 2019-08-26	Eksportuj Drukuj
004/2019 od 2019-07-26 do 2019-08-09	Eksportuj Drukuj
003/2019 od 2019-07-25 do 2019-07-25	Eksportuj Drukuj

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,
- Z ostatnich 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, MT940/Multicash), 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 → PARAMETRY → WYDRUKI I PLIKI (opis pkt 1.6).

W zależności od indywidualnych ustawień Parametrów (zakładka USTAWIENIA → PARAMETRY → WYDRUKI I PLIKI → Format wyciągów, Kolumna "Adnotacje" na wyciągach lub Kolumna "Saldo" na wyciągach) wydruk wyciągu może przyjmować różną formę. Patrz dokładny opis w pkt. 1.6 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*".

1.5. 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.

Bank Spółdzielczy w Koninie

Płatności masowe				Ukryj filtr
Rachunek: Rachunki bieżące i 🗠	O Wyciąg: 004/2017 (2	017-08-01 do 2017-08-3	1) 🗸	
O Z ostatnich: 7 Dni 💙	Tekst:]	
Od: 2017-02-16	Od kwoty:	, PLN		
Do: 2017-09-14	Do kwoty:	, PLN		
Rodzaj: Uznania rachunku 🔽			Pozycji na st	tronie: 100 🗸
Zestawienie operacji od 2017-02-16 do 2017-09-14				Szukaj
Kontrahent / Tytuł		Kwota	Saldo	Data
Szkoła Podstawowa im. Jana z Kolna Wpłata testowa		155,55	100 534,40	2017-02-17
Szkoła Podstawowa im. Jana z Kolna Wpłata testowa		50,05	100 378,85	2017-02-17
Szkoła Podstawowa im. Jana z Kolna Wpłata testowa		101,00	100 328,80	2017-02-17
Lamer Przybysław Wpłata SKO z aplikacji mobilnej		3,00	100 227,80	2017-02-16
424			Typ dokumentu: Potwi Akcja: Wydn	erdzenia 💙 uk 💙 Wykonaj

Rys. 10 Okno "Płatności masowych"

1.6. 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.

1.7. Blokada środków

MENU RACHUNKI → BLOKADY ŚRODKÓW i opcja Blokady w oknie z listą rachunków 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, Data końca – data zakończenia blokady (dla blokad komorniczych jest to pole puste), wypełnione dla blokad kartowych, Opis blokady – krótki opis blokady i jej rodzaju (np. komornicza, kartowa lub inna), Kwota, Rodzaj – typ blokady. W wyświetlonej tabeli widoczne są wszystkie rodzaje blokad (komornicze, kartowe i inne).

W przypadku blokady komorniczej informację będą widoczne już w oknie Szczegóły RACHUNKU, opcja **Sprawdź** przekierowuje na listę blokad.

	Informacje	o rachunku			
	Dane rachunku	Właściciel	Firma sp. z o.o.		
			Statement - Statement		
		Numer rachunku			
	1	od banku (SWIFT)			
		Nazwa rachunku	RACHUNEK BIEŻĄCY zmień		
		Waluta	PLN		
	Op	orocentowanie MA	0,0000 %		
	Op	rocentowanie WN	0,0000 %		
		Saldo	466,14 PLN		
		Wolne środki	66,14 PLN		
hunki Lok	aty Kredyty Pr.	zelewy Zleceni	a Kontrahenci Waluty Ustawieni	a Informacje Wnioski eDokumenty	
	Lista blokad				
		Rachunek:	83 RA	ACHUNEK BIEŻĄCY / 466, 14 PLN 🛛 💙	
	Data operacii	Data końca	Opis blokady	Kwota	Rodzaj

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.

1.8. Rachunki powiernicze

MENU RACHUNKI → **RACHUNKI POWIERNICZE** wyświetla listę rachunków powierniczych służących do rozliczeń pieniężnych wynikających z umowy powierniczej, zawartej między powiernikiem i powierzającym.

Rachunki powiernicze -	- inwestycje							
Inwestycja	Rachunek	Kwota inwestycji	Wpłacono	Wypłacono	Deweloperski Fundusz Gwarancyjny	Składka należna	Składka opłacona	
Przedsięwzięcie deweloperskie Inwestycja Blok Mieszkalny	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy saldo:- 25 847,99 PLN wolne środki: 0,00 PLN	50,00 PLN	4 734,50 PLN	0,00 PLN	Nie			Etapy Inwestorzy Wyciągi
inwesycja	saldo:- 30 648,53 PLN wolne środki: 0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	Nie			Etapy Inwestorzy

Rachunki powiernicze ·	- inwestycje							
Inwestycja	Rachunek	Kwota inwestycji	Wpłacono	Wypłacono	Deweloperski Fundusz Gwarancyjny	Składka należna	Składka opłacona	
Przedsięwzięcie deweloperskie Test	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy sałdo: 2 460,49 PLN wolne środki: 2 460,49 PLN	515,00 PLN	572,00 PLN	0,00 PLN	Tak	2,57 PLN	0,00 PLN	Etapy Inwestorzy Wyciągi Wpłaty i składki

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,
- kwota inwestycji czyli suma kwot wszystkich etapów inwestycji,
- ✓ kwota jaką wpłacono i wypłacono na inwestycję,
- ✓ czy inwestycja podlega pod Deweloperski Fundusz Gwarancyjny (DFG),
- ✓ Składka należna/Składka opłacona (gdy inwestycja podlega pod DFG):

Przyciski znajdujące się po prawej stronie tabeli: **Etapy**, **Inwestorzy**, **Wyciągi**, **Wpłaty i składki** (gdy inwestycja podlega pod DFG):

Etapy – pozwala na podgląd zestawienia etapów danej inwestycji (numer etapu, nazwa etapu, kwota etapu czyli suma wpłat wszystkich inwestorów dla danego etapu inwestycj):

Nazwa etapu	Kwota etapu	Składka należna	Składka opłacona
Etap I	257,50 PLN	1,09 PLN	0,00 PL
Etap II	103,00 PLN	1,48 PLN	0,00 PI
Etap III	77,25 PLN	0,00 PLN	0,00 PL
Etap IV	77,25 PLN	0,00 PLN	0,00 PI
	515.00 PLN		
	Nazwa etapu Etap I Etap II Etap III Etap IV	Nazwa etapu Kwota etapu Etap I 257,50 PLN Etap II 103,00 PLN Etap III 77,25 PLN Etap IV 77,25 PLN	Nazwa etapu Kwota etapu Składka należna Etap I 257,50 PLN 1,09 PLN Etap II 103,00 PLN 1,48 PLN Etap III 77,25 PLN 0,00 PLN Etap IV 77,25 PLN 0,00 PLN

Inwestorzy – pozwala na podgląd listy inwestorów. Na liście widoczne są kolumny: *Nazwa inwestora, Rachunek inwestora, Wpłacona kwota, Składka należna, Składka opłacona, Etap*:

Nazwa inwestora	Rachunek inwestora	Wpłacona kwota	Składka należna	Składka opłacona	Etap	
		201,00 PLN	0,90 PLN	0,00 PLN	Etap III (69%)	historia opera
		323,00 PLN	1,45 PLN	0,00 PLN	NADPŁATA (239%)	historia opera
		48,00 PLN	0,22 PLN	0,00 PLN	Etap I (74%)	historia opera

Kliknięcie w tekst znajdujący się w kolumnie *Etap* wybranego z listy inwestora powoduje wyświetlenie informacji:

achunki powiernicze - westycja: Test westor:	etapy inwestora		
Numer etapu	Nazwa etapu	Kwota etapu	Wpłacono
1	Etap I	125,00 PLN	100%
2	Etap II	50,00 PLN	100%
3	Etap III	37,50 PLN	26,00 PLN (69%)
4	Etap IV	37,50 PLN	(0%)
			Powrót

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

westycja: Test		
westor:	(Tollerolland	
Data operacji	Wpłata	Wypłata
	201.00 PLN	0.00 PLN
2022-07-08	201,00 FEIN	
2022-07-08	201,00 FLV	,

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

Wyciągi – przedstawia zestawienie wyciągów.

Wpłaty i składki – otwiera zestawienie wpłat inwestorów (*inwestor, rachunek inwestora, wpłacona kwota, data wpłaty, rachunek do wpłat składek, składka należna, składka opłacona, data opłacenia składki*). Przycisk **Utwórz paczkę przelewów** daje możliwość utworzenia paczki przelewów do opłacenia składek.

W systemie bankowości elektronicznej klienta w oknie **RACHUNKI POWIERNICZE-WPŁATY INWESTORÓW** należy wskazać tych, od których deweloper chce opłacić składki i wybrać **Utwórz paczkę przelewów**, następnie wskazać rachunek, zaakceptować i podpisać paczkę:

Inwestor	Rachunek inwestora	Wpłacona kwota	Data wpłaty		Rachunek do wpłat składek	Składka należna	Składka opłacona	Data opłacenia składki
	97 !	100,00 PLN	2022-07-08	05		0,45 PLN	0,90 PLN	2022-07-08
	97 !	101,00 PLN	2022-07-08	05		0,45 PLN	0,00 PLN	
	27 !	17,00 PLN	2022-07-04	32				
	27 !	15,00 PLN	2022-06-30	32				
	27 !	16,00 PLN	2022-06-30	32				
	54 !	16,00 PLN	2021-12-08			0,07 PLN	0,00 PLN	
	54 !	200,00 PLN	2021-12-08			0,90 PLN	0,00 PLN	
	54 !	92,00 PLN	2021-12-08			0,41 PLN	0,00 PLN	
	541	15,00 PLN	2021-10-27			0.07 PLN	0,00 PLN	

Zawa	artość paczki: 1 przelewów na łączną kwotę: 0,45 ł	PLN
azwa	paczki:	
Skłac	lki DFG z dnia 2022-09-27 12:59	
rachu	inku:	
~	56	Saldo; 2 460.49 PLN
0	Rachunek bieżący	Wolne środki: 2 460,49 PLN
	69	Saldo: 35 841,35 PLN
۲	RACHUNEK 'BIEŻĄCY' 2	Wolne środki: 35 767,80 PLN
0	77	Saldo: 164,45 PLN
0	RACHUNEK BIEŻĄCY 'POMOCNICZY'	Wolne środki: 164,45 PLN
0	02	Saldo: 0,00 USD
0	Rachunki USD	Wolne środki: 0,00 USD
0	78	Saldo: 0,00 EUR
0	RACHUNKI W EUR	Wolne środki: 0,00 EUR

Pac	zki prze	lewów									
4	Aktywne	Archiwalne									
			Możliwość	tliwość Zawarto		Zawartość paczki		cie realizacji			
		Nazwa	zmian	Data	Liczba przelewów	Kwota	Liczba przelewów	Kwota	Podpis	Akceptacja	
	Składki D 12:59	FG z dnia 2022-09-27	Nie	2022-09-27	1	0,45 PLN	1	0,45 PLN			Operacje
	mt103 20	1-09	Tak	2022-09-20	2 3	10,00 EUR 15,00 USD	2 3	10,00 EUR 15,00 USD			Operacje
	Paczka_z	dnia_20220920_09:49	Tak	2022-09-20	10	999,90 PLN	10	999,90 PLN			Operacje
	Paczka_z	_dnia_20220920_09:52	Tak	2022-09-20	2 3	10,00 EUR 15,00 USD	2 3	10,00 EUR 15,00 USD			Operacje

1.9. Wyciąg w formacie JPK

Wyciąg w formacie JPk		
Rachunek		
Numer rachunku:	Rach.b	eż.inne podm.nief.org.spolremon / 1 985,42 PLN 🗸
Właściciel:	Kucharski sp. z o.o.	
	Szczebrzeszyn ul. Zaciszna 61/73 64-229 Łękołody	
Urząd Skarbowy		
Nazwa US:	wybierz	~
Pozostałe dane		
Od daty:	2019-12-15	
Do daty:	2020-01-15	
Cel złożenia:	złożenie zeznania \checkmark	
		Generuj plik JPK

Jednolity Plik Kontrolny (JPK), 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 (w tym rachunku VAT);
- 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.

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.

1.1. 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.

Lokaty						
Nazwa lokaty	Początek	Koniec	Okres	Oprocentowanie	Waluta	Saldo
ODNAWIALNA DO SALDA LOKATY Historia	2013-03-13	2013-03-14	1 - dniowa	zmienne 0,5000 %	PLN	100 039,73
Dep.z term.12 m-cy dla rol.indpodatek Historia	2020-01-15	2020-01-16	1 - dniowa	stałe 4,2000 %	PLN	1 039,69
ODNAWIALNA DO SALDA LOKATY Historia	2020-01-13	2020-01-16	3 - dniowa	zmienne 0,5000 %	PLN	2 040,56
Depoz.z term.3 m-cy dla roln.inpodatek Historia	2019-12-02	2020-03-02	3 - miesięczna	zmienne 10,0000 %	PLN	556,00
Depoz.z term.3 m-cy dla roln.inpodatek Historia	2019-12-02	2020-03-02	3 - miesięczna	zmienne 10,0000 %	PLN	555,00
Depozyty z term.12 m-cy dla osób pryw.	2019-10-24	2020-10-24	12 - miesięczna	zmienne 0,5610 %	PLN	2 878,16
					PLN	107 109,14
					Otwórz lok	catę Drukuj

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,

Informacje o lokacie

Nazwa lokaty	ODNAWIALNA DO SALDA LOKATY	
Numer rachunku	72 6797 0000 0000 0004 4000 0020	
Właściciel	1234567 Kiejstut Adolfa	
	ul. Witosa 91/92	
	Szczebrzeszyn	
	18-930 Łękołody	
Waluta	PLN	
Rodzaj lokaty	nieodnawialna	
Oprocentowanie	zmienne 0,5000 %	
Początek	2013-03-13	
Koniec	2013-03-14	
Okres	1 - dniowa	
Odsetki bieżące	0.00 PLN	
Odsetki na koniec	1,37 PLN	
Saldo	100 039,73 PLN	

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.* Lokata trafi na listę przelewów należy zaakceptować i podpisać operację.
- 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.

1.2. 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. 1.2)

1.3. Wyciągi

Funkcjonalność identyczna jak w przypadku menu **RACHUNKI – WYCIĄGI** dla rachunków bieżących (zob. rozdz.1.4 *"Wyciągi"*), z tą różnicą, że wszystkie działania dotyczą lokat.

1.4. 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* → PRZYCISK <u>Otwórz lokatę</u> → "*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.).

Otwieranie lokaty - krok 2/4		
Rachunek powiązany z lokatą		
Numer rachunku:	0010	
Dostepne środki: 0 00 PI N		
0,001 114		
Dostępne typy lokat		
Dostępne typy lokat Lokata	Waluta	Oprocentowanie

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.

and the second s	kata
Numer ra	hunku:
Dostępn	środki: 298 931,00 PLN
Dane lokaty	
Nazw	lokaty: DEPOZYT TEST 08_01_2016
	Waluta: PLN
Oprocen	wanie: zmienne 0,0000 %
	Kwota 100 PLN
Gdzie dopisać	vdsetki: 💿 Do salda lokaty 💫 O Do salda rachunku
Oświadczam, ze za deponentów, Dokume	oznałem się z treścią: Regulaminu, Tabelą Opłat i Prowizji, Tabelą Oprocentowania, Arkuszem Informacyjnym dla tem dotyczącym opłat z tytułu usług zw z rachunkiem płatniczym.
 Oświadczam, ze za deponentów, Dokume Potwierdzam, ze za wypadek śmierci zgod 	oznałem się z treścią: Regulaminu, Tabelą Opłat i Prowizji, Tabelą Oprocentowania, Arkuszem Informacyjnym dla tem dotyczącym opłat z tytułu usług zw z rachunkiem płatniczym. tałam/em poinformowany o możliwości wydania (w formie pisemnej) do indywidualnego rachunku dyspozycji wkładem na ie z art. 56 ustawy – Prawo Bankowe,

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. 1.1 *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).

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.

1.1. Lista kredytów

Okno *"Lista kredytów*" dostępne przez wybranie zakładki KREDYTY → LISTA KREDYTÓW, zawiera wszystkie dostępne w Serwisie kredyty wybranej firmy lub jednostki organizacyjnej.

Kredyty		
Nazwa rachunku	Waluta	Saldo
GOTOWKOWE OD 1 DO 12 M-CY	PLN	0,00
GOTÓWKOWE OD 12 DO 24 M-CY	PLN	0,00
GOTÓWKOWY OD 12 DO 24 M-CY	PLN	0,00
Kapitał subwencji - TARCZA PFR	PLN	0,00
	PLN	0,00
		Drukuj

Rys. 15 Okno "Lista kredytów".

Dla każdego z kredytów wyświetlane są:

- numer i nazwa rachunku kredytu (Nazwa rachunku),
- właściciel
- aktualne saldo (Saldo),
- waluta kredytu (*Waluta*),
- oprocentowanie
- aktualne zadłużenie
- dla kredytu spłaty subwencji PFR dodatkowo wyświetlane są dane: aktualne zadłużenie, numer umowy subwencji finansowej, zaległości i dane rachunku do spłaty oraz informacje dodatkowe.
 W kwocie zaległości prezentowanej na rachunku kredytu subwencji PFR ujęta jest wartość zaległego kapitału subwencji.

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

- Harmonogram wyświetlenie harmonogramu spłat rat kredytu, możliwość zapisania danych do pliku pdf – Eksportuj,
- 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.

1.2. Historia operacji

MENU KREDYTY → OPERACJE wyświetla historię wykonanych operacji na wybranym rachunku kredytowym. Funkcjonalność identyczna jak w przypadku MENU RACHUNKI → OPERACJE dla rachunków bieżących

1.3. Wyciągi

Funkcjonalność identyczna jak w przypadku **MENU RACHUNKI → WYCIĄGI** dla rachunków bieżących (zob. rozdz. 1.4 *Wyciągi*), z tą różnicą, że wszystkie działania dotyczą kredytów. Na wydruku wyciągu kredytowego są widoczne operacje pozabilansowe, np. dotyczące spłaty odsetek.

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, tokena, autoryzacji mobilnej;
- 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.

1.1. Lista przelewów

Zakładka Przelewy -> LISTA Przelewów otwiera okno Lista przelewów (Rys. 16), które wyświetla wszystkie niezaksiegowane (oczekujace na realizacje) przelewy. Domyślnie sa 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. Liste przelewów można dowolnie komponować w zależności od wybranych ustawień filtra. Użytkownik sam określić kryterium filtracii. W tym celu ma możliwość skorzystania może 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.

Ban	k Spółdz	zielczy w N	laszej Miejscowości							() Wyborr
								Abakar	nowicz	
Rach	unki Lokat	y Kredyty Po	zeleny Ziecenia Kontrahenci Waluty	Kantor Ustawienia Informaçie Whitoski						Lubia sp. 3
Lista	przelew	WOW.								
				Pokaz fi	tr Widok zagregowany					
		Rehards	17929100010201134320000010 RACH	UNEK BEZ. •] Satur Wizystkie powyższe. •]						
Przełe	wy z okrena	od 2020-03-11	II do 2022-03-18 (WSZVST/OE)		Wyczyść Szukaj			Porte	j na strania	10
				Poprzednia Strona 3 Nastepna →						
	ID	Typ	Rachunek nadawcy	Rachunek i dane odbiorcy Weryfikacja na białej liście VAT	Tytuł	Kwota	Waluta	Data	P A	
0	114375			Nazwa_odbiorcy_1 Nazwa_odbiorcy_2	Zap-ata_za_taktur Nr_123	17.33	PLN	2021-02-11 🖌	••	szczegóły podpisz akceptuj
0	96506	<u>Us</u>		Urząd Skarbowy Centrum Rozliczenisowe	/TU/N5098647%28/OKR/0/SEP/CIT-4R/TX T/	7.00	PLN	2021-01-29 🖌	••	saczegóły podpisz akceptuj
0	96373			NOVUM pergeliteratio polytysete 2021-01-18 120642	test back slasha \ test	6.00	PUN	2021-01-29 🖌	••	strangóły pódpisz akceptuj
0	96505	ß		Nazwa,odbiorcy,1 Nazwa,odbiorcy,2	Zap-atu, za, fakturNir, 1232017	5.00	PLN	2021-01-28 🖌		szczegół podpisz ekceptuj
0	96223	19		Urząd Skarbowy Centrum Rozliczeniowe	/TUNS098647628/CKR/Q/SFP/CIT-6R/TX T/	5.00	PUN	2021-01-26 🖌	••	szczegół) podpisz akceptuj
0	96504	2		Nazwa_odbiorcy_1 Nazwa_odbiorcy_2	nowa tytul 2	17,33	PLN	2021-01-25 🖌	••	ezczegół) podpież ekceptuj
0	95639	<u>US</u>		Urząd Skarbowy Centrum Rodiczeniowe	/TI/NS098647628/OKR/Q/SEP/CIT-6R/TX T/	5.00	PIN	2021-01-22 🖌	••	szczegół podpisz akceptig
		-								szczegóły
PLN	0/547	EUR 0/3	USD 0/3	AND ADDRESS OF A DREAM AND A			Sec. 19		Podpitz	Akon

Rys. 16 Okno "Lista przelewów".

Lista przelewów (Rys. 16) 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 i dane odbiorcy 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:
 - 383.465 10 16 8787 0000 0007 4131 2000 0010 1140 5054 2811 1010 0000 012 Rachunek niezaufanyl ov 12.00 USD 2017-01-09 2017-01-09
- Weryfikacja na białej liście VAT informacja o weryfikacji na białej liście VAT rachunku odbiorcy – w przelewie zrealizowanym pod danymi odbiorcy pojawia się informacja o poprawnej weryfikacji i dacie (tylko jeśli taka weryfikacja była), na wydrukach również. Informacja o weryfikacji rachunku na białej liście wyświetli się jedynie w przypadku pozytywnej weryfikacji – możliwy jest wydruk danych w trakcie wprowadzania przelewu – Drukuj potwierdzenie).
- 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:
 - . 📕 *"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 autoryzacja nastąpi aplikacją nPodpis poprzez potwierdzenie lub odrzucenie autoryzacji (opis w instrukcji Aplikacja nPodpis do obsługi certyfikatu).

Natomiast przy autoryzacji Aplikacją Mobilną podpisanie przelewu realizowane jest w tej aplikacji poprzez autoryzację mobilną - zaakceptowanie zlecenia autoryzacyjnego.

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	1e
	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. 16) 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*, służącego do podpisania przez uprawnionego użytkownika zaznaczonych przelewów,
 - Akceptuj otwarcie okna Akceptacja przelewów, służącego do zaakceptowania przez uprawnionego użytkownika zaznaczonych przelewów,

W przypadku wykonywania operacji na przelewach: akceptacja/wycofanie akceptacji, podpisywanie/wycofanie podpisu, usuwanie podpisu, widoczne jest zestawienie przelewów. Przycisk **Pokaż zestawienie** rozwija tabelę z przelewami pogrupowanymi wg walut, widoczne są przelewy: dowolne, podatkowe, do ZUS, dewizowe, doładowania, autowypłaty, lokaty, płatności podzielone, polecenia zapłaty, zlecenia.

Kolumna **W tym kwota VAT** widoczna jest jeśli w zaznaczonych przelewach znajdują się płatności podzielone Split Payment.

Liczba przelewów	Kwota	W tym kwota VAT	Waluta
175	1 862,44	2,00	PLN
2	10,00		USD
1	5,00		EUR
utoryzacja przelewów			
Liczba przelewów	Kwota	W tym kwota VAT	Waluta
Liczba przelewów 175	Kwota 1 862,44	W tym kwota VAT 2,00	Waluta PLN
Liczba przelewów 175 2	Kwota 1 862,44 10,00	W tym kwota VAT 2,00	Waluta PLN USD
Liczba przelewów 175 2 1	Kwota 1 862,44 10,00 5,00	W tym kwota VAT 2,00	Waluta PLN USD EUR
Liczba przelewów 175 2 1 PLN USD EUR Rodzaj przelewu	Kwota 1 862,44 10.00 5,00	W tym kwota VAT 2,00 Kwota	Waluta PLN USD EUR Ukryi zestawienie W tym kwota VAT
Liczba przelewów 175 2 1 PLN USD EUR Rodzaj przelewu atności podzielone (Split Payment)	Kwota 1 862,44 10,00 5,00 Liczba przełewów 2	W tym kwota VAT 2,00 Kwota 10,00	Waluta PLN USD EUR Ukryj zestawienia W tym kwota VAT 2.00
Liczba przelewów 175 2 1 PLN USD EUR Rodzaj przelewu atności podzielone (Split Payment) zelewy dewizowe	Kwota 1 862,44 10,00 5,00 Liczba przelewów 2 2 2 2	W tym kwota VAT 2,00	Waluta PLN USD EUR Ukryj zestawienie W tym kwota VAT 2,00
Liczba przelewów 175 2 1 1 PLN USD EUR Rodzaj przelewu latności podzielone (Split Payment) rzelewy dewizowe rzelewy dowolne	Kwota 1 862,44 10,00 5,00 Liczba przelewów 2 2 2 167	W tym kwota VAT 2,00 Kwota 10,00 9,00 1821,44	Waluta PLN USD EUR Ukryj zestawienie W tym kwota VAT 2,00
Liczba przełewów 175 2 1 1 PLN USD EUR Rodzaj przełewu atności podzielone (Split Payment) rzełewy dewizowe rzełewy dowolne rzełewy podatkowe	Kwota 1 862.44 1 0.00 5.00 Liczba przelewów 2 2 167 17	W tym kwota VAT 2.00 Kwota 10.00 10.01 9.00 11.821.44 6.00	Waluta PLN USD EUR Ukryj zestawienie W tym kwota VAT 2,00

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.

PLN 3/22	EUR 0/1	Podpisz Akceptuj
134331,00 / 148 606,12	0,00 / 200,00	Modyfikuj Usuń Wycofaj akceptacje Wycofaj podpisy Drukuj

- 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 zautoryzować.

Modyfikacja prze	elewów		
	Liczba przelewów	Kwota	Waluta
	1	200,00	EUR
	3	347,11	PLN
Wprowadź nowe Jeśli któregoś z p Tytuł: Kwota:	wartości w poniższych polach, a następnie kliknij prz ól nie chcesz modyfikować, pozostaw je puste.	zycisk Modyfikuj . dla przelewów, które zawierają sform podatkowych itp.), modyfikacja grup autoryzacji	natowany tytuł (np. do ZUS, owa tytułu jest niedostępna
Data operacji: Dodaj do grupy przelewów:	wybierz grupę V	lodyfikuj	

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.

Usuwanie przelewów		
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
1	200,00	EUR
2	102,12	PLN
Czy na pewno chcesz usunąć wybrane (3) przelewy?		
Nie	Tak	

Polecenia *Wycofaj akceptację, Wycofaj podpisy* przekieruje do okna *Usuwanie autoryzacji przelewów, Usuwanie 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.

Liczba przelewów	Kwota	Waluta
1	200,00	EUR
2	102,12	PLN

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

Bank Spółdzielczy w Naszej Miejscowości 18-400 Nasza Miejscowość ul. Spokojna 9A tel. (11) 222 33 44 (22) 333 44 55 fax. (33) 444 55 66	Pączkowska Rajnold Szczebrzeszyn ul. Przyjaźni 95/84 20-024 Łękołody
Lista wybranych przelewów za okres: od 2019-01-16 do 2021-01-16	
Numer rachunku: Dostępne rachunki dla jednostki: Nowy Klient	Liczba operacji w PLN: 4 Obciążenia w PLN: 76,00
Odbiorca:	
Tytuł: test 1	
Nadawca: 17 8787 0000 0001 4785 3000 0010 Nowy Klient ul. Sportowa 19-800 Łobaczew Duży	
Data: 2019-09-09	20,00 PLN
Marlena Kope	
Tytuł: test 2 Nadawca:	
Nowy Klient ul. Sportowa 19-800 Łobaczew Duży	
Data: 2019-09-09	14,00 PLN
Artna Joanne Pogodna 18	
Tytuł: test 1	
Nowy Klient ul. Sportowa 19-800 Łobaczew Duży	
Data: 2019-09-09	22,00 PLN
Odbiorca: Artna Joanne Poporina 18	
Tytuł: test 1	
Nadawca: Nowy Klient ul. Sportowa 19,800 Łobaczew Duty	
Data: 2019-09-09	20.00 PLN

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.

1.1.1. 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. 16).

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.

Ważne: w przypadku wyświetlenia listy przelewów zrealizowanych widnieje na niej informacja czy kontrahent jest na białej liście podatników VAT; weryfikacja jest przeprowadzona na przelewach z rachunków, do których jest rachunek VAT i działa jeżeli rachunek jest przypisany do kontrahenta z poprawnie wypełnionym numerem NIP.

	przelev	vów											
					Ukryj filtr Widok	zagregowany							
		Rachunel	i: 🛛 Dostępne rachunki bieżącej jednostki 💟	Statue: Zreal	alizowane 💌								
		O Zonani	in: 90 Dni 💟	Telut		A ()							
		• Ort Doc	2020-10-15	Od kwoty									
		Rodzaj:	Wszystkie	Operator: Wszy	nyscy 💌								
Przele	Pratewy z okresu od 2020-10-13 do 2021-01-13 (ZRALIZOWANE) Wyczyść Strałeg								çî na stronie:	10 💟			
	ID	Тур	Rachunek nadawcy		Rachunek i dane o Weryfikacja na białej	odbiorcy j liście VAT		Tytul	Kwota	Waluta	Data	Status P A	
	95574		12 1	1.000				test 8L	27,00	PLN	2020-11-04		szczegóły
	95591	e e	81					test	333,00	PLN	2020-11-12	••	szczegóły
	95598	Z	81		1.111		zweryfikowano pozytywnie 2020-11-10 13.4546		20,00	PLN	2020-11-12	••	szczegóły
	95637	-	81					OTWARCIE LOKATY 14 DNI %ZMIENNE	2 000,00	PLN	2020-11-19	••	szczegóły
	95620		81	-	and the second second			Zap-ata_za_faktur Nr_123	17,11	PLN	2020-11-24		szczegóły
	95744	đ	81				neeryfikowano pozytywnie 2020-12-14 16/25/17	test weryfikacji kontrahenta VAT	1,00	PLN	2020-12-14	••	szczegóły
	95595	2	81					test	20 000,00	PLN	2020-12-14	••	sacaegóły

 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.

					Pokaz filtr Widok zagregowany					
		Rachunek:	Dostępne rachunki bieżącej jednostki 🗸	Status	Wszystkie powyższe 🗸 🗸					
	0	Zostatnich	14 Dni 🗸	Telati	A (
	۰	Odi Dox	2019-01-16	Od kwoty Do kwoty						
		Rođuji	Wszystkie ~	Operatori	Wszyscy V					
Newy z o	okresu: od 2	2019-01-16	do 2021-01-16 (WSZYSTKIE) Str	ona 🚺 I	Wychydd Sankue Następna +				Poz	rçi na stronie: 100
	ID	Тур	Rachunek nadawcy		Rachunek odbiorcy	Tytuł	Kwota	Waluta	Data i	Status P A
		1.0			31 9006 0007 1995 8308 6433 7272					\$20245

Rys. 17 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.

1.1.2. Podpisywanie przelewów

Decyzję o sposobie podpisu przelewów należy zgłosić w siedzibie Banku, gdzie zostanie udostępniona odpowiednia usługa. Podpisywanie przelewów w Serwisie przez uprawnionych operatorów może odbywać się przy użyciu:

- karty kryptograficznej (certyfikatu obsługiwanego za pomocą aplikacji nPodpis),
- kodu przesłanego SMS-em,
- PIN-u wygenerowanego przez Token Vasco,
- wyniku wygenerowanego przez Token Digipass 310 OneSpan;
- autoryzacji mobilnej w Aplikacji Mobilnej.

Podpisywanie przelewów autoryzacją 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. 18) – są tu przelewy, które podczas wykonywania zostały posortowane do odpowiedniej paczki przelewów, okno poniżej (opis paczki przelewów, patrz pkt 9.8 Paczki przelewów).

Bank Spółdzielczy w Koninie

sta	przelewów	Z Dáci	kI PONOWIONA PACZKA PRZELEWÓW							
				Policit Mir Wildok angregowing						
		Rathures	Costępne radiunki wszystkich jednostek 🎽 Sistim Wszystkie powyższe	*						
ileo,	ry z okrasu: od	2020-05-	2 do 1022-05-12 (WS2V57KH)	Writelyke Saturaj						
1	i0	Тур	Rachurek nadawcy	Rachunek i dane odbiorcy Weryfikacja na białej któle VAT	Tytul	Kwota	Waluta	Deta	Status P A	
	205692	ď	09. RACH BEZICE TEST DUNGED NAZWY	Urgad Geniny Point	takia tare	1 000,00	PUN	2021-04-22 🖌		stict pos sko
	10000	C	08. RACH BEZACE TOST DHASHER NAZWY	05. Secrebranceyn	na chrząsocza	965.00	PUN	2021-04-22 🖌		por alla
	200191									

Rys. 18 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 - PONOWIONA PACZKA PRZ	zelewów	
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
3	2 108,45	PLN
		Pokaż zestawienie
Wstecz	Zatwierdź	

Następnie w wyświetlonym oknie **Autoryzacja przelewów** należy zautoryzować operacje zgodnie z posiadaną metoda autoryzacji:

Autoryzacja przelewów - PONOWIONA PACZKA PRZ	zelewów	
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
3	2 108,45	PLN
		Pokaż zestawienie
Kod SMS:	Anuluj Podpisz	
ාරිං Zainstaluj w telefonie aplikację mobilną	Nasz Bank i korzystaj z autoryzacji mo	bilnej zamiast SMS-ów.

Rys. 19 Okno - Podpis przelewów autoryzacją SMS

Autoryzacja przelewów - PONOWIONA PACZKA PRZ	zelewów	
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
3	2 108,45	PLN
		Pokaż zestawienie
Kod uwierzytelnienia: Kod SM	S: Anuluj Pod	pisz
ා ි Zainstaluj w telefonie aplikację mobilną	Nasz Bank i korzystaj z autoryzacji mo	bilnej zamiast SMS-ów.

Rys. 20 Okno - Podpis przelewów autoryzacją SMS 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 nowy kod SMS, pamiętany jest numer ostatnio pobieranego kodu, co widocznie zmniejsza opłaty za SMS. Czas ważności kodu wynosi od momentu prośby o wprowadzenie maksymalnie 10 minut. Wylogowanie użytkownika albo zmiana danych w przelewie unieważnia kod.

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

Podpisywanie przelewów PIN-em wygenerowanym przez Token

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. 18) – 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 przelewów WYNIKiem wygenrowanym przez Token Digipass 310 OneSpan

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. 18) – 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 **Wynik z tokena** wpisujesz 8 cyfr wyświetlonych na Twoim tokenie, dokładny opis znajduje się w instrukcji **Token Digipass 310 OneSpan - instrukcja użytkownika.pdf.** 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.pdf.

Podpisywanie autoryzacją mobilną

Dokładny opis takiej autoryzacji przelewów znajduje się w instrukcji *Aplikacja Mobilna Nasz Bank* (*Android*)/(*IOS*) – przewodnik uźytkownika.pdf.

W trakcie podpisywania przelewow pojawi się w Serwisie komunikat

Autoryzacja przelewów - PONOWIONA PACZKA PRZ	zelewów	
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
3	2 108,45	PLN
		Pokaż zestawienie
Z: a następni	atwierdź w aplikacji mobilnej, e wróć tutaj, aby dokończyć operację.	

Rys. 21 Okno - Podpis przelewów autoryzacją mobilną

Należy po zalogowaniu się od Apliakcji mobilnej na swoim urządzeniu typu tablet, smartfon, zatwierdzić lub odrzucić zlecenie autoryzacyjne.

1.1.3. 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 → PRZELEWY → AKCEPTACJA PRZELEWÓW → 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 na opcji: "*Jednoczesna z podpisem*" powoduje, że na Liście przelewów w prawym dolnym rogu znajduje się jeden przycisk Podpisz i Akceptuj - opcja nieaktywna w przypadku podpisywania 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**.

Akceptacja przelewów		
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
2	34,22	PLN
Czy na pewno chcesz zaakceptować wybrane (2) przelewy?	Tak	

Rys. 22 "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**.

1.1.4. Wycofanie podpisów z przelewów

Jeśli zachodzi konieczność wycofania złożonych podpisów, należy w oknie *Lista przelewów* (Rys. 16), 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. 23).

Usuwanie autoryzacji przelewów - PACZKA_Z_DNIA_207	190906_15:19	
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
40	660,00	PLN
Czy na pewno chcesz wycofać podpisy z wybranych (40) przelewów?		
Nie	Tak	

Rys. 23 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**.

Ważne

Operacja wycofania podpisów usuwa jednocześnie wszystkie podpisy z wybranych przelewów.

1.1.5. Wycofanie akceptacji z przelewów

Jeśli zachodzi konieczność wycofania akceptacji, należy w oknie *Lista przelewów* (Rys. 16) 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. 24).

Usuwanie akceptacji przelewów - PACZKA_Z_DNIA_2019	90906_15:19	
Liczba przelewów	Kwota	Waluta
40	660,00	PLN
Czy na pewno chcesz wycofać akceptacje z wybranych (40) przelewów?		
Nie	Tak	

Rys. 24 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**.

1.1.6. Usuwanie przelewów

Wprowadzone i niezaksięgowane jeszcze przelewy można usunąć z listy przelewów. W tym celu należy w oknie *Lista przelewów* (Rys. 16) 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. 25).

Liczba przelewów	Kwota	Waluta	
1	230	,00 PLN	

Rys. 25 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 kliknąć przycisk Nie.

1.1.7. 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. 16) 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.

1.1.8. 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. 16) 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.

dyfikacja prze	elewów		
	Liczba przelewów	Kwota	Waluta
	2	34,22	PLN
Wprowadź nowe Jeśli któregoś z pó Tytuł: Kwota: [Data operacji: [wartości w poniższych polach, a następnie kliknij przycisk I ol nie chcesz modyfikować, pozostaw je puste. modyfikacja kwoty wymaga autor	Modyfikuj . ryzacji	
Dodaj do grupy przelewów:	wybierz grupę v		
	Anuluj Moo	lyfikuj	

1.2. Przelew dowolny

W	/ażne
Je – pi R	eżeli w banku jest włączone zabezpieczenie, rekomendowane ze względów bezpieczeństwa Zabezpieczenia: przelewy na rachunek z bazy kontrahentów, to klient może wykonać rzelew dowolny tylko na rachunek odbiorcy, który znajduje się w bazie kontrahentów. achunek nowego kontrahenta należy wprowadzić wcześniej do bazy.
	Rachunek odbiorcy

Wprowadzenie nowego przelewu na rachunek dowolnego odbiorcy umożliwia menu Przelewy → Dowolny, którego wybranie otwiera okno o nazwie Przelew dowolny (Rys. 26), zawierające formularz wprowadzenia danych przelewu.

Przelew dowolny - krok 1/2	2		
Rachunek nadawcy			
Numer rachunku	RACHUNKI BIEŻĄCE / 1 707,61 PLN	~	
Wolne środki	1 707,61 PLN	Dane nadawcy	
Rachunek odbiorcy			
Numer rachunku	Wyczyść 🔒 🥹	\sim	
Imię / Nazwa			
Nazwisko / Nazwa cd.			
Ulica i nr domu			
Kod i poczta			
Dodaj odbiorcę do bazy kontrahentów			
Szczegóły operacji			
Tytuł			
Kwota	PLN		
Data operacji	2020-01-29		
Sposób realizacji	Przelew standardowy O Przelew SORBNET		
	Przelew Standardowy - Elixir zlecenia przelewów ELIXIR realizowane są w dni robocze do godziny 16:00		
Dodaj do paczki przelewów	wybierz paczkę V Dodaj paczkę		
	W	/yczyść Dalej	

Rys. 26 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, rachunek można wyszukać w polu szukania jeśli lista zawiera więcej niż 10 rachunków (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.

Przelew dowolny - krok 1/2	2		
Rachunek nadawcy			
Numer rachunku	RACHUNKI BIEŻĄCE / 1 707,61 PLN	\checkmark	
Wolne środki	1 707,61 PLN	Zwiń	
Dane nadawcy	Wroński sp. z o.o.		
	Szczebrzeszyn ul. Kasztanowa 8/95		
	14-815 Łękołody		

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"*.

Klikniecie w ikonkę wywoła sprawdzenie rachunku na białej liście podatników VAT.W przypadku kontrahenta, któremu nie został przypisany NIP program wyświetli komunikat *NIP podatnika, Wprowadź NIP i* Zatwierdź. Jeśli weryfikacja na białej liście VAT przebiegnie prawidłowo, NIP zostanie automatycznie zapisany w danych kontrahenta.

- W obszarze Szczegóły operacji wprowadzić tytuł przelewu (pierwsza linia pola wymagana). W obszarze Tytuł przelewu wprowadzać można następujące znaki: ()*:[]/\.,+&%\$_@;0123456789QAĄBCĆDEĘFGHIJKLŁMNŃOÓPRSŚTqaąbcćdeęfghijklłmnńoóprs śtuwvzźźxy. 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 10 000,00 PLN są automatycznie kierowane do poprzez system SORBNET.	o 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 Autopay 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:

Dla podanego numeru odbiorcy nie można wykonać przelewu ekspreso	wego BlueCash.
	ОК

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".

W serwisie internetowym jest możliwość usunięcia przelewów oczekujących BlueCash i Express ELIXIR wprowadzonych z data przyszłą, z listy przelewów oczekujących.

• 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).

	Przelew dowolny 🖌 Płatność podzielona (Split Payment)	
Rachunek nadawcy		
Numer rachunku	Rach.bieżące dla przedsiębiorców indyw. / 1 301,48 PLN	~
Wolne środki	1 301,48 PLN	Dane nadawcy
Rachunek odbiorcy		
Numer rachunku	СПОЛИТИК СТАЛИТИК СТАЛИТИК (Wyczyść 🔒	$\hat{}$
Imię / Nazwa		
Nazwisko / Nazwa cd.		
Ulica i nr domu		
Kod i poczta		
	Dodaj odbiorcę do bazy kontrahentów	
Szczegóły operacji		
Kwota brutto faktury	, PLN	
w tym podatek VAT	PLN PLN	
Identyfikator podatkowy odbiorcy (NIP)		
Numer faktury VAT		
Dodatkowy opis płatności		
Data operacji	2020-01-16	
Sposób realizacji	Standardowy (ELIXIR) O Przyśpieszony (SORBNET)	
	Ekspresowy (BlueCash - operator: Blue Media S.A.)	
	standardowy czas realizacji standardowa opłata za przelew zlecenia przelewów ELIXIR realizowane są w dni robocze do godziny 17:15	
Dodaj do paczki przelewów	wybierz paczkę 🗸 Dodaj paczkę	

1.3. 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 kodu SMS zaakceptować przelew.

Aby wysłać przelew zbiorczy płatnością SplitPayment/MPP należy:

- w polu Kwota brutto faktury wpisać kwotę wynikającą z sumy opłacanych faktur,
- w polu W tym podatek VAT wpisać kwotę wynikającą z sumy kwot podatku VAT opłacanych faktur,
- w polu Numer faktury VAT wpisać okres, za który dokonywana jest płatność:

Płatność podzielona (Split I	Payment) - krok 1/2			
	Przelew dowolny	atność podzielona (Split	Payment)	
Rachunek nadawcy				
Numer rachunku			- rach. bieżący / - 29 130.03 PL	N
Wolne środki	0,00 PLN			Dane nadawcy
Rachunek odbiorcy				
	A wybierz odbiorcę z	bazy		
Szczegóły operacji				
Kwota brutto faktury	246,00	PLN		
w tym podatek VAT	46 00	PLN		
Identyfikator podatkowy odbiorcy (NIP)				
Numer faktury VAT	za listopad 2021			
Dodatkowy opis płatności				
Data operacji	2021-12-17			
Sposób realizacji	Przelew standardowy	O Przelew SORBNET	Przelew BlueCash	
	Ekspresowy (EXPRESS E	LIXIR)		
	Przelew Standardowy - Elixir	lizowana za w dni roborza	to andriau 1600	
Dodaj do paczki przelewów	wybierz paczkę	✓ Dodaj paczkę	So gooding to be	

1.4. 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.

1.5. Przelew podatkowy

Wprowadzenie nowego przelewu podatkowego umożliwia menu **PrzeLewy** → **PODATKOWY**, którego wybranie otwiera okno o nazwie **Przelew podatkowy** (Rys. 27), 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 dostepnych 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 w obszarze Typ formularza symbol formularza lub płatności.

Program automatycznie wypełni pole Numer rachunku i Urząd Skarbowy jeśli do formularza przypisane są dane urzędu, jeśli dane są nie przypisane wówczas należy w polu Wybierz urząd skarbowy wskazać konkretny urząd. W przypadku wybrania formularzy: PIT, CIT lub VAT, należy Wprowadzić mikrorachunek podatkowy w formacie: XX 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX . (Mikrorachunek podatkowy składa się z 26 znaków gdzie: LK oznacza liczbę kontrolną, wartość 10100071 jest stała dla każdego mikrorachunku podatkowego i wskazuje na numer rozliczeniowy w NBP, wartość 222 jest stała dla każdego mikrorachunku podatkowego i wskazuje na numer uzupełniający w NBP, Y=1, gdy użyjesz numeru PESEL, Y=2, gdy użyjesz NIP, po znaku Y będzie podany twój PESEL lub NIP, na kolejnych pozycjach będą zera, tak aby rachunek składał się z 26 znaków.

Przed użyciem mikrorachunku podatkowego zawsze należy sprawdzić czy zawiera cyfry 10100071222 (począwszy od pozycji nr 3) oraz twój prawidłowy PESEL lub NIP.

Urzad Skarbowy może zostać wskazany z bazy kontrahentów, która jest dostępna poprzez

kliknięcie na ikonkę 🖾 widoczną obok pola Rachunek odbiorcy.

- 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 (w przypadku przelewu na mikrorachunek, dostępne beda typy: NIP, PESEL) 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 Urzedu Skarbowego poprzez klikniecie na ikonke 🔊 widoczna 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 podatkowei.
 - TYT.WYK.POD.DOCH. wpłata wynikajaca 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. 1.12.3 "*Paczki przelewów*"),
 - Wprowadzić kwotę przelewu (pole wymagane),
 - Podać datę wykonania operacji:
- Domyślnie podstawiana jest data aktualna, 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 _____,

Do Urzęd	lu Skarbowego/Izby Celnej O Do innych organów podatkowych	
achunek nadawcy		
Numer rachunku	Rach.bieżące dla przedsiębiorców inc	iyw. / 1 301,48 PLN 🗸 🗸
Wolne środki	1 301,48 PLN	Dane nadawcy
/p formularza		
Symbol formularza lub płatności:	Wybierz 🗸 🗸	
zczegóły operacji		
Typ identyfikatora	NIP ~	
Identyfikator:		
Okres rozliczenia:	2020 ~ ~	
Identyfikacja zobowiązania:		
Kwota	, PLN	
Data operacji	2020-01-16	
Sposób realizacji	Standardowy (ELIXIR) Ekspresowy (EXPRESS ELIXIR)	
	standardowy czas realizacji	
	standardowa opłata za przelew zlecenia przelewów ELIXIR realizowane są w dni robocze do godziny 17:15	
Dodaj do paczki przelewów	wybierz paczkę V Dodaj paczkę	

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. 16)). Przelew do Urzędu Skarbowego można wykonać tylko z pozycji **Przelew podatkowy,** wykonując go opcją przelewu zwykłego pojawi się komunikat *Błąd wykonania operacji*.

1.6. Przelew dewizowy

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

	✔ na rachunek w Unii Europejskiej 🛛 na rachunek poza Unią Europejską
achunek nadawcy	
Numer rachunku Wolne środki	Rach.bieżące dla przedsiębiorców indyw. / 1 301,48 PLN V 1 301,48 PLN Dane nadawcy
achunek odbiorcy	
Numer rachunku: Dane odbiorcy:	
	Dodaj odbiorcę do bazy kontrahentów
czegoły operacji Tytuł	
Kwota	
Waluta:	wybierz walutę 🗸
Data operacji	2020-01-16
formacje dodatkowe:	
Rodzaj płatności:	wybierz 🗸
Prowizje i opłaty pokrywa:	wybierz 🗸
Dodaj do paczki przelewów	wybierz paczkę V Dodaj paczkę
Rodzaj przelewu:	Przelew SWIFT Przelew europejski SEPA
	Przelew zagraniczny nie spełniający wymagań dla przelewu SEPA Czas realizacji: w ciągu 3 dni roboczych następującego po dacie złożenia dyspozycji, z uwzględnieniem godziny granicznej 12:00
Oświadczam, że zapoznałem się elektronicznym.(zmiana w treści zgo	z warunkami obsługi przez Bank rozliczeń dewizowych Klientów rezydentów i nierezydentów w systemie dy)
Potwierdzam, że zapoznałem się	z aktualną tabelą opłat i prowizji.

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 <u>za</u>rejestrowanych kontrahentów, która

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

- y 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.

	Tytuł FV/	
	Kwota 128 50 523,55 PLN	
	Waluta: USD - DOLAR AMERYKAŃSKI	
Data	operacji 2017-09-29	
ozycja z	ostanie rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real	izacji.
ozycja z	ostanie rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg	izagi. Kurs
ozycja z	ostanie rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg od 0,00 USD	izacji. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN
ozycja z	ostanie rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg od 0,00 USD od 5 000.00 USD	izacji. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN 1 USD = 3,979387 PLN
	ostanie rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg od 0,00 USD od 5 000,00 USD od 20 000,00 USD	izacji. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN 1 USD = 3,979387 PLN 1 USD = 3,978515 PLN 1 USD = 3,978515 PLN

Iytu	r FV/	
Kwotz	888888 3 536 368,91 PLN	
Waluta	USD - DOLAR AMERYKAŃSKI	
Data operacj	2017-09-29	
iozycja zostanie	rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny rea	lizagi.
ozycja zostanie	rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg	lizagi. Kurs
ozycja zostanie	rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg od 0,00 USD	lizacji. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN
ozycja zostanie	rozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg od 0.00 USD od 5 000.00 USD	lizagi. Kurs 1 USD = 4,074300 PLN 1 USD = 3,979387 PLN
ozycja zostanie	erozliczona po kursie z Tabeli kursów walut z godziny real Próg od 0.00 USD od 5 000,00 USD od 20 000,00 USD	lizacji. 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.

1.7. Przelew na rachunek własny

Wprowadzenie przelewu na inny własny rachunek dostępny użytkownikowi w Serwisie umożliwia menu PRZELEWY → NA RACHUNEK WŁASNY, którego wybranie otwiera okno o nazwie Przelew na rachunek własny – krok 1/2 (Rys. 28).

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);

Tytuł	faktura		
Kwota	500, PLN → 130,76 USD		
Data operacji	2017-10-12		
odaj do grupy przelewów	wybierz grupę 🗸		
	Def -	14	
	Prog	Kurs	
	od 0,00 USD	1 USD = 3,823700 PLN	
	od 1,000,00 USD	1 USD = 3,823700 PLN 1 USD = 3,814885 PLN	
	od 0,00 USD	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).

Numer rachunku	Rach.bieżące dla przedsiębiorców indyw. / 1 301,48 PLN	\sim
Wolne środki	1 301,48 PLN	
	Dan	e nadawcy
achunek odbiorcy		
Nazwa jednostki	Nowy Klient V	
Numer rachunku	Rach.bież.dla przeds.i sółek państw. / 1 433 779,23 PLN	r
Dane odbiorcy:	Nowy Klient	_
	ul. Sportowa	
	19-800 Łobaczew Duży	
czegóły operacji		
Tytuł		
Kwota	, PLN	
Data operacji	2020-01-16	
Dodaj do paczki przelewów	wybierz paczkę V Dodaj paczkę	

Rys. 28 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.

1.8. 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. 29).

Polecenie zapłaty - krok 1/2	
Dane Wierzyciela	
Numer rachunku	Rach.bieżące dla przedsiębiorców indyw. / 1 301,48 PLN 🗸 🗸
Wolne środki	1 301,48 PLN
Dane Dłużnika	
Numer rachunku	Wyczyść 🤮
Imię / Nazwa	
Nazwisko / Nazwa cd.	
Ulica i nr domu	
Kod i poczta	
	Dodaj odbiorcę do bazy kontrahentów
Szczegóły operacji	
NIP:	
ld płatności:	
Kwota	PLN
Data operacji	2020-01-16
Dodaj do paczki przełewów	wybierz paczkę V Dodaj paczkę

Rys. 29 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 ikonkę 🚨

- 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	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.1.12.3 "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 *Dyspozycja została przyjęta*. Polecenie zapłaty zostanie automatycznie umieszczone na liście przelewów, skąd może być zrealizowane (realizacja przelewów patrz pkt 1.1.)

Ważne

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

1.9. Usługa PayByNet

Usługa pozwala na wygodną i szybką opłatę 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

- 1. 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 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, płatność można wykonać także z rachunku oszczędnościowego. Jeżeli wszystko jest dobrze należy zaakceptować przyciskiem Akceptuj.

Płatność PayByNet - krok 1/2 Z rachunku Numer rachunku: RACHUNKI BIEŻĄCE XXXI 27013-101 / 13 695,45 PLN ~ Wolne środki: 113 695,45 PLN Stepień Zuzanna Dane nadawcy: ul. Magazynowa 4/55 Szczebrzeszyn 07-223 Łękołody Na rachunek Numer rachunku: AN IT AND DESCRIPTION TO BE ADDRESS. Dane odbiorcy: ShopOnline1 e-sklep ul.Klonowa 33 0 2-001 Warszawa Polska Szczegóły operacji Tytuł: ShopOnline 1323679623 Kwota: 1,99 PLN Termin ważności płatności: 2011-12-12 10:02:03 Dodaj do grupy przelewów: 🛛 — wybierz grupę — 😒 ayByNet 🥥

 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

- 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.

1.10. Doładowania telefonów

Serwis umożliwia za pomocą zakładki **PrzeLewy** → **DoŁADOWANIA** zasilenia konta telefonu komórkowego.

Numer rachunku:	
Webe feedbi	
Woine sroaki:	800,00 PEN
Dane nadawcy.	
Szczegóły doładowania	
Operator:	Orange 🗸
Kwota doładowania:	5 🗸
Numer telefonu:	+48 *
Powtórz numer telefonu:	*
De dei de exercit erroleu éux	***
bodaj do paczki przelewow.	wybierz paczkę
Oświadczam, że:	
 zapoznałem się z Regular nim warunki, 	minem usługi natychmiastowego doładowania telefonu na kartę świadczonej przez Autopay S.A. i akceptuję zawarte
 chcę, aby usługa została z prawa do odstąpienia od 	zrealizowana natychmiast, a doładowanie dostarczone niezwłocznie po jego zamówieniu, co będzie skutkowało utra umowy,
 jestem rezydentem Rzecz 	zypospolitej Polskiej

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.
- 3. 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. 16)).

1.11. 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".

Numer rachunku	2687870000000000000000099 RACHUNO BEZAC	E / 1 891,76 PLN	\checkmark
Wolne środki	1 891,76 PLN		Dane nadawcy
Dane Odbiorcy			
Imię lub Nazwa		2	
Nazwisko lub Nazwa cd.			
Ulica i nr domu			
Kod i poczta			
PESEL:			
Typ identyfikatora:	wybierz 🔨		
	Dodaj odbiorcę do bazy kontrahentów		
zczegóły operacji			
Tytuł			
Kwota	PLN		
Data operacji:	2020-10-09		
Data ważności:	2020-10-19		
Dodaj do paczki przelewów	wybierz paczkę	> Dodaj paczkę	

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** –> **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/DWJ/2013-01-24/TXT/Autowypłata na dowód josobistyj"

Przykład wiersza pliku:

110,20201115,10055,0,0,"88111122223333444455556666","0","Nadawcacz.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, nrdomu|Odbiorca cz.4 kod poczta",0,0, "/TI/1ARI023338/PSL/31061471412/DW|/2013-01-24/TXT/Autowypłatanadowód|osobisty|","",",",",","W"

Przełewy niezgrupowane 2019-08-21 - 2020-02-28 152.00 PLN 2 Image: Constraint of the constraint of th				Nazwa		Data	ĸ	wota pr	Liczba zelewów	Podpis	Akcepta	cja	
Nazwa Sa 604.00 PLN 280 Sa 604.00 PLN A O 000 A I 000	Prz	zele	wy niezgr	upowane	2019-0	8-21 - 2020-02	2-28 15	52,00 PLN	2			Op	oeracje
Nazwa Możliwość zmian Data Zawatość pazzki przelewów W trakce realizacji przelewów Podpis Akceptacji Akceptacji Paczka_z_dnia_20190906_15:21 Tak 2019-09-06 2880 53 604,00 PLN 2880 53 604,00 PLN 108 2 520,00 PLN 1 1 0	Pac	CZ k	<i przel<br="">tywne</i>	ewów Archiwalne									
Image: Second secon				Nazwa	Możliwość zmian	Data	Zawai Liczba przelewów	rtość paczki Kwota	W trak Liczba przelewów	kcie realizacji Kwota	Podpis	Akceptacja	
□ 06.08 Nie 2019-08-06 108 2 520.00 PLN 108 2 520.00 PLN ■ ■ ●] [^o aczka_z_(dnia_20190906_15:21	Tak	2019-09-06	2880	53 604,00 PLI	N 2880	53 604,00 PLN			Operac
Image: constraint of)6.08		Nie	2019-08-06	108	2 520,00 PL	N 108	2 520,00 PLN			Operacj
Paczka_z_dnia_20190711_11:14 Nie 2019-07-11 6 140,00 PLN 4 106,00 PLN Image: Comparison of the second sec			muartal		A.0	2010 07 11	41	935,00 PLI	N 41	935,00 PLN			Operacj
Drukuj Dodaj par		_	zwartek		Nie	2013-07-11							
] F	² aczka_z_(dnia_20190711_11:14	Nie	2019-07-11	6	140,00 PLI	N 4	106,00 PLN	Dru	ukuj Dod	Operaci aj paczk

1.12. Widok zagregowany

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 9 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
- Na dole okna znajduje się podsumowanie wybranych (zaznaczonych) paczek: ilość zaznaczonych paczek/na ilość wszystkich paczek oraz podsumowanie kwoty przelewów w tych paczkach
- 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 zautoryzowaniu operacji wszystkie przelewy są podpisywane,

 - Pokaż przelewy powoduje wyświetlenie *Listy przelewów,* Usuń przelewy powoduje usunięcie 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 \checkmark w parametrach typu autoryzacji: Niezależna od podpisu, Jednoczesna z podpisem) – powoduje pojawienie się formatki Autoryzacja przelewów, gdzie po zautoryzowaniu operacji 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 znajdujacych się w paczce,
 - ✓ Wvcofaj akceptacie powoduje wycofanie akceptacji we wszystkich przelewach znaidujących 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 zautoryzowaniu operacji 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 znajdujacych się w paczce,

Wycofaj akceptację – powoduje wycofanie akceptacji we wszystkich przelewach znajdujących się w paczce,

1.12.1. Przelewy niezgrupowane

Tu znajdują się wszystkie przelewy nieprzypisane do żadnej paczki. Podgląd przelewów możliwy po użyciu polecenia **OPERACJE** → **POKAŻ PRZELEWY**.

1.12.2. 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).

1.12.3. 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 przelewów
Nazwa paczki: Wprowadź nazwę paczki
Anuluj Zatwierdź

Rys. 30 Okno "Dodanie paczki przelewów".

Wszystkie niezaksięgowane (oczekujące na realizację) przelewy, widoczne są okna *Lista przelewów* Rys. 16).

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



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

1.13. Przelewy grupowe

1.13.1. Import

Serwis umożliwia importowanie przelewów z innych Serwisów finansowych w formacie ELIXIR-O, VideoTel lub Plik zdefiniowany, dewizowych w formacie MT103 i ISO20022. . Przykłady opisów formatów wybranych plików znajdują się w punkcie: Załączniki. Procedura importu jest prosta i sprowadza się do wykonania w oknie *Import przelewów* (Rys. 31) następujących czynności:

- Wybrania gdzie trafią przelewy, czy do paczki otwartej czy do paczki zamkniętej (posortowane i widoczne w porządku alfabetycznym), domyślnie proponowana jest nowa paczka;
- 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...

	🗸 do paczki otwartej				ętej			
Nazwa paczki	Paczka_z_dnia_20190900	5_15:21	\sim	Doda	paczł	¢.		
Format importu:	ELIXIR-O	\sim						
Kodowanie znaków:	Środkowoeuropejski (W	ndows-	1250)	\sim				
Data realizacji przelewów:	ustaw datę 🗸 🗸							
Plik	Wybierz plik	0	Sty	cze ·	~ 20	020	\sim	0
		Pn	Wt	Śr	Cz	Pi	\$o	Ni
			31	1	2	3	4	5
		6	7	8	9	10	11	12
		13	14	15	16	17	18	19
		20	21	22	23	24	25	26
		27	28	29	30	31	1	2

Rys. 31 Okno "Import przelewów".

Podpisania importowanych przelewów – zautoryzowania operacji

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. 16).

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

Program weryfikuje uprawnienia operatora do realizacji przelewów dla poszczególnych rachunków nadawcy importowanych przelewów (dla rachunków obciążanych). Jeśli brak uprawnienia choćby dla jednego rachunku importowanych przelewów to wyświetli się komunikat błędu "*Błąd importu przelewów (nr wiersza:1). Brak uprawnienia do dopisywania i edycji własnych przelewów dla numeru rachunku nadawcy: 66555500000000111111111111111111*" i import nie zostanie zrealizowany. Uprawnienia dla operatora ustalane są w banku.

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.

1.13.2. 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).

rachun	Wolne środki 130	Rach.bieżące dla przedsięb 11,48 PLN	iorców indyw. / 1 301.48 PLN v					
ontrahe	nci Nazwa grupy: Na	zwa 🗸						
	Opis	Nazwa i adres odbiorcy	Rachunek odbiorcy	Tytuł	Kwota	Waluta	Data	Operacje
	Ignacy	lgancy Kowalczyk			0.00	PLN	2020-01-16	Ci modyfikuj
	iza	iza izia pocztarka 4/9			0,00	PLN	2020-01-16	Gi modyfillagi
	moj kontrahent	moj kontrahent			0.00	PLN	2020-01-16	G modyfikuj

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 III) - ustaw wszystkim wybranym).

Modyf	ikacja tytułu, kwoty, daty	
Tytuł:		
V	Zaplata	☑ ustaw wszystkim wybranym
Kwota		
	200	🗹 ustaw wszystkim wybranym
Data:		
	2016-06-21	🗹 ustaw wszystkim wybranym
		Anuluj Zatwierdź

lytuł:	
	Wprowadź tytuł przelewu
(wota	:
	Wprowadź kwotę przelewu
Data:	
	2016-06-21

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.

Utworzenie paczki przelewów	
Zawartość paczki: 2 przelewów pa łaczpa kwote: 400.00 PLN	Utworzenie paczki przelewów
Nazwa paczki: Paczka_z_dnia_2016-06-21	Dyspozycja została przyjęta. Dodano przelewy dla grupy kontrahentów do grupy: Paczka_z_dnia_2016-06-21 (zam) 2 przelewów na kwotę 400 PLN
Anulij Zatwierdź	Zamknij Widok zagregowany

Zatwierdzenie powoduje przyjęcie dyspozycji do realizacji.

Zlecenia

Serwis umożliwia:

- Przeglądanie i modyfikację zleceń zdefiniowanych przez Klienta w siedzibie Banku. Okresowych ze), edycja zleceń okresowych ze stała kwotą jest możliwa przy odpowiednim ustawieniu parametru w banku (Rys. 33),
- definiowanie w serwisie Klienta zleceń okresowych ze stałą kwotą.

1.1. Lista zleceń

Okno *Zlecenia* (Rys. 32), dostępne z menu ZLECENIA → 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).

Numer rachunku	10.0707-0000-0000	Drugi rachunek / 834 835,38 PLN		\sim
Nazwa zlecenia	Typ zlecenia	Numer rachunku odbiorcy	Kwota	Data realizacji
Parchański Afanazy	stała kwota	10 10/75 1020-0021 0207 1401 0001	100,00	2020-01-31

Rys. 32 Okno "Lista zleceń".

Kliknięcie na nazwę zlecenia lub numer rachunku odbiorcy, otwiera okno o nazwie **Dane zlecenia** (Rys. 33), zawierające wszystkie jego szczegółowe informacje.

Dane zlecenia	
Typ zlecenia	okresowe ze stałą kwotą
Rachunek nadawcy	
Numer rachunku	N2 8797 0000 0000 1261 2000 0010
Bank	BS./GŁOWNO
Dane nadawcy	DMC spółka z o.o.
	ul. Nieziemska 6
	18-400 Łomża
Rachunek odbiorcy	
Numer rachunku	N2 9673 1020 0021 0207 1401 0001
Bank	BS.O./KARGOWA
Imię / Nazwa	Parchański Afanazy
Szczegóły operacji	
Tytuł	
Kwota:	100,00 PLN
Data następnej realizacji:	2020-01-31
Skok (co ile miesięcy):	1
Data ostatniej realizacji:	2025-12-31
	Powrót do listy

Rys. 33 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 nadawc*", w polu *Numer rachunku* należy rozwinąć dostępną listę rachunków i wskazać odpowiedni rachunek,
- w obszarze Rachunek odbiorcy:
 - wprowadzić numer rachunku,
 - podać dane odbiorcy poprzez kliknięcie na ikonkę awidoczną obok pola Numer rachunku.

Klikniecie w ikonkę wywoła sprawdzenie rachunku na białej liście podatników VAT.W przypadku kontrahenta, któremu nie został przypisany NIP program wyświetli komunikat *NIP podatnika, Wprowadź NIP i Zatwierdź.*

- 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,

Kontrahenci

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*".

1.1. Grupy kontrahentów

Okno Kontrahenci (Rys. 34) 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**.

Kontrahenci

Wprowadź na	zwę kont	rahenta, numer rachur	ku itp.	Q Szukaj
Nazwa grup	/			Тур grupy
BARTYZELEK Zmień nazwę	Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajowa
MODYŚCI Zmień nazwę	Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajowa
NOWA Zmień nazwę	Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Zagraniczna
NOWA2 Zmień nazwę	Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajowa
POTOP Zmień nazwę	Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajowa
SPRZEDAWC Zmień nazwę	<mark>(CYNA</mark> Usuń	MONU Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajowa
SPRZEDAWC Zmień nazwę	(KAWY Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajowa
SPRZEDAWC Zmień nazwę	/ Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Zagraniczna
ZAPOLE Zmień nazwę	Usuń	Dodaj kontrahenta	Importuj kontrahentów	Krajowa
i z 9				Ded di sema

Rys. 34 Okno "Kontrahenci".

1.2. Lista kontrahentów

Lista kontrahentów z danej grupy widoczna jest po kliknięciu w jej nazwę, dane zawarte są w kolumnach:

- nazwa kontrahenta,
- grupa,
- ostatnia modyfikacja (zapis ostatnich zmian),
- zaufany (znacznik w przypadku klienta zaufanego),
- biała lista VAT(z informacją dotyczącą statusu oraz daty weryfikacji kontrahenta, informacja wyświetli się jedynie w przypadku pozytywnej weryfikacji – możliwy jest wydruk danych – Drukuj potwierdzenie). Weryfikacja jest przeprowadzona jeśli kontrahent posiada rachunek VAT i ma poprawnie wypełniony numer NIP.

Wprowadź nazwę kontrahenta, numer rachunku itp.				Q. Szukaj
Contrahenci z grupy KRAJOWI 1				
Nazwa kontrahenta	Grupa	Ostatnia modyfikacja	Zaufany	Biała lista VAT
BL_ 68 9 2471 BL_* NIP Weonal przelew, Morbilipii Upuń, Sprawrf na białej liście	KRAJOWI 1	2020-11-11 Tarczyński Stefan	~	
region of process monthing open spremer in early notes				
JANEK 19 1 1545 Jan 5 Nasze Miasto Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń Sprawdź na białej liście	KRAJOWI 1	2020-11-12 Tarczyński Stefan	\checkmark	
NOVUM 40 5787 Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń Sprawdź na białej liście	KRAJOWI 1	2020-12-01 Tarczyński Stefan	~	
NOVUM_13 40 Novum Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń Sprawdź na białej liście	KRAJOWI 1	2020-12-01 Tarczyński Stefan	~	
NOVUM_14 40 Novum Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń Sprawdź na białej liście	KRAJOWI 1	2020-12-01 Tarczyński Stefan	~	
NOVUM_15 40 Novum NIP: Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń Sprawdź na białej liście	KRAJOWI 1	2020-12-02 Tarczyński Stefan	~	zweryfikowano pozytywnie 2021-01-12 00:03:50 Drukuj potwierdzenie
NOVUM_16 40 Novum NIP:	KRAJOWI 1	2020-12-01 Tarczyński Stefan	~	zweryfikowano pozytywnie 2021-01-12 00:03:50

W tym oknie dostępne są następujące operacje:

- Modyfikuj, w celu sprawdzenia lub edycji jego danych nastąpi przejście do okna Edycja kontrahenta (Rys. 35);
- 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.;
- Sprawdź na białej liście opcja umożliwia pobieranie białej listy rachunków VAT i sprawdzenie czy widnieje na niej kontrahent. Biała lista podatników VAT, to wykaz informacji o podatnikach VAT, który pozwala szybko weryfikować kontrahentów. W przypadku kontrahenta, któremu nie został przypisany NIP (w momencie dodania go do bazy kontrahentów) program wyświetli komunikat NIP podatnika, Wprowadź NIP i Zatwierdź.

1.3. 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, zautoryzować dodanie nowego kontrahenta → Podpisz. W przypadku kodu SMS 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 nowy kod, pamiętany jest numer ostatnio pobieranego kodu. Kod SMS obowiązuje przez 45 sekund od prośby o podanie pod warunkiem, że nie było żadnych modyfikacji.

Nazwa grupy	1 V Dodai grupe	
Opis		1
Imię / Nazwa		1
Nazwisko / Nazwa cd.		1
Ulica i nr domu		
Kod i poczta		
Numer rachunku		Wyczyść
e opcjonalne		
NIP		
PESEL		
REGON		
Tytuł]
Kwota	, PLN	

Rys. 35 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. 26).

1.4. 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. 36) następujących czynności:

- Wybrania z listy istniejącej grupy kontrahentów, do której zostaną dopisana importowana lista kontrahentów, w przypadku braku grup kontrahentów podczas importu automatycznie dodawana jest grupa Kontrahenci_data.
- 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...;

Import kontrahe	ntów
Grupa kontrahentów Nazwa grupy:	Artyści 🗸 🕇 dodaj grupę
Plik	
Kodowanie znaków:	Środkowoeuropejski (Windows-1250) 🗸
Plik:	Wybierz plik
	nazwa pliku: kontra4444.txt zmodyfikowany: 3.01.2017
Podaj hasło SMS:	Anuluj Podpisz

Rys. 36 "Import kontrahentów".

Importu kontrahentów jest automatycznie uruchomiony po wskazaniu pliku i zautoryzowaniu operacji .

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

🔊, widoczną obok pola *Numer rachunku* na formularzu *Przelew dowolny* (Rys. 26).

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

LAURA Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń	Bartyzelek	2017-12-21 Firmoński Hubert
LAURA SP. Z O.O. Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń	Modyści	2017-01-03 Firmoński Hubert
LUBAWSKI Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń	Modyści	2015-01-15 Zbroszka Hubert
MAJA Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń	Sprzedawcy kawy	2016-06-10 Firmoński Hubert
MASSA ANATOLIA Wykonaj przelew Modyfikuj Usuń	Modyści	2015-06-09 Zbroszka Hubert

Poleceniem Dodaj grupę można zaimportować kontrahentów do zupełnie nowej grupy;

Import kontrahentó	N
Grupa kontrahentów Nazwa grupy:	Rartvzelek v + dodaj grupe
Plik	
Kodowanie znaków:	Środkowoeuropejski (Windows-1250)
Plik:	Wybierz plik
	Dodanie grupy kontrahentów ×
	Nazwa grupy:
	Wprowadż nazwę grupy
	Anului Zanisz iako kraiowa Zanisz iako zagraniszna

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", "", "", "", ""
- "ROMEX","Rudka Sława","Sadowne ","18-200 Dorobiny ","","7287290000000673830000020","7180026819","","460008791"

1.5. 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**.



Rys. 37. 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*.

Ustawienia

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

- Wybór jednostki organizacyjnej (Rys. 38) 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).

1.1. Jednostki organizacyjne

Po wybraniu menu USTAWIENIA → JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE, wyświetli się okno Lista jednostek organizacyjnych (Rys. 38), w którym znajdują się: nazwa głównej firmy oraz wszystkie jednostki podległe firmie głównej (Klientowi Banku).

Lista jednostek organizacyjnych	
Wprowadź nazwę jednostki	Q Szukaj
Nazwa jednostki	
Wesołowska sp. z o.o.	<
Arciszewska sp. z o.o.	Wybierz
Borys sp. z o.o.	Wybierz
Kuraś sp. z o.o.	Wybierz
Maśliński sp. z o.o.	Wybierz
Walewska sp. z o.o.	Wybierz
Wojciechowski sp. z o.o.	Wybierz
Żaliński sp. z o.o.	Wybierz

Rys. 38 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**. Wyszukanie jednostki ułatwia okno *Szukaj – wprowadź nazwę jednostki*. 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 **1.1** *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 → PARAMETRY → 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.

Dla każdej jednostki organizacyjnej (rachunek domyślny przy wykonywaniu przelewu) w przypadku podziału dostępu do rachunków na jednostki organizacyjne jest możliwość wskazania rachunku głównego: USTAWIENIA \rightarrow PARAMETRY \rightarrow RACHUNKI \rightarrow RACHUNEK GŁÓWNY \rightarrow *rachunki przypisane do jednostek.*

1.2. 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-maił; użyć przycisk Dalej;

Adresy e-mail dla wyciągów		
Numer rachunkus	Rachbiezące dla przedsiębiorobw indyw. / 298 466.22 PLN $\!$	
Jeśli chcesz otrzymywać wyciągi na wsk	y przez Gebie adres e-mail, naciónij przycisk Dodaj e-mail.	
		Dodaj e-mail

Akceptacja następuje przyciskiem Zatwierdź i zautoryzowaniem dyspozycji. System rozpoznaje niewłaściwy format adresu e-mail.

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 Internet Bankingu są odzwierciedlane poprzez odpowiedni zapis w **Rejestr zdarzeń** (w zakładce **Informacje**).

1.3. Reguły autoryzacji

Okno **Reguły autoryzacji** (Rys. 39), 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;

Reguły auto	oryzacji			
	Numer rachunku	RACHUNKI BIEŻĄCE / 87,87 PLN	\sim	
	Kwota	Operator 1	Operator 2	Operator 3
	Bez ograniczeń	Wrzos Magda		
	Bez ograniczeń	Sosna Teofil		
	Bez ograniczeń	Ambroziak Marika		
	Bez ograniczeń	Sosna Anna		
	Bez ograniczeń	Tarczyński Konstanty		
	Bez ograniczeń	Brzoza Adam		

Rys. 39 Okno "Reguły autoryzacji".

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.

1.4. Operatorzy

Okno *Lista operatorów* (Rys. 40), do którego dostęp jest poprzez menu USTAWIENIA -> OPERATORZY, zawiera informacje o zarejestrowanych w Serwisie użytkownikach. 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.

Ustawienia Informacje Wnioski					Małek Daria Kwaśniewska sp. z o.o
Lista operatorów					
Nazwa operatora	Udane logowanie	Nieudane logowanie	Nieudane próby	Status	Operacje
Ambroziak Marika	2021-02-16 15:35:24	2020-05-29 10:12:08	0	Aktywny	Operacje
Baranowski Radzimir	2019-05-30 12:58:16	2019-05-30 12:29:57	0	Aktywny	Operacje
Bednarczyk Toligniew	2019-05-31 09:49:32	2019-05-30 11:38:30	0	Aktywny	Operacje
Borowik Karol	2020-09-01 13:11:12	2020-01-31 09:16:56	0	Aktywny	Operacje
Borowik Teofil			0	Wyłączony	Włącz
Brzoza Adam			0	Aktywny	Operacje
Brzoza Adam			0	Aktywny	Operacje
Brzoza Anna	2020-12-03 10:55:34	2020-10-07 10:35:23	0	Aktywny	Operacje
Brzoza Anna			0	Aktywny	Operacje
Brzoza Filip	2021-03-18 13:52:24	2020-01-27 09:18:36	0	Aktywny	Operacje
Brzoza Kornelia	2021-02-18 12:36:49	2020-08-18 10:03:34	0	Aktywny	Operacje
Cegielski Radosław	2019-05-13 13:55:27		0	Aktywny	Operacje
Chrobak Fabian	2020-04-23 10:16:48	2020-02-05 10:08:04	0	Aktywny	Operacje

Rys. 40 Okno "Lista operatorów".

Poprzez kliknięcie na nazwę operatora w oknie *Lista operatorów* (Rys. 40), otwiera się okno "*Operator: nazwa operatora*" (Rys. 41) (<u>dostępne wyłącznie dla Administratora i Nadzorcy systemu</u>), w którym, oprócz podstawowych informacji, wyświetlane są również uprawnienia wybranego operatora do wykonywania operacji na danym rachunku.

Ustawienia Informacje Wniosk	á											Małek Dar Kwaśniewska sp. z o
Operator: Baranowski R	adzimir											
Laine operatora Nazwa operatora: Identyfikator: Data założenia: Udane logowanie: Nieudane logowanie: Nieudane próby logowania:	laranowski Radzimir i6283315 0019-05-08 1019-05-30 12:58:16 1019-05-30 12:29:57)											
Uprawnienia operatora Rachunek	Nazwa jednostki	1.Administracja dostępem	2.Dostęp do historii rachunku	3.Dopisywanie i edycja własnych przelewów	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
16 8787 0000 0000 0000 0002 3268 RACHUNKI BIEŻĄCE	Ignatowicz sp. z o.o.		~	~	×	~	~	~	~			~
93 8787 0000 0000 2280 2000 0010 Rachunek VAT dla platności podzielonych	Ignatowicz sp. z o.o.		~									~
94 8787 0000 0001 3521 2000 0010 Rachunek VAT dla platności podzielonych	Jastrzębski sp. z o.o.		~									~
53 8787 0000 0000 0000 0000 0098 RACHUNKI BIEŻĄCE	Jastrzębski sp. z o.o.		~	~	~	~	~	~	~			~
44 8787 0000 0000 1124 2000 0050 09. RACH BIEŻĄCE TEST DŁUGIEJ NAZWY CZY BĘDZIE ZMNEJSZONA CZCIONKA CZY ZŁAMANA BEZ ZMIANY WIELKOŚCI	Kwaśniewska sp. z o.o.		~	~	*	~	~	~	~		~	~

Rys. 41 Okno "Operator:...".

Tabela *Uprawnienia operatora* zawiera następujące kolumny:

- Rachunek 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. 41), otwiera się okno **Uprawnienia operatora:** Nazwa operatora (Rys. 42) (okno <u>dostępne wyłącznie dla 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.

Bank Spółd	zielczy w Naszej Miejscowości	🕑 Wyloguj				
Rachunki Loka	ity Kredyty Przełewy Zlecenia Kontrahenci Ustawienia Informacje	Firmoński Huber Firmoński sp. z o.o				
Uprawnienia	a operatora: Miodowicz Adolfa January					
Rachunek						
Rach	hunelo					
Nazwa rach	unku: Rach.biezace dla spolek - EURO					
Jedr	nostka BANK SPÓŁDZIELCZY BBSS superbank					
Uprawnienia						
Wybór	Uprawnienie					
2	1.Administracja dostępem					
	2.Dostęp do historii rachunku					
2	3.Dopisywanie i edycja własnych przelewów					
×	4.Wgląd w przelewy innych operatorów					
2	S.Akceptacja przełewów					
	6.Usuwanie i edycja przelewów innych operatorów					
	7.Usuwanie i edycja przelewów podpisanych wszystkich operatorów					
	8.Usuwanie podpisów					
Zamacz uzmetkie (Tolenana unrustila	Zapisz Powrót				

Rys. 42 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. 41).

Administrator ma możliwość wykonania dla danego operatora, pod przyciskiem **Operacje**: zmiany hasła, przełączenia sposobu autoryzacji z mobilnej na SMS lub odwrotnie i zmiany limitów.

1.5. Kanały dostępu i urządzenia

Kanały dostępu i urządzenia – za pomocą opcji można:

- zablokować/odblokować kanały dostępu do Internet Bankingu, Bankofonu, SMS Bankingu,

- dodać/usunąć urządzenie mobilne, na którym sparowana jest Aplikacja mobilna Nasz Bank,
 - dodać/usunąć klucz bezpieczeństwa U2F służący do logowania do systemu,

Opcje dostępne są dla Klienta w przypadku włączenia usług w banku.

Ważne: w takcie dodawania urządzenia mobilnego i klucza bezpieczeństwa konieczna jest akceptacja regulaminu.

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 *Bankofon/SMS Banking* może odblokować operator w banku. W przypadku zablokowania Internet Bankingu i nie opuszczenia okna, można usługę odblokować używając *Aktywuj*. Użycie opcji pozwoli wpisać nowe hasło i po autoryzacji dyspozycji odblokuje dostęp do serwisu Internet Banking.

Urządzenie mobilne i klucz bezpieczeństwa U2F można usunąć po użyciu polecenia Usuń. Program wyświetli pytanie Czy na pewno usunąć urządzenie? Odpowiedź Tak/Nie zostanie zarejestrowana, a program poinformuje, że Dyspozycja została przyjęta.

1.5.1. Dodanie klucza bezpieczeństwa

Należy wybrać *Klucz bezpieczeństwa* → **Dodaj** i postępować zgodnie z komunikatami wyświetlonymi w systemie. Klucz bezpieczeństwa służy do logowania do bankowości elektronicznej.










1.6. Parametry

Serwis poprzez wybranie menu USTAWIENIA → PARAMETRY wyświetla okno (Rys. 43), gdzie można wybrać następujące kategorie:

Rachunki Lokaty	Kredyty Przelewy Zlecenia Kontrahenci Waluty Ustawienia Informacje Wnioski
U	stawienia
	BEZPIECZEŃSTWO
	RACHUNKI
	PRZELEWY
	WYDRUKI I PLIKI
	KANAŁY DOSTĘPU I URZĄDZENIA
	ZGODY

Rys. 43 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.

- 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 hasło 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:



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:



- 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 autoryzacji SMS opcja jest wyświetlona w momencie gdy kod uwierzytelnienia został zdefiniowany. Można zmienić swój kod uwierzytelnienia do autoryzacji SMS wybierając opcję Zmień a następnie Zatwierdź. Kod jest 4-cyfrowy. Każdorazowo gdy operacja będzie wymagała podania kodu 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.
- Hasło do załączników email opcja umożliwia utworzenie hasła do zaszyfrowanych załączników wysyłanych przez bank w korespondencji mailowej. Jeśli Klient nie posiada jeszcze hasła, po zalogowaniu do serwisu zostanie przekierowany na stronę ustawienia hasła. Warunkiem jest posiadanie adresu email podanego w banku. W opcji Wyświetl hasła możliwy jest podgląd haseł służących do szyfrowania załączników w poczcie e-mail, w przypadku braku wyświetli się komunikat: Brak zapisanych haseł dla wybranego adresu email.

<u>RACHUNKI</u>

- 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
- 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 znajduje się jeden przycisk **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 1.2;
- 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

BANK SPÓŁDZIELCZY W NASZEJ MIEJSCOWOŚCI 18-400 NASZA MIEJSCOWOŚĆ UJ. SPOŁYDNA PA	Dane Posiadacza rachunku FIRMOŃSKI SP. Z O.O.
TEL. (11) 222 33 44 (22) 333 44 55 EAX. (33) 444 55 66	SZCZEBRZESZYN UL. KRÓTKA 35/86 22-431 ŁĘKOŁODY
Wyciąg nr 028/2016 z	dnia 2016-10-17
za okres: od 2016-09-2	20 do 2016-10-17
Numer rachunku: Nazwa rachunku: Rach.bież.dla przeds.i sp.pryw.,spółdz.	Liczba operacji: 3 Saldo początkowe: 10 131 349,10
Waluta: PLN Oprocentowanie MA: 0,0000 % * Oprocentowanie WN: 22,0000 % *	Saldo końcowe: 10 131 546,10 Obroty MA: 200,00 Obroty WN: 3,00
Data nad. Szczegóły operacji Data waluty Data księg. Nr operacji	Kwota operacji Saldo po Adnotacje operacji
2016-10-17 2016-10-17 2016-10-17 2016-10-17 \$KOLODY A0099000007 \$KOLODY	-2,00 10 131 347,10
2016-10-17 2016-10-17 2016-10-17 A0099000008	200,00 10 131 547,10
2016-10-17 Rach odb: 2016-10-17 IKASIŃSKA ARLETA ALINA SZCZEBRZESZYN; UL. BUKOWA 18/64 2016-10-17 EKOLODY	-1,00 10 131 546,10
* Oprocentowanie na dzień: 2016-10-17 Środki zgromadzone na rachunku chronione są przez obowiązkowy system gwarantowa:	nia depozytów - Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla. 2016-11-07 14-17-20

Rys. 44 Okno z wydrukiem wyciągu w formacie Typ 1

	98 87	787 0000 0007 4131 3	3000 0010 - 028/2016		
BANK SPÓŁDZIELCZY W NASZEJ MIEJSCOWOŚCI 18-400 Nasza Miejscowość uł. Spekojna 9A tel. (11) 222 33 44 (22) 333 44 (23) 33 444 55 fax. (33) 444 55 66		ſ	WYCIĄG Z 2016-10 ZA OK OD 2016-09-20 D NR WYCIĄGU DLA RACHUNH	2 DNIA 0-17 RES 00 2016-10- 028/2016 KU NUMER	17
Rach.bież.dla przeds.i sp.pryw.,spółdz. Dane Posiadacza rachunku FIRMOŃSKI SP. Z O.O. Waluta: PLN Oprocentowanie rachunku: 0,0000 % * Oprocentowanie limitu kredytowego: 22,0000 % *					
			Saldo p	oczątkowe: 10 1	31 349,10
Data księg. Data operacji	Beneficjent	Treść operacji	Kwota operacji	Saldo po operacji	Adnotacje
2016-10-17 2016-10-17	IKASIŃSKA ARLETA ALINA SZCZEBRZ ESZYN; UL. BUKOWA 18/64 17-046 ŁĘKOŁODY		- 2,00	10 131 347,10	
2016-10-17 2016-10-17	TOŃSKA SP. Z O.O. UL. ZIELNA 98 /23 50-431 STARGARD SZCZECIŃSKI		200,00	10 131 547,10	
2016-10-17 2016-10-17	IKASIŃSKA ARLETA ALINA SZCZEBRZ ESZYN; UL. BUKOWA 18/64 17-046 ŁĘKOŁODY		- 1,00	10 131 546,10	
Suma obroto Suma obroto	św Wn: św Ma:	:	3,00 200,00	o końcowe: 10 1	31 546,10
* Oprocentowa Środki zgromad Dokument spor 2016-11-07 14:2	nie na dzień: 2016-10-17 zone na rachunku chronione są przez obowiązi ządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bar 27:19	kowy system gwarantov nkowe (Dz. U. z 2015 r. ;	vania depozytów - Bankowy Funduzz Gwarancy poz. 128 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga	jny. I podpisu ani stempla	

Rys. 45 Okno z wydrukiem wyciągu w formacie Typ 2

- Nagłówek pliku SIMP po wybraniu Modyfikuji 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.
- Data (pole nr 5) w pliku SIMP parametr określa jaka data (nadania czy waluty) ma być umieszczana w plikach SIMP w polu piątym,
- Dodatkowe pole z datą 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:	ronnat eispontowanego piiku pizelewow
Separator główny:	
Separator w polach 4x35 znaków:	
Format kwoty:	w groszach 🗸
Separator dziesiętny kwoty:	. kropka 🗸
Kwota WN ze znakiem minus:	
Format daty:	RRRRMMDD 👻
Separator daty:	
Nazwy pól w nagłówku:	
Znak otaczający tekst:	
Nazwa parametru:	Format importowanego pliku przelewów
Separator główny:	
Separator w polach 4x35 znaków:	
Format kwoty:	w groszach 🖌
Format daty:	RRRRMMDD V
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 nagłó	wka
Rachunek zert. Rachunek wirt. Dane właściela (4x35) Numer wyciągu Data bieżąca Data wyciągu Data nadania Liczba operacji Suma kwot DOWOLNA WARTOŚĆ DOWOLNY ZAKRES	Dodaj	52	N górę W dół Usuń
	v		v
cja główna			
Pola		Struktura sekcji gl	ównej
Rachunek Nadawcy Rachunek Nadawcy Dane Nadawcy (4:35) Dane Odbiorcy (4:35) Rachunek wit. Tyruł Operacji (4:35) Kwota Data operacji (p.51) Typ Operacji (pn.51) Typ Operacji (pn.51) Numer operacji Data bieżąca Data wyciągu Data nadania	Dodaj	22	▲ W górę W dół Usuń
торка			
pola Rachunek zest. Rachunek wirt. Dane właścioła (4:35) Numer wyklągu Data bieżąca Data wądania Liczba operacji Suma kwoł DOWOLNA WARTOŚĆ DOWOLNY ZAKRES	n Dodaj	Structura stop	o M górę W dół Usuń

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.
- Liczba wyciągów widoczna w filtrze płatności masowych można ustawić wartość: 10,30,60100,200.
- 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.
- Sortowanie wyciągów sortowanie operacji na wyciągach, opcja pozwala na posortowanie informacji na wyciągach według:
 - daty,
 - kwoty (malejąco),

 ustawionego sortowania – opcja dotyczy wyciągu wygenerowanego z historii wykonanych operacji, użytkownik ma możliwość posortowania wyciągu według kryterium jednej z kolumn tabeli prezentującej historię wykonanych operacji,

- operacji na rachunkach wirtualnych.
- Strona kodowa eksportowanych plików w zależności od potrzeb (aby w przeglądarce internetowej móc odczytywać wszystkie zastosowane znaki diakrytyczne, np. polskie ą, ę itd.) można wybrać stronę kodową plików z zaproponowanych. Program domyślnie wybiera stronę "Środkowoeuropejski (Windows - 1250).

Ustawienia			
	Nazwa:	Strona kodowa eksportowanych plików	
	Wartość:	Środkowoeuropejski (Windows-1250)	
		Środkowoeuropejski (ISO-8859-2)	
		Środkowoeuropejski (IBM-852)	Apului
		Unicode (UTF-8)	Anuluj
		Unicode (UTF-16)	

 Strona kodowa importowanych plików – w zależności od potrzeb (aby w przeglądarce internetowej móc odczytywać wszystkie zastosowane znaki diakrytyczne, np. polskie ą, ę itd.) można wybrać stronę kodową plików z zaproponowanych tak jak w poprzedniej opcji.

Nazwa	 Strona kodowa importowanych plików 	
Wartoś	Środkowoeuropejski (Windows-1250)	
	Środkowoeuropejski (ISO-8859-2)	
	Środkowoeuropejski (IBM-852)	Apului Zapisz
	Unicode (UTF-8)	Andidy
	Unicode (UTF-16)	

- Numerowanie wierszy w wyciągu wartość parametru TAK lub NIE powoduje pojawienie się numeracji wierszy/pozycji na wyciągu.
- Format wyciągów daje możliwość wyboru formatu wydruku wyciągów: *Typ1, Typ 1 sortowany* wg kwoty (malejąco), *Typ 2, Typ 2 sortowany wg kwoty (malejąco) lub Wg ustawionego* sortowania. Gdy wartość sortowania wyciągów jest ustawiona na: *Wg ustawionego sortowania* zestawienie *pdf* jest generowane w takiej samej kolejności jak w tabelce z historią operacji. możliwość wyboru formatu wydruku wyciągów: Typ1 lub Typ2.

Informacje

W menu *Informacje* widoczne są opcje:

- komunikaty
- poczta
- zdarzenia

1.1. Komunikaty

W oknie *Lista komunikatów* (Rys. 46), 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.

Data wysłania	Data ważności	Temat	Przeczytana
2023-01-11	2023-02-11	Przypominamy o konieczności okresowej zmiany haseł do logowania	Nie
		Utwórz wiadomość Wiado	omości wysłane

Rys. 46 Okno "Lista komunikatów".

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 *Lista komunikatów* (Rys. 46) 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 powstaje drugi (taki sam) komunikat. Program dwa razy w miesiącu weryfikuje daty ważności dowodów osobistych.

1.2. Poczta

Okno Utwórz wiadomość (INFORMACJE → UTWÓRZ WIADOMOŚĆ) umożliwia:

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

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.

1.3. Zdarzenia

Dziennik zdarzeń, dostępny z **MENU INFORMACJE → ZDARZENIA → 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.: "2020-09-11 13:41:23 Przelew aut. 45009297 kw: 5.05PLN data plan.2020-09-11 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.

Wnioski

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

Lista rachunków		Unioski bankowe Unioski zewnętr Lista wniosków		arcza	
	Nazwa r RACHUNEK BIEŻĄCY Historia Przelew Doładowanie Zlec	renia		Fak	intykryzysowa toring 淤
	RACHUNEK BIEŻĄCY Historia Przelew Doładowanie Zlec	tenia	PLN	17 901,13	17 861,1
	RACHUNEK BIEŻĄCY		PLN	0.00	0,0
			DI N	19 844 77	19 804 7

Opcja Wnioski wyświetla dwie grupy: wnioski bankowe i wnioski zewnętrzne.

Wnioski bankowe 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.

Rachunki Lokaty Kredyty Przelewy Zlecenia Kontrahenci Walut	y Ustawismia Informacje Winioski					
Wnieski						
	NOWE PRZETWARZANE ZAKOŃCZONE					
	Lista wniosłów do złodenia jest aktualnie pusta					

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.

W trakcie składania wniosku jest możliwość załaczenia pliku → **Dodaj plik** w formatach: jpg, jpeg, png, bmp i pdf, csv. Łączny rozmiar wszystkich załączników może wynosić 5MB.

Dowód osobisty Dodaj plik

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.

Rachunki	Lokaty	Kredyty	Przelewy	Zlecenia	Kontrahenci	Ustawienia	Informacje	Wnioski		
T (()										
Iresc k	omuni	katu								
Przejdź o	lo wniosk	u								
									Powrót	Usuń

1.1. Tarcza antykryzysowa

Wnioski zewnętrzne | - Tarcza antykryzysowa

Opcja widoczna jest w serwisie bankowości internetowej w przypadku udostępnienia jej przez bank. Daje możliwość składania wniosków o wsparcie finansowe wynikające z rządowego Programu Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR). Program ten polega na wypłacaniu przedsiębiorcom (mikro, małym i średnim) subwencji, które w części będą mogły być umorzone.

Wybranie opcji **Tarcza antykryzysowa** umożliwia złożenie wniosku o subwencję w programie PFR 2 (drugi etap wsparcia finansowego rządu) lub złożenie wniosków w programie PFR 1.

Za pomocą opcji Tarcza antykryzysowa jest możliwe wybranie Tarcza antykryzysowa PFR 1 lub Tarcza antykryzysowa PFR 2.

Rachunki Lokaty Kredyty Przełewy Zlecenia Kontrahenci Waluty Kant	or Ustawienia Informacje Wnioski	
Tarcza Finansowa PFR dla Mikrofirm oraz Małych i Średn	ich Przedsiębiorstw	
	Tarcza Finansowa PFR 1.0	Tarcza Finansowa PFR 2.0

Tarcza antykryzysowa PFR 1 daje możliwość złożenia wniosku odwoławczego, , wniosku o umocowanie beneficjenta, wniosku o umorzenie subwencji i sprawdzenia statusu złożonych wniosków

W zakładce *Wniosek odwoławczy:*

- system podpowiada dane podmiotu, dla którego składasz wniosek, rachunek do wypłaty subwencji oraz dane osoby składajacej wniosek,
- Klient może zmienić nazwę podmiotu i rachunek do wypłaty subwencji,
- należy złożyć oświadczenie, że jest się osobą uprawnioną do reprezentacji Przedsiębiorcy i wybrać przycisk Dalej. System komunikatem przypomni o poprawnym wpisaniu danych.

Po zautoryzowaniu operacji w nowym oknie przeglądarki zostanie otwarty wniosek, który należy wypełnić wg poleceń i wskazań we wniosku.

Kolejne wykonywane kroki – widoki okien z systemu są analogiczne jak te, opisane poniżej – przy składaniu wniosku o umocowanie beneficjenta.

W zakładce Umocowanie beneficjenta:

- system podpowiada dane podmiotu, dla którego składasz wniosek, rachunek do wypłaty subwencji oraz dane osoby składajacej wniosek,
- Klient może zmienić nazwę podmiotu i rachunek do wypłaty subwencji,
- należy złożyć oświadczenie, że jest się osobą uprawnioną do reprezentacji Przedsiębiorcy i wybrać przycisk Dalej. System komunikatem przypomni o poprawnym wpisaniu danych.

Po zautoryzowaniu operacji w nowym oknie przeglądarki na stronie zewnętrznej zrzeszenia zostanie otwarty wniosek, który należy wypełnić wg poleceń i wskazań we wniosku.

Wniosek odwoławczy Umocowa	nie beneficjenta	Wniosek o umorzenie subwencji	Złożone wnioski
Dane podmiotu, dla którego składzas	z wniosek		
* Nazwa podmiotu	Ryś sp. z o.o.		
* NIP	101001-004		
REGON			
KRS	- 146.000		
Data rozpoczęcia działalności	- the second		
* Rachunek do wypłaty subwencji		RACHUNEK BIEŻA	JCY .
Dane osoby składającej wniosek			
* Imię i Nazwisko	farms laters		
* PESEL	110270546		
* Dokumet tożsamości	Sector and any	100004	
Adres	4 Postquines	Jabłonowo	
Telefon kontaktowy	- 146.000		
Telefon do autoryzacji	-		
Email	without		
* pole wymagane (dokument tozsamości j	est wymagany w przy	/padku braku numeru PESEL)	
Oświadczam, że jestem upr finansową oraz dokonywan	awniony(a) do rej ia wszelkich inny	prezentacji Przedsiębiorcy, w tym do ch czynności związanych z jej zawar	o zawarcia umowy o subwencję ciem i wykonaniem.

Umocowanie beneficjenta			
Dane podmiotu, dla którego składza	sz wniosek		
* Nazwa podmiotu	Bertrand & Koleta 1	Iport S.A.	
* NIP	101000529		
REGON	253466742		
KRS	brak danych		
Data rozpoczęcia działalności	brak danych		
* Rachunek do wypłaty subwencji	RACHUNKI BIEŻĄCI	neres zono neze E	
Dane osoby składającej wniosek		Ważna informacja	
* Imię i Nazwisko	Dis fabriar		
* PESEL	84031012465	Upewnij się, że wszystkie dane są prawidłowe. W szczególności przywdź pola wymacane, odyż pie bedzie można ich zmodyfiko	wać w trakcia składania
* Dokumet tożsamości	Dowód osobisty AJ	wniosku. Jeśli są niewłaściwe, przed złożeniem wniosku skontaktuj się z bankiem	w celu ich aktualizacji.
Adres	ul. Poznatska 70/5		
Telefon kontaktowy	+48696xxx933		Zamk
Telefon do autoryzacji	+48696xxx933		
Email	NE LEVING BTIC		
pole wymagane (dokument tożsamości	iest wymagany w przypa	idku braku numeru PESEL)	
Po z Jeśli są niewłaśc	atwierdzeniu, nastą Upewnij się iwe, przed złożeniej	pi przekierowanie na stronę składania wniosku. , że wszystkie dane są prawidłowe. m wniosku skontaktuj się z bankiem w celu ich aktualizacji.	
PIN oraz h	asło z tokena:	Anuluj Zatwierdź	



W zakładce Wniosek o umorzenie subwencji:

- system podpowiada dane podmiotu, dla którego składasz wniosek, rachunek do wypłaty subwencji oraz dane osoby składajacej wniosek,
- Klient może zmienić nazwę podmiotu i rachunek do wypłaty subwencji,
- należy złożyć oświadczenie, że jest się osobą uprawnioną do reprezentacji Przedsiębiorcy i wybrać przycisk Dalej. System komunikatem przypomni o poprawnym wpisaniu danych.

Po zautoryzowaniu operacji w nowym oknie przeglądarki na stronie zewnętrznej zrzeszenia zostanie otwarty wniosek, który należy wypełnić wg poleceń i wskazań we wniosku.

Wniosek odwoławczy Umocowa	nie beneficjenta	Wniosek o umorzenie subwencji	Złożone wnioski
Dane podmiotu, dla którego składzas	z wniosek		
* Nazwa podmiotu	Ryś sp. z o.o.		
* NIP	101001-004		
REGON			
KRS	- 14.844		
Data rozpoczęcia działalności	- here design		
* Rachunek do wypłaty subwencji		RACHUNEK BIEŻA	ycy 🗸
Dane osoby składającej wniosek			
* Imię i Nazwisko	farms laters		
* PESEL	110,7554		
* Dokumet tozsamości	Section and starting of	1.000.0ar	
Adres	4 Paralles	Jabłonowo	
Telefon kontaktowy	- 140.001		
Telefon do autoryzacji	-		
Email	with so it.		
* pole wymagane (dokument tożsamości j	est wymagany w przy	rpadku braku numeru PESEL)	
Oświadczam, że jestem upr finansową oraz dokonywan	awniony(a) do rej ia wszelkich innye	prezentacji Przedsiębiorcy, w tym do ch czynności związanych z jej zawaro	o zawarcia umowy o subwencję ciem i wykonaniem.

W zakładce Złożone wnioski:

Rachunki l	Lokaty Kredyty Przelewy Zlecenia Kontral Tarcza Finansowa PFR 1.0 dla M Wniosek odwoławczy Umocowa	henci Waluty Ustawienia Informacje Wnioski Mikrofirm oraz Małych i Średnich Przedsi nie beneficjenta Wniosek o umorzenie subwencji	ębiorstw 🗿 Złożone wnioski
	Dane podmiotu, dla którego składzas	z wniosek	
	* Nazwa podmiotu	Ryś sp. z o.o.	~
	* NIP	011001100a	
	Dane osoby składającej wniosek		
	* Imię i Nazwisko	Gardina Talinoita	
	* PESEL	47102/10040	
	* pole wymagane (dokument tożsamości j	est wymagany w przypadku braku numeru PESEL)	
	Oświadczam, że jestem upr finansową oraz dokonywan	awniony(a) do reprezentacji Przedsiębiorcy, w tym do ia wszelkich innych czynności związanych z jej zawarc	zawarcia umowy o subwencję iem i wykonaniem. Dałej

klient ma wgląd do swoich złożonych wniosków, a po przejściu na platformę zewnętrzną może sprawdzić jego status. W tym celu należy wybrać przycisk Dalej. Po zautoryzowaniu operacji w nowym oknie przeglądarki na stronie zewnętrznej zrzeszenia zostanie otwarta lista złożonych wniosków. W celu sprawdzenia statusu wniosku należy z listy wybrać numer wniosku, do którego składałeś dokumenty.

Tarcza antykryzysowa PFR 2daje możliwość złożenia nowego wniosku / odwoławczego wniosku,umocowania beneficjenta i sprawdzenia statusu złożonych wniosków.

Wniosek nowy/odwoławczy Um	ocowanie beneficjenta Złożone wnioski	
Dane podmiotu, dla którego składza:	sz wniosek	
* Nazwa podmiotu	Rys sp. z o.o.	~
* NIP	0.000.000	
REGON		
KRS		
Data rozpoczęcia działalności		
* Rachunek do wypłaty subwencji	RACHUNEK BIEŻĄCY	~
Dane osoby składającej wniosek		
* Imię i Nazwisko		
* PESEL		
* Dokumet tożsamości		
Adres	Jabionowo	
Telefon kontaktowy		
Telefon do autoryzacji		
Email		
* pole wymagane (dokument tożsamości)	est wymagany w przypadku braku numeru PESEL)	
Oświadczam, że jestem upr finansową oraz dokonywar	awniony(a) do reprezentacji Przedsiębiorcy, w tym do zawarcia umowy o subwenc na wszelkich innych czynności związanych z jej zawarciem i wykonaniem.	ję

Wszystkie kroki wypełniania *Wniosku nowego/odwoławczego* czy *Umocowania beneficjenta* są analogiczne jak przy składaniu *Wniosku odwoławczego* (opisane powyżej). W zakładce *Złożone wnioski* należy również postępować analogicznie jak w opisie opcji *Tarcza antykryzysowa PFR 1.*

Harmonogram spłaty subwencji finansowej widoczny jest w opcji KREDYTY:

Start of the start	
Dane kredytu	
Właściciel	The strugglish
	a Bascastine G
	N-RE-Data
NIP	CALC TOTAL
Numer rachunku	8. 100 - 100 - 100 - 120 - 100 - 120 -
Nazwa rachunku	Kapitał subwencji - TARCZA PFR zmień nazwe
Waluta	PLN
Oprocentowanie WN	0.0000 %
Aktualne zadłużenie	45 000.00 PLN
Numer umowy Subwencji Finansowej	A COMPANY CONTRACTOR OF THE OWNER
Zaległości	0.00 PLN

1.2. Faktoring SMEO

Opcja umożliwia skorzystanie z usługi Faktoringu SMEO. Usługa jest udostępniana Klientowi przez Bank. Polega na przyspieszeniu płatności faktur firmy i pozyskaniu środków na finansowanie działalności.

L	ista rachunków	Wnioski bankowe	Wnioski ze	ewnętrzne
	Nazwa rachunku	Lista Willoskow		ntykryzysowa
	RACHUNEK BIEŻĄCY Historia Przelew Doladowanie Zlecenia		Fakt	toring 💸
	RACHUNEK BIEŻĄCY	PLN	17 901,13	17 861,1
	Historia Przelew Doładowanie Zlecenia			
	RACHUNEK BIEŻĄCY	PLN	0.00	0,0
		DIN	10 944 77	10 204 7

Po wybraniu opcji Faktoring zostaną wyświetlone dwie zakładki: Informacje i Wniosek.

 Faktoring → Informacje – pojawią się ogólne informacje dotyczące usługi oraz kalkulator wskazujący jej koszt:

aktoring		Wnioski bankowe	Wnioski zewnętrzne
Informacje	Wniosek	Lista wniosków	Tarcza Antykryzysowa
Wystawiasz f Już teraz mo:	ktury z odroczonym terminem płatności np. 30, 6 esz je wymienić na gotówkę nawet w 5 minut dzi	0 czy nawet 90 ęki faktoringov	Faktoring 🗱
Dedyko	wana oferta faktoringu SM	EO	
 Wysok Atrako Zawan Przele Finans 	limit finansowania do 1 000 000 zł. jna prowizja – jedynie 0,09% naliczane dziennie ie umowy w szybkim procesie online. s śroków na konto już w 5 minut owanie firmy już od 1 dnia działalności. owanie dostępne również dla firm z niewielkimi z	zadłużeniami.	
Złóż bezp	atny wniosek		
 Nie za Wiszys Gotów Pozysis Masz i Płacisz Możes Finans Darmi Koszty Usługa Złóż bezp 	matasz gotówki w fakturach – zapewniasz swoje ko załatwisz bez wychodzenia z domu, w 100% of kę na koncie możesz mieć nawet w dniu wystawi ane śródki możes przeznaczyć na dowolny ceł. nożliwość finansowania Aktur w EUR I PLN, z tem tylko za faktyczne dni finansowania, stranasowat o anawet pojedyncze faktury. owanie do 30 dni po terminie bez dodatkowych wa weryfikacja Kontrahenta. ab zyskać pewno faktoringu (opłaty i prowizje) odliczysz od podat nie wpływa na Twoją zdolność kredytową. atny wniosek.	j firmie płynność finansową. online. enia faktury. ninem płatności aż do 90 dni. kosztów. ść ze współpracujesz z rzetelną firmą. ku.	
lle to k	osztuje?		
Kwota f	aktury brutto:)	5000,00 zł	Koszt finansowania po odliczer podatków
500 1		1,000,000 78	100.20

Faktoring → Informacje → Złóż bezpłatny wniosek → daje możliwość składania wniosków o skorzystanie z usługi, przekierowuje do zakładki Wniosek.

1	2	3	4	5	б	7	8
Wybór podmiotu Z	gody marketingowe	Dane firmy	Dane osobowe	Konta bankowe	Oświadczenia	Decyzja	Podpisanie umowy
vane podmiotu, dla którego	składzasz wniosek						
Nazwa podm	lotu	Žerań 💙					
	NIP						
Dane osoby składającej wnie	osek						
Imię i Nazw	isko						
Tele	efon B						
E	mail t	est.pl					
Wyrażam zgodę na w celu podjęcia dzi	a udostępnienie pr. iałań zmierzającyci	tez Bank moich danyo 1 do zawarcia umowy	h osobowych SMEO faktoringu. Dane bę	S.A. z siedzibą w Wars dą przetwarzane prze:	zawie w zakresie: num z SMEO S.A. zgodnie z	er NIP, numer telef Polity <u>ką przetwarz</u>	onu, adres e-mail, a <u>nia danych</u>

Należy wskazać w kolejnych zakładkach: DANE PODMIOTU, dla którego składasz wniosek, ZGODY MARKETINGOWE, DANE FIRMY, DANE OSOBOWE, wskazać KONTA BANKOWE (jeśli jest ich więcej), kliknąć **Dalej**, następnie należy wysłać OŚWIADCZENIE.

Po złożeniu oświadczenia zostaniesz przekierowany na platformę *Autopay* w celu wykonania przelewu weryfikacyjnego. Po wykonaniu przelewu należy kliknąć **Wyślij wniosek** aby kontynuować składanie wniosku.



1	2	3	4	5	6	7	8
Wybör podmiotu	Zgody marketingowe	Dane firmy	Dane osobowe	Konta bankowe	Oświadczenia	Decyzja	Podpisanie umowy
				_			
			- F				
			C	3			
			Przelew zost	ał wykopany!			
			Przelew zost	ał wykonany!			
		Kliknij prz	Przelew zost vcisk "Wyślij wniosek", at	ał wykonany! wy kontynuować składan	ie wniosku.		
		Kliknij prz	Przelew zost vcisk "Wyślij wniosek", at	ał wykonany! ny kontynuować składan	ie wniosku.		
		Kliknij prz	Przelew zost vcisk 'Wyślij wniosek', at	ał wykonany! ny kontynuować składan	ie wniosku.		

Kolejny krok, to DECYZJA dotycząca wniosku i podpisanie umowy (Podpisz umowę) i zautoryzowanie operacji:



Po zautoryzowaniu operacji wyświetlona zostanie informacja o złożeniu wniosku i o ewentualnym oczekiwaniu na podpisanie umowy przez pozostałych reprezentantów i właścicieli firmy.

Waluty

1.1. 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.

Fabela kursów walut Data: 2017-10-11 14								
Pokaž							Pokaż	
	<i>v</i> -	N 11	D. (6.1.5	Pieniądze		Dewizy	
Waluta	Кгај	Kurs dia	Data	Sredni	к	SP	к	SP
EUR	EU/UNIA EUROPEJSKA	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

1.2. 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**.

Załączniki

1.1. 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:
 - ✓ Jeśli T = R, to nn puste; ✓ Jeśli T = P to nn = 0.1 lu
 - 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

1.2. 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; 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: Referencje klienta, poszczególne wiersze są oddzielone znakiem "l", 1 wiersz: referencja własna klienta - do 16 znaków dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.); 2 wiersz: waluta w formacie: WAL: kod ISO np. WAL:PLN

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","",""

1.3. 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

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;

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):

210,20200525,2200,0,0,"**9896600007997000000000001**","**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|20200525**"

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 "I". W przypadku eksportu płatności masowych jest to NRB klienta fizycznego, nadawcy | Data (data wykonania operacji)

1.4. 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 pola ¹	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	EF 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 dowolna liczbe całkowita np. liczbe 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"

1.5. 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" "9387290000000003920000010" "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"

1.6. 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.

Nr pola	Format	Opis zawartości pola	Przykładowa zawartość
:20:	6 cyfr	Referencje wyciągu: Data generacji wyciągu w formacie	: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	

NAGŁÓWEK WYCIĄGU

			:NS:22Okręgowa
			Spółdzielnia
			Mleczarska w Łąkowie
:NS:23	do 35 zn. dowolnych		:NS:23Rach. bieżące
	(cyfry, litery, spacje,	Typ rachunku:	przeds. i sp. pryw.
	przecinki, itp.)	Opis konta rachunku	
:60F:		Saldo otwarcia:	
	1 litera	C (credit – uznanie) jeśli dodatnie, D (debit – obciążenie) jeśli ujemne	
	6 cyfr daty	RRMMDD – data salda otwarcia	:60F:C061108PLN101, 99
	3 litery	Kod waluty ISO	
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn.	Kwota salda zapisana z przecinkiem	

BLOK OPERACJI NA WYCIĄGU

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) oraz numer dokumentu w systemie NB	
	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)
		Szczegóły operacji 1 (tytuł operacji, dane kontrahenta, kody operacji):	,

:86: ¹	3 cyfry	Kod operacji GVC, patrz niżej 'Tabela kodów transakcji'	020 ²
<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
<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<br="">Kowalscy</alina>
<29	do 35 zn. dowolnych	Adres kontrahenta - ulica	<29Długa 18 / 22
<30	do 10 zn. dowolnych	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta – nr rozliczeniowy banku	<3092881066
<31	do 24 zn. dowolnych	Identyfikator rachunku kontrahenta – od 11 do 26 znaku NRB kontrahenta	<31114764412000 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 70000000000001
<63	do 35 zn. dowolnych	Pełny numer referencyjny transakcji w głównym systemie bankowym z przedimkiem REF : data księgowania operacji w formacie RRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój) oraz numer dokumentu w systemie NB z przedimkiem REF	<63REF61108A015 1000015
: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	

 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.
 ² W przypadku płatności split payment pojawi się na wyciągu tytuł takiego przelewu jak w przykładzie poniżej

1		
1		

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, 40, 41, 213, 214, 215, 216, 9581, 9582, 9630, 14, 17	CHG	Opłaty i prowizje	809
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, 173, 174	MSC	Spłata odsetek	951

Przykład wyciągu:

:20:090722

:25:PL93872900000000392000010

: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<20OPŁATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE<21RACJA 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

Przykład wyciągu z płatnością split payment: :20:191231 :25:PL218787000000001302000080 :28C:19004 :NS:22Buzek sp. z o.o. :NS:23RACHUNEK GŁÓWNY :60F:D191231PLN2278886,76 :61:1912311231CN00000010301,99NLDPNONREF//191231A0160000050T.op. 400:NS:192359 :86:843<00Likwidacja lokaty<100160000050<20ZAMKNIĘCIE LOKATY DEPOZYTY TERMINOW<21E OD PPIS 3-MIESIECZNE<27Buzek sp. z o.o.<29Szczebrzeszyn ul. Szosa 41/52<3087870000<310000013040000190<32Buzek sp. z

o.o.<382887870000000013040000190<6072-220 Łękołody<63REF191231A0160000050 :61:1912311231CN00000000400,00NTRFNONREF//191231A0160000212T.op. 206:NS:192359 :86:020<00Przelew<100160000212<20/VAT/43,00/IDC/8571172276/INV/32/44<27Buzek sp. z o.o.<29Szczebrzeszyn ul. Szosa 41/52<3087870000<310000013020000010<32Buzek sp. z o.o.<3868878700000000013020000010<6072-220 Łękołody<63REF191231A0160000212 :61:1912311231DN00000000043,00NTRFNONREF//191231A0160000213T.op. 777:NS:192359 :86:020<00Przelew<100160000213<20--VAT-- faktura nr 32/44 NIP 857117<212276<27Buzek sp. z o.o.<29Szczebrzeszyn; ul. Szosa 41/52<3087870000<310000013020000070<32Buzek sp. z o.o.<389787870000000013020000070<6072-220 Łękołody<63REF191231A0160000213 :62F:D191231PLN2268227,77

1.7. 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"

1.8. 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.: 2020-01-05);

Pole 8: Kwota;

Pole 9: Saldo;

Pole 10: Numer dokumentu w systemie w banku;

Pole 11: Data waluty (RRRR-MM-DD np.: 2020-01-05);

Przykład

1	2 pole	3 pole	4 pole	5 pole	6 pole	7 pole	8 pole	9 pole	10 pole	11 pole
In	Tytuł operacii	Rachunek Nadawcy	Odbiorca	Bachunek Odbiorcy	Nadawca	Data operacii	Kwota	Saldo	Nr_ dokumentu	Data waluty
۲Р	operacji	Ruchanck Rudawcy	Oubloted	Rachanek Gabioley	Nucumen	Data operacji	Rwota	50100	dokumentu	Duta walaty

		Krzynówek sp. z						
		o.o. ul. Obrońców						
		53/59						
		Szczebrzeszyn 60-	Rada Rodziców				A002000000	
1	wir	033 Łękołody	Wędzonka 11-111	2020-05-25	22	10022	1	2020-05-25
			Jan Kowalski					
		Maryla Rojek	ul. Kopernika 17/54					
		ul. Łąkowa 12	50-528				A001000000	
2	pensja	11-111 Buknik	Szczebrzeszyn	2020-05-25	17,19	10039,19	3	2020-05-25
			Jan Kowalski					
		Maryla Rojek	ul. Kopernika 17/54					
	opłata	ul. Łąkowa 12	50-528				A001000000	
3	czynsz	11-111 Buknik	Szczebrzeszyn	2020-05-25	17,21	10056,4	4	2020-05-25

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;2020-05-25;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;2020-05-25;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;2020-05-25;17,21;10056,4;A0010000004

1.9. 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.: 2020-01-05);

Pole 8: Kwota;

Pole 9: Saldo;

Pole 10: Numer dokumentu w systemie w banku;

Pole 11: Data waluty (w formacie RRRR-MM-DD np.: 2020-01-05);

Przykład

1	2 pole	3 pole	4 pole	5 pole	6 pole	7 pole	8 pole	9 pole	10 pole	11 pole
									Nr_	
Lp	Tytuł	Rachunek Nadawcy	Odbiorca	Rachunek Odbiorcy	Nadawca	Data operacji	Kwota	Saldo	dokumentu	Data waluty
			Krzynówek sp. z							
			o.o. ul. Obrońców							
		69-94780000-	53/59							
		000022352000001	Szczebrzeszyn 60-	98-96600007-	Rada Rodziców				A002000000	
1	wir	0	033 Łekołody	9970000000000001	Wedzonka 11-111	2020-05-25	22	10022	1	2020-05-25
-	vv ii	0	000 Eçkolody	557000000000000	lan Kawalaki	2020 05 25	22	10022	1	2020 05 25
					Jan Kowalski					
		25-87690002-	Maryla Rojek		ul. Kopernika 17/54					
		039085012000001	ul. Łąkowa 12	98-96600007-	50-528				A001000000	2020
2	pensja	0	11-111 Buknik	997000000000001	Szczebrzeszyn	2020-05-25	17,19	10039,19	3	-05-25
					Jan Kowalski					
		25-87690002-	Maryla Rojek		ul. Kopernika 17/54					
		039085012000001	ul. Łąkowa 12	98-96600007-	50-528				A00100000	
3	czynsz	0	11-111 Buknik	997000000000001	Szczebrzeszyn	2020-05-25	17,21	10056,4	4	2020-05-25

1.1. 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_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_WIRTUALNE>
```

1.2. 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>87966000070000047502000002,2020-05-25 lub <SIMP2>105000995123000000000000,2020-01-10

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

Wiersz operacji pliku informacyjnego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar	Wielkość	Тур 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>8796600007000004750200002,2020-05-25
989660000799700000000001,2200,C,PLN,2020-05-25,UZN,2020-05-
25A002000001,,6994780000000223520000010,"Rada Rodziców","","Wedzonka","11-111 sto
jedenascie","wir","","",E
989660000799700000000001,1719,C,PLN,2020-05-25,UZN,2020-05-
25A001000003,,25876900020390850120000010,"Kowalski","Kopernika
17/54","Szczebrzeszyn","50-528 Łękołody","pensja","","","",E
989660000799700000000001,1721,C,PLN,2020-05-25,UZN,2020-05-
25A0010000004,,25876900020390850120000010,"Kowalski","Kopernika
17/54","Szczebrzeszyn","50-528 Łękołody","pensja na czynsz","","","",E
```

1.3. 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.,87966000070000047502000002,20200105

W	płata:
---	--------

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max ilość znaków	Opis pola
1	Typ rekordu	N	1	1 – dla rekordu wpłat
2	Typ dokumentu	N	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	N	1	Zawsze wartość 0
4	Kod kontroli - 2	N	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.
				Dia operacji, gdy brak jest komunikatu kodowe
				/KIR/ z poprawną zawartoscią to wartosc U – w
~	Quatan	A N I	4	przeciwnym wypadku wartość 1.
5	System	AN	1	E – EIIXIF
6	Data wpłaty	IN	8	Data w formacie RRRRMIMDD. Data uznania
7	Idantufikatar	NI	10	Tachunku wierzyciela – data operacji księgowania.
'	welessisser	IN	12	wyroznik w ramach kodu inny (numeru maaawaga) padawary przez właściejala rachurku
	wpłacającego			masowego) nauawany pizez wasciciela facilunku
				heneficienta
8	Identyfikator	N	5	Wartość 99999
0	wołaty		Ū	
9	Kwota	N	19	Kwota wpłaty (w groszach)
10	Data założenia	N	8	Data w formacie RRRRMMDD. Data pobrania
	dyspozycji			gotówki od dłużnika – data waluty, data komunikatu
				ELIXIR, gdy brak, to data operacji.
11	Nazwa płatnika	AN	4x35	Nazwa zleceniodawcy – nazwa nadawcy z
	-		(140)	komunikatu ELIXIR, a w przypadku braku nazwa
				zleceniodawcy z operacji.
12	Tytułem	AN	4x35	Tytuł – opis dodatkowy z komunikatu ELIXIR, a w
			(140)	przypadku braku komunikatu ELIXIR tytuł operacji.
13	Numer	AN	16	Unikalny nr dokumentu w bazie Banku. Numer
	referencyjny			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.,87966000070000047502000002,20200105 1,1,0,1,E,20200525,00000000001,99999,2200,20200525,Rada Rodziców|Wedzonka|11-111 sto jedenascie,wir,20200525/0000001 1,1,0,1,E,20200525,00000000001,99999,1719,20200525,Kowalski|Kopernika 17/54|Szczebrzeszyn|50-528 Łękołody,pensja,20200525/0000003 1,1,0,1,E,20200525,0000000001,99999,1721,20200525,Kowalski|Kopernika 17/54|Szczebrzeszyn|50-528 Łękołody,pensja na czynsz,20200525/0000004 2,3,5640

1.4. 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	?		Ilość 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. 00

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	lmię i nazwisko osoby odbierającej wypłatę.
Adres	obligatoryjne	35aV	Adres wypłacającego – ulica i miasto.

Wiersz operacji kończy się znakiem końca linii (CRLF).

1.5. 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","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",""
```

1.6. Format pliku płatności zagranicznych MT103

Format pliku:

NUMER POLA	OPIS POLA
:1:F01	1:F01xxxxxxxxxxxxbbbbtttttt xxxxxxxxxxxxxxxx
2:1100	2:I100xxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
4:	Początek szczegółów polecenia
:20:	Referencje zleceniodawcy
32A	Data waluty (YYMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (Część dziesiętna (2 cyfry), oddzielona znakiem ',' (przecinek))
:50K:	Numer konta, nazwa i adres nadawcy
Podpole 1: Podpole 2:	Numer rachunku nadawcy poprzedzony znakiem '/' (ukośnik) <cr><lf>) Nazwa i adres nadawcy (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <cr><lf>))</lf></cr></lf></cr>
:57A:	Kod SWIFT banku kontrahenta lub identyfikator banku kontrahenta
:59:	Numer konta, nazwa i adres kontrahenta
Podpole 1:	Numer rachunku kontrahenta poprzedzony znakiem '/' (ukośnik)
Podpole 2:	<cr><lf>) Nazwa i adres kontrahenta (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <cr><lf>))</lf></cr></lf></cr>
:70:	

	Szczegóły płatności (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone)
71A:	Rozliczenie kosztów BN1: 0 Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy płaci zleceniodawca, pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności BN2: 1 opłaty bankowe obciążają kontrahenta OUR: 2 wszystkie koszty ponosi zleceniodawca. Poniższe mapowanie będzie używane w rozpoznawaniu rozliczeń kosztów: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR
-}	Koniec szczegółów polecenia

Przykład pliku:

:01:1 :02:30,00 :03:1 :04:GBWCPLPP :05: Dane nadawcy1 Dane nadawcy2 Dane nadawcy3 Dane nadawcy4 :07:MT103.txt {1:F01GBWCPLPP0001000001}{2:I103GBWCPLPPN1}{4: :20:x1 :32A:220221EUR5,00 :50K:/PL69929100010200456320000010 Dane nadawcy1 Dane nadawcy2 Dane nadawcy3 Dane nadawcy4 :57A:GBWCPLPP :59:/FR1420041010050500013M02606 Dane odbiorcy1 Dane odbiorcy2 Dane odbiorcy3 Dane odbiorcy4 :70:Tytuł1 Tytuł2 Tytuł3 Tytuł4 :71A:SHA -}{1:F01GBWCPLPP0001000001}{2:I103GBWCPLPPN1}{4: :20:x2 :32A:220221USD5,00

:50K:/PL69929100010200456320000010 Dane nadawcv1 Dane nadawcy2 Dane nadawcy3 Dane nadawcy4 :57A:PSSTFRPPLIL :59:/FR1420041010050500013M02606 Dane odbiorcv1 Dane odbiorcy2 Dane odbiorcy3 Dane odbiorcv4 :70:Tytuł1 Tytuł2 Tytuł3 Tytuł4 :71A:OUR -}

1.7. Struktura pliku XML dla eksportu wyciągów

Struktura pliku XML wykorzystywanego do eksportu wyciągów z systemu bankowości elektronicznej obsługuje wyciągi: dzienne i miesięczne.

Eksportowane pliki mogą być w kodowaniu: CP-852, Windows-1250, ISO-8859-2, UTF-8 lub ASCII (bez polskich znaków).

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>

Nagłówek typu dokumentu.

Pierwsza linia pliku informująca o typie dokumentu / pliku, zawiera kodowanie

Znacznik główny otwierający.

Może zawierać dowolną ilość elementów:<WYCIAG>

Element posiada atrybuty :

• data_od - data początkowa zakresu wyciągów

- data_do data końca zakresu wyciągów
- rachunek numer rachunku dla którego generowane są wyciągi
- opis pusta wartość
- waluta waluta rachunku

nazwa - nazwa właściciela rachunku

Znacznik zawierający dane kolejnych wyciągów.

Element posiada atrybuty :

data - data wyciągu

- rachunek rachunek , dla którego generowane są wyciągi
- opis pusta wartość
- waluta waluta rachunku

nazwa - nazwa właściciela rachunku

Każde powtórzenie tagów <WYCIAG>...<WYCIAG> jest traktowane jako kolejny wyciąg

z listy. W przypadku jednego wyciągu wystąpi tylko jedno powtórzenie tagów <WYCIAG>...<WYCIAG>. <SALDO_OTWARCIA>

Znacznik zawierający dane o saldzie otwarcia wyciągu.

Element zawiera: <KWOTA> i <STRONA>

<KWOTA>....</KWOTA>Wysokość salda otwarcia, kwota większa od 0, podana z przecinkiem tysięcznych, bez spacji

<STRONA>C</STRONA>Strona salda otwarcia D - Debit (Wn), C - Credit (Ma)1 znak

<OPERACJA>Znacznik zawierający dane poszczególnych operacji w obrębie wyciągu

<POZYCJA>1</POZYCJA>Numer porządkowy operacji na wyciągu

<DATA_WALUTY>....</DATA_WALUTY>Data waluty w formacie RRRR-MM-DD

<DATA_KSIEGOWANIA>....<DATA_KSIEGOWANIA>Data księgowania w formacie RRRR-MM-DD <OPIS/>puste pule

<BANK>....</BANK> Numer rozliczeniowy banku kontrahenta, znaki 3-10 numeru rachunku NRB kontrahenta, 8 cyfr

<RACHUNEK>.......</RACHUNEK>Numer rachunku kontrahenta, 26 cyfr

<KWOTA>....</KWOTA>Kwota operacji - kwota większa od 0, podana z przecinkiem tysięcznych, bez spacji

<STRONA>C</STRONA>Strona operacji D - Debit (Wn), C - Credit (Ma)1 znak <WALUTA>PLN</WALUTA>Waluta rachunku 3 litery <NAZWA1>...</NAZWA1> Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 1,35 znaków <NAZWA2>...</NAZWA2> Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 2,35 znaków <NAZWA3>...</NAZWA3>Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 3,35 znaków <NAZWA4/> Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 4,35 znaków <TRESC1>....</TRESC1>Tytuł operacji - wiersz 1,35 znaków <TRESC2>...</TRESC2>Tytuł operacji – wiersz 2,35 znaków <TRESC3/>Tytuł operacji - wiersz 3,35 znaków <TRESC4/>Tytuł operacji - wiersz 4,35 znaków <SALDO ZAMKNIECIA> Znacznik zawierający dane o saldzie zamknięcia wyciągu. Element zawiera: <KWOTA> i <STRONA> <KWOTA>....</KWOTA>Wysokość salda zamknięcia. Kwota większa od 0, podana z przecinkiem tysiecznych, bez spacji <STRONA>C</STRONA>Strona salda zamkniecia D - Debit (Wn), C - Credit (Ma)1 znak Przykład pliku: <?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?> <WYCIAGI waluta="PLN" opis="RACHUNEK BIEŻACY" nazwa="Firma SD. 7 0.0." rachunek="12817300050100008520000040" data_do="2022-12-09" data_od="2022-12-09"> <WYCIAG nazwa="Firma 0.0." waluta="PLN" opis="RACHUNEK BIEŻĄCY" sp. Ζ rachunek="12817300050100008520000040" data="2022-12-09"> <SALDO_OTWARCIA> <KWOTA>0.00</KWOTA> <STRONA>C</STRONA> </SALDO OTWARCIA> <OPERACJA> <POZYCJA>1</POZYCJA> <DATA_WALUTY>2022-12-09</DATA_WALUTY> <DATA TRANSAKCJI>2022-12-09</DATA TRANSAKCJI> <OPIS>przelew</OPIS> <BANK>92955100</BANK> <RACHUNEK>929551000200000139000060</RACHUNEK> <KWOTA>18290,00</KWOTA> <STRONA>C</STRONA> <WALUTA>PLN</WALUTA> <NAZWA1>Bank Spółdzielczy w Naszym Mieście</NAZWA1> <NAZWA2>Filia 1</NAZWA2> <NAZWA3>Adres</NAZWA3> <NAZWA4>18-400 Łomża</NAZWA4> <TRESC1>przelew</TRESC1> <TRESC2/> <TRESC3/> <TRESC4/> </OPERACJA> <SALDO_ZAMKNIECIA> <KWOTA>18290.00</KWOTA> <STRONA>C</STRONA> </SALDO_ZAMKNIECIA> </WYCIAG> </WYCIAGI>

1.8. Struktura pliku do importu przelewów ISO20022

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8" ?>
<Document>
```

<CstmrCdtTrfInitn> - <!-- M- obowiązkowe, O-opcjonalne, C - warunkowo --> <GrpHdr> - <!-- M - nagłówek --> <Msgld /> - <!-- M - 35x - unikalne id wiadomości --> <CreDtTm>2012-12-13T12:12:12</CreDtTm> - <!-- M - DateTime - data utworzenia pliku --> <NbOfTxs>1234</NbOfTxs> - <!-- M - liczba transakcji w pliku - używane do weryfikacji spójności--> <CtrlSum>123.45</CtrlSum> - <!-- O - używane do weryfikacji sumy kwot transakcji bez uwzględniania waluty --> <InitaPtv> - <!-- M - Identyfikator zleceniodawcy, dane zleceniodawcy pobierane są z bloku operacji --> </InitgPty> </GrpHdr> <PmtInf> - <!-- M - blok grupujący operacje wg numeru rachunku nadawcy, min .1, może być kilka --> <PmtInfld /> - <!-- M --> <PmtMtd>TRF</PmtMtd> - <!-- M - stała wartość TRF --> <PmtTpInf> - <!-- O - typ płatności dla bloku, może być nadpisane w bloku transakcji --> <InstrPrty>HIGH</InstrPrty> - <!-- O - priorytet transakcji --> <SvcLvl> - <!-- C - warunkowe, tag potrzebny do przelewu SEPA --> <Cd>SEPA</Cd> </SvcLvl> </PmtTpInf> <RegdExctnDt /> - <!-- M - data realizacji transakcji w bloku płatności --> <Dbtr> - <!-- M - identyfikacja zleceniodawcy --> <Nm>1234</Nm> - <!-- M - nazwa zleceniodawcy, max 140 znaków --> <PstlAdr> - <!-- O – adrLine, może wystąpić kilka razy, do danych nadawcy będą brane tylko 70 pierwszych znaków ze wszystkich o ile Nm jest krótsze niż 70 znaków --> <AdrLine>1234</AdrLine> </PstlAdr> </Dbtr> <DbtrAcct> - <!-- M - identyfikacja konta zleceniodawcy --> <ld> - <!-- wybór - iban lub bban, iban ma pierwszeństwo --> <IBAN>PL25804600023776270422393732</IBAN> - <!-- <Othr><Id>BBAN</Id></Othr> --> </ld> </DbtrAcct> <DbtrAgt> - <!-- M - identyfikacja banku zleceniodawcy, BIC lub KNR --> <FinInstnId> - <!-- M - --> <BICFI>BIC</BICFI> <CIrSysMmbId> <MmbId>KNR</MmbId> </CIrSysMmbId> </FinInstnld> </DbtrAgt>

<ChraBr>DEBT</ChraBr> <!-- O - klauzula kosztów, może zostać nadpisane w bloku transakcji, dla przelewów dewizowych</p> SLEV - wartość dla SEPA, oznaczająca SHA, CRED = BEN, SHAR = SHA, DEB=OUR, dla SEPA blok nie jest wymagany, wtedy zostanie ustawiona wartość SHA --> <CdtTrfTxInf> <!-- M - blok transakcji, min. 1, może być kilka, jeśli tag się powtarza z tagiem w bloku płatności, wykorzystana zostanie wartość z tego bloku, wartości zostaną nadpisane dla pojedynczej transakcji --> <Pmtld> - <!-- M - referencja własna zleceniodawcy --> <EndToEndId>123456789</EndToEndId> </Pmtld> <PmtTpInf> - <!-- O - typ płatności dla transakcji --> <InstrPrty>HIGH</InstrPrty> - <!-- O - priorytet transakcji --> <SvcLvl> - <!-- C - warunkowe, tag potrzebny do przelewu SEPA --> <Cd>SEPA</Cd> </SvcLvl> <CtayPurp> - <!-- C - warunkowe, kategoria transakcji, TAXS - podatkowy, VATX - split payment --> <Cd>TAXS</Cd> </CtgyPurp> </PmtTpInf> <Amt> - <!-- M - kwota i waluta, waluta z atrybutu Ccy, dla SEPA wymagane EUR --> <InstdAmt Ccy="EUR">26.88</InstdAmt> </Amt> <ChrgBr>DEBT</ChrgBr> <!-- O - klauzula kosztów dla transakcji, dla przelewów dewizowych SLEV - wartość dla SEPA, oznaczająca</p> SHA, CRED = BEN, SHAR = SHA, DEB=OUR, dla SEPA blok nie jest wymagany, wtedy zostanie ustawiona wartość SHA --> <CdtrAqt> - <!-- dane banku kontrahenta --> <FinInstnId> - <!-- M - identyfikacja banku kontrahenta, BIK lub KNR --> <BICFI>BIC</BICFI> <CIrSysMmbId> <MmbId>KNR</MmbId> </CIrSysMmbId> </FinInstnld> </CdtrAat> <Cdtr> - <!-- M - identyfikacja kontrahenta --> <Nm>1234</Nm> - <!-- M - nazwa kontrahenta, max 140 znaków --> <PstlAdr> - <!-- O – adrLine, może wystąpić kilka razy, do danych nadawcy będą brane tylko 70 pierwszych znaków</p> ze wszystkich o ile Nm jest krótsze niż 70 znaków --> <AdrLine>1234</AdrLine> </PstlAdr> </Cdtr> <CdtrAcct> - <!-- M - identvfikacia konta kontrahenta --> <CtryOfRes>PL</CtryOfRes> - <!-- C - wymagany dla przeleww dewizowych i SEPA, wg standardu ISO3166 --> chis - <!-- wybór - iban lub bban, iban ma pierwszeństwo --> <IBAN>PL25804600023776270422393732</IBAN> - <!-- <Othr><Id>BBAN</Id></Othr> -->

```
</ld>
```

</CdtrAcct>

<Tax>

- <!-- C blok dla przelewu podatkowego -->
- <Dbtr>
- <RegnId>R439790841</RegnId>
- <!-- C identyfikator, pierwszy symbol wskazuje na identyfikator zleceniodawcy, R-regon, P-pesel, N-NIP, 1-dowód osobisty, 2- paszport -->
- </Dbtr>
- <Rcrd>
- <Tp>**1234**</Tp>

<!--

- C okres płatności, format RRM01, RR 2 ostatnie cyfry roku, okres: M miesiąc, P półrocze, R rok, K kwartał, D dekada, J dzień, dalej data wg wyboru -->
- <FrmsCd>AKC</FrmsCd>
- <!-- C typ formularza -->
- <Addtllnf>123456</Addtllnf>
- <!-- C identyfikator zobowiązania -->
- </Rcrd>
- </Tax>
- <RmtInf>
- <!-- M tytuł transakcji, max 140 znaków, niewymagane dla przelewów podatkowych-->
- <Ustrd>**tytuł**</Ustrd>
- </RmtInf>
- </CdtTrfTxInf>
- </PmtInf>
- </CstmrCdtTrfInitn>
- </Document>

Spis rysunków

Rys.1 Okna "Logowanie".	16
Rys. 2 Okno "Zmiana hasła"	18
Rys. 3 Okno dostępne po zalogowaniu do serwisu.	36
Rys. 4 Okno "Lista rachunków".	37
Rys. 5 Okno "Informacje o rachunku"	38
Rys. 6 Okno "Harmonogram płatności na kolejne dni"	40
Rys. 7 Okno z filtrem historii operacji	40
Rys. 8 Zestawienie operacji i obrotów na wybranym rachunku wg żądanych parametrów filtracji	43
w oknie "Historia wykonanych operacji".	43
Rys. 9 Okno "Wyciągi"	44
Rys. 10 Okno "Płatności masowych"	46
Rys. 11 Okno "Lista lokat".	52
Rys. 12 Okno "Informacie o lokacie"	53
Rys. 13 Lista dostępnych typów lokat w oknie "Otwieranie lokaty – krok 2/4"	54
Rys. 14 Dane lokaty w oknie "Otwieranie lokaty – krok 3/4".	55
Rys. 16 Okno "Lista przelewów".	58
Rys. 18 Okno "Przelewy z paczki"	66
Rys. 19 Okno - Podpis przelewów autoryzacją SMS	66
Rys. 20 Okno - Podpis przelewów autoryzacja SMS z kodem uwierzytelnienia	67
Rys. 21 Okno - Podpis przelewów autoryzacją mobilną	68
Rys. 23 Okno "Usuwanie autoryzacji przelewów".	69
Rys. 24 Okno "Usuwanie akceptacji przelewów".	70
Rys. 25 Okno "Usuwanie przelewów".	70
Rys. 26 Okno "Przelew dowolny"	72
Rys. 27 Okno "Przelew podatkowy"	78
Rys. 28 Okno "Przelew na rachunek własny – krok 1/2"	83
Rys. 29 Okno "Polecenie zapłaty – krok 1/2"	84
Rvs. 30 Okno "Dodanie paczki przelewów".	91
Rys. 31 Okno "Import przelewów".	93
Rvs. 32 Okno "Lista zleceń".	96
Rvs. 33 Okno "Dane zlecenja okresowego ze stała kwota"	96
Rvs. 34 Okno "Kontrahenci".	99
Rvs. 35 Okno "Nowy kontrahent"	01
Rvs. 36 "Import kontrahentów"	02
Rvs. 37. Okno "Kontrahenci"- wyszukanie kontrahenta	03
Rvs. 38 Okno "Lista iednostek organizacvinvch"	04
Rvs. 39 Okno "Regulv autorvzacii"	05
Rvs. 40 Okno "Lista operatorów"	06
Rvs. 41 Okno "Operator:"	07
Rvs. 42 Okno "Uprawnienia operatora:"	08
Rys. 43 Okno "Ustawienia"	11
Rys. 44 Okno z wydrukiem wyciagu w formacie Typ 11	15
Rys. 45 Okno z wydrukiem wyciągu w formacie Typ 2	15
Rys. 46 Okno "Lista komunikatów"	20

Historia zmian wersji dokumentu

Wersja 34.0 do wersji systemu 21.20.00.00

- dodano prezentowanie danych kontaktowych opiekuna Klienta, Menu główne,
- dodano opis logowania do systemu bankowości elektronicznej z użyciem klucza bezpieczeństwa U2F, Logowanie z użyciem klucza bezpieczeństwa U2F, Dodanie klucza bezpieczeństwa.

Wersja 34.1 do wersji systemu 21.20.00.00

dodano weryfikację adresu email przy wysyłce potwierdzenia operacji na email, Historia operacji.

Wersja 34.2 do wersji systemu 21.21.00.00

- dodano możliwość udostępnienia wyświetlania rachunku i danych właściciela, Lista rachunków,
- umożliwiono wprowadzenie własnego hasła oraz wysłanie potwierdzenia bez szyfrowania hasłem, Historia operacji,
- dodano wyświetlanie danych opiekuna banku, oprócz imienia i nazwiska: telefon i email, Menu główne.

Wersja 34.3 do wersji systemu 21.22.00.00

- dodano: Wykorzystanie aplikacji mObywatel,
- dodano: Weryfikacja przelewu bez konieczności logowania,
- dodano możliwość zmiany hasła do załączników wysyłanych pocztą elektroniczną, Parametry,
- wprowadzono weryfikację adresu email przy wysyłce na email potwierdzenia operacji, Historia operacji,
- dodano parametr określający jaka data (nadania czy waluty) ma być umieszczana w plikach SIMP w polu piątym, Parametry,
- umożliwiono wskazanie nazwy waluty i referencji własnych klienta (pole 16) w formacie Elixir-0 podczas importu przelewów walutowych, Struktura pliku w formacie ELIXIR-O import,
- umożliwiono wskazanie referencji własnych klienta w formacie pliku MT940, ,
- umożliwiono szybkie filtrowanie listy rachunków wg wprowadzanych znaków, zaktualizowano: Przelew dowolny.

Wersja 34.4 do wersji systemu 21.22.00.00

- zmieniono nazwę Blue Media S.A. na Autopay S.A., Lista rachunków, Faktoring SMEO, Doładowania telefonów,
- zaktualizowano: Wykorzystanie aplikacji mObywatel w procesie logowania.