



SOFTNET

System eBankNet  
Instrukcja użytkownika  
***25.3.7-new-RC1***

SoftNet Software Engineers

Copyright © 2025 SoftNet Sp. z o.o.

# Spis treści

|                                               |    |
|-----------------------------------------------|----|
| Wstęp .....                                   | 1  |
| 1. Logowanie .....                            | 2  |
| 1.1. Logowanie .....                          | 2  |
| 1.2. Druga faza logowania .....               | 2  |
| 1.3. Zaufane urządzenia .....                 | 3  |
| 1.4. Cookies .....                            | 4  |
| 1.5. Zablokuj dostęp .....                    | 4  |
| 2. Menu główne .....                          | 6  |
| 3. Mój portfel .....                          | 8  |
| 3.1. Podsumowanie finansów .....              | 8  |
| 3.2. Informacja o wszystkich produktach ..... | 9  |
| 3.2.1. Rachunki .....                         | 9  |
| 3.2.2. Lokaty .....                           | 10 |
| 3.2.3. Kredyty .....                          | 10 |
| 3.2.4. Karty kredytowe .....                  | 11 |
| 4. Przelewy .....                             | 12 |
| 4.1. Nowy przelew .....                       | 12 |
| 4.1.1. Przelew krajowy .....                  | 14 |
| 4.1.2. Przelew własny .....                   | 16 |
| 4.1.3. Przelew zagraniczny .....              | 18 |
| 4.1.4. Przelew US/Cło .....                   | 22 |
| 4.1.5. Przelew ZUS .....                      | 28 |
| 4.1.6. Doładowanie telefonu .....             | 28 |
| 4.1.7. Przelew VAT .....                      | 29 |
| 4.1.8. Przekazanie VAT .....                  | 32 |
| 4.2. Lista adresatów .....                    | 35 |
| 4.3. Oczekujące .....                         | 39 |
| 4.4. Niewykonane .....                        | 41 |
| 4.5. Lista zleceń stałych .....               | 42 |
| 4.5.1. Edycja zlecenia stałego .....          | 44 |
| 4.5.2. Usuwanie zlecenia stałego .....        | 45 |
| 4.6. Nowe zlecenie stałe .....                | 46 |
| 4.7. Szybkie przelewy .....                   | 50 |
| 4.8. Autodealing .....                        | 51 |
| 5. Rachunki .....                             | 55 |
| 5.1. Lista rachunków .....                    | 55 |
| 5.2. Informacje szczegółowe .....             | 55 |
| 6. Kredyty .....                              | 57 |

|                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.1. Lista kredytów .....                                                      | 57 |
| 6.2. Informacje szczegółowe .....                                              | 57 |
| 6.2.1. Informacje szczegółowe .....                                            | 58 |
| 6.2.2. Lista operacji .....                                                    | 59 |
| 6.2.3. Najbliższe spłaty .....                                                 | 59 |
| 6.2.4. Lista wyciągów .....                                                    | 60 |
| 6.2.5. Dokumenty .....                                                         | 60 |
| 7. Lokaty .....                                                                | 61 |
| 7.1. Lista lokat .....                                                         | 61 |
| 7.2. Informacje szczegółowe .....                                              | 62 |
| 8. Karty .....                                                                 | 64 |
| 8.1. Wniosek o nową kartę debetową .....                                       | 64 |
| 8.2. Lista kart .....                                                          | 67 |
| 8.3. Informacje szczegółowe .....                                              | 67 |
| 8.3.1. Lista operacji .....                                                    | 68 |
| 8.3.2. Limity .....                                                            | 68 |
| 8.3.3. Lista blokad .....                                                      | 69 |
| 8.3.4. Aktywacja karty .....                                                   | 69 |
| 8.3.5. Zastrzeganie karty .....                                                | 70 |
| 8.3.6. Zablokowanie karty .....                                                | 71 |
| 8.3.7. Odblokowanie karty .....                                                | 72 |
| 9. Mój profil .....                                                            | 74 |
| 9.1. Dane .....                                                                | 74 |
| 9.2. Bezpieczeństwo .....                                                      | 77 |
| 9.2.1. Zmiana hasła .....                                                      | 78 |
| 9.2.2. Zmiana hasła do szyfrowania dokumentów .....                            | 78 |
| 9.2.3. Zgody na CAF .....                                                      | 79 |
| 9.2.4. Zaufane urządzenia .....                                                | 80 |
| 9.3. Lista haseł jednorazowych .....                                           | 80 |
| 9.4. Karty kodów jednorazowych .....                                           | 81 |
| 9.5. Zmiana PIN-u tokena .....                                                 | 83 |
| 9.6. Zarządzanie limitami .....                                                | 83 |
| 9.7. Powiadomienia SMS .....                                                   | 85 |
| 9.8. Aplikacja mobilna .....                                                   | 87 |
| 9.8.1. Aktywacja aplikacji mobilnej z weryfikacją przez pracownika Banku ..... | 89 |
| 9.9. Zatwierdzone regulaminy .....                                             | 91 |
| 10. Historia .....                                                             | 92 |
| 10.1. Specyfikacja plików eksportu operacji .....                              | 95 |
| 10.1.1. Specyfikacja pliku CSV .....                                           | 95 |
| 10.1.2. Specyfikacja pliku XML .....                                           | 96 |
| 10.1.3. Specyfikacja pliku MT940 .....                                         | 98 |

|                                                                         |     |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|
| 11. Definicje .....                                                     | 101 |
| 11.1. Nowa definicja .....                                              | 103 |
| 11.1.1. Definicja krajowa .....                                         | 104 |
| 11.1.2. Definicja US/Cło .....                                          | 107 |
| 11.1.3. Definicja ZUS .....                                             | 110 |
| 11.1.4. Definicja podzielonej płatności VAT .....                       | 110 |
| 11.2. Wykonywanie przelewu na podstawie definicji .....                 | 112 |
| 11.2.1. Definicja krajowa .....                                         | 112 |
| 11.2.2. Definicja US/Cło .....                                          | 114 |
| 11.2.3. Definicja podzielonej płatności VAT .....                       | 114 |
| 11.3. Edycja definicji .....                                            | 114 |
| 11.3.1. Definicja krajowa .....                                         | 115 |
| 11.3.2. Definicja US/Cło .....                                          | 116 |
| 11.3.3. Definicja podzielonej płatności VAT .....                       | 116 |
| 11.4. Usuwanie definicji .....                                          | 117 |
| 11.4.1. Definicja krajowa .....                                         | 117 |
| 11.4.2. Definicja US/Cło .....                                          | 117 |
| 11.4.3. Definicja podzielonej płatności VAT .....                       | 118 |
| 11.5. Definicja zagraniczna .....                                       | 118 |
| 11.5.1. Nowa definicja .....                                            | 118 |
| 11.5.2. Wykonywanie przelewu zagranicznego na podstawie definicji ..... | 121 |
| 11.5.3. Edycja definicji .....                                          | 123 |
| 11.5.4. Usuwanie definicji .....                                        | 124 |
| 11.6. Definicje doładowań .....                                         | 125 |
| 11.6.1. Nowa definicja .....                                            | 125 |
| 11.6.2. Wykonywanie doładowania na podstawie definicji .....            | 127 |
| 11.6.3. Edycja definicji .....                                          | 128 |
| 11.6.4. Usuwanie definicji .....                                        | 129 |
| 12. Wnioski .....                                                       | 131 |
| 12.1. Założenie lokaty .....                                            | 131 |
| 12.2. Zamawianie listy haseł jednorazowych .....                        | 132 |
| 12.3. Zamawianie karty kodów jednorazowych .....                        | 133 |
| 12.4. Wnioski eximee .....                                              | 133 |
| 12.5. Wnioski dla Firm eximee .....                                     | 135 |
| 13. Kontakt .....                                                       | 138 |
| 13.1. Lista wiadomości .....                                            | 138 |
| 13.2. Nowa wiadomość .....                                              | 140 |
| 14. PayByNet .....                                                      | 141 |
| 15. Autoryzacja transakcji .....                                        | 144 |
| 15.1. Hasła SMS .....                                                   | 144 |
| 15.2. Autoryzacja mobilna .....                                         | 145 |

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| 15.3. Hasła jednorazowe .....    | 145 |
| 15.4. Kody jednorazowe .....     | 145 |
| 15.5. Tokeny .....               | 146 |
| 15.6. Hasło do systemu .....     | 146 |
| 16. RWD .....                    | 148 |
| 17. Silne uwierzytelnienie ..... | 150 |
| 18. Zgody PSD2 .....             | 153 |
| 18.1. Akceptacja zgody .....     | 153 |
| 18.2. Odrzucenie zgody .....     | 154 |
| 18.3. Rodzaje zgód .....         | 155 |

# Wstęp

W okresie powszechnego dostępu do Internetu stworzyliśmy bezpieczne, praktyczne oraz przyjemne w użytkowaniu rozwiązanie. Dzięki Internetowi i Systemowi eBankNet możemy swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku.

Niniejsza instrukcja ma na celu przedstawienie funkcjonalności Systemu eBankNet.

# Rozdział 1. Logowanie

## 1.1. Logowanie

Po prawidłowym wpisaniu adresu naszego Banku w przeglądarce internetowej na ekranie pojawia się formularz logowania z polami na login i hasło ([Rys. 1](#)).



The screenshot shows a login form with a green header bar containing the text 'Logowanie do systemu'. Below the header, there are two input fields: 'Login' and 'Hasło'. To the right of the 'Hasło' field is a button labeled 'Zaloguj'.

Rys. 1. Logowanie do systemu

Dostęp do Systemu eBankNet otrzymujemy po podaniu loginu i hasła. Login jest naszym niepowtarzalnym identyfikatorem. Hasło jest ciągiem znakowym o długości nieprzekraczającej 16 znaków. Uzupełniamy pola danymi przydzielonymi nam w Banku po podpisaniu stosownej umowy. Po kliknięciu przycisku **Dalej** przechodzimy do systemu.

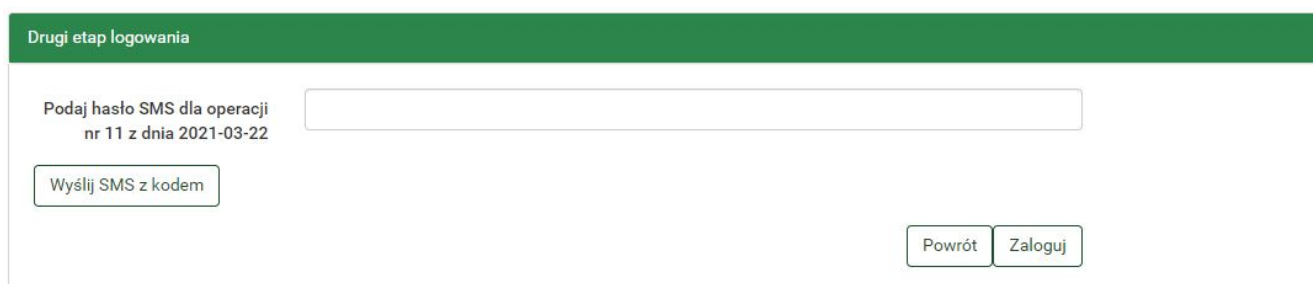
Po pierwszym logowaniu mamy możliwość zmiany hasła ([rozdział 9.2](#)). Zaleca się hasła bez polskich znaków diakrytycznych.



Podczas wpisywania hasła musimy pamiętać, że system rozpoznaje wielkość liter. Użycie niewłaściwego hasła powoduje zablokowanie konta po trzeciej nieudanej próbie logowania. Odblokowanie dostępu odbywa się po kontakcie z obsługą Banku i złożeniu wyjaśnień.

## 1.2. Druga faza logowania

Logowanie do Systemu eBankNet może być również dwufazowe. Wtedy po podaniu prawidłowego loginu i hasła (pierwsza faza logowania) pojawia się formularz, w którym wpisujemy hasło jednorazowe, np. otrzymane w wiadomości SMS ([Rys. 2](#)). Po kliknięciu przycisku **Zaloguj** przechodzimy do systemu.



The screenshot shows a second login form with a green header bar containing the text 'Drugi etap logowania'. Below the header, there is a text prompt 'Podaj hasło SMS dla operacji nr 11 z dnia 2021-03-22' next to an input field. Below the input field is a button labeled 'Wyślij SMS z kodem'. At the bottom right, there are two buttons: 'Powrót' and 'Zaloguj'.

Rys. 2. Druga faza logowania

## 1.3. Zaufane urządzenia

W celu usprawnienia procesu logowania do bankowości elektronicznej oraz zwiększenia naszego bezpieczeństwa System eBankNet wyposażony jest w możliwość zapisywania wybranych urządzeń jako zaufanych. Po podaniu loginu oraz hasła ukazuje się wtedy ekran wyboru jednej spośród dwóch dostępnych opcji: jednorazowego zalogowania do systemu lub dodania urządzenia do zaufanych (Rys. 3).

Nie rozpoznaliśmy tego urządzenia

Dodaj to urządzenie jako zaufane i loguj się bez kodu sms lub powiadomienia Push.

Jednorazowy dostęp   Dodaj do zaufanych

Rys. 3. Wybór sposobu logowania - jednorazowy lub zaufany

W przypadku wyboru pierwszej opcji zostaje wywołana druga faza logowania, a obecnie używane urządzenie nie zostaje potraktowane jako zaufane. Gdy jednak wybierzemy drugą opcję, zostajemy przekierowani do widoku dodawania obecnego urządzenia do listy zaufanych (Rys. 4).

Zaufane urządzenie

Nazwa zaufanego urządzenia   Komputer Windows Chrome

☐ Oświadczam, że jestem wyłącznym użytkownikiem tego urządzenia i chcę je dodać jako zaufane.

Dodaj do zaufanych

Rys. 4. Ekran dodawania urządzenia do zaufanych

Definiujemy nazwę zaufanego urządzenia, zaznaczamy widoczne oświadczenie, a następnie klikamy przycisk **Dodaj do zaufanych**. Wpisujemy wymagane hasło w celu autoryzacji procesu i klikamy **Zatwierdź** (Rys. 5).

Zaufane urządzenie

Nazwa zaufanego urządzenia   Komputer Windows Chrome

☒ Oświadczam, że jestem wyłącznym użytkownikiem tego urządzenia i chcę je dodać jako zaufane.

Autoryzacja   Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2020-03-19

Wyślij SMS z kodem

Powrót   Zatwierdź

Rys. 5. Potwierdzenie dodania urządzenia do zaufanych

Po wykonaniu tych czynności, przy kolejnych logowaniach z tego urządzenia i przeglądarki, nie jest

wymagana druga faza logowania.

## 1.4. Cookies

Pliki cookies (tzw. **ciasteczka**) to dane, które serwis internetowy wysyła do naszej przeglądarki i które przeglądarka wysyła z powrotem przy następnym skorzystaniu z serwisu. Przeglądarka zezwala serwisowi internetowemu na dostęp jedynie do plików cookies umieszczonych w niej przez ten serwis. System eBankNet korzysta z następujących plików cookie:

### Cookie sesyjny

- Nazwa: JSESSIONID
- Rodzaj: SESYJNY
- Cel zastosowania: Niezbędny do poprawnego działania Systemu eBankNet. Tworzony tylko w momencie, kiedy połączenie z Bankiem szyfrowane jest bezpiecznym protokołem SSL.



Plik ten nie przechowuje naszych danych ani nie służy do naszej identyfikacji. Pliki cookies sesyjne są przechowywane w przeglądarce internetowej do momentu opuszczenia Systemu eBankNet bądź wyłączenia przeglądarki internetowej.

### Cookie urządzenia zaufanego (przeglądarki)

- Nazwa: rozpoczynająca się na **\_window** a kończąca na **SN**
- Cel zastosowania: Pozwala na identyfikację urządzenia zaufanego (przeglądarki), zapisanego przez klienta. To cookie nie może być usuwane, jeśli klient ufa temu urządzeniu (przeglądarce) i chce korzystać z tej funkcjonalności.

## 1.5. Zablokuj dostęp

Na stronie logowania dostępny jest przycisk **Zablokuj dostęp**. Służy on do samodzielnego zablokowania dostępu do bankowości internetowej i mobilnej w przypadku podejrzenia naurszenia bezpieczeństwa dostępu do konta.

Po podaniu prawidłowych danych zablokowane zostaną:

- dostęp do Systemu Bankowości Elektronicznej,
- możliwość wykonywania transakcji,
- dostęp poprzez Bankowość Mobilną (nastąpi również wyrejestrowanie z usługi BLIK).

Logowanie do systemu

Login

Hasło

Zablokuj dostęp

Zaloguj

Po kliknięciu w przycisk należy podać login do bankowości internetowej, a następnie kliknąć przycisk **Dalej**.

Blokada logowania i transakcji

Login

Dalej

W kolejnym kroku należy podać wybrane cyfry numeru PESEL.

Blokada logowania i transakcji

PESEL ⓘ

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

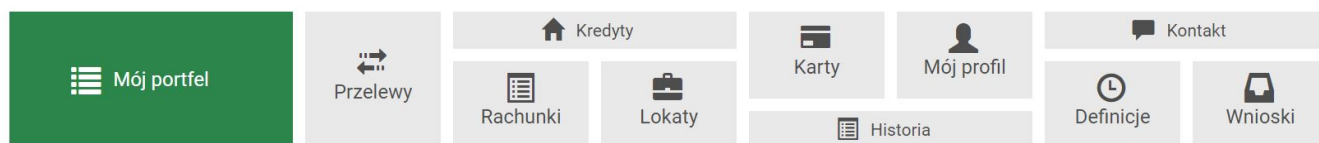
Zablokuj dostęp

Pomyślne zablokowanie dostępu potwierdzone zostanie powiadomieniem SMS wysłanym na Twój numer telefonu.

Odblokowanie dostępu będzie możliwe po kontakcie z placówką Banku.

## Rozdział 2. Menu główne

W górnej części ekranu znajduje się kafelkowe **Menu główne** (Rys. 6). Mamy do niego dostęp cały czas w trakcie korzystania z systemu. Składa się z następujących modułów:



Rys. 6. Menu główne

- **Mój portfel** — spójna informacja o naszych rachunkach, lokatach, kredytach i kartach kredytowych (dokładny opis znajduje się w rozdziale 3),
- **Przelewy** — moduł umożliwiający wykonanie dowolnego przelewu (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4),
- **Rachunki** — lista rachunków (dokładny opis znajduje się w rozdziale 3.2.1),
- **Kredyty** — lista kredytów (dokładny opis znajduje się w rozdziale 3.2.3),
- **Lokaty** — lista założonych lokat (dokładny opis znajduje się w rozdziale 3.2.2),
- **Karty** — lista dostępnych kart płatniczych (dokładny opis znajduje się w rozdziale 8),
- **Mój profil** — udostępnia m.in. opcję edycji danych osobowych, zmiany hasła, zarządzania limitami i obsługi autoryzacji operacji (dokładny opis znajduje się w rozdziale 9),
- **Historia** — informacja na temat wykonanych operacji (dokładny opis znajduje się w rozdziale 10),
- **Definicje** — moduł pozwalający zdefiniować szablony przelewów (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11),
- **Wnioski** — lista złożonych wniosków, formularze umożliwiające złożenie wniosków oraz w zależności od udostępnionych mechanizmów możliwość zamówienia listy haseł bądź listy zdrapek (dokładny opis znajduje się w rozdziale 12),
- **Kontakt** — moduł umożliwiający kontaktowanie się z naszym Bankiem (dokładny opis znajduje się w rozdziale 13).

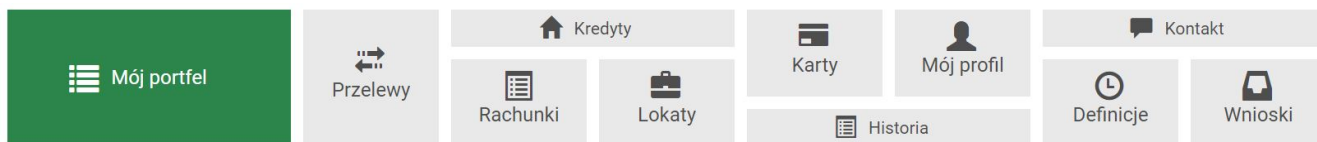
Moduły posiadają wiele opcji, które zostały opisane w dalszych rozdziałach instrukcji.

Powyżej **Menu głównego** znajdują się trzy istotne przyciski (Rys. 7):

- **Wyloguj** — opcja pozwala nam wylogować się z systemu. Powinniśmy z niej korzystać po każdej zakończonej pracy z systemem. Licznik obok przycisku odmierza okres bierności, po którym system automatycznie się wylogowuje (dokładny opis znajduje się w rozdziale [Zakończenie pracy]);
- **Komunikaty** — opcja informująca o komunikatach wysłanych przez Bank;
- **Nazwa użytkownika** — po kliknięciu przycisku rozwija się lista następujących informacji: login, nasze dane adresowe, data ostatniego udanego logowania i data ostatniego nieudanego logowania oraz informacja, czy jesteśmy silnie uwierzytelnieni (por. rozdział 17).

*Rys. 7. Przyciski nad Menu głównym*

## Rozdział 3. Mój portfel



Rys. 8. Menu główne — Mój portfel

Po poprawnym zalogowaniu otwiera się moduł **Mój portfel**. Jest to spójna informacja o wszystkich produktach, jakie posiadamy. Widok podzielony jest na dwie części: lewa strona zawiera podsumowanie, a prawa przedstawia analitycznie pogrupowane wszystkie produkty ([Rys. 9](#)).

| Saldo           | 3 |  |
|-----------------|---|--|
| 265 213,03 PLN  |   |  |
| 885,51 EUR      |   |  |
| Dostępne środki |   |  |
| 275 208,03 PLN  |   |  |
| 726,83 EUR      |   |  |
| Lokaty          |   |  |
| 10 221,43 PLN   |   |  |
| Kredyty         |   |  |
| -298 000,00 PLN |   |  |
| Karty kredytowe |   |  |
| 9 074,07 PLN    |   |  |

| Rachunki                                                                                           | 3              |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Numer rachunku                                                                                     | Saldo          | Dostępne środki |
| Konto Osobiste<br>44 22222222 0013 1935 2000 0001<br>● Historia ● Przelew krajowy ● Przelew własny | 262 692,73 PLN | 272 687,73 PLN  |
| Skarbonka<br>60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>● Historia ● Przelew własny                        | 2 520,30 PLN   | 2 520,30 PLN    |
| Twoja Waluta<br>87 22222222 0013 1935 2000 0003<br>● Historia ● Przelew międzynarodowy             | 885,51 EUR     | 726,83 EUR      |

| Lokaty          | 4 |  |
|-----------------|---|--|
| Kredyty         | 1 |  |
| Karty kredytowe | 1 |  |

Rys. 9. Mój portfel — widok podstawowy

### 3.1. Podsumowanie finansów

Lewa strona ekranu przedstawia syntetyczną informację o środkach (Rys. 10). Jest to podsumowanie z podziałem na rachunki, lokaty, kredyty i karty kredytowe (z uwzględnieniem walut). Podsumowanie składa się z następujących sekcji:

- **Saldo** — środki znajdujące się na rachunkach rozliczeniowych w rozbiciu na złotówki i waluty obce,
- **Dostępne środki** — saldo z uwzględnieniem blokad oraz limitów dostępnych na rachunkach,
- **Lokaty** — suma środków zgromadzonych na lokatach,
- **Kredyty** — suma zaciągniętych kredytów,
- **Karty kredytowe** — suma dostępnych środków dla wszystkich kart kredytowych (w zależności od produktu może to być zsumowane saldo z uwzględnieniem blokad oraz limitów lub saldo z uwzględnieniem limitów).

|                                                                                                   |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|  Saldo           |                 |
|                                                                                                   | 265 213,03 PLN  |
|                                                                                                   | 885,51 EUR      |
|  Dostępne środki |                 |
|                                                                                                   | 275 208,03 PLN  |
|                                                                                                   | 726,83 EUR      |
|  Lokaty          |                 |
|                                                                                                   | 10 221,43 PLN   |
|  Kredyty         |                 |
|                                                                                                   | -298 000,00 PLN |
|  Karty kredytowe |                 |
|                                                                                                   | 9 074,07 PLN    |

Rys. 10. Mój portfel — podsumowanie

## 3.2. Informacja o wszystkich produktach

W centralnej części ekranu znajdują się rozwijalne belki: **Rachunki**, **Lokaty**, **Kredyty** i **Karty kredytowe**. Klikając w nie, możemy je rozwijać i zwiijać stosownie do potrzeb. Rozwinięta belka ukazuje nasze rachunki z danej kategorii. Po kliknięciu numeru dowolnego rachunku przenosimy się do informacji szczegółowych na jego temat. Informacje szczegółowe rachunków opisane są w kolejnych rozdziałach (**Rachunki** — rozdział 5.2, **Lokaty** — rozdział 7.2, **Kredyty** — rozdział 6.2, **Karty kredytowe** — rozdział 8.3).

### 3.2.1. Rachunki

Belka **Rachunki** obejmuje rachunki rozliczeniowe i oszczędnościowe (Rys. 11). Prezentuje o nich następujące informacje: numer rachunku, nazwę rachunku, saldo i dostępne środki. Przy rachunkach dostępne są przyciski skrótu, dzięki którym możemy w łatwy sposób wykonać z nich przelew lub przejść do historii operacji. Dostępne przyciski skrótu to:

- **Historia** — przenosi nas do historii danego rachunku,
- **Przelew krajowy** — przenosi nas do kroku 3. formularza przelewu krajowego (Rys. 18),
- **Przelew własny** — przenosi nas do kroku 3. formularza przelewu własnego (Rys. 23).

| Rachunki                                                                                                  |                |                 | 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|---|
| Numer rachunku                                                                                            | Saldo          | Dostępne środki |   |
| <b>Konto Osobiste</b><br>44 22222222 0013 1935 2000 0001<br>● Historia ● Przelew krajowy ● Przelew własny | 262 692,73 PLN | 272 679,73 PLN  |   |
| <b>Skarbonka</b><br>60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>● Historia ● Przelew własny                        | 2 520,30 PLN   | 2 520,30 PLN    |   |
| <b>Twoja Waluta</b><br>87 22222222 0013 1935 2000 0003<br>● Historia ● Przelew międzynarodowy             | 885,51 EUR     | 726,83 EUR      |   |

Rys. 11. Mój portfel — Rachunki

### 3.2.2. Lokaty

Belka **Lokaty** obejmuje wszystkie posiadane przez nas lokaty (Rys. 12). Przedstawia następujące informacje na ich temat:

- Numer rachunku,
- Data założenia / Data zapadalności,
- Czas trwania — okres, na jaki jest założona lokata,
- Kwota lokaty — kwota lokaty wraz z odsetkami, jeżeli są kapitalizowane na tym samym rachunku.

Po kliknięciu numeru danej lokaty przechodzimy do informacji szczegółowych na jej temat.

| Lokaty                                                          |                                     |              |               | 5 |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|---------------|---|
| Numer rachunku                                                  | Data założenia<br>Data zapadalności | Czas trwania | Kwota lokaty  |   |
| <b>BEZPIECZNA PRZYSZŁOŚĆ</b><br>94 22222222 0013 1935 4000 0016 | 2015-06-17<br>2015-12-17            | 6 miesięcy   | 20 000,00 PLN |   |
| <b>TWOJA LOKATA</b><br>67 22222222 0013 1935 4000 0017          | 2015-06-19<br>2015-12-19            | 1 miesiąc    | 2 041,04 PLN  |   |

Rys. 12. Mój portfel — Lokaty

### 3.2.3. Kredyty

Belka **Kredyty** ukazuje nam informacje o wszystkich posiadanych kredytach nieodnawialnych, czyli takich, które nie są bezpośrednio powiązane z rachunkami bieżącymi (karty kredytowe są uwzględnione w oddzielnej belce). Informacje na temat kredytów są następujące:

- Numer rachunku,
- Saldo — saldo księgowe rachunku kredytowego,
- Kwota — kwota, na jaką udzielono kredytu ([Rys. 13](#)).

Po kliknięciu numeru rachunku kredytowego przechodzimy do informacji szczegółowych danego rachunku (opis znajduje się w rozdziale [6.2](#)).

| Kredyty <span>1</span>                             |                 |                |
|----------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Numer rachunku                                     | Saldo           | Kwota          |
| KREDYT TANI DOM<br>21 22222222 0013 1935 1000 0006 | -298 000,00 PLN | 300 000,00 PLN |

Rys. 13. Mój portfel — Kredyty

### 3.2.4. Karty kredytowe

Belka **Karty kredytowe** pokazuje wszystkie karty kredytowe, do których mamy uprawnienia. Prezentuje o każdej następujące informacje: częściowy numer karty, przyznany limit na karcie i dostępne środki na karcie ([Rys. 14](#)). Po kliknięciu numeru karty przechodzimy do informacji szczegółowych na jej temat.

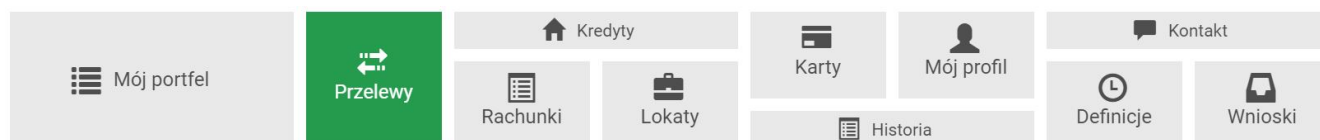
| Karty kredytowe <span>1</span> |                 |                 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Numer karty                    | Przyznany limit | Dostępne środki |
| 2333 **** * 3311               | 10 000,00 PLN   | 803,00 PLN      |

Rys. 14. Mój portfel — Karty kredytowe

## Rozdział 4. Przelewy

W tej części dokumentacji opisane zostały funkcjonalności związane z wykonywaniem przelewów, tworzeniem listy adresatów, przeglądaniem operacji oczekujących i niewykonanych, tworzeniem, modyfikowaniem i usuwaniem zleceń stałych oraz sprzedażą i zakupem walut (autodealing).

Aby uzyskać dostęp do ww. funkcjonalności, wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy** (Rys. 15).



Rys. 15. Menu główne — Przelewy

Po przejściu do modułu **Przelewy** wyświetla się menu boczne z otwartą opcją **Nowy przelew**. Całe menu boczne składa się z następujących opcji:

- **Nowy przelew** — opcja umożliwiająca realizowanie przelewów (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1),
- **Lista adresatów** — za każdym razem, kiedy wykonujemy przelew na nowy (nieznany systemowi) numer rachunku bankowego, zostaje on zapisany na tej liście (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.2),
- **Oczekujące** — opcja dotycząca operacji oczekujących (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.3),
- **Niewykonane** — opcja dotycząca operacji niewykonanych (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.4),
- **Lista zleceń stałych** — opcja dotycząca utworzonych zleceń stałych (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.5),
- **Nowe zlecenie stałe** — opcja umożliwiająca definiowanie nowych zleceń stałych (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.6),
- **Autodealing** — opcja umożliwiająca zakup lub sprzedaż walut (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.8).

### 4.1. Nowy przelew

System pozwala na realizowanie przelewów na wiele sposobów. Poniżej zostało podanych kilka z nich na przykładzie przelewu krajowego:

- wykonanie przelewu krajowego za pomocą przycisku skrótu dostępnego w module **Mój portfel** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 3.2.1),
- wykonanie przelewu krajowego do nowego adresata z podaniem nazwy adresata i jego numeru rachunku (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.1),
- wykonanie przelewu krajowego do adresata zapisanego na **Liście adresatów** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.1),

- utworzenie definicji przelewu krajowego, a następnie wykonanie przelewu na jej podstawie (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11).

W dalszej części rozdziału zostało opisane wykonywanie przelewów z wykorzystaniem opcji **Nowy przelew**. Aby skorzystać z tej metody, wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, gdzie automatycznie przechodzimy do opcji **Nowy przelew**.

**Pierwsze dwa kroki wykonywania przelewu są takie same dla wszystkich typów przelewów.**

Opcja **Nowy przelew** wyświetla automatycznie krok 1. o nazwie **Typ przelewu**, w którym wybieramy rodzaj przelewu (Rys. 16). Możliwe typy przelewów to:

- **Przelew krajowy** — przelew na rachunek krajowy lub rachunek ZUS (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.1),
- **Przelew własny** — przelew pomiędzy naszymi rachunkami; opcja pokazuje się, jeśli mamy więcej niż jeden rachunek krajowy dla danego loginu (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.2),
- **Przelew zagraniczny** — przelew na rachunek zagraniczny (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.3),
- **Przelew US/Cło** — przelew do urzędu skarbowego i z tytułu cła (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.4),
- **Doładowanie telefonu** — przelew doładowujący konto telefonu komórkowego (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.6),
- **Faktura VAT** — przelew podzielonej płatności VAT (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.7),
- **Przekazanie VAT** — przelew pomiędzy naszymi rachunkami VAT (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4.1.8).

|                      |                                    |                 |             |
|----------------------|------------------------------------|-----------------|-------------|
| <b>Nowy przelew</b>  | <b>Krok 1. Typ przelewu</b>        |                 |             |
| Lista adresatów      | Krajowy                            | Własny          | Zagraniczny |
| Oczekujące           | US / Cło                           | Doładuj telefon | Faktura VAT |
| Niewykonane          | Przekazanie VAT                    |                 |             |
| Lista zleceń stałych | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  |                 |             |
| Nowe zlecenie stałe  | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> |                 |             |
| Autodealing          | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |                 |             |

Rys. 16. Wykonanie przelewu — krok 1.

Po wybraniu rodzaju przelewu przechodzimy do kroku 2. o nazwie **Przelew z rachunku**, w którym wybieramy rachunek, z którego zostaną pobrane środki do przelewu (Rys. 17).

Kolejne dwa kroki wykonania przelewu różnią się w zależności od typu przelewu i zostały opisane w kolejnych rozdziałach.

|                                                            |                                                              |                                                                      |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu                                       |                                                              | Krajowy                                                              |
| Krok 2. Przelew z rachunku                                 |                                                              |                                                                      |
| Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001<br>373 917,67 PLN | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>6 091,99 PLN | Twoja Waluta EUR<br>42 22222222 0013 1951 2000 0002<br>15 916,84 EUR |
| Krok 3. Przelew na rachunek                                |                                                              |                                                                      |
| Krok 4. Dane do przelewu                                   |                                                              |                                                                      |

Rys. 17. Wykonanie przelewu — krok 2.

#### 4.1.1. Przelew krajowy

W celu wykonania przelewu krajowego wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, gdzie automatycznie przechodzimy do opcji **Nowy przelew**. Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków opisanych w rozdziale 4.1 (w kroku 1. wybieramy typ przelewu **Krajowy**) zostajemy przekierowani do kroku 3. o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym wybieramy rachunek adresata (Rys. 18).

|                             |                                                                   |                |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|
| Krok 1. Typ przelewu        |                                                                   | Krajowy        |
| Krok 2. Przelew z rachunku  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 373 917,67 PLN) |                |
| Krok 3. Przelew na rachunek |                                                                   |                |
| Filtruj ▼                   |                                                                   |                |
| + nowy adresat              |                                                                   |                |
| Przyjazna nazwa             | Rachunek adresata                                                 | Ostatnio użyty |
| Jan Nowak                   | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                   | 2021-04-15     |
| Anna Kowalska               | 63 22222222 0000 0013 1313 0003                                   | 2021-04-15     |
| 1                           |                                                                   |                |
| Krok 4. Dane do przelewu    |                                                                   |                |

Rys. 18. Wykonanie przelewu krajowego — krok 3.

Rachunek adresata możemy wybrać z istniejącej listy adresatów (lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2) lub kliknąć przycisk **+ nowy adresat**. Wybranie konkretnego adresata powoduje automatyczne przejście do kroku 4. i wypełnienie pól **Rachunek odbiorcy** oraz **Nazwa odbiorcy** danymi adresata. Wybranie opcji **+ nowy adresat** również powoduje automatyczne przejście do kroku 4., ale wyżej wymienione pola pozostają puste i wypełniamy je ręcznie (jeśli wpisujemy nowy numer rachunku, którego nie ma na **Liście adresatów**, to po zrealizowaniu przelewu taki adresat zostaje automatycznie dodany do listy).

Krok 4. tworzenia przelewu krajowego o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu (Rys. 19).

|                             |                                                                                                                                                             |                                                                            |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu        |                                                                                                                                                             | Krajowy                                                                    |
| Krok 2. Przelew z rachunku  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 373 917,67 PLN)                                                                                           |                                                                            |
| Krok 3. Przelew na rachunek | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                                                                                                             |                                                                            |
| Krok 4. Dane do przelewu    |                                                                                                                                                             |                                                                            |
| Typ przelewu                | <input checked="" type="radio"/> Przelew krajowy<br><input type="radio"/> Bluecash<br><input type="radio"/> Express Elixir<br><input type="radio"/> Sorbnet |                                                                            |
| Rachunek odbiorcy           | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                                                                                                             |                                                                            |
| Nazwa odbiorcy              | Jan Nowak                                                                                                                                                   |                                                                            |
| Tytuł przelewu              | Zakupy                                                                                                                                                      |                                                                            |
| Kwota przelewu              |                                                                                                                                                             | 100,00 PLN                                                                 |
| Data wykonania przelewu     | 2021-04-16                                                                                                                                                  |                                                                            |
|                             |                                                                                                                                                             | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rys. 19. Wykonanie przelewu krajowego — krok 4.

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale 11.1.1. Typy przelewów opisane zostały w rozdziale 4.7.

Jeżeli przelew krajowy wykonujemy na rachunek ZUS, to dodatkowo na formularzu z danymi przelewu zostaje pokazany rachunek VAT połączony z rachunkiem nadawcy przelewu — dotyczy osób posiadających dedykowany rachunek VAT.

Dla klientów niebędących osobami fizycznymi wyświetla się opcja **Sprawdź rachunek w wykazie podatników VAT** (Rys. 20). Zaznaczamy tę opcję, jeżeli chcemy sprawdzić, czy rachunek odbiorcy znajduje się w wykazie podatników VAT.

☐ Sprawdzenie odbiorcy w wykazie podatników VAT

Rys. 20. Opcja umożliwiająca sprawdzenie odbiorcy w wykazie podatników VAT

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 21).

Jeżeli w kroku 4. zaznaczyliśmy opcję **Sprawdź rachunek w wykazie podatników VAT**, wtedy w podsumowaniu widzimy wynik weryfikacji:

- Rachunek odbiorcy znajduje się w wykazie podatników VAT — jeżeli rachunek znajduje się w

wykazie,

- Rachunek odbiorcy nie znajduje się w wykazie podatników VAT — jeżeli rachunek nie znajduje się w wykazie.

| Autoryzacja przelewu: Krajowy                                                                                        |                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                                                                                                         | Przelew krajowy                                                                                                             |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                             |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>15 22222222 0013 1951 2000 0003</b><br>(1522222220013195120000003)<br>BS SoftNet<br>ul. Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy                                                                                                       | Jan Nowak                                                                                                                   |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Zakupy                                                                                                                      |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-04-16                                                                                                                  |
| Kwota przelewu                                                                                                       | <b>100,00 PLN</b>                                                                                                           |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 3 z dnia 2021-04-16                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                   |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                             |

Rys. 21. Wykonanie przelewu krajowego — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 22). Możemy z niego utworzyć definicję przelewu, klikając przycisk **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11) lub przejść do historii operacji, klikając przycisk **Powrót do historii operacji**.

- Przelew przyjęty do realizacji

Rys. 22. Potwierdzenie wykonania przelewu krajowego

#### 4.1.2. Przelew własny

W celu wykonania przelewu własnego wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, gdzie

automatycznie przechodzimy do opcji **Nowy przelew**. Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków opisanych w rozdziale 4.1 (w kroku 1. wybieramy typ przelewu **Własny**) zostajemy przekierowani do kroku 3. o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym wybieramy rachunek adresata (Rys. 23). W przypadku przelewu własnego wybór ogranicza się do naszych pozostałych rachunków.

|                                                                     |                                                                   |                                                                |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>                                         |                                                                   | <b>Własny</b>                                                  |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                   | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 372 658,50 PLN) |                                                                |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                  |                                                                   |                                                                |
| Konto osobiste<br>61 22222222 0013 1951 2000 0048<br>395 005,63 PLN | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>6 191,99 PLN      | Waluta EUR<br>42 22222222 0013 1951 2000 0002<br>15 916,84 EUR |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                     |                                                                   |                                                                |

Rys. 23. Wykonanie przelewu własnego — krok 3.

Wybranie rachunku, na który mają zostać przelane środki, powoduje automatyczne przejście do kroku 4. tworzenia przelewu.

Krok 4. tworzenia przelewu własnego o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu (Rys. 24). Są to:

- Tytuł przelewu,
- Kwota przelewu,
- Data wykonania przelewu.

|                                    |                                                                   |                                                                            |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>        |                                                                   | <b>Własny</b>                                                              |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 372 658,50 PLN) |                                                                            |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> | 61 22222222 0013 1951 2000 0048                                   |                                                                            |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |                                                                   |                                                                            |
| Tytuł przelewu                     | Przelew własny                                                    |                                                                            |
| Kwota przelewu                     |                                                                   | 100,00 PLN                                                                 |
| Data wykonania przelewu            | 2021-04-23                                                        |                                                                            |
|                                    |                                                                   | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rys. 24. Wykonanie przelewu własnego — krok 4.

W przypadku przelewu własnego nie ma możliwości wyboru typu przelewu.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane

poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący, zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 25).

| Autoryzacja przelewu: Własny                             |                                                                       |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                         | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                       |
| Rachunek odbiorcy                                        | <b>61 22222222 0013 1951 2000 0048</b><br>(6122222220013195120000048) |
| Nazwa odbiorcy                                           | Kowalski Jerzy 31-765 Kraków Pana Tadeusza 8                          |
| Tytuł przelewu                                           | Przelew własny                                                        |
| Data wykonania przelewu                                  | 2021-04-23                                                            |
| Kwota przelewu                                           | <b>100,00 PLN</b>                                                     |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2021-04-23      | <div><input type="text"/></div> <div>Wyślij SMS z kodem</div>         |
| <div>Anuluj</div> <div>Wstecz</div> <div>Zatwierdź</div> |                                                                       |

Rys. 25. Wykonanie przelewu własnego — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 26). Możemy z niego utworzyć definicję przelewu, klikając przycisk **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11) lub przejść do historii operacji, klikając przycisk **Powrót do historii operacji**.

- Przelew przyjęty do realizacji

Utwórz definicję z przelewu

Powrót do historii operacji

Rys. 26. Potwierdzenie wykonania przelewu własnego

### 4.1.3. Przelew zagraniczny

W celu wykonania przelewu zagranicznego wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, gdzie automatycznie przechodzimy do opcji **Nowy przelew**.

Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków opisanych w rozdziale 4.1 (w kroku 1. wybieramy typ przelewu **Zagraniczny**) zostajemy przekierowani do kroku 3. o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym wybieramy rachunek beneficjenta — odbiorcy przelewu (Rys. 27).

Krok 1. Typ przelewu

Zagraniczny

Krok 2. Przelew z rachunku

69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 362 400,75 PLN)

Krok 3. Przelew na rachunek

FR 76 55555222 2222 2222 2222 210

Rachunek beneficjenta

FR 76 55555222 2222 2222 2222 210

Kwota przelewu

100,00

Waluta przelewu

EUR - EUROPA

Dalej

Filtruj ▼

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata                 | Ostatnio użyty |
|-----------------|-----------------------------------|----------------|
| Jan Nowakowski  | FR 76 22223222 2222 2222 2222 207 | 2021-04-23     |

1

Krok 4. Dane do przelewu

Rys. 27. Wykonanie przelewu zagranicznego — krok 3.

Rachunek adresata możemy wybrać z istniejącej listy adresatów (lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2) lub wpisując numer rachunku w polu **Rachunek beneficjenta**. W polu **Kwota przelewu** podajemy kwotę przelewu. Z listy rozwijalnej **Waluta przelewu** wybieramy walutę, w jakiej będzie wykonywany przelew. Następnie klikamy przycisk **Dalej** i automatycznie przechodzimy do kroku 4.

Krok 4. tworzenia przelewu zagranicznego o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu (Rys. 28).

Wybranie konkretnego adresata w kroku 3. powoduje wypełnienie pól **Dane banku beneficjenta** oraz **Dane beneficjenta** danymi adresata. Jeśli sami wpisaliśmy rachunek beneficjenta, ww. pola pozostają puste i wypełniamy je ręcznie.

|                                    |                                                                                                                                                          |                                    |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>        |                                                                                                                                                          | <b>Zagraniczny</b>                 |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 362 400,75 PLN)                                                                                        |                                    |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> | FR 76 55555222 2222 2222 2222 210                                                                                                                        |                                    |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |                                                                                                                                                          |                                    |
| Rachunek beneficjenta              | FR 76 55555222 2222 2222 2222 210                                                                                                                        |                                    |
| Dane banku beneficjenta            |                                                                                                                                                          |                                    |
| Kod banku beneficjenta (BIC)       | 55555555                                                                                                                                                 |                                    |
| Nazwa                              | Bank FR                                                                                                                                                  |                                    |
| Adres                              | Rue Saint-Jean                                                                                                                                           |                                    |
| Miejscowość                        | Paryż                                                                                                                                                    |                                    |
| Kraj                               | FR - FRANCE ▼                                                                                                                                            |                                    |
| Dane beneficjenta                  |                                                                                                                                                          |                                    |
| Nazwa                              | Jan Kowalski                                                                                                                                             |                                    |
| Kraj                               | Francja                                                                                                                                                  |                                    |
| Dane przelewu                      |                                                                                                                                                          |                                    |
| Tytuł przelewu                     | Przelew zagraniczny                                                                                                                                      |                                    |
| Koszty i prowizje banku pokrywa    | <input checked="" type="radio"/> SWIFT - wspólnie (SHA)<br><input type="radio"/> SWIFT - zlecający (OUR)<br><input type="radio"/> SWIFT - odbiorca (BEN) |                                    |
| Rachunek prowizji                  | 6922222220013195120000001 , PLN 362400.75 ▼                                                                                                              |                                    |
| Kurs preferencyjny                 | Kurs według tabeli                                                                                                                                       |                                    |
| Kwota przelewu                     | 100,00                                                                                                                                                   | EUR                                |
| Data wykonania przelewu            | 2021-04-27                                                                                                                                               |                                    |
|                                    |                                                                                                                                                          | <div>Anuluj</div> <div>Dalej</div> |

Rys. 28. Wykonanie przelewu zagranicznego — krok 4.

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale [11.5.1](#).

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji ([Rys. 29](#)). W podsumowaniu znajduje się również informacja o szacowanym koszcie wykonania przelewu.

| Autoryzacja przelewu: Zagraniczny                                                                                    |                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
| Rachunek beneficjenta                                                                                                | <b>FR 76 55555222 2222 2222 2222 210</b><br>(FR7655555222222222222222210) |
| Kod banku beneficjenta (BIC)                                                                                         | 55555555                                                                  |
| Dane banku beneficjenta                                                                                              | Bank FR<br>Rue Saint-Jean<br>Paryż<br>FRANCE                              |
| Dane beneficjenta                                                                                                    | Jan Kowalski<br>Francja                                                   |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Przelew zagraniczny                                                       |
| Koszty i prowizje banku pokrywa                                                                                      | SWIFT - wspólnie (SHA)                                                    |
| Rachunek prowizji                                                                                                    | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
| Wolne środki                                                                                                         | 362 400,75 PLN (76 944,46 EUR )                                           |
| Data waluty                                                                                                          | Spot                                                                      |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-04-27                                                                |
| Kwota przelewu                                                                                                       | <b>100,00 EUR (470,99 PLN )</b>                                           |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2021-04-27                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                           |

Rys. 29. Wykonanie przelewu zagranicznego — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 30). Możemy z niego utworzyć definicję przelewu, klikając przycisk **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11) lub przejść do historii operacji, klikając przycisk **Powrót do historii operacji**.

- Przelew przekazany do realizacji

Rys. 30. Potwierdzenie wykonania przelewu zagranicznego

#### 4.1.4. Przelew US/Cło

Wybranie opcji **US/Cło** w kroku 1. powoduje przejście do kroku drugiego, gdzie zostanie wyświetlona lista rachunków w walucie **PLN**. W kroku trzecim przelewu **US/Cło** o nazwie **Przelew na rachunek** najpierw podajemy symbol formularza płatności oraz datę, kiedy chcemy wykonać przelew. Po kliknięciu przycisku **Wyszukaj**, zostaną wyświetlone dostępne urzędy skarbowe lub możliwość wykonania przelewu na **Indywidualny Rachunek Podatnika** poprzez kliknięcie przycisku + **nowy adresat**.

Dalsze kroki uzależnione są od tego, czy płatność wykonujemy na indywidualny rachunek podatkowy, czy nie.

Przykładem przelewu wykonywanego na indywidualny rachunek podatkowy jest płatność z tytułu PIT-37. Wówczas w kroku 3. podajemy symbol PIT-37 i klikamy przycisk **Wyszukaj**. Wyświetla się przycisk + **nowy adresat** oraz lista dostępnych adresatów ([Rys. 31](#)).

|                                        |                                 |                                                                   |
|----------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu                   |                                 | US / Cło                                                          |
| Krok 2. Przelew z rachunku             |                                 | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 352 614,81 PLN) |
| Krok 3. Przelew na rachunek            |                                 |                                                                   |
| Filtruj ▲                              |                                 |                                                                   |
| Symbol formularza płatności (wymagane) |                                 | Data wykonania przelewu                                           |
| <input type="text" value="PIT-37"/>    |                                 | <input type="text" value="2021-05-24"/>                           |
|                                        |                                 | <input type="button" value="Wyszukaj"/>                           |
| <div>+ nowy adresat</div>              |                                 |                                                                   |
| Nazwa                                  | Rachunek                        | Ostatnio użyty                                                    |
| Urząd Skarbowy Białystok               | 53 10100071 2222 6782 9715 7600 | 2021-05-21                                                        |

Krok 4. Dane do przelewu

Rys. 31. Wykonanie przelewu na indywidualny rachunek podatkowy — krok 3.

Wybranie konkretnego adresata powoduje automatyczne przejście do kroku 4. i wypełnienie pól formularza danymi adresata. Wybranie opcji + **nowy adresat** również powoduje automatyczne przejście do kroku 4., ale wyżej wymienione pola pozostają puste i wypełniamy je ręcznie ([Rys. 32](#)). Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale [11.1.2](#). Typy przelewów opisane zostały w rozdziale [4.7](#).

|                                    |  |                                                                          |  |
|------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>        |  | <b>US / Cło</b>                                                          |  |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  |  | <b>69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 352 614,81 PLN)</b> |  |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> |  | <b>53 10100071 2222 6782 9715 7600</b>                                   |  |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |  |                                                                          |  |

|                                              |                                                                                                          |     |                                     |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------|
| Typ przelewu                                 | <input checked="" type="radio"/> Przelew krajowy<br><input type="radio"/> Express Elixir                 |     |                                     |
| Numer rachunku organu podatkowego            | <input type="text" value="53 10100071 2222 6782 9715 7600"/> ⓘ                                           |     |                                     |
| Nazwa i adres odbiorcy                       | <input type="text" value="Urząd Skarbowy Białystok"/>                                                    |     |                                     |
| Typ identyfikatora                           | <input type="text" value="N - NIP"/> ▼                                                                   |     |                                     |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika | <input type="text" value="6782971576"/>                                                                  |     |                                     |
| Okres rozliczenia                            | <input type="text" value="R - Rok"/> ▼                                                                   | Rok | <input type="text" value="2021"/> ⓘ |
| Symbol formularza lub płatności              | <input type="text" value="PIT-37"/>                                                                      |     |                                     |
| Identyfikacja zobowiązania                   | <input type="text"/> ⓘ<br><small>(rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)</small> |     |                                     |
| Rachunek VAT                                 | <input type="text" value="03 22222222 0013 1951 2000 0025 (Dostępne środki: 0,00 PLN)"/>                 |     |                                     |
| Kwota przelewu                               | <input type="text" value="100,00"/>                                                                      |     | <input type="text" value="PLN"/>    |
| Data wykonania przelewu                      | <input type="text" value="2021-05-24"/>                                                                  |     |                                     |

Rys. 32. Wykonanie przelewu na indywidualny rachunek podatkowy — krok 4.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący, zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 33).

| Autoryzacja przelewu: US / Cło                                                                                       |                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                                                                                                         | Przelew krajowy                                                                                                                            |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                                            |
| Numer rachunku organu podatkowego                                                                                    | <b>53 10100071 2222 6782 9715 7600</b><br>(53101000712222678297157600)<br>NBP Centrala -B2B-2<br>ul.Świętokrzyska 11/21<br>00-919 Warszawa |
| Nazwa i adres organu podatkowego                                                                                     | Urząd Skarbowy Białystok                                                                                                                   |
| Typ identyfikatora                                                                                                   | N - NIP                                                                                                                                    |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika                                                                         | 6782971576                                                                                                                                 |
| Okres rozliczenia                                                                                                    | R - Rok<br>2021                                                                                                                            |
| Symbol formularza lub płatności                                                                                      | PIT-37                                                                                                                                     |
| Identyfikacja zobowiązania                                                                                           |                                                                                                                                            |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 100,00 PLN                                                                                                                                 |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-05-24                                                                                                                                 |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 3 z dnia 2021-05-24                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                                  |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                                            |

Rys. 33. Wykonanie przelewu na indywidualny rachunek podatkowy — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 34). Możemy z niego utworzyć definicję przelewu, klikając przycisk **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11) lub przejść do historii operacji, klikając przycisk **Powrót do historii operacji**.

- Przelew przyjęty do realizacji

Rys. 34. Potwierdzenie wykonania przelewu zagranicznego

Przykładem przelewu, który nie jest wykonywany na indywidualny rachunek podatkowy jest

opłata mandatu. Wówczas w kroku 3. podajemy jako symbol **MANDATY** i klikamy przycisk **Wyszukaj**. Wyświetla się lista dostępnych adresatów, którą możemy zawęzić definiując lokalizację lub rachunek w polach powyżej i zatwierdzając filtr przyciskiem **Wyszukaj** (Rys. 35).

Krok 1. Typ przelewuUS / Cło

Krok 2. Przelew z rachunku69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 352 514,81 PLN)

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▲

Symbol formularza płatności (wymagane)

MANDATY

Data wykonania przelewu

2021-05-24

Wyszukaj

Lokalizacja

Rachunek

Wyszukaj

| Nazwa                   | Lokalizacja | Rachunek                        |
|-------------------------|-------------|---------------------------------|
| Pierwszy Urząd Skarbowy | Opole       | 47 10100055 0201 6090 0999 0000 |

1

Krok 4. Dane do przelewu

Rys. 35. Opłata mandatu — krok 3.

Kliknięcie rachunku powoduje automatyczne przejście do kroku 4. i wypełnienie pól formularza danymi adresata (Rys. 36). Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale 11.1.2. Typy przelewów opisane zostały w rozdziale 4.7.

|                             |  |                                                                   |
|-----------------------------|--|-------------------------------------------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu        |  | US / Cło                                                          |
| Krok 2. Przelew z rachunku  |  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 352 514,81 PLN) |
| Krok 3. Przelew na rachunek |  | Pierwszy Urząd Skarbowy Opole                                     |
| Krok 4. Dane do przelewu    |  |                                                                   |

|                                              |                                                                                                        |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                                 | <input checked="" type="radio"/> Przelew krajowy<br><input type="radio"/> Express Elixir               |
| Numer rachunku organu podatkowego            | 47 10100055 0201 6090 0999 0000                                                                        |
| Nazwa i adres odbiorcy                       | Pierwszy Urząd Skarbowy<br>Opole                                                                       |
| Typ identyfikatora                           | N - NIP                                                                                                |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika | 9329534519                                                                                             |
| Okres rozliczenia                            | Brak                                                                                                   |
| Symbol formularza lub płatności              | MANDATY                                                                                                |
| Identyfikacja zobowiązania                   | <input type="text"/><br><small>(rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)</small> |
| Kwota przelewu                               | <input type="text"/> 100,00 PLN                                                                        |
| Data wykonania przelewu                      | 2021-05-24                                                                                             |

Rys. 36. Opłata mandatu — krok 4.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący, zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 37).

| Autoryzacja przelewu: US / Cło                                                                                       |                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                                                                                                         | Przelew krajowy                                                                                                                                 |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                                                 |
| Numer rachunku organu podatkowego                                                                                    | <b>47 10100055 0201 6090 0999 0000</b><br>(47101000550201609009990000)<br>NBP Centrala B2B Collect<br>ul.Świętokrzyska 11/21<br>00-919 Warszawa |
| Nazwa i adres organu podatkowego                                                                                     | Pierwszy Urząd Skarbowy Opole                                                                                                                   |
| Typ identyfikatora                                                                                                   | N - NIP                                                                                                                                         |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika                                                                         | 9329534519                                                                                                                                      |
| Okres rozliczenia                                                                                                    | Brak                                                                                                                                            |
| Symbol formularza lub płatności                                                                                      | MANDATY                                                                                                                                         |
| Identyfikacja zobowiązania                                                                                           |                                                                                                                                                 |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 100,00 PLN                                                                                                                                      |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-05-24                                                                                                                                      |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 5 z dnia 2021-05-24                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                                       |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                                                 |

Rys. 37. Opłata mandatu — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 38). Możemy z niego utworzyć definicję przelewu, klikając przycisk **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11) lub przejść do historii operacji, klikając przycisk **Powrót do historii operacji**.

- Przelew przyjęty do realizacji

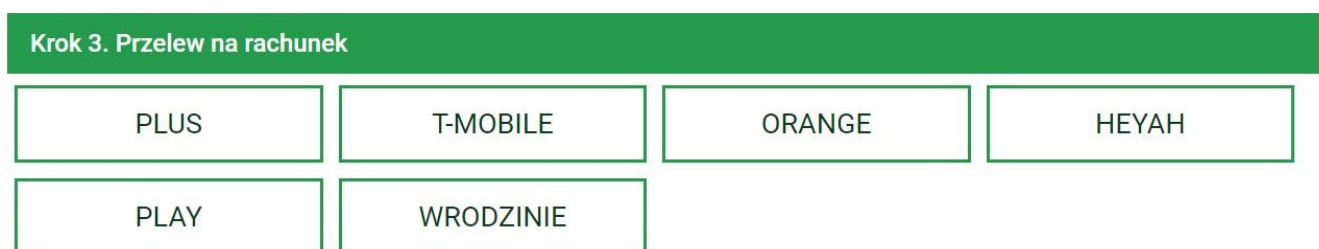
Rys. 38. Potwierdzenie wykonania płatności

### 4.1.5. Przelew ZUS

Od 01.01.2018 r. przelewy do ZUS realizowane są przelewem krajowym na indywidualny numer rachunku. Jeśli nie otrzymali go Państwo w liście poleconym od ZUS, prosimy o kontakt z ZUS osobiście lub telefonicznie pod numerem tel. 22 560 16 00.

### 4.1.6. Doładowanie telefonu

W celu wykonania doładowania wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, gdzie automatycznie przechodzimy do opcji **Nowy przelew**. Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków opisanych w rozdziale 4.1 (w kroku 1. wybieramy typ przelewu **Doładuj telefon**) zostajemy przekierowani do kroku 3. o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym wybieramy operatora numeru komórkowego, który chcemy zasilić (Rys. 39).



| Krok 3. Przelew na rachunek |           |        |       |
|-----------------------------|-----------|--------|-------|
| PLUS                        | T-MOBILE  | ORANGE | HEYAH |
| PLAY                        | WRODZINIE |        |       |

Rys. 39. Wykonanie doładowania — krok 3.

Wybranie operatora powoduje automatyczne przejście do kroku 4.

Krok 4. doładowania o nazwie **Dane do przelewu** ma postać formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe pola wymagane przy wykonywaniu doładowania (Rys. 40).



| Krok 4. Dane do przelewu |               |
|--------------------------|---------------|
| Numer telefonu           | +48 516109911 |
| Kwota przelewu           | 5             |
|                          | PLN           |
| <div>Anuluj Dalej</div>  |               |

Rys. 40. Wykonanie doładowania — krok 4.

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale 11.6.1.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 41).

| Nowy przelew doładowanie                                                                                           |                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                                                                                   | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
| Nazwa operatora                                                                                                    | ORANGE                                                                    |
| Numer telefonu                                                                                                     | 516109911                                                                 |
| Kwota                                                                                                              | 5,00 PLN                                                                  |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 6 z dnia 2021-04-16                                                                | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Wykonaj"/> |                                                                           |

Rys. 41. Wykonanie doładowania — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania doładowania.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 42). Możemy z niego utworzyć definicję przelewu, klikając przycisk **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11) lub przejść do historii operacji, klikając przycisk **Powrót do historii operacji**.

- Nowe doładowanie zostało przekazane do operatora

Rys. 42. Potwierdzenie wykonania doładowania

W ciągu kilkudziesięciu sekund konto telefoniczne powinno zostać zasilone kwotą podaną w formularzu. Jednocześnie wolne środki na koncie zostają obniżone o podaną kwotę.

#### 4.1.7. Przelew VAT

W celu wykonania przelewu podzielonej płatności VAT wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, gdzie automatycznie przechodzimy do opcji **Nowy przelew**.

Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków opisanych w rozdziale 4.1 (w kroku 1. wybieramy typ przelewu **Faktura VAT**) zostajemy przekierowani do kroku 3. o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym wybieramy rachunek adresata (Rys. 18).

Rachunek adresata możemy określić na dwa sposoby (Rys. 43):

- wybrać z listy dostępnych rachunków poprzez kliknięcie wyświetlonego rachunku,

- utworzyć nowego adresata, klikając przycisk + **nowy adresat** w górnej części panelu.

Krok 1. Typ przelewu

Faktura VAT

Krok 2. Przelew z rachunku

69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 372 458,50 PLN)

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▼

+ nowy adresat

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty |
|-----------------|---------------------------------|----------------|
| Anna Nowak      | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-20     |
| Jan Nowak       | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-19     |

1

#### Krok 4. Dane do przelewu

Rys. 43. Wykonanie przelewu VAT — krok 3.

Po wybraniu jednej z opcji następuje przejście do kroku 4. o nazwie **Dane do przelewu**, który ma postać formularza (Rys. 44). Jeśli w poprzednim kroku adresat został wybrany z listy, to jego dane są już uzupełnione, dalej jednak można je edytować.

Formularz zawiera trzy pola dotyczące kwoty przelewu. Wystarczy, że uzupełnimy pola **Kwota brutto** i **Kwota VAT**. Pole **Kwota netto** zostaje wówczas automatycznie wyliczona i uzupełniona.

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza zostały opisane w rozdziale 11.1.4.

| Krok 1. Typ przelewu        |                                                                                                                            | Faktura VAT                                                                |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Krok 2. Przelew z rachunku  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 372 458,50 PLN)                                                          |                                                                            |
| Krok 3. Przelew na rachunek | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                                                                            |                                                                            |
| Krok 4. Dane do przelewu    |                                                                                                                            |                                                                            |
| Typ przelewu                | <input checked="" type="radio"/> Przelew krajowy<br><input type="radio"/> Bluecash<br><input type="radio"/> Express Elixir |                                                                            |
| Rachunek odbiorcy           | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                                                                            |                                                                            |
| Nazwa odbiorcy              | Jan Nowak<br>Al. Pokoju 1000<br>31-663 Kraków                                                                              |                                                                            |
| Identyfikator (NIP/PESEL)   | 5328904780                                                                                                                 |                                                                            |
| Nr faktury                  | 122/2021                                                                                                                   |                                                                            |
| Informacje dodatkowe        |                                                                                                                            |                                                                            |
| Rachunek VAT                | 03 22222222 0013 1951 2000 0025 (Dostępne środki: 21,00 PLN)                                                               |                                                                            |
| Kwota brutto                | 10,00                                                                                                                      | PLN                                                                        |
| Kwota VAT                   | 2,30                                                                                                                       | PLN                                                                        |
| Kwota netto                 | 7,70                                                                                                                       | PLN                                                                        |
| Data wykonania przelewu     | 2021-04-23                                                                                                                 |                                                                            |
|                             |                                                                                                                            | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rys. 44. Wykonanie przelewu VAT — krok 4.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 45).

| Autoryzacja przelewu: Faktura VAT                                                                                    |                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                                                                                                         | Przelew krajowy                                                                                                              |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                              |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>15 22222222 0013 1951 2000 0003</b><br>(15222222220013195120000003)<br>BS SoftNet<br>ul. Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy                                                                                                       | Jan Nowak Al. Pokoju 1000 31-663 Kraków                                                                                      |
| Identyfikator (NIP/PESEL)                                                                                            | 5328904780                                                                                                                   |
| Nr faktury                                                                                                           | 122/2021                                                                                                                     |
| Kwota brutto                                                                                                         | 10,00 PLN                                                                                                                    |
| Kwota VAT                                                                                                            | 2,30 PLN                                                                                                                     |
| Kwota netto                                                                                                          | 7,70 PLN                                                                                                                     |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-04-23                                                                                                                   |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 5 z dnia 2021-04-23                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                    |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                              |

Rys. 45. Wykonanie przelewu VAT — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 46). Możemy z niego utworzyć definicję przelewu, klikając przycisk **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11) lub przejść do historii operacji, klikając przycisk **Powrót do historii operacji**.

• Przelew przyjęty do realizacji

Utwórz definicję z przelewu

Powrót do historii operacji

Rys. 46. Potwierdzenie wykonania przelewu VAT

#### 4.1.8. Przekazanie VAT

Przelew **Przekazanie VAT** jest przelewem wykonywanym pomiędzy naszymi rachunkami VAT. W związku z tym dostępny jest, jeżeli posiadamy przynajmniej dwa rachunki VAT.

W celu wykonania przelewu **Przekazanie VAT** wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, gdzie automatycznie przechodzimy do opcji **Nowy przelew**. Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków opisanych w rozdziale 4.1 (w kroku 1. wybieramy typ przelewu **Przekazanie VAT**) zostajemy przekierowani do kroku 3. o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym wybieramy nasz drugi rachunek VAT, na który chcemy przekazać środki (Rys. 47). W przypadku przelewu **Przekazanie VAT** wybór ogranicza się do naszych pozostałych rachunków VAT.

|                                                                                                                                                                                                                    |                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>                                                                                                                                                                                        | <b>Przekazanie VAT</b>                                            |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                                                                                                                                                                  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 356 669,82 PLN) |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                                                                                                                                                                 |                                                                   |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px;"> <p>Konto osobiste</p> <p>61 22222222 0013 1951 2000 0048</p> <p>Rachunek VAT</p> <p>24 22222222 0002 0013 1951 0088</p> <p>409,01 PLN</p> </div> |                                                                   |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                                                                                                                                                                    |                                                                   |

Rys. 47. Przekazanie VAT — krok 3.

Wybranie rachunku, na który mają zostać przelane środki, powoduje automatyczne przejście do kroku 4. tworzenia przelewu.

Krok 4. tworzenia przelewu o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe pola (Rys. 48). Są to:

- Identyfikator (NIP/PESEL),
- Informacje dodatkowe,
- Kwota przelewu,
- Data wykonania przelewu.

Pole **Nr faktury** jest wypełniane automatycznie i nie podlega modyfikacji.

W przypadku przelewu **Przekazanie VAT** nie ma możliwości wyboru typu przelewu.

|                                    |                                                               |                                                                            |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>        |                                                               | <b>Przekazanie VAT</b>                                                     |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  |                                                               | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 356 669,82 PLN)          |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> |                                                               | 61 22222222 0013 1951 2000 0048                                            |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |                                                               |                                                                            |
| Identyfikator (NIP/PESEL)          | <input type="text" value="222222222"/>                        |                                                                            |
| Nr faktury                         | <input type="text" value="Przekazanie własne"/>               |                                                                            |
| Informacje dodatkowe               | <input type="text"/>                                          |                                                                            |
| Rachunek VAT Wn                    | 03 22222222 0013 1951 2000 0025 (Dostępne środki: 18,00 PLN)  |                                                                            |
| Rachunek VAT Ma                    | 24 22222222 0002 0013 1951 0088 (Dostępne środki: 409,01 PLN) |                                                                            |
| Kwota przelewu                     | <input type="text" value="10,00"/>                            | PLN                                                                        |
| Data wykonania przelewu            | <input type="text" value="2021-04-30"/>                       |                                                                            |
|                                    |                                                               | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rys. 48. Przekazanie VAT — krok 4.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący, zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 49).

| Autoryzacja przelewu: Przekazanie VAT                                                                                |                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                             |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>61 22222222 0013 1951 2000 0048</b><br>(6122222220013195120000048)<br>BS SoftNet<br>ul. Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy                                                                                                       | Kowalski Jerzy                                                                                                              |
| Identyfikator (NIP/PESEL)                                                                                            | 222222222                                                                                                                   |
| Nr faktury                                                                                                           | Przekazanie własne                                                                                                          |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 10,00 PLN                                                                                                                   |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-04-30                                                                                                                  |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 3 z dnia 2021-04-30                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                   |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                             |

Rys. 49. Przekazanie VAT — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji ([Rys. 50](#)).

- Przelew przyjęty do realizacji

Rys. 50. Potwierdzenie wykonania przelewu Przekazanie VAT

## 4.2. Lista adresatów

W tym rozdziale opisane zostały opcje związane z **Listą adresatów**, czyli edycja i usuwanie wpisów.

W celu przejścia do funkcjonalności wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Lista adresatów** ([Rys. 51](#)).

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| Nowy przelew           | Filtruj ▼ |
| <b>Lista adresatów</b> |           |
| Oczekujące             |           |
| Niewykonane            |           |
| Lista zleceń stałych   |           |
| Nowe zlecenie stałe    |           |
| Autodealing            |           |

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty |                                                                                                                                                                           |
|-----------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jan Nowak       | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-23     |     |
| Anna Nowak      | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-20     |   |

1

Rys. 51. Lista adresatów

Lista adresatów tworzona jest automatycznie na podstawie wykonywanych przez nas przelewów jednorazowych, przelewów na podstawie definicji i przelewów stałych. Dodanie rachunku i nazwy odbiorcy do listy adresatów następuje w wyniku:

- wykonania przelewu jednorazowego na nowy (nieznany systemowi) numer rachunku bankowego,
- utworzenia nowej definicji, gdzie odbiorcą jest adresat spoza listy adresatów,
- utworzenia nowego zlecenia stałego, gdzie odbiorcą jest adresat spoza listy adresatów.

Z listy możemy korzystać w kroku 3. formularza przelewu jednorazowego ([Rys. 52](#)), formularza tworzenia definicji ([Rys. 53](#)) oraz formularza tworzenia przelewu stałego ([Rys. 54](#)). Wówczas jednym kliknięciem możemy uzupełnić rachunek i nazwę odbiorcy.

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Karty

Mój profil

Historia

Kontakt

Definicje

Wnioski

Nowy przelew

Lista adresatów

Oczekujące

Niewykonane

Lista zleceń stałych

Nowe zlecenie stałe

Autodealing

Krok 1. Typ przelewu

Krok 2. Przelew z rachunku 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 372 444,60 PLN)

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▼

+ nowy adresat

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty |
|-----------------|---------------------------------|----------------|
| Jan Nowak       | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-23     |
| Anna Nowak      | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-20     |

1

Krok 4. Dane do przelewu

Rys. 52. Lista adresatów — krok 3. wykonywania przelewu

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Karty

Mój profil

Historia

Kontakt

Definicje

Wnioski

Lista definicji

Nowa definicja

Krok 1. Typ definicji

Krok 2. Przelew z rachunku 69 22222222 0013 1951 2000 0001

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▼

+ nowy adresat

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty |
|-----------------|---------------------------------|----------------|
| Jan Nowak       | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-23     |
| Anna Nowak      | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-20     |

1

Krok 4. Dane do przelewu

Rys. 53. Lista adresatów — krok 3. tworzenia nowej definicji

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Karty

Mój profil

Historia

Kontakt

Definicje

Wnioski

Nowy przelew

Lista adresatów

Oczekujące

Niewykonane

Lista zleceń stałych

Nowe zlecenie stałe

Autodealing

Krok 1. Typ zlecenia

Krok 2. Zlecenie z rachunku 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 372 444,60 PLN)

Krok 3. Zlecenie na rachunek

Filtruj ▼

+ nowy adresat

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty |
|-----------------|---------------------------------|----------------|
| Jan Nowak       | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-23     |
| Anna Nowak      | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-20     |

1

Krok 4. Dane zlecenia

Rys. 54. Lista adresatów — krok 3. tworzenia nowego zlecenia stałego

Lista adresatów (Rys. 51) prezentuje następujące dane o adresatach:

- **Przyjazna nazwa** — przyjazna nazwa adresata tworzona podczas automatycznego dopisywania nowego adresata do listy w chwili wykonywania przelewu; możemy ją później edytować;
- **Rachunek adresata**,
- **Ostatnio użyty** — data ostatniego użycia adresata w przelewie, definicji lub zleceniu stałym.

Lista adresatów posiada filtr, który ułatwia wyszukiwanie konkretnego adresata. Domyślnie jest on zwinięty. W celu rozwinięcia go klikamy belkę **Filtruj** znajdującą się nad listą (Rys. 55).

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Karty

Mój profil

Historia

Kontakt

Definicje

Wnioski

Nowy przelew

Lista adresatów

Oczekujące

Niewykonane

Lista zleceń stałych

Nowe zlecenie stałe

Autodealing

Filtruj ▲

Przyjazna nazwa

Nazwa adresata

Data początkowa

Data końcowa

Sortuj po

Wyszukaj

Dacie od najnowszego

Dacie od najstarszych

Przyjaznej nazwie od A do Z

Przyjaznej nazwie od Z do A

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty |  |  |
|-----------------|---------------------------------|----------------|--|--|
| Jan Nowak       | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-23     |  |  |
| Anna Nowak      | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-20     |  |  |

Rys. 55. Lista adresatów — filtrowanie i sortowanie

Wyniki możemy filtrować z wykorzystaniem pól:

- **Przyjazna nazwa** — przyjazna nazwa adresata,
- **Nazwa adresata** — nazwa, z jaką adresat został dopisany do listy przez system,
- **Data początkowa, Data końcowa** — początek i koniec przedziału czasowego, w którym nastąpiło ostatnie użycie adresata.

Belka **Filtruj** ma również listę rozwijalną, dzięki której możemy wybrać sposób sortowania listy adresatów.

Po kliknięciu przycisku **Wyszukaj** następuje przefiltrowanie i posortowanie danych na liście.

Każdy wpis możemy edytować lub usunąć dzięki ikonom znajdującym się po prawej stronie.

Kliknięcie ikony **Edytuj** przenosi nas do formularza edycji ([Rys. 56](#)). Możemy modyfikować jedynie przyjazną nazwę adresata. Zmiany zapisujemy poprzez kliknięcie przycisku **Zatwierdź**. Przycisk **Anuluj** przekierowuje nas z powrotem do listy adresatów.

Edycja adresata

Rachunek adresata

15 22222222 0013 1951 2000 0003

Przyjazna nazwa

Jan Nowak

Anuluj

Zatwierdź

Rys. 56. Edycja adresata

Kliknięcie ikony **Usuń** wyświetla okno potwierdzenia czynności ([Rys. 57](#)). Decyzję o usunięciu wpisu potwierdzamy, klikając przycisk **Usuń**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas z powrotem do listy adresatów bez usuwania danego wpisu.

Czy na pewno chcesz usunąć poniższy wpis z książki adresowej?

Rachunek adresata

15 22222222 0013 1951 2000 0003

Przyjazna nazwa

Jan Nowak

Anuluj

Usuń

Rys. 57. Usuwanie adresata

## 4.3. Oczekujące

Przelewy oczekujące to przelewy zlecone z datą przyszłą realizacji. Możemy zobaczyć ich listę, wybierając z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Oczekujące**.

W kroku 1., klikając kafelek, wybieramy rachunek bankowy, dla którego chcemy zobaczyć listę operacji oczekujących (Rys. 58).

|                      |                                                            |                                                              |                                                                |
|----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | <b>Krok 1. Wybierz rachunek</b>                            |                                                              |                                                                |
| Lista adresatów      | Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001<br>372 444,60 PLN | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>6 191,99 PLN | Waluta EUR<br>42 22222222 0013 1951 2000 0002<br>15 916,84 EUR |
| <b>Oczekujące</b>    |                                                            |                                                              |                                                                |
| Niewykonane          | <b>Krok 2. Filtruj (opcjonalny)</b>                        |                                                              |                                                                |
| Lista zleceń stałych | <b>Krok 3. Lista operacji</b>                              |                                                              |                                                                |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                            |                                                              |                                                                |
| Autodealing          |                                                            |                                                              |                                                                |

Rys. 58. Operacje oczekujące — krok 1.

Zostajemy wówczas automatycznie przekierowani do kroku 3. prezentującego listę przelewów oczekujących (Rys. 59).

|                      |                                                                                  |                                                 |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | <b>Krok 1. Wybierz rachunek</b>                                                  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                 |
| Lista adresatów      | <b>Krok 2. Filtruj (opcjonalny)</b>                                              |                                                 |
| <b>Oczekujące</b>    | <b>Krok 3. Lista operacji</b>                                                    |                                                 |
| Niewykonane          | Liczba przelewów oczekujących 2 na wartość PLN 941.98                            |                                                 |
| Lista zleceń stałych | Opis operacji                                                                    | Planowana data i Tytuł                          |
| Nowe zlecenie stałe  | Przelew zagraniczny<br>Jan Kowalski Francja<br>FR 76 22222222 2222 2222 2222 296 | 2021-04-23<br>Przelew zagraniczny<br>100,00 EUR |
| Autodealing          | Przelew zagraniczny<br>Jan Nowak Francja<br>FR 76 22223222 2222 2222 2222 207    | 2021-04-23<br>Przelew zagraniczny<br>100,00 EUR |

Rys. 59. Operacje oczekujące — krok 3.

Dla każdej operacji widoczne są następujące informacje:

- Opis operacji — opis obejmujący rodzaj przelewu (przelew krajowy, zlecenie stałe, przelew zagraniczny itp.), dane adresata (np. imię, nazwisko), numer rachunku bankowego adresata,
- Planowana data i Tytuł — dane na temat planowanej daty realizacji przelewu oraz tytuł przelewu,
- Kwota — kwota (z określeniem waluty), na jaką ma być zrealizowany dany przelew.

Po prawej stronie widoczne są ikony. Mogą być różne w zależności od rodzaju przelewu. Przykładowo dla zlecenia stałego możemy kliknąć ikonę **Edytuj**, która przenosi nas do formularza edycji zlecenia stałego (Rys. 56). Dla przelewu krajowego możemy kliknąć ikonę **Wykonaj ponownie** lub **Stwórz definicję** kierujące do odpowiednich formularzy.

Krok 2. jest opcjonalny. Umożliwia filtrowanie listy operacji (Rys. 60). Dostępne są następujące filtry:

- Typ zakresu — lista rozwijalna, z której wybieramy interesujący nas rodzaj przedziału czasowego dla przelewów oczekujących; do wyboru jest: zakres dat\*, następne dni, następne miesiące; w zależności od wybranej opcji aktywowane są odpowiednie pola umożliwiające zdefiniowanie przedziału czasowego;
- Kwota od, Kwota do,
- Nazwa odbiorcy, Tytuł przelewu, Rachunek odbiorcy.

\*Daty odnoszą się do daty wykonania przelewu określonej w formularzu danego przelewu.

Po zdefiniowaniu filtrów klikamy przycisk **Wyszukaj**. Wyświetla się wówczas lista przelewów spełniających wprowadzone przez nas kryteria.

|                                                                                                                                                                                                                         |                                     |                 |                     |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Nowy przelew</li> <li>Lista adresatów</li> <li><b>Oczekujące</b></li> <li>Niewykonane</li> <li>Lista zleceń stałych</li> <li>Nowe zlecenie stałe</li> <li>Autodealing</li> </ul> | <b>Krok 1. Wybierz rachunek</b>     |                 |                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
|                                                                                                                                                                                                                         | <b>Krok 2. Filtruj (opcjonalny)</b> |                 |                     |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         | Typ zakresu                         | Data początkowa | Data końcowa        |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         | Zakres dat                          | 2021-03-01      |                     |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         |                                     | Następnych dni  | Następnych miesięcy |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         | 14                                  | 3               |                     |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         |                                     | Kwota od        | Kwota do            |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         |                                     |                 |                     |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         | Nazwa                               | Tytuł           | Rachunek            |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         |                                     |                 |                     |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         | Wyszukaj                            |                 |                     |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                         | <b>Krok 3. Lista operacji</b>       |                 |                     |                                 |

Rys. 60. Operacje oczekujące — krok 2.

Klikając wybraną operację, możemy zobaczyć jej szczegóły (Rys. 61).

Szczegóły operacji oczekującej

|                   |                                                                                      |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                      |
| Rachunek odbiorcy | 15 22222222 0013 1951 2000 0003<br>BS SoftNet<br>ul.Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy    | Jan Nowak                                                                            |
| Tytuł przelewu    | Zakupy                                                                               |
| Kwota przelewu    | 100,00 PLN                                                                           |
| Data wystawienia  | 2021-04-16                                                                           |
| Planowana data    | 2021-04-16                                                                           |
| Stan przelewu     | Oczekuje                                                                             |

Stwórz definicję
Wykonaj ponownie

Rys. 61. Operacje oczekujące — szczegóły

## 4.4. Niewykonane

Przelewy niewykonane to takie, które nie zostały zaksięgowane w dniu, kiedy taka operacja miała mieć miejsce. Mogą to być zlecenia stałe, przelewy z datą przyszłą itp., które przykładowo nie mogły być zaksięgowane planowanego dnia z powodu niewystarczającej ilości środków na koncie. Podczas pierwszego logowania po zaklasyfikowaniu danej operacji jako niewykonanej wyświetla się komunikat z informacją na ten temat (Rys. 62).

| Operacje niewykonane                                                                                                     |               |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| Opis operacji                                                                                                            | Data operacji | Kwota       |
| <b>Brak banku adresata: 22222229</b><br>Polecenie Przelewu / eBanknet-<br>przel. zew.<br>64 22222229 2222 2222 2222 2222 | 2021-04-23    | -100,00 PLN |

Przejdź do operacji niewykonanych

Rys. 62. Operacje niewykonane — widok po zalogowaniu

Listę wszystkich przelewów niewykonanych możemy wyświetlić w dowolnym czasie. W tym celu wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Niewykonane**.

W kroku 1. definiujemy zakres czasowy, dla którego chcemy wyświetlić operacje (Rys. 63). Dostępne są następujące typy zakresów: zakres dat, ostatnie dni, ostatnie miesiące. W zależności od wybranej opcji aktywowane są odpowiednie pola umożliwiające zdefiniowanie zakresu czasowego.

|                      |                                             |                 |                    |
|----------------------|---------------------------------------------|-----------------|--------------------|
| Nowy przelew         | <b>Krok 1. Filtruj</b>                      |                 |                    |
| Lista adresatów      | Typ zakresu                                 | Data początkowa | Data końcowa       |
| Oczekujące           | Zakres dat                                  | 2021-03-01      | 2021-04-16         |
| <b>Niewykonane</b>   |                                             | Ostatnich dni   | Ostatnich miesięcy |
| Lista zleceń stałych |                                             | 14              | 3                  |
| Nowe zlecenie stałe  |                                             |                 | <b>Wyszukaj</b>    |
| Autodealing          | <b>Krok 2. Lista operacji niewykonanych</b> |                 |                    |

Rys. 63. Operacje niewykonane — krok 1.

Po zdefiniowaniu filtru klikamy przycisk **Wyszukaj**. Wówczas, w kroku 2., wyświetla się lista przelewów spełniających wprowadzone przez nas kryteria (Rys. 64).

|                      |                                                                                                                |               |             |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| Nowy przelew         | <b>Krok 1. Filtruj</b>                                                                                         |               |             |
| Lista adresatów      | <b>Krok 2. Lista operacji niewykonanych</b>                                                                    |               |             |
| Oczekujące           | Opis operacji                                                                                                  | Data operacji | Kwota       |
| <b>Niewykonane</b>   | Brak banku adresata: 22222229<br>Polecenie Przelewu / eBanknet- przel. zew.<br>64 22222229 2222 2222 2222 2222 | 2021-04-23    | -100,00 PLN |
| Lista zleceń stałych |                                                                                                                |               |             |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                                                                                |               |             |
| Autodealing          |                                                                                                                |               |             |

Rys. 64. Operacje niewykonane — krok 2.

Dla każdej operacji widoczne są następujące informacje:

- **Opis operacji** — opis obejmujący przyczynę odrzucenia, rodzaj przelewu (przelew krajowy, zlecenie stałe, przelew zagraniczny itp.), dane adresata (np. imię, nazwisko), numer rachunku bankowego adresata,
- **Data operacji** — data, kiedy przelew miał zostać zrealizowany,
- **Kwota** — kwota (z określeniem waluty), na jaką miała być zrealizowana dana operacja.

Po prawej stronie widoczne są ikony **Wykonaj ponownie** i **Stwórz definicję** kierujące do odpowiednich formularzy.

Klikając wybraną operację, możemy zobaczyć jej szczegóły.

## 4.5. Lista zleceń stałych

Zlecenie stałe automatycznie i cyklicznie generuje przelewy w terminie i na warunkach przez nas określonych. Środki na wykonanie przelewu pobierane są określonego dnia z rachunku, dla którego zostało ono utworzone. W tej części dokumentacji opisane zostały opcje związane z przeglądaniem, modyfikacją i usuwaniem zleceń stałych.

Dostęp do ww. funkcjonalności uzyskujemy, wybierając z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Lista zleceń stałych** (Rys. 65).



Opcja dostępna jest, gdy mamy uprawnienia do obsługi zleceń stałych. W

przeciwnym wypadku nie będzie widoczna.

|                      |                                                            |                                                              |                                                                      |
|----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Wybierz rachunek                                   |                                                              |                                                                      |
| Lista adresatów      | Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001<br>373 611,67 PLN | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>6 091,99 PLN | Twoja Waluta EUR<br>42 22222222 0013 1951 2000 0002<br>15 916,84 EUR |
| Oczekujące           |                                                            |                                                              |                                                                      |
| Niewykonane          | Krok 2. Lista zleceń                                       |                                                              |                                                                      |
| Lista zleceń stałych |                                                            |                                                              |                                                                      |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                            |                                                              |                                                                      |
| Autodealing          |                                                            |                                                              |                                                                      |

Rys. 65. Lista zleceń stałych — krok 1.

Lista pokazuje zlecenia stałe dla wybranego przez nas rachunku, dlatego jej generowanie składa się z dwóch kroków. W kroku 1. o nazwie **Wybierz rachunek** wybieramy rachunek, dla którego chcemy zobaczyć utworzone zlecenia stałe (Rys. 65). Po wybraniu rachunku zostajemy automatycznie przeniesieni do kroku 2. o nazwie **Lista zleceń** (Rys. 66), który prezentuje żądane zlecenia stałe w postaci listy o następujących kolumnach:

- Nazwa zlecenia / Opis zlecenia — oprócz nazwy zlecenia widoczna jest nazwa odbiorcy, numer rachunku odbiorcy oraz status zlecenie (aktywny lub nieaktywny),
- Data rozpoczęcia / Data zakończenia — data rozpoczęcia i zakończenia obowiązywania zlecenia,
- Kwota — kwota zlecenia z określeniem waluty.

|                      |                                                                                 |                                      |            |                                                                   |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Wybierz rachunek                                                        |                                      |            | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 373 510,67 PLN) |
| Lista adresatów      | Krok 2. Lista zleceń                                                            |                                      |            |                                                                   |
| Oczekujące           | Nazwa zlecenia<br>Opis zlecenia                                                 | Data rozpoczęcia<br>Data zakończenia | Kwota      |                                                                   |
| Niewykonane          | Zlecenie stałe<br>Jan Kowalski<br>15 22222222 0013 1951 2000 0003<br>NIEAKTYWNE | 2021-04-20<br>2021-10-19             | 50,00 PLN  |                                                                   |
| Lista zleceń stałych |                                                                                 |                                      |            |                                                                   |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                                                 |                                      |            |                                                                   |
| Autodealing          |                                                                                 |                                      |            |                                                                   |
|                      | Zlecenie stałe<br>Jan Kowalski<br>15 22222222 0013 1951 2000 0003<br>AKTYWNE    | 2021-04-17<br>2021-09-24             | 100,00 PLN |                                                                   |

Rys. 66. Lista zleceń stałych — krok 2.

Po prawej stronie znajdują się ikony **Edytuj** i **Usuń**, które pozwalają odpowiednio edytować usunąć wybraną pozycję.

Jeśli zleceń stałych jest więcej niż pozwala na to miejsce na ekranie, to aktywne stają się przyciski nawigacji.

Kliknięcie konkretnego zlecenia przenosi nas do informacji szczegółowych na jego temat oraz listy ostatnich przelewów wykonanych na podstawie tego zlecenia (Rys. 67).

Nowy przelew  
Lista adresatów  
Oczekujące  
Niewykonane  
**Lista zleceń stałych**  
Nowe zlecenie stałe  
Autodealing

Wybierz zlecenie

Zlecenie stałe

Informacje szczegółowe

|                           |                                                                        |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa zlecenia            | Zlecenie stałe                                                         |
| Rachunek odbiorcy         | <b>15 22222222 0013 1951 2000 0003</b><br>(15222222220013195120000003) |
| Nazwa odbiorcy            | Jan Kowalski 31-663 Kraków Al. Pokoju                                  |
| Tytuł przelewu            | Zakupy                                                                 |
| Kwota przelewu            | 100,00 PLN                                                             |
| Data rozpoczęcia          | 2021-04-17                                                             |
| Data następnego wykonania | 2021-05-17                                                             |
| Data zakończenia          | 2021-09-24                                                             |
| Wykonuj co                | 1 Miesiąc                                                              |
| Status zlecenia           | AKTYWNE                                                                |

Edytuj Usun

Ostatnie operacje

| Opis operacji                                                    | Kwota      | Data wyk.  | Stan     |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|----------|
| 15 22222222 0013 1951 2000 0003<br>Jan Kowalski<br>31-663 Kraków | 100,00 PLN | 2021-04-17 | Wykonany |

Rys. 67. Szczegóły zlecenia stałego

#### 4.5.1. Edycja zlecenia stałego

W celu edytowania zlecenia stałego wyświetlamy **Listę zleceń stałych** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Przelewy**). Następnie na liście odszukujemy żądane zlecenie stałe i klikamy odpowiadającą mu ikonę **Edytuj**.

Zostajemy wówczas przekierowani do kroku 4. tworzenia nowego zlecenia stałego, gdzie możemy modyfikować jego dane (Rys. 68).



Pola **Rachunek odbiorcy**, **Nazwa odbiorcy** oraz ustawienie częstotliwości wykonywania zlecenia pozostają nieedytowalne. Chcąc zmienić te dane, usuwamy dotychczasowe zlecenie (rozdział 4.5.2), a następnie tworzymy nowe (rozdział 4.6).

|                            |                                     |                                                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew               | <b>Krok 1. Typ zlecenia</b>         | Krajowe                                                                      |
| Lista adresatów            | <b>Krok 2. Zlecenie z rachunku</b>  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 373 611,67 PLN)            |
| Oczekujące                 | <b>Krok 3. Zlecenie na rachunek</b> | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                              |
| Niewykonane                | <b>Krok 4. Dane zlecenia</b>        |                                                                              |
| Lista zleceń stałych       | Nazwa zlecenia                      | Zlecenie stałe                                                               |
| <b>Nowe zlecenie stałe</b> | Rachunek odbiorcy                   | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                              |
| Autodealing                | Nazwa odbiorcy                      | Jan Kowalski<br>31-663 Kraków<br>Al. Pokoju                                  |
|                            | Tytuł przelewu                      | Zakupy                                                                       |
|                            | Kwota przelewu                      | 100,00 PLN                                                                   |
|                            | Data rozpoczęcia                    | 2021-04-17                                                                   |
|                            | Data zakończenia                    | 2021-09-24                                                                   |
|                            | Wykonuj co                          | 1 Miesiąc                                                                    |
|                            | Status zlecenia                     | <input checked="" type="radio"/> AKTYWNE<br><input type="radio"/> NIEAKTYWNE |
|                            | <div>Anuluj</div> <div>Dalej</div>  |                                                                              |

Rys. 68. Edycja zlecenia stałego

Po edycji zlecenia klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący — w celu weryfikacji (Rys. 75).

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces edycji zlecenia.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający uaktualnienie zlecenia stałego.

#### 4.5.2. Usuwanie zlecenia stałego

W celu usunięcia zlecenia wyświetlamy **Listę zleceń stałych** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Przelewy**). Następnie na liście odszukujemy żądane zlecenie i klikamy odpowiadającą mu ikonę **Usuń**.

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostaje poniższy formularz (Rys. 69).

| Usuwanie zlecenia stałego                                                 |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Rachunek odbiorcy                                                         | 13 22222222 0013 1906 7000 0006 |
| Nazwa odbiorcy                                                            | Anna Nowak                      |
| Tytuł przelewu                                                            | Zlecenie stałe 2                |
| Kwota przelewu                                                            | 1,00 PLN                        |
| Data rozpoczęcia                                                          | 2015-12-29                      |
| Data następnego wykonania                                                 | 2015-12-29                      |
| Data zakończenia                                                          | 2016-06-28                      |
| Wykonuj co                                                                | 1 Miesiąc                       |
| Status zlecenia                                                           | Zlecenie aktywne                |
| Podaj hasło do systemu                                                    | <input type="password"/>        |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Usuń"/> |                                 |

Rys. 69. Usuwanie zlecenia stałego

Przycisk **Anuluj** przerywa proces usuwania zlecenia i przenosi nas na stronę tworzenia nowego zlecenia stałego. W celu usunięcia zlecenia wprowadzamy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający usunięcie zlecenia.

## 4.6. Nowe zlecenie stałe

W celu utworzenia nowego zlecenia stałego wybieramy z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Nowe zlecenie stałe** (Rys. 70).

W kroku 1. o nazwie **Typ zlecenia** wybieramy typ przelewu, który będzie wykonywany jako zlecenie stałe.

|                            |                              |             |        |
|----------------------------|------------------------------|-------------|--------|
| Nowy przelew               | Krok 1. Typ zlecenia         |             |        |
| Lista adresatów            | Krajowe                      | Faktura VAT | Własne |
| Oczekujące                 | Krok 2. Zlecenie z rachunku  |             |        |
| Niewykonane                | Krok 3. Zlecenie na rachunek |             |        |
| Lista zleceń stałych       | Krok 4. Dane zlecenia        |             |        |
| <b>Nowe zlecenie stałe</b> |                              |             |        |
| Autodealing                |                              |             |        |

Rys. 70. Nowe zlecenie stałe — krok 1.

Z kroku 1. zostajemy automatycznie przeniesieni do kroku 2. o nazwie **Zlecenie z rachunku**, gdzie wybieramy rachunek, z którego zostaną pobrane środki podczas każdego wykonania zlecenia

stałego (Rys. 71).

| Krok 1. Typ zlecenia                                       |                                                              | Krajowe                                                              |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Krok 2. Zlecenie z rachunku                                |                                                              |                                                                      |
| Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001<br>373 611,67 PLN | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>6 091,99 PLN | Twoja Waluta EUR<br>42 22222222 0013 1951 2000 0002<br>15 916,84 EUR |
| Krok 3. Zlecenie na rachunek                               |                                                              |                                                                      |
| Krok 4. Dane zlecenia                                      |                                                              |                                                                      |

Rys. 71. Nowe zlecenie stałe — krok 2.

Wybranie rachunku automatycznie przenosi nas do kroku 3. o nazwie **Zlecenie na rachunek**, gdzie definiujemy rachunek odbiorcy (Rys. 72).

| Krok 1. Typ zlecenia         |                                 | Krajowe                                                           |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Krok 2. Zlecenie z rachunku  |                                 | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 372 444,60 PLN) |
| Krok 3. Zlecenie na rachunek |                                 |                                                                   |
| Filtruj ▼                    |                                 |                                                                   |
| + nowy adresat               |                                 |                                                                   |
| Przyjazna nazwa              | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty                                                    |
| Jan Nowak                    | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-23                                                        |
| Anna Nowak                   | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-20                                                        |
| 1                            |                                 |                                                                   |
| Krok 4. Dane zlecenia        |                                 |                                                                   |

Rys. 72. Nowe zlecenie stałe — krok 3.

W przypadku zlecenia krajowego i podzielonej płatności VAT możemy go wybrać z istniejącej listy adresatów (lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2) lub określić nowego adresata, klikając przycisk + **nowy adresat**. Wybranie konkretnego adresata powoduje automatyczne przejście do kroku 4. i wypełnienie pól **Rachunek odbiorcy** oraz **Nazwa odbiorcy** danymi adresata. Wybranie opcji + **nowy adresat** również powoduje automatyczne przejście do kroku 4., ale wyżej wymienione pola pozostają puste i wypełniamy je ręcznie.

W przypadku przelewu własnego wybieramy jeden z własnych rachunków, na który będzie przychodził przelew stały.

Krok 4. tworzenia nowego zlecenia o nazwie **Dane zlecenia** ma postać standardowego formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu zlecenia (Rys. 73). Są to:

- Nazwa zlecenia,
- Rachunek odbiorcy — jeżeli nie został wypełniony automatycznie,
- Nazwa odbiorcy — jeżeli nie została wypełniona automatycznie,
- Tytuł przelewu,
- Kwota przelewu,
- Data rozpoczęcia — data, od której zlecenie stałe ma być wykonywane,
- Data zakończenia — data, do której zlecenie stałe ma być wykonywane,
- Wykonuj co — określa częstotliwość wykonywania zlecenia stałego (przykład poniżej),
- Status zlecenia — określa, czy dane zlecenie jest aktywne (wykonuje się) czy nieaktywne (nie wykonuje się).

|                                     |                                                                              |                                    |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ zlecenia</b>         |                                                                              | <b>Krajowe</b>                     |
| <b>Krok 2. Zlecenie z rachunku</b>  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 373 510,67 PLN)            |                                    |
| <b>Krok 3. Zlecenie na rachunek</b> | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                              |                                    |
| <b>Krok 4. Dane zlecenia</b>        |                                                                              |                                    |
| Nazwa zlecenia                      | Zlecenie stałe                                                               |                                    |
| Rachunek odbiorcy                   | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                              |                                    |
| Nazwa odbiorcy                      | Jan Kowalski                                                                 |                                    |
| Tytuł przelewu                      | Zakupy                                                                       |                                    |
| Kwota przelewu                      |                                                                              | 100,00 PLN                         |
| Data rozpoczęcia                    | 2021-04-20                                                                   |                                    |
| Data zakończenia                    | 2021-10-19                                                                   |                                    |
| Wykonuj co                          | 1                                                                            | Miesiąc ▼                          |
| Status zlecenia                     | <input checked="" type="radio"/> AKTYWNE<br><input type="radio"/> NIEAKTYWNE |                                    |
|                                     |                                                                              | <div>Anuluj</div> <div>Dalej</div> |

Rys. 73. Nowe zlecenie stałe — krok 4.



Powyższy formularz dotyczy zlecenia stałego krajowego. W przypadku zlecenia własnego oraz zlecenia podzielonej płatności VAT formularze są dostosowane do tych typów przelewów. Możemy je zobaczyć odpowiednio w rozdziałach: [4.1.2](#) oraz [4.1.7](#).



Aby wygodnie wybrać datę rozpoczęcia oraz zakończenia, możemy skorzystać z

kalendارza, który pojawia się po kliknięciu odpowiedniego pola (Rys. 74).

The screenshot shows a web form for creating a standing order. On the left, there are four labels: 'Data rozpoczęcia', 'Data zakończenia', 'Wykonuj co', and 'Status zlecenia'. The 'Data rozpoczęcia' field contains '2021-04-20'. The 'Data zakończenia' field is empty. The 'Wykonuj co' field has a dropdown menu open, showing a calendar for April 2021. The calendar has columns for days of the week (Pn, Wt, Śr, Cz, Pt, So, N) and rows of dates. The date '20' is highlighted. To the right of the calendar is another dropdown menu labeled 'Miesiąc'. At the bottom right, there are two buttons: 'Anuluj' and 'Dalej'.

Rys. 74. Nowe zlecenie stałe — krok 3. (data rozpoczęcia i zakończenia)

Poniżej zostały przedstawione przykładowe ustawienia częstotliwości wykonywania zlecenia stałego wraz z interpretacją (sekcja **Wykonuj co**).

- Cyfra **1** i opcja **Dzień** z listy rozwijalnej — zlecenie wykona się codziennie od daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia,
- Cyfra **7** i opcja **Dzień** z listy rozwijalnej — zlecenie wykona się co 7 dni od daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia,
- Cyfra **1** i opcja **Miesiąc** z listy rozwijalnej — zlecenie wykona się co miesiąc (od daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia),
- Cyfra **1** i opcja **Ostatni dzień miesiąca** z listy rozwijalnej — zlecenie wykona się na koniec każdego miesiąca, począwszy od miesiąca z daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia,
- Cyfra **3** i opcja **Ostatni dzień miesiąca** z listy rozwijalnej — zlecenie wykona się co kwartał na koniec miesiąca, począwszy od miesiąca z daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia, np. Jeżeli **Data rozpoczęcia** to 2018.01.25 a **Data zakończenia** to 2018.05.23, zlecenie wykona się w dniach: 2018.01.31, 2018.04.30 i po tej dacie zostanie zdezaktywowane.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, zostaje on wyświetlony ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostaje formularz zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 75). Podsumowanie informuje dodatkowo o dacie najbliższego wykonania przelewu.

| Autoryzacja zlecenia stałego                                                                                         |                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa zlecenia                                                                                                       | Nowe zlecenie                                                                                                                |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>15 22222222 0013 1951 2000 0003</b><br>(15222222220013195120000003)<br>BS SoftNet<br>ul. Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy                                                                                                       | Jan Kowalski                                                                                                                 |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Zakupy                                                                                                                       |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 100,00 PLN                                                                                                                   |
| Data rozpoczęcia                                                                                                     | 2021-04-20                                                                                                                   |
| Data następnego wykonania                                                                                            | 2021-04-20                                                                                                                   |
| Data zakończenia                                                                                                     | 2021-10-19                                                                                                                   |
| Wykonuj co                                                                                                           | 1 Miesiąc                                                                                                                    |
| Status zlecenia                                                                                                      | AKTYWNE                                                                                                                      |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 5 z dnia 2021-04-19                                                                  | <input type="password"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                              |

Rys. 75. Nowe zlecenie stałe — autoryzacja

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego zlecenia stałego, anulując jednocześnie aktualny proces.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający stworzenie nowego zlecenia stałego (Rys. 76).

Stworzone w ten sposób zlecenie widoczne jest na liście zleceń stałych (rozdział 4.5).

- Nowe zlecenie dodane pomyślnie

Rys. 76. Nowe zlecenie stałe — potwierdzenie utworzenia

## 4.7. Szybkie przelewy

System eBankNet współpracuje z osobnym modulem o nazwie **PłatnościOnline**. Moduł ten umożliwia wykonywanie przelewów online, tzn. że wykonanie przelewu powoduje natychmiastowe założenie blokady obciążeniowej lub uznaniowej (jeżeli przelew jest lokalny — w obrębie jednego banku). Środki przesyłane są wtedy od razu na rachunek odbiorcy takiego przelewu. Z tego powodu przelewy online wymagają wystarczającej do wykonania płatności liczby wolnych środków na rachunku.

**PłatnościOnline** umożliwiają nam wykonywanie oraz odbieranie przelewów krajowych Elixir oraz Express Elixir, a także szybkich płatności BlueCash, gdzie pośrednikiem jest firma Autopay S.A.

W związku z ww. modulem w formularzach służących do wykonywania przelewów dowolnych (również przelewów wykonywanych na podstawie definicji) w sekcji **Typ przelewu** możemy zaznaczyć, jaki rodzaj przelewu ma być wykonany ([Rys. 77](#)).

Typ przelewu

☒ Przelew krajowy

☐ Bluecash

☐ Express Elixir

☐ Sorbnet

Rys. 77. Typy przelewów

## 4.8. Autodealing

Moduł **Autodealing** umożliwia sprzedaż i zakup walut. Dostęp do funkcjonalności uzyskujemy, wybierając z **Menu głównego** moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Autodealing**.

W kroku 1. ([Rys. 78](#)) określamy kwotę transakcji (pole **Kwota przelewu**) oraz walutę transakcji (lista rozwijalna **Waluta przelewu**). Zanim przejdziemy do następnego kroku, dzięki przyciskowi **Kursy**, możemy zobaczyć aktualne kursy walut ([Rys. 79](#)).

|                      |                                    |                                           |                        |
|----------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
| Nowy przelew         | <b>Krok 1. Typ przelewu</b>        |                                           |                        |
| Lista adresatów      | Kwota przelewu                     | <input type="text" value="0,00"/>         |                        |
| Oczekujące           | Waluta przelewu                    | <input type="text" value="EUR - EUROPA"/> |                        |
| Niewykonane          | <b>Kursy</b>                       | <b>Kup walutę</b>                         | <b>Sprzedaj walutę</b> |
| Lista zleceń stałych | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  |                                           |                        |
| Nowe zlecenie stałe  | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> |                                           |                        |
| <b>Autodealing</b>   | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |                                           |                        |

Rys. 78. Autodealing — krok 1.

Kursy

Tabela kursów odświeży się za: 01:14

| Sprzedaż dewiz |              |          | Kupno dewiz |              |          |
|----------------|--------------|----------|-------------|--------------|----------|
| Waluta         | Przedział od | Kurs     | Waluta      | Przedział od | Kurs     |
| EUR            | 10.00        | 3.513150 | EUR         | 10.00        | 3.988000 |
| EUR            | 30.00        | 3.510350 | EUR         | 20.00        | 3.988800 |
| EUR            | 40.00        | 3.511750 | EUR         | 30.00        | 3.986800 |
|                |              |          | EUR         | 40.00        | 3.987600 |
|                |              |          | JPY         | 100.00       | 3.557216 |
|                |              |          | USD         | 100.00       | 2.647100 |
|                |              |          | USD         | 1500.00      | 2.597390 |

Rys. 79. Autodealing — aktualne kursy walut

Po wypełnieniu pól klikamy przycisk **Kup walutę** lub **Sprzedaj walutę** w zależności od tego, czy chcemy kupić czy sprzedać walutę. Następnie przechodzimy automatycznie do kroku 2. (Rys. 80).

W tym kroku wybieramy rachunek, z którego wykonujemy przelew. Widoczne są jedynie te rachunki, które mają taką samą walutę jak waluta określona w kroku 1. Kliknięcie wybranego rachunku przenosi nas automatycznie do kroku 3.

| Krok 2. Przelew z rachunku      |  |  | 42 22222222 0013 1951 2000 0002 (Dostępne środki: 16 116,84 EUR) |  |                                 |
|---------------------------------|--|--|------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------|
| Twoja Waluta EUR                |  |  |                                                                  |  |                                 |
| 42 22222222 0013 1951 2000 0002 |  |  | 87 22222222 0013 1951 2000 0065                                  |  | 60 22222222 0013 1951 2000 0066 |
| 16 116,84 EUR                   |  |  | 4 421,32 EUR                                                     |  | 73,20 EUR                       |

Rys. 80. Autodealing — krok 2.

W kroku 3. (Rys. 81) wybieramy rachunek, na który wykonany będzie przelew. Kliknięcie wybranego rachunku powoduje automatyczne przejście do kroku 4.

|                                                                 |                                                                  |                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>                                     |                                                                  | <b>Sprzedaj walutę</b>                                  |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                               | 82 19300005 3002 0020 0471 0003 (Dostępne środki: 59 855,55 USD) |                                                         |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                              |                                                                  |                                                         |
| Nowa nazwa<br>89 55555555 0000 0000 0000 0295<br>188 217,44 PLN | nowa<br>68 55555555 0000 0000 0000 7075<br>79 552,45 PLN         | nowa<br>98 89040001 5126 8669 0779 7504<br>3 491,86 PLN |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                 |                                                                  |                                                         |

Rys. 81. Autodealing — krok 3.

Krok 4. (Rys. 82) zawiera dane do przelewu. W polu **Sprzedaj** lub **Kupno** wyświetlana jest kwota, którą chcemy odpowiednio sprzedać lub kupić. W polu **Wartość w PLN** wyświetlana jest kwota kupna lub sprzedaży przeliczona na PLN po kursie wyświetlanym w polu **Kurs**. Kliknięcie przycisku **Dalej** powoduje przejście do formularza autoryzacji przelewu (Rys. 83).

|                                    |                                                                  |                                                                            |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>        |                                                                  | <b>Sprzedaj walutę</b>                                                     |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  | 82 19300005 3002 0020 0471 0003 (Dostępne środki: 59 855,55 USD) |                                                                            |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> | 89 55555555 0000 0000 0000 0295                                  |                                                                            |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |                                                                  |                                                                            |
| Sprzedaj                           | 100,00                                                           | USD                                                                        |
| Wartość w PLN                      | 264,71                                                           | PLN                                                                        |
| Kurs                               | 2.647100                                                         |                                                                            |
|                                    |                                                                  | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rys. 82. Autodealing — krok 4.

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do kroku 1. tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

| Autoryzacja przelewu własnego                                                                                        |                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 82 19300005 3002 0020 0471 0003                                           |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>89 55555555 0000 0000 0000 0295</b><br>(8955555555000000000000000295)  |
| Nazwa odbiorcy                                                                                                       | Jan Kowalski 31-133 Kraków Pana Tadeusza 8                                |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Sprzedaż waluty: USD 100.00 Kurs: 2.647100                                |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 100,00 USD                                                                |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2017-10-10                                                                |
| Podaj hasło SMS nr 5 z dnia 2017-10-10                                                                               | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                           |

Rys. 83. Autodealing — autoryzacja

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

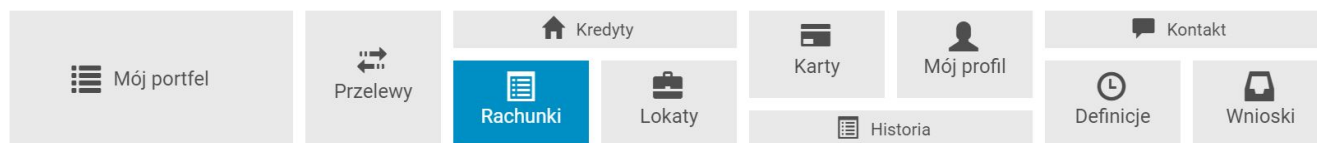
Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys. 84).

- Przelew przyjęty do realizacji

Rys. 84. Potwierdzenie wykonania operacji autodealing

# Rozdział 5. Rachunki

Po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Rachunki** (Rys. 85) przechodzimy do modułu umożliwiającego edycję oraz podgląd szczegółów rachunków. Po lewej stronie widoczne jest menu boczne składające się z dwóch opcji: **Lista rachunków** i **Informacje szczegółowe**.



Rys. 85. Menu główne — Rachunki

## 5.1. Lista rachunków

Opcja **Lista rachunków** wyświetla listę wszystkich naszych rachunków w podziale na rachunki bieżące, oszczędnościowe i walutowe (Rys. 86). Każdą listę możemy związać i rozwijać, klikając w belki odpowiadające danemu typowi rachunku. Belki posiadają z prawej strony licznik rachunków, informujący o ilości rachunków danego typu.

Na temat każdego rachunku widzimy skrótową informację, na którą składają się:

- Numer rachunku lub Nazwa rachunku (jeżeli jest określona),
- Saldo — aktualne saldo rachunku,
- Dostępne środki — dostępne środki na danym rachunku,
- % depozyt — oprocentowanie środków depozytowych,
- % debetu — oprocentowanie środków w przypadku wystąpienia debetu na rachunku.

|                        |                                   |                |                 |            |          |
|------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------|------------|----------|
| Lista rachunków        | <b>Rachunki bieżące</b> 1         |                |                 |            |          |
| Informacje szczegółowe | Nazwa / Numer rachunku            | Saldo          | Dostępne środki | % depozytu | % debetu |
|                        | Konto Osobiste                    | 262 692,73 PLN | 272 687,73 PLN  | 0,00 %     | 10,00 %  |
|                        | <b>Rachunki oszczędnościowe</b> 1 |                |                 |            |          |
|                        | Nazwa / Numer rachunku            | Saldo          | Dostępne środki | % depozytu | % debetu |
|                        | Skarbonka                         | 2 520,30 PLN   | 2 520,30 PLN    | 2,00 %     | 0,00 %   |
|                        | <b>Rachunki walutowe</b> 1        |                |                 |            |          |
|                        | Nazwa / Numer rachunku            | Saldo          | Dostępne środki | % depozytu | % debetu |
|                        | Twoja Waluta                      | 885,51 EUR     | 726,83 EUR      | 0,00 %     | 0,00 %   |

Rys. 86. Lista rachunków

## 5.2. Informacje szczegółowe

W celu wyświetlenia szczegółów rachunku możemy kliknąć wybrany rachunek na liście rachunków (Rys. 86) lub wejść w opcję **Informacje szczegółowe** i wybrać dany rachunek z listy

rozwijalnej. Zarówno w pierwszym jak i drugim przypadku wyświetlają się informacje szczegółowe na jego temat (Rys. 87). W porównaniu z listą rachunków widoczne są jednocześnie nazwa i numer rachunku oraz dodatkowo **Saldo na początek dnia**.

| Wybierz rachunek                                                  |                                 |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 44 22222222 0013 1935 2000 0001 (272 687,73 PLN) Konto Osobiste ▼ |                                 |
| Nazwa                                                             | Konto Osobiste                  |
| Numer rachunku                                                    | 44 22222222 0013 1935 2000 0001 |
| % depozytu                                                        | 0,00 %                          |
| % debetu                                                          | 10,00 %                         |
| Saldo na początek dnia                                            | 262 692,73 PLN                  |
| Saldo                                                             | 262 692,73 PLN                  |
| Dostępne środki                                                   | 272 687,73 PLN                  |

Zmień nazwę

Rys. 87. Rachunki — Informacje szczegółowe

Przycisk **Zmień nazwę** umożliwia zmianę nazwy rachunku (Rys. 88).

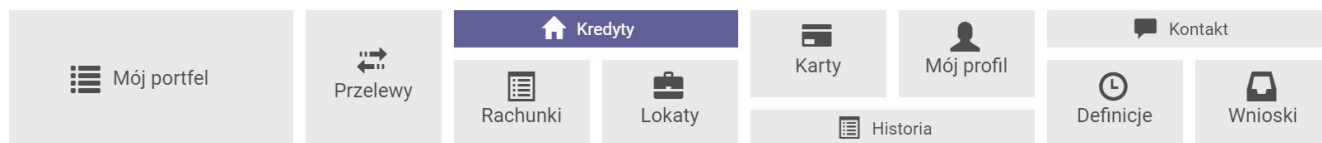
| Edycja nazwy rachunku |                |
|-----------------------|----------------|
| Nazwa rachunku        |                |
| Twoja nazwa           | Konto          |
| Twoja nowa nazwa      | Konto Osobiste |

Anuluj    Zatwierdź

Rys. 88. Zmiana nazwy rachunku

# Rozdział 6. Kredyty

Po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Kredyty** (Rys. 89) przechodzimy do modułu informującego o szczegółach kredytów. Po lewej stronie widoczne jest menu boczne składające się z dwóch opcji: **Lista kredytów** i **Informacje szczegółowe**.



Rys. 89. Menu główne — Kredyty

## 6.1. Lista kredytów

Opcja **Lista kredytów** wyświetla listę wszystkich naszych kredytów (bez kart kredytowych). Listę możemy zwijać i rozwijać, klikając w belkę **Kredyty**. Belka posiada z prawej strony licznik kredytów informujący o ilości rachunków kredytowych (Rys. 90).

Na temat każdego kredytu widzimy skrótową informację, na którą składają się:

- Nazwa/Numer rachunku,
- Aktualne oprocentowanie,
- Kapitał pozostały do spłaty.

Przy kredycie widoczne są przyciski skrótów:

- **Lista operacji** — przycisk skrótów, który przenosi nas do historii operacji dla danego kredytu (szczegóły w rozdziale 6.2.2),
- **Najbliższe spłaty** — przycisk skrótów, który przenosi nas do listy najbliższych spłat (szczegóły w rozdziale 6.2.3).

| Lista kredytów                       | Kredyty 1              |  |                             |
|--------------------------------------|------------------------|--|-----------------------------|
|                                      | Informacje szczegółowe |  |                             |
| Nazwa / Numer rachunku               |                        |  | Aktualne oprocentowanie     |
| KREDYT TANI DOM                      |                        |  | 5,33 %                      |
| ● Historia spłat ● Najbliższe spłaty |                        |  | Kapitał pozostały do spłaty |
|                                      |                        |  | 298 000,00 PLN              |

Rys. 90. Lista kredytów

## 6.2. Informacje szczegółowe

Opcja **Informacje szczegółowe** modułu **Kredyty** składa się z następujących belek (Rys. 91):

- Informacje szczegółowe,
- Lista operacji,
- Najbliższe spłaty,

- Lista wyciągów.

|                        |                                                      |
|------------------------|------------------------------------------------------|
| Lista kredytów         | Wybierz kredyt                                       |
| Informacje szczegółowe | 72 93540007 0047 0400 9032 0003 (1 010 000,00 PLN) ▾ |
|                        | Informacje szczegółowe                               |
|                        | Lista operacji                                       |
|                        | Najbliższe spłaty                                    |

Rys. 91. Opcja Informacje szczegółowe — belki

### 6.2.1. Informacje szczegółowe

W celu wyświetlenia szczegółów kredytu możemy kliknąć wybrany kredyt na liście kredytów (Rys. 90) lub wejść w opcję **Informacje szczegółowe** i wybrać kredyt z listy rozwijalnej (Rys. 92). Zarówno w pierwszym jak i drugim przypadku wyświetlają się informacje szczegółowe na jego temat (Rys. 93).

Wybierz kredyt  
21 22222222 0013 1935 1000 0006 (300 000,00 PLN) KREDYT TANI DOM ▾

Rys. 92. Wybierz kredyt

Dostępne są następujące informacje o kredycie:

- Nazwa (jeżeli została nadana),
- Numer umowy,
- Numer rachunku,
- Waluta,
- Przyznana kwota,
- Kapitał pozostały do spłaty,
- Kapitał pozostały do spłaty z przekroczonym terminem spłaty,
- Odsetki po terminie,
- Aktualne oprocentowanie,
- Data uruchomienia umowy,
- Datę końca umowy,
- Ostatnia spłata — kwota ostatniej spłaty,
- Data ostatniej spłaty.

Lista kredytów
Informacje szczegółowe

Wybierz kredyt

75 22222222 0007 0013 1951 0084 (50 000,00 PLN) Nowy kredyt ▼

Informacje szczegółowe

|                             |                                 |
|-----------------------------|---------------------------------|
| Nazwa                       | Nowy kredyt                     |
| Numer umowy                 | 2321                            |
| Numer rachunku              | 75 22222222 0007 0013 1951 0084 |
| Waluta                      | PLN                             |
| Przyznana kwota             | 50 000,00                       |
| Kapitał pozostały do spłaty | -49 666,67                      |
| W tym po terminie           | 3 667,13                        |
| Odesetki po terminie        | 4 311,05                        |
| Aktualne oprocentowanie     | 10,00 %                         |
| Data uruchomienia umowy     | 2020-04-30                      |
| Data końca umowy            | 2032-09-30                      |
| Ostatnia spłata             | 729,52                          |
| Data ostatniej spłaty       | 2020-08-31                      |

Zmień nazwę

Lista operacji

Najbliższe spłaty

Rys. 93. Kredyty — Informacje szczegółowe

## 6.2.2. Lista operacji

Lista operacji pokazuje wszystkie operacje, jakie zostały wykonane na kredycie od wypłaty poprzez spłaty częściowe aż do spłaty kredytu ([Rys. 94](#)).

Kliknięcie wybranej operacji otwiera okno ze szczegółami danej operacji. Ikona **Drukuj** po prawej stronie każdej operacji służy do pobrania szczegółów operacji w formie pliku PDF.

| Lista operacji |      |                                                                                                     |
|----------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data           | Opis | Kwota                                                                                               |
| 2020-03-31     |      | -4 170,54 PLN  |
| 2020-03-31     |      | -5 611,00 PLN  |
| 2020-02-29     |      | -31,48 PLN     |

Rys. 94. Kredyty — Lista operacji

## 6.2.3. Najbliższe spłaty

Belka **Najbliższe spłaty** informuje o 12 najbliższych spłatach. Informację o spłatach możemy pobrać w formie pliku PDF. Informacje znajdujące się w dokumencie to m.in.:

- Numer umowy kredytowej,

- Nazwa właściciela rachunku,
- Nazwa kredytu,
- Kwota kredytu,
- Oprocentowanie,
- Kapitał pozostały do spłaty,
- Lista najbliższych spłat wraz ze szczegółami (Nr spłaty, Termin spłaty, Kwota kapitału, Kwota odsetek, Kwota raty łącznie).

#### 6.2.4. Lista wyciągów

Opcja prezentuje listę wyciągów kredytowych, jeżeli były generowane.

#### 6.2.5. Dokumenty

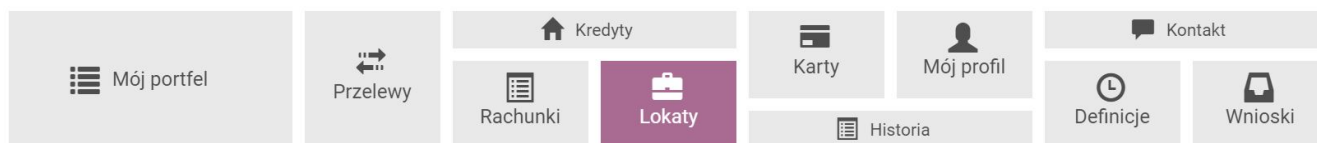
Belka **Dokumenty** jest widoczna, jeśli są dostępne dokumenty powiązane z danym kredytem. Ikona **Drukuj**, znajdująca się po prawej stronie, umożliwia pobranie plików.

| Dokumenty  |                 |                               |                                                                                       |
|------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Data       | Typ dokumentu   | Plik do pobrania              |                                                                                       |
| 2021-04-06 | Terminarz spłat | <a href="#">terminarz.pdf</a> |  |

Rys. 95. Dokumenty

# Rozdział 7. Lokaty

Po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Lokaty** (Rys. 96) przechodzimy do modułu informującego o szczegółach lokat. Po lewej stronie widoczne jest menu boczne składające się z dwóch opcji: **Lista lokat** i **Informacje szczegółowe**.



Rys. 96. Menu główne — Lokaty

## 7.1. Lista lokat

Lista lokat to lista wszystkich lokat, które posiadamy (Rys. 97) z podziałem na lokaty nieodnawialne i odnawialne. Listy możemy związać i rozwijać, klikając w odpowiednią belkę. Belki mają po prawej stronie licznik lokat przedstawiający ilość lokat danego rodzaju. Przy każdej lokacie wyświetlone są następujące informacje na jej temat:

- Nazwa lokaty,
- Data założenia,
- Data zapadalności,
- Oprocentowanie,
- Kwota lokaty.

Lista lokat

Informacje szczegółowe

Załącz nową lokatę

Lokaty nieodnawialne0

Lokaty odnawialne4

Sortuj po

Kwocie malejąco

| Nazwa / Numer rachunku | Data założenia | Data zapadalności | Oproc. | Kwota lokaty |
|------------------------|----------------|-------------------|--------|--------------|
| TWOJA LOKATA           | 2015-05-08     | 2016-01-08        | 6,00 % | 3 086,50 PLN |
| BEZPIECZNA PRZYSZŁOŚĆ  | 2015-05-08     | 2016-05-08        | 7,00 % | 3 085,74 PLN |
| TWOJA LOKATA           | 2015-06-19     | 2016-01-19        | 6,00 % | 2 049,19 PLN |
| TWOJA LOKATA           | 2015-05-08     | 2016-01-08        | 6,00 % | 2 000,00 PLN |

Rys. 97. Lista lokat

### Sortowanie

Jeśli lista lokat danego rodzaju składa się z minimum 4 pozycji, pojawia się opcja sortowania uwzględniająca:

- Kwotę,
- Oprocentowanie,

- Datę założenia,
- Datę zapadalności.

Powyżej listy lokat jest przycisk skrótu **Załącz nową lokatę** umożliwiający założenie nowej lokaty (Rys. 98). Kliknięcie przycisku przenosi nas do modułu **Wnioski** (rozdział 12.1).

Załącz nową lokatę

| Lokaty nieodnawialne <span style="float: right; background-color: white; color: #800040; border-radius: 50%; padding: 2px 5px;">1</span> |                |                   |        |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------|--------------|
| Nazwa lokaty                                                                                                                             | Data założenia | Data zapadalności | Oproc. | Kwota lokaty |
| LOKATA ROCZNA                                                                                                                            | 2020-04-15     | 2021-04-15        | 3,80 % | 5 000,00 PLN |

Rys. 98. Zakładanie nowej lokaty

## 7.2. Informacje szczegółowe

Opcja prezentuje pełną informację na temat lokat (Rys. 99).

Lista lokat

Informacje szczegółowe

**Wybierz lokatę**  

29 22222222 0004 0013 1951 0092 (7 000,00 PLN) LOKATA ROCZNA

**Informacje szczegółowe**

|                                          |                                 |
|------------------------------------------|---------------------------------|
| Nazwa                                    | LOKATA ROCZNA                   |
| Numer rachunku                           | 29 22222222 0004 0013 1951 0092 |
| Data aktualizacji                        | 2021-04-14                      |
| Data założenia                           | 2021-04-14                      |
| Data zapadalności                        | 2022-04-14                      |
| Kwota lokaty                             | 7 000,00 PLN                    |
| Oprocentowanie                           | 3,80 %                          |
| Autoodnawianie lokaty                    | Nie                             |
| Kapitalizacja odsetek na rachunek lokaty | Tak                             |
| Czas trwania                             | 12 miesięcy                     |
| Częściowa wpłata/wypłata                 | Brak                            |

Potwierdzenie

Zmień nazwę

Zerwanie lokaty

**Lista operacji**

● Lista wyciągów

| Data       | Opis                                                       | Kwota        |
|------------|------------------------------------------------------------|--------------|
| 2021-04-14 | Zlec. założ. lokaty przez Internet: LOKATA ROCZNA NRB: ... | 7 000,00 PLN |

Rys. 99. Lokaty — Informacje szczegółowe

Pierwsza belka o nazwie **Informacje szczegółowe** zawiera takie informacje jak:

- Nazwa — nazwa lokaty,

- Numer rachunku — numer rachunku lokaty,
- Data aktualizacji,
- Data założenia,
- Data zapadalności,
- Kwota lokaty,
- Oprocentowanie,
- Autoodnawianie lokaty,
- Kapitalizacja odsetek na rachunek lokaty,
- Czas trwania,
- Częściowa wpłata/wypłata.

Poniżej są dostępne następujące przyciski:

- **Potwierdzenie** — służy do pobrania potwierdzenia otwarcia rachunku w formie pliku PDF,
- **Zmień nazwę** — służy do zmiany nazwy lokaty,
- **Zerwanie lokaty** — umożliwia zrezygnowanie z założonej lokaty (decyzja wymaga autoryzacji).

Druga belka o nazwie **Lista operacji** wyświetla listę operacji związanych z daną lokatą. Dzięki ikonie **Drukuj** możemy pobrać te informacje w formie pliku PDF.

Przycisk skrótu **Lista wyciągów** służy do wyświetlenia listy wyciągów oraz pobierania wyciągów poprzez kliknięcie wybranej pozycji ([Rys. 100](#)).

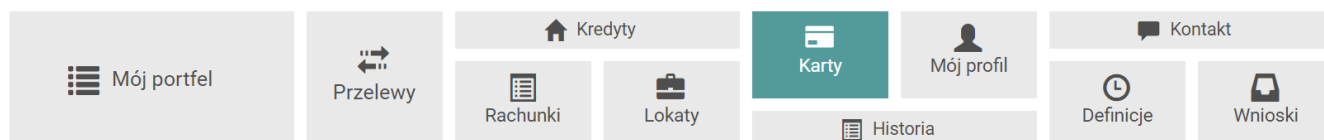
| Lista wyciągów |                 |              |                  |               |
|----------------|-----------------|--------------|------------------|---------------|
| Numer          | Data początkowa | Data końcowa | Saldo początkowe | Saldo końcowe |
| 1/2021         | 2021-04-14      | 2021-04-14   | 0,00 PLN         | 7 000,00 PLN  |

Rys. 100. Lokaty — Lista wyciągów

# Rozdział 8. Karty

Po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Karty** (Rys. 101) przechodzimy do modułu pokazującego listę posiadanych kart kredytowych i debetowych wraz z informacjami na ich temat. Moduł umożliwia również złożenie wniosku o nową kartę debetową oraz zmianę limitów kart.

Podstawowe informacje na temat kart znajdują się również na stronie głównej w module **Mój portfel**. Klikając tam wybraną kartę, przechodzimy do modułu **Karty**.



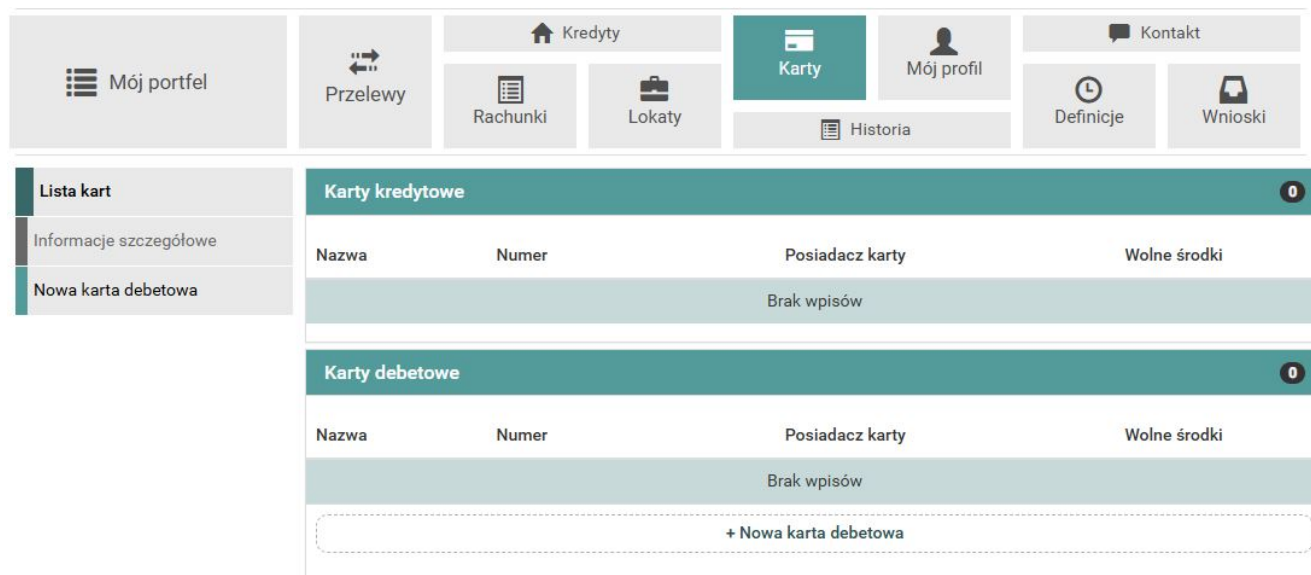
Rys. 101. Menu główne — Karty

## 8.1. Wniosek o nową kartę debetową



Funkcjonalność będzie dostępna tylko dla klientów banków w BPS.

Wniosek o nową kartę możemy złożyć po wybraniu z modułu **Karty** opcji **Nowa karta debetowa**



Rys. 102. Wniosek o nową kartę

Kolejne czynności wykonujemy krok po kroku, zgodnie z tym, jak nawiguje program.

- W kroku 1. wybieramy rachunek, dla którego wnioskujemy o nową kartę debetową.

|             |          |          |        |       |            |          |           |
|-------------|----------|----------|--------|-------|------------|----------|-----------|
| Mój portfel | Przelewy | Kredyty  |        | Karty | Mój profil | Kontakt  |           |
|             |          | Rachunki | Lokaty |       |            | Historia | Definicje |

|                            |                                                                                                                                                                    |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lista kart                 | <b>Krok 1. Wybór rachunku</b> 67 22222222 0000 0022 7700 0003 (Dostępne środki: 0,00 PLN)                                                                          |
| Informacje szczegółowe     | Poniższa lista zawiera wyłącznie rachunki, dla których można wnioskować o nową kartę debetową, w razie jakichkolwiek wątpliwości zapraszamy do kontaktu z Bankiem. |
| <b>Nowa karta debetowa</b> | <b>Rachunek bieżący</b><br>67 22222222 0000 0022 7700 0003<br>0,00 PLN                                                                                             |

Rys. 103. Wybór rachunku

- W kroku 2. wybieramy właściciela nowej karty debetowej.

|             |          |          |        |       |            |          |           |
|-------------|----------|----------|--------|-------|------------|----------|-----------|
| Mój portfel | Przelewy | Kredyty  |        | Karty | Mój profil | Kontakt  |           |
|             |          | Rachunki | Lokaty |       |            | Historia | Definicje |

|                            |                                                                                                                                                                  |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lista kart                 | <b>Krok 1. Wybór rachunku</b> 67 22222222 0000 0022 7700 0003 (Dostępne środki: 0,00 PLN)                                                                        |
| Informacje szczegółowe     | <b>Krok 2. Wybór właściciela karty</b> JAN KOWALSKI (Właściciel)                                                                                                 |
| <b>Nowa karta debetowa</b> | Na wskazany adres zostanie wysłana karta. Jeśli dane wybranej osoby są niepoprawne, spróbuj zaktualizować je w sekcji "Mój profil" lub skontaktuj się z Bankiem. |
|                            | <b>JAN KOWALSKI</b><br>TESTERÓW 1/2, 31-100 KRAKOWICE<br>(Właściciel)                                                                                            |

Rys. 104. Wybór właściciela

- W kroku 3. wybieramy typ karty właściwy dla rachunku

|             |          |          |        |       |            |          |           |
|-------------|----------|----------|--------|-------|------------|----------|-----------|
| Mój portfel | Przelewy | Kredyty  |        | Karty | Mój profil | Kontakt  |           |
|             |          | Rachunki | Lokaty |       |            | Historia | Definicje |

|                            |                                                                                           |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lista kart                 | <b>Krok 1. Wybór rachunku</b> 67 22222222 0000 0022 7700 0003 (Dostępne środki: 0,00 PLN) |
| Informacje szczegółowe     | <b>Krok 2. Wybór właściciela karty</b> JAN KOWALSKI (Właściciel)                          |
| <b>Nowa karta debetowa</b> | <b>Krok 3. Wybór typu karty</b> Debit Visa SoftNet                                        |
|                            | <div>Debit Visa SoftNet</div> <div>SoftNet MC Debit</div> <div>visa debetowa_bps</div>    |
|                            | <b>Krok 4. Dodatkowe informacje</b>                                                       |

Bank Spółdzielczy SoftNet

[Kontakt](#) • [Opis zmian](#) • [Filmy](#) • [Instrukcja](#) • [Tabela kursów walut](#)  
Samouczek SKK

Rys. 105. Wybór karty

- W kroku 4. **Dodatkowe informacje** wybieramy metodę doręczenia karty oraz metodę nadania PIN-u do karty.

The screenshot shows the 'Dodatkowe informacje' step of the card application process. The top navigation bar includes 'Mój portfel', 'Przelewy', 'Kredyty', 'Karty', 'Mój profil', and 'Kontakt'. The left sidebar has 'Lista kart', 'Informacje szczegółowe', and 'Nowa karta debetowa'. The main content area displays four steps: 'Krok 1. Wybór rachunku' (67 22222222 0000 0022 7700 0003), 'Krok 2. Wybór właściciela karty' (JAN KOWALSKI), 'Krok 3. Wybór typu karty' (Debit Visa SoftNet), and 'Krok 4. Dodatkowe informacje'. Under 'Krok 4', there are two sections: 'Wybierz metoda doręczenia karty' with radio buttons for 'Kurierem do oddziału Banku' (selected), 'Listownie do klienta', 'Kurierem do klienta', 'Brak dostarczenia karty – używane dla kart wirtualnych', 'Listownie na adres firmy', and 'Kurierem na adres firmy'; and 'Wybierz metoda nadania PIN-u do karty' with radio buttons for 'Listownie do klienta' (selected) and 'Brak dostarczenia - PIN ustawiany w BE'. At the bottom right are 'Anuluj' and 'Dalej' buttons.

Rys. 106. Dodatkowe informacje

Po kliknięciu przycisku **Dalej** wyświetlane jest podsumowanie wniosku. Jego potwierdzenie wymaga autoryzacji.

The screenshot shows the 'Autoryzacja wniosku o kartę debetową' screen. The top navigation bar and left sidebar are identical to the previous screen. The main content area has a title 'Autoryzacja wniosku o kartę debetową'. It displays a summary of the application: 'Rachunek dla karty debetowej' (67 22222222 0000 0022 7700 0003), 'Dane właściciela karty oraz adres zamieszkania' (JAN KOWALSKI, TESTERÓW 1/2, 31-100 KRAKOWICE), 'Adres korespondencyjny właściciela karty (adres wysyłki)' (TESTERÓW 1/2, 31-100 KRAKOWICE), 'Wybrany typ karty' (Debit Visa SoftNet), 'Metoda doręczenia karty' (Kurierem do oddziału Banku), and 'Metoda nadania PIN-u do karty' (Listownie do klienta). A message box states: 'Na wskazany adres zostanie wysłana karta. Jeśli dane wybranej osoby są niepoprawne, spróbuj zaktualizować je w sekcji "Mój profil" lub skontaktuj się z Bankiem.' Below this, there is a field for 'Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2025-02-03' with a masked password '.....' and a 'Wyślij SMS z kodem' button. At the bottom right are 'Anuluj', 'Wstecz', and 'Zatwierdź' buttons.

Rys. 107. Weryfikacja danych

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji, powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do zakładki **Lista kart**, anulując jednocześnie proces tworzenia wniosku i możemy ponownie rozpocząć dodawanie wniosku.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przesłanie wniosku o kartę.

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Karty

Mój profil

Kontakt

Rachunki

Lokaty

Historia

Definicje

Wnioski

Lista kart

Informacje szczegółowe

Nowa karta debetowa

Karty kredytowe

0

| Nazwa       | Numer | Posiadacz karty | Wolne środki |
|-------------|-------|-----------------|--------------|
| Brak wpisów |       |                 |              |

Karty debetowe

1

| Nazwa              | Numer            | Posiadacz karty | Wolne środki |
|--------------------|------------------|-----------------|--------------|
| Debit Visa SoftNet | 4180 **** * 5641 | JAN KOWALSKI    | 0,00 PLN     |

+ Nowa karta debetowa

## 8.2. Lista kart

|            |                     |                  |                 |               |   |
|------------|---------------------|------------------|-----------------|---------------|---|
| Lista kart | Karty kredytowe     |                  |                 |               | 1 |
|            | Nazwa               | Numer            | Posiadacz karty | Wolne środki  |   |
|            | Credit Visa SoftNet | 4180 **** * 2820 | Kowalski Jan    | 1 000,00 PLN  |   |
|            | Karty debetowe      |                  |                 |               | 1 |
|            | Nazwa               | Numer            | Posiadacz karty | Wolne środki  |   |
|            | Debit Visa SoftNet  | 4180 **** * 0717 | Kowalski Jan    | 10 000,00 PLN |   |

Oprócz numeru karty wyświetla się również jej nazwa, informacja o posiadaczu karty oraz wolne środki dostępne na karcie. Klikając wybraną kartę, przechodzimy do informacji szczegółowych na jej temat.

### 8.3. Informacje szczegółowe

67

której wybieramy numer karty, dla której chcemy zobaczyć informacje szczegółowe.

Szczegóły obejmują takie informacje jak:

- Numer — numer karty,
- Nazwa — nazwa karty,
- Status — status danej karty,
- Rachunek — numer rachunku danej karty,
- Posiadacz karty — imię i nazwisko posiadacza karty,
- Dane na karcie,
- Wolne środki — kwota wolnych środków na karcie,
- Data ważności — data ważności karty.

Poniżej mogą się znajdować przyciski do aktywacji, zastrzeżenia, zablokowania lub odblokowania karty.

### 8.3.1. Lista operacji

Belka **Lista operacji** wyświetla się dla kart kredytowych. Przedstawia wszystkie zaksięgowane operacje na karcie. Belkę możemy rozwijać i zwiijać, klikając w nią.

### 8.3.2. Limity

Belka **Limity** umożliwia zmianę limitów dziennych dla kart. Podwyższenie limitu jest możliwe maksymalnie do kwoty ustalonej z Bankiem i podanej w kolumnie **Przyznany limit**. Natomiast obniżenie limitu jest możliwe do zera. Dzięki temu możemy zdefiniować maksymalną dzienną kwotę płatności. Funkcjonalność przydatna jest, gdy ze względów bezpieczeństwa chcemy ograniczyć wysokość możliwych dziennych transakcji kartą.

W celu zmiany limitów klikamy przycisk **Zmień limity**, a następnie dokonujemy modyfikacji. Zmiany zatwierdzamy przyciskiem **Dalej** i wpisaniem hasła w kolejno otworzonym oknie. Autoryzacja hasłem kończy operację zmiany limitu.



Nie każda karta posiada opcję zmiany limitu z poziomu bankowości elektronicznej. W przypadku braku takiej możliwości należy skontaktować się z Bankiem, aby zmienić ustawienia.

Lista kart

Informacje szczegółowe

Wybierz kartę

Debit Visa SoftNet ( 4180 \*\*\*\* \* 0717 )

Informacje szczegółowe

|                 |                                 |
|-----------------|---------------------------------|
| Numer           | 4180 **** * 0717                |
| Nazwa           | Debit Visa SoftNet              |
| Status          | Aktywna                         |
| Rachunek        | 56 22222222 0003 0022 7393 0001 |
| Posiadacz karty | Kowalski Jan                    |
| Dane na karcie  |                                 |
| Wolne środki    | 10 000,00 PLN                   |
| Data ważności   | 2029-04-30                      |

Zablokowanie karty

Zastrzeżenie karty

Limity

| Rodzaj       | Okres   | Aktualny limit | Przyznany limit |
|--------------|---------|----------------|-----------------|
| Bezgotówkowy | Dzienny | 500            | 50000           |
| Gotówkowy    | Dzienny | 499            | 10000           |
| Internetowy  | Dzienny | 498            | 50000           |

Zmień limity

Lista blokad

| Data operacji | Godzina operacji | Opis operacji | Kwota | Waluta transakcji |
|---------------|------------------|---------------|-------|-------------------|
| Brak wpisów   |                  |               |       |                   |

Rys. 110. Karty — Informacje szczegółowe

### 8.3.3. Lista blokad

Belka **Lista blokad** przedstawia listę blokad na karcie. Widoczne są następujące informacje:

- Data operacji,
- Godzina operacji,
- Opis operacji,
- Kwota,
- Waluta transakcji.

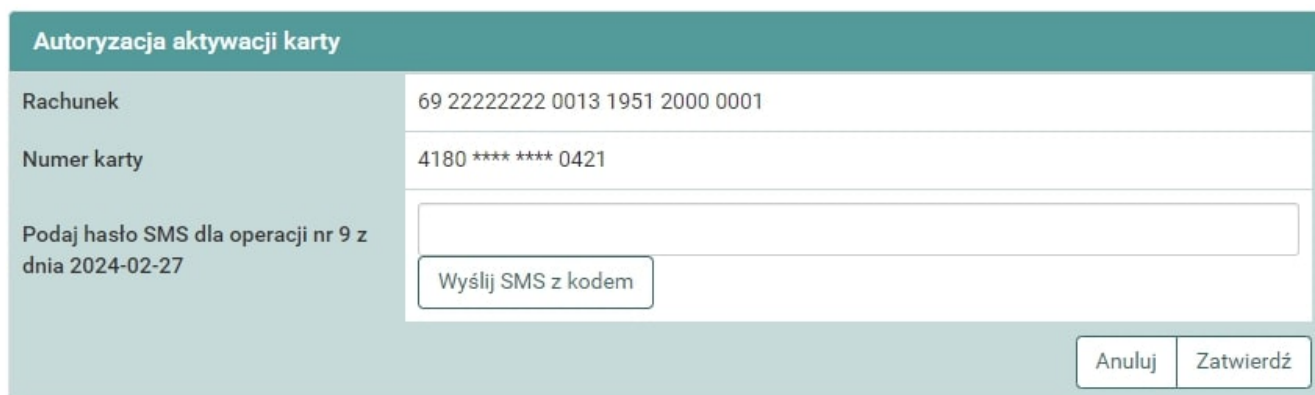
### 8.3.4. Aktywacja karty

Aktywacja karty możliwa jest tylko dla poniższych statusów:

- W produkcji,
- Zamówiona,
- Nieaktywna

Następnie postępuj zgodnie z poniższymi krokami:

1. Na widoku "Informacje szczegółowe" kliknij przycisk "Aktywacja karty".
2. Zostaniesz poproszony(-a) o autoryzację operacji zgodnie z procedurą banku.
3. Po autoryzacji karta zostanie aktywowana i będzie gotowa do użytku.



Rys. 111. Karty — Aktywacja karty



Funkcja nie jest dostępna we wszystkich bankach.

### 8.3.5. Zastrzeganie karty

Zastrzeżenie karty możliwe jest tylko dla poniższych statusów:

- W produkcji,
- Zamówiona,
- Nieaktywna,
- Aktywna

Aby zastrzec kartę, wykonaj poniższe kroki:

1. Na widoku "Informacje szczegółowe" kliknij przycisk "Zastrzeganie karty".
2. W nowym oknie wybierz powód zastrzegania z dostępnych opcji.
3. Opcjonalnie dodaj krótki opis zastrzeżenia (nie dłuższy niż 200 znaków).
4. Zaznacz, czy chcesz otrzymać nową kartę po zastrzeżeniu aktualnej.
5. Potwierdź operację.
6. Zostaniesz poproszony(-a) o autoryzację operacji zgodnie z procedurą banku.
7. Karta zostanie zastrzeżona, co uniemożliwi jej dalsze użytkowanie.



Dla głównej karty kredytowej nie ma możliwości zastrzeżenia bez wnioskowania o nową kartę.

| Powód zastrzegania karty               |                                     |
|----------------------------------------|-------------------------------------|
| Rachunek                               | 56 22222222 0003 0022 7393 0001     |
| Numer karty                            | 4180 **** * 2820                    |
| Powód zastrzegania karty               | Karta zgubiona                      |
| Opis (opcjonalnie)                     |                                     |
| Wnioskowanie o nową kartę              | <input checked="" type="checkbox"/> |
| <div>Anuluj</div> <div>Zatwierdź</div> |                                     |

Rys. 112. Karty — Zastrzeżenie karty-powód

| Autoryzacja zastrzegania karty                      |                                           |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Rachunek                                            | 56 22222222 0003 0022 7393 0001           |
| Numer karty                                         | 4180 **** * 2820                          |
| Powód zastrzegania karty                            | Karta zgubiona                            |
| Opis (opcjonalnie)                                  |                                           |
| Wnioskowanie o nową kartę                           | Tak                                       |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2024-12-16 | <div></div> <div>Wyślij SMS z kodem</div> |
| <div>Anuluj</div> <div>Zatwierdź</div>              |                                           |

Rys. 113. Karty — Zastrzeżenie karty-autoryzacja



Funkcja nie jest dostępna we wszystkich bankach.

### 8.3.6. Zablokowanie karty

Zablokowanie karty możliwe jest tylko dla karty o statusie *Aktywna*.

Aby zablokować kartę, wykonaj poniższe kroki:

1. Na widoku "Informacje szczegółowe" kliknij przycisk "Zablokowanie karty".
2. Zostaniesz poproszony(-a) o autoryzację operacji zgodnie z procedurą banku.
3. Karta zostanie zablokowana.

Autoryzacja blokowania karty

Zablokowanie karty można cofnąć, wybierając opcję "Odblokowanie karty" na widoku szczegółów karty.

|                                                     |                                                    |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Rachunek                                            | 56 22222222 0003 0022 7393 0001                    |
| Numer karty                                         | 4180 **** * 0717                                   |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 4 z dnia 2024-10-04 | <input type="text"/> <div>Wyślij SMS z kodem</div> |

Anuluj

Zatwierdź

Rys. 114. Karty — Zablokowanie karty-autoryzacja



Uwaga! Zablokowanie karty jest odwracalne dzięki opcji **Odblokuj** (8.3.7).



Funkcja nie jest dostępna we wszystkich bankach.

### 8.3.7. Odblokowanie karty

Odblokowanie karty możliwe jest tylko dla karty o statusie *Zablokowana*.

Informacje szczegółowe

|                 |                                 |
|-----------------|---------------------------------|
| Numer           | 4180 **** * 0717                |
| Nazwa           | Debit Visa SoftNet              |
| Status          | Zablokowana                     |
| Rachunek        | 56 22222222 0003 0022 7393 0001 |
| Posiadacz karty | Kowalski Jan                    |
| Dane na karcie  |                                 |
| Wolne środki    | 10 000,00 PLN                   |
| Data ważności   | 2029-04-30                      |

Odblokowanie karty

Zastrzeżenie karty

Rys. 115. Karty — Informacje szczegółowe-zablokowana karta

Aby odblokować kartę, wykonaj poniższe kroki:

1. Na widoku "Informacje szczegółowe" kliknij przycisk "Odblokowanie karty".
2. Zostaniesz poproszony(-a) o autoryzację operacji zgodnie z procedurą banku.
3. Karta zostanie odblokowana.

Autoryzacja odblokowania karty

Rachunek

56 22222222 0003 0022 7393 0001

Numer karty

4180 \*\*\*\* \* 0717

Podaj hasło SMS dla operacji nr 7 z dnia 2024-10-04

Wyślij SMS z kodem

Anuluj

Zatwierdź

Rys. 116. Karty — Odblokowanie karty-autoryzacja



Funkcja nie jest dostępna we wszystkich bankach.



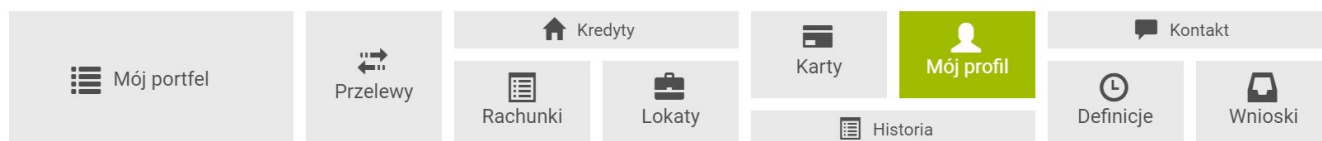
Odblokować można jedynie kartę, która została zablokowana z inicjatywy użytkownika. W przeciwnym wypadku pojawi się informacja o braku możliwości samodzielnego odblokowania, a przycisk "Odblokowanie karty" nie będzie dostępny.

# Rozdział 9. Mój profil

W zależności od udostępnionych funkcjonalności moduł **Mój profil** pozwala na:

- Podgląd danych osobowych i ich modyfikację (rozdział 9.1),
- Zmianę hasła do systemu (rozdział 9.2),
- Zarządzanie zgodami na zapytania CAF (rozdział 9.2.3),
- Zarządzanie zaufanymi urządzeniami (rozdział 9.2.4),
- Obsługę list haseł jednorazowych (rozdział 9.3),
- Obsługę list kodów jednorazowych (rozdział 9.4),
- Zmianę PIN-u tokena (rozdział 9.5),
- Zarządzanie limitami (rozdział 9.6),
- Personalizację powiadomień SMS (rozdział 9.7),
- Zarządzanie aplikacją mobilną (rozdział 9.8),
- Przegląd regulaminów (rozdział 9.9).

Aby przejść do funkcjonalności, wybieramy z **Menu głównego** moduł **Mój profil** (Rys. 117). Po lewej stronie znajduje się menu boczne z opcjami opisanymi w kolejnych rozdziałach.



Rys. 117. Menu główne — Mój profil

## 9.1. Dane

Opcja **Dane** umożliwia przeglądanie i modyfikację danych osobowych (Rys. 118).

Jeśli posiadamy odpowiednie uprawnienia, system pozwala na modyfikację takich danych jak:

- Adres zameldowania,
- Adres korespondencyjny,
- Adres e-mail,
- Dokument tożsamości (możemy wprowadzić tu dane nowego dowodu osobistego lub paszportu),
- Zgody.

W zależności od nadanych uprawnień system może dokonać ukrycia wrażliwych danych dokumentu tożsamości.

| Dane                        |                     |
|-----------------------------|---------------------|
| Login                       | LOG200              |
| Ostatnie udane logowanie    | 2024-09-17 14:46:00 |
| Ostatnie nieudane logowanie | 2024-09-12 14:18:36 |

| Adres zameldowania          |              |
|-----------------------------|--------------|
| Ulica                       | Zamieszkania |
| Nr domu                     | 44           |
| Nr mieszkania (opcjonalnie) | 23           |
| Kod pocztowy                | 33-333       |
| Pocztą                      | Kraków       |
| Państwo                     | PL           |
| <button>Edytuj</button>     |              |

| Adres korespondencyjny      |           |
|-----------------------------|-----------|
| Ulica                       | Wysyłkowa |
| Nr domu                     | 44        |
| Nr mieszkania (opcjonalnie) | 11        |
| Kod pocztowy                | 33-333    |
| Pocztą                      | Kraków    |
| Państwo                     | PL        |
| <button>Edytuj</button>     |           |

| Adres e-mail            |                          |
|-------------------------|--------------------------|
| Adres e-mail            | kowalska.maria@poczta.pl |
| <button>Edytuj</button> |                          |

| Dokument tożsamości     |                |
|-------------------------|----------------|
| Pierwsze imię           | MARIA          |
| Drugie imię             | JANINA         |
| Nazwisko                | KOWALSKA       |
| Rodzaj dokumentu        | Dowód osobisty |
| Seria dokumentu         | YBA            |
| Numer dokumentu         | 0123124        |
| Data wydania dokumentu  | 2023-01-01     |
| Data ważności dokumentu | 2030-01-01     |
| Wydawca dokumentu       | BURMISTRZ      |
| Obywatelstwo            | PL             |
| <button>Edytuj</button> |                |

Rys. 118. Podgląd danych osobowych

| Dokument tożsamości     |                |
|-------------------------|----------------|
| Pierwsze imię           | MARIA          |
| Drugie imię             | JANINA         |
| Nazwisko                | KOWALSKA       |
| Rodzaj dokumentu        | Dowód osobisty |
| Seria dokumentu         | Y**            |
| Numer dokumentu         | 0**            |
| Data wydania dokumentu  | 2023-**-**     |
| Data ważności dokumentu | 2030-**-**     |
| Wydawca dokumentu       | B**            |
| Obywatelstwo            | PL             |

Edytuj

Rys. 119. Podgląd ukrytych danych dokumentu tożsamości

Po dokonaniu edycji danych, ich zmiana będzie niemożliwa aż do momentu weryfikacji przez pracownika banku. Informacja, iż dane są w trakcie weryfikacji, znajduje się na samym dole belki *Dokument tożsamości*. Podczas edycji dokumentu konieczne jest załączenie skanu lub zdjęcia dokumentu. W przypadku dowodu tożsamości wymagany jest zarówno awers, jak i rewers. Dla paszportu dozwolony jest tylko jeden załącznik. Prosimy o staranne sprawdzenie wprowadzanych informacji przed ich zapisaniem, aby uniknąć opóźnień w procesie weryfikacji.

| Dokument tożsamości     |             |
|-------------------------|-------------|
| Pierwsze imię           | MARIA       |
| Drugie imię             | JANINA      |
| Nazwisko                | KOWALSKA    |
| Rodzaj dokumentu        | Paszport PL |
| Seria dokumentu         | E**         |
| Numer dokumentu         | 2**         |
| Data wydania dokumentu  | 2024-**-**  |
| Data ważności dokumentu | 2034-**-**  |
| Wydawca dokumentu       | B**         |
| Obywatelstwo            | PL          |

Dane w trakcie weryfikacji

Rys. 120. Dane oczekujące na weryfikację

Użytkownik bankowości może w każdej chwili wyrazić lub odwołać zgodę.

| Zgody                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Dzięki Twojej zgodzie na otrzymywanie informacji marketingowych, możemy dostarczać Ci najnowsze oferty, promocje oraz informacje o naszych produktach i usługach. Poniżej znajdziesz aktualny stan Twoich zgód na otrzymywanie informacji marketingowych za pomocą różnych kanałów z możliwością ich edycji. |     |
| Zgoda na wysyłkę terminarzy mailem                                                                                                                                                                                                                                                                           | Tak |
| Zgoda na przetwarzanie danych osobowych                                                                                                                                                                                                                                                                      | Tak |
| Zgoda na e-marketing                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Nie |
| Informacja handlowa przez Bank za pomocą SMS/MMS                                                                                                                                                                                                                                                             | Nie |
| Zgoda na marketing usług telekomunikacyjnych                                                                                                                                                                                                                                                                 | Nie |

Edytuj

Rys. 121. Podgląd zgód

## 9.2. Bezpieczeństwo

Opcja **Bezpieczeństwo** obejmuje kilka belek, które możemy zwijać i rozwijać, klikając w nie.

### 9.2.1. Zmiana hasła

W celu zmiany hasła do konta wybieramy z **Menu głównego** moduł **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcję **Bezpieczeństwo**. W belce **Zmiana hasła** wypełniamy formularz zmiany hasła ([Rys. 122](#)). Niezbędne jest wprowadzenie aktualnego hasła oraz dwukrotne wprowadzenie nowego. W celach bezpieczeństwa wprowadzane znaki widoczne są jako kropki. Następnie klikamy przycisk **Zmień** i w kolejnym oknie potwierdzamy zmianę poprzez wpisanie hasła. Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający zmianę hasła.

|                         |                                        |                          |
|-------------------------|----------------------------------------|--------------------------|
| Dane                    | Zmiana hasła                           |                          |
| Bezpieczeństwo          | Aktualne hasło                         | <input type="password"/> |
| Zarządzanie limitami    | Nowe hasło                             | <input type="password"/> |
| Powiadomienia sms       | Ponownie nowe hasło                    | <input type="password"/> |
| Aplikacja mobilna       | <div>Zmień</div>                       |                          |
| Zatwierdzone regulaminy | Zmiana hasła do szyfrowania dokumentów |                          |
| Zgody na CAF            |                                        |                          |

Rys. 122. Formularz zmiany hasła do systemu

### 9.2.2. Zmiana hasła do szyfrowania dokumentów

Aby zmienić hasło do szyfrowania dokumentów wybieramy z **Menu głównego** moduł **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcję **Bezpieczeństwo**. W belce **Zmiana hasła do szyfrowania dokumentów** jest wyświetlany aktualny status hasła do szyfrowania dokumentów ([Rys. 123](#)).

|                         |                                                                                  |                |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Dane                    | Zmiana hasła                                                                     |                |
| Bezpieczeństwo          | Zmiana hasła do szyfrowania dokumentów                                           |                |
| Zarządzanie limitami    | Hasło do szyfrowania dokumentów                                                  | Hasło domyślne |
| Powiadomienia sms       | ⓘ Aktualne hasło do szyfrowania dokumentów to hasło domyślnie nadane przez bank. |                |
| Aplikacja mobilna       | <div>Zmień</div>                                                                 |                |
| Zatwierdzone regulaminy | Zgody na CAF                                                                     |                |

Rys. 123. Status hasła do szyfrowania dokumentów

Hasło do szyfrowania dokumentów może mieć trzy statusy: - hasło nieustawione, - hasło domyślne nadane przez bank, - hasło ustawione. W pierwszym przypadku możliwe jest ustawienie hasła. W drugim i trzecim przypadku możliwa jest zmiana hasła.

Aby ustawić/zmienić hasło, klikamy przycisk **Zmień**, który przenosi nas do strony formularza zmiany hasła do szyfrowania dokumentów ([Rys. 124](#)).

Jeżeli hasło jest ustawione, należy podać aktualne hasło; następnie dwa razy podać nowe hasło, które musi spełniać następujące wymagania: - mieć minimum 10 znaków i maksimum 32 znaki, - zawierać minimum jedną małą literę, jedną wielką literę, jedną cyfrę i jeden znak specjalny: ~`=,,:!@#^&\*?\_

Jeżeli poprawnie wprowadziliśmy dane, po kliknięciu przycisku **Zmień** w kolejnym oknie autoryzujemy operację - w zależności od ustawień - przez podanie hasła z wiadomości SMS lub potwierdzenie w aplikacji mobilnej.

|                         |                                        |                      |
|-------------------------|----------------------------------------|----------------------|
| Dane                    | Zmiana hasła do szyfrowania dokumentów |                      |
| <b>Bezpieczeństwo</b>   | Aktualne hasło                         | <input type="text"/> |
| Zarządzanie limitami    | Nowe hasło                             | <input type="text"/> |
| Powiadomienia sms       | Ponownie nowe hasło                    | <input type="text"/> |
| Aplikacja mobilna       |                                        |                      |
| Zatwierdzone regulaminy |                                        |                      |
|                         |                                        | Anuluj Zmień         |

Rys. 124. Formularz zmiany hasła do szyfrowania dokumentów

### 9.2.3. Zgody na CAF

System umożliwia zarządzanie zgodami na zapytania CAF (ang. *Confirmations of the Availability of Funds*) po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Bezpieczeństwo**. Określone opcje znajdują się w belce **Zgody na CAF** (Rys. 125).

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dane                    | Zmiana hasła                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Bezpieczeństwo</b>   | Zgody na CAF                                                                                                                                                                                                                                            |
| Zarządzanie limitami    | Wybierz rachunki, dla których zgadzasz się na zapytania CAF                                                                                                                                                                                             |
| Powiadomienia sms       | <input checked="" type="checkbox"/> 69 22222222 0013 1951 2000 0001<br><input type="checkbox"/> 15 22222222 0013 1951 2000 0003<br><input type="checkbox"/> 03 22222222 0013 1951 2000 0025<br><input type="checkbox"/> 42 22222222 0013 1951 2000 0002 |
| Mobilna autoryzacja     |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Zatwierdzone regulaminy |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Dalej                   |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Silne uwierzytelnianie  |                                                                                                                                                                                                                                                         |

Rys. 125. Zgody na CAF — widok przed dokonaniem zmian

Zaznaczenie rachunku oznacza wyrażenie zgody na zapytania CAF. Odznaczenie rachunku jest równoznaczne z brakiem takiej zgody. Po wprowadzeniu zmian klikamy przycisk **Dalej** i w kolejnym oknie potwierdzamy ustawienia, wpisując hasło (Rys. 126).

|                         |                                                                |                                                                                                                            |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dane                    | Zgody na CAF                                                   |                                                                                                                            |
| <b>Bezpieczeństwo</b>   | Rachunki, dla których udzielona została zgoda na zapytania CAF | <ul style="list-style-type: none"> <li>03 22222222 0013 1951 2000 0025</li> <li>42 22222222 0013 1951 2000 0002</li> </ul> |
| Zarządzanie limitami    | Rachunki, dla których wycofana została zgoda na zapytania CAF  | <ul style="list-style-type: none"> <li>69 22222222 0013 1951 2000 0001</li> </ul>                                          |
| Powiadomienia sms       | Podaj hasło SMS dla operacji nr 4 z dnia 2019-09-09            |                                                                                                                            |
| Mobilna autoryzacja     | <input type="text"/>                                           |                                                                                                                            |
| Zatwierdzone regulaminy | Wyślij SMS z kodem                                             |                                                                                                                            |
|                         |                                                                | Anuluj Wstecz Zatwierdź                                                                                                    |

Rys. 126. Zgody na CAF — autoryzacja

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający

wprowadzone zmiany (Rys. 127).

- Pomyślnie zaktualizowano listę zgód na zapytania CAF

Rys. 127. Potwierdzenie wykonania edycji zgód na zapytania CAF

## 9.2.4. Zaufane urządzenia

Opcja do zarządzania zaufanymi urządzeniami umożliwia podgląd listy zaufanych urządzeń, które zostały przez nas zapisane (Rys. 128). Uzyskujemy do niej dostęp po wybraniu z **Menu głównego modułu Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Bezpieczeństwo**.

|                         |                    |
|-------------------------|--------------------|
| Dane                    | Zmiana hasła       |
| Bezpieczeństwo          | Zaufane urządzenia |
| Zarządzanie limitami    |                    |
| Powiadomienia sms       |                    |
| Mobilna autoryzacja     |                    |
| Zatwierdzone regulaminy |                    |

| Nazwa      | Data dodania |   |
|------------|--------------|---|
| Komputer   | 2020-03-19   | × |
| Komputer 2 | 2020-03-19   | × |

Rys. 128. Widok listy zaufanych urządzeń

Możemy również usuwać poszczególne urządzenia z danej listy. Służy do tego celu ikona **Usuń**, znajdująca się po prawej stronie każdego urządzenia na liście. Po kliknięciu zostajemy przeniesieni do formularza autoryzacji usunięcia urządzenia z listy zaufanych (Rys. 129).

|                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| Usuwanie zaufanego urządzenia |                          |
| Nazwa urządzenia              | Komputer Windows Chrome  |
| Hasło do systemu              | <input type="password"/> |
| <div>Anuluj    Usuń</div>     |                          |

Rys. 129. Usuwanie zaufanego urządzenia

## 9.3. Lista haseł jednorazowych

Hasła jednorazowe generowane są w Banku i drukowane na specjalnym papierze uniemożliwiającym osobom trzecim ich zobaczenie. Hasła wykorzystywane są do autoryzacji transakcji, a w szczególności do obsługi przelewów jednorazowych i przelewów wykonywanych na podstawie definicji. Listę haseł jednorazowych zamawiamy przez Internet lub bezpośrednio w placówce Banku (w zależności jak stanowi umowa). Lista zawiera 50 haseł 6-cyfrowych. Przyjęte zamówienie zostaje zrealizowane w sposób określony w umowie z Bankiem — szczegóły zamawiania list zostały opisane w rozdziale 12.



Ostatnie hasło z listy aktywnej służy do aktywacji nowej listy.

Lista po wygenerowaniu jest domyślnie nieaktywna. Po otrzymaniu takiej listy należy ją

aktywować. W przypadku gdy jest to pierwsza lista, aktywowanie może wymagać wizyty w Banku lub skorzystania z funkcji aktywacji poprzez telefoniczny system obsługi rachunku (w zależności jak stanowi umowa). W przypadku kiedy już posiadamy aktywną listę haseł jednorazowych, kolejną możemy aktywować z poziomu naszego konta.

W celu przejścia do funkcji związanych z listami haseł wybieramy z **Menu głównego** moduł **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcję **Lista haseł jednorazowych** (Rys. 130).

|                           |                            |                  |                  |            |                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dane                      | Listy haseł jednorazowych2 |                  |                  |            |                                                                                                                                                                                         |
| Bezpieczeństwo            | Numer                      | Data zamówienia  | Data aktywacji   | Status     |                                                                                                                                                                                         |
| Lista haseł jednorazowych | 000000188                  | 2015-05-08 10:26 | 2015-07-15 17:18 | aktywna    |  Usuń                                                                                                |
| Powiadomienia sms         | 000000189                  | 2015-05-08 10:26 | 2015-12-28 13:12 | nieaktywna |  Aktywuj<br> Usuń |
| Zatwierdzone Regulaminy   |                            |                  |                  |            |                                                                                                                                                                                         |

Rys. 130. Listy haseł jednorazowych

Aby aktywować listę, klikamy znajdujący się obok niej przycisk **Aktywuj**. Następnie podajemy ostatnie hasło z aktywnej listy (hasło nr 50) i klikamy przycisk **Aktywuj**. Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający aktywację listy ([Rys. 131](#)).

- Lista nr 000000095 zawiera **47** niewykorzystanych haseł.  
Po aktywowaniu listy nr 000000815 (następnej) nastąpi utrata tych haseł.

## Aktywacja listy haseł jednorazowych

Ostatnie hasło z listy aktywnej (000000095):

Pierwsze hasło z listy aktywowanej (000000815):

Anuluj

Aktywuj

Rys. 131. Aktywacja listy haseł jednorazowych



Każde nasze działanie w systemie jest rejestrowane. Po kilkukrotnej (w zależności jak stanowi umowa), błędnej próbie aktywacji listy może nastąpić blokada wykonywania transakcji. Blokada zostaje usunięta po złożeniu wyjaśnień w Banku. Takie procedury są wynikiem dbałości o bezpieczeństwo systemu bankowości elektronicznej.

## 9.4. Karty kodów jednorazowych

Kody jednorazowe generowane są w Banku i drukowane na specjalnych plastikowych kartach w postaci ponumerowanych list, tzw. zdrapek. Kody wykorzystywane są do autoryzacji transakcji, a w szczególności do obsługi przelewów jednorazowych i przelewów wykonywanych na podstawie definicji. Podczas autoryzacji kody są wybierane losowo lub w kolejności, w jakiej są wydrukowane (w zależności jak stanowi umowa). Kartę kodów jednorazowych zamawiamy przez System eBankNet (szczegóły w rozdziale 12.3) lub bezpośrednio w placówce Banku (w zależności jak



Numer karty: 000001384

|     |        |     |  |     |  |     |  |     |  |
|-----|--------|-----|--|-----|--|-----|--|-----|--|
| 01) |        | 11) |  | 21) |  | 31) |  | 41) |  |
| 02) |        | 12) |  | 22) |  | 32) |  | 42) |  |
| 03) |        | 13) |  | 23) |  | 33) |  | 43) |  |
| 04) |        | 14) |  | 24) |  | 34) |  | 44) |  |
| 05) |        | 15) |  | 25) |  | 35) |  | 45) |  |
| 06) |        | 16) |  | 26) |  | 36) |  | 46) |  |
| 07) |        | 17) |  | 27) |  | 37) |  | 47) |  |
| 08) |        | 18) |  | 28) |  | 38) |  | 48) |  |
| 09) | XXXXXX | 19) |  | 29) |  | 39) |  | 49) |  |
| 10) |        | 20) |  | 30) |  | 40) |  | 50) |  |

Rys. 134. Stan aktualnej karty kodów jednorazowych



Każde nasze działanie w systemie jest rejestrowane. Po kilkukrotnej (w zależności jak stanowi umowa), błędnej próbie aktywacji karty może nastąpić blokada wykonywania transakcji. Blokada zostaje usunięta po złożeniu wyjaśnień w Banku. Takie procedury są wynikiem dbałości o bezpieczeństwo systemu bankowości elektronicznej.

## 9.5. Zmiana PIN-u tokena



Zmiana PIN-u tokena jest opcjonalna i jest dostępna tylko w przypadku włączonej autoryzacji z użyciem PIN-u statycznego.

Wybranie opcji **Zmiana PIN tokenu** powoduje wyświetlenie formularza, w którego treści niezbędne jest wprowadzenie:

- nowego numeru PIN,
- powtórnie nowego numeru PIN celem weryfikacji,
- hasła do autoryzacji transakcji.

## 9.6. Zarządzanie limitami

Opcja **Zarządzanie limitami** służy do definiowania i podglądu wysokości limitów ([Rys. 135](#)). Limity możemy ustawiać globalnie dla wszystkich rachunków (belka **Limity użytkownika**) oraz dla konkretnych rachunków (belka **Limit dla rachunków**).

|                         |                                    |                  |                  |                  |                  |
|-------------------------|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Dane                    | Limity dla użytkownika             |                  |                  |                  |                  |
| Bezpieczeństwo          | Rodzaj                             | Pozostałe środki | Aktualny limit   | Maksymalny limit |                  |
| Zarządzanie limitami    | Jednorazowy                        | 2 000,00         | 2 000,00         | 2 000,00         |                  |
| Powiadomienia sms       | Dzienny                            | 10 000,00        | 10 000,00        | 10 000,00        |                  |
| Mobilna autoryzacja     | Miesięczny                         | 100 000,00       | 100 000,00       | 100 000,00       |                  |
| Zatwierdzone regulaminy | Jednorazowy dla szybkich płatności | 2 000,00         | 2 000,00         | 2 000,00         |                  |
|                         | Dzienny dla szybkich płatności     | 100 000,00       | 100 000,00       | 100 000,00       |                  |
|                         | Miesięczny dla szybkich płatności  | 100 000,00       | 100 000,00       | 100 000,00       |                  |
|                         |                                    |                  |                  | Edytuj           |                  |
|                         | Limity dla rachunków               |                  |                  |                  |                  |
|                         | Rachunek                           | Rodzaj           | Pozostałe środki | Aktualny limit   | Maksymalny limit |
|                         | 74 22222222 0111 1111 2000 0001    | Dzienny          | 10 000,00        | 10 000,00        | 10 000,00        |
|                         | 74 22222222 0111 1111 2000 0001    | Miesięczny       | 310 000,00       | 310 000,00       | 310 000,00       |
|                         |                                    |                  |                  | Edytuj           |                  |

Rys. 135. Zarządzanie limitami

W przypadku aktywnej usługi BLIK dostępne są również limity dla transakcji BLIK (belka **Limity BLIK**) (Rys. 136)

| Limity BLIK                    |                  |                |                  |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Rodzaj                         | Pozostałe środki | Aktualny limit | Maksymalny limit |
| Dzienny wypłat z bankomatu     | 400,00           | 400,00         | 5 000,00         |
| Dzienny płatności w sklepie    | 300,00           | 300,00         | 5 000,00         |
| Dzienny płatności w internecie | 300,00           | 300,00         | 5 000,00         |
| Dzienny przelewów na telefon   | 500,00           | 500,00         | 500,00           |
|                                |                  |                | Edytuj           |

Rys. 136. Limity BLIK

Możemy definiować następujące limity dla użytkownika:

- Jednorazowy,
- Dzienny,
- Miesięczny,
- Jednorazowy dla szybkich płatności,
- Dzienny dla szybkich płatności,
- Miesięczny dla szybkich płatności.

Dla poszczególnych rachunków możemy definiować limity: dzienny i miesięczny.

Dla obu rodzajów belek widoczne są kolumny:

- Rodzaj — rodzaj limitu,
- Pozostałe środki — aktualny limit pomniejszony o kwotę wykonanych transakcji zaliczanych do danego limitu,
- Aktualny limit — aktualne limity dla operacji,
- Maksymalny limit — kwota maksymalnego możliwego do ustawienia limitu.

Chcąc edytować dany limit, klikamy przycisk **Edytuj**, wprowadzamy odpowiedni limit (lub limity) i klikamy **Dalej**. Następnie używamy hasła jednorazowego do zatwierdzenia zmiany.



Limit jednorazowy nie może być większy od limitu dziennego oraz miesięcznego. Limit dzienny nie może być większy od limitu miesięcznego. Limity dla szybkich płatności nie mogą być większe od odpowiadających im limitów zwykłych.

## 9.7. Powiadomienia SMS

Moduł personalizacji powiadomień SMS umożliwia nam włączenie/wyłączenie powiadomień SMS o określonych zdarzeniach. Dostęp do tej funkcjonalności uzyskujemy po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Powiadomienia SMS**.

Po przejściu do opcji **Powiadomienia SMS** pojawia się lista zdarzeń ([Rys. 137](#)).

|                          |                                       |
|--------------------------|---------------------------------------|
| Dane                     | <b>Personalizacja powiadomień sms</b> |
| Bezpieczeństwo           |                                       |
| Zarządzanie limitami     |                                       |
| <b>Powiadomienia sms</b> |                                       |
| Aplikacja mobilna        |                                       |
| Zatwierdzone regulaminy  |                                       |

Powiadamiaj sms-em o:

- ☐ Zmiana powiadomień sms
- ☐ Zalogowanie do systemu
- ☐ Błędna próba zalogowania do systemu
- ☐ Zmiana hasła
- ☐ Nieudana zmiana hasła
- ☐ Błędna próba autoryzacji transakcji
- ☐ Zalogowanie do systemu - faza druga
- ☐ Błędna próba zalogowania do systemu - faza druga
- ☐ Utworzenie nowej definicji przelewu
- ☐ Usunięcie definicji przelewu
- ☐ Modyfikacja definicji przelewu
- ☐ Wykonanie przelewu na podstawie definicji
- ☐ Wykonanie przelewu
- ☐ Usunięcie przelewu oczekującego na realizację
- ☐ Utworzenie nowego zlecenia stałego
- ☐ Usunięcie zlecenia stałego
- ☐ Modyfikacja zlecenia stałego
- ☐ Wykonanie zlecenia stałego
- ☐ Doładowanie telefonu
- ☐ Nowa definicja doładowania telefonu
- ☐ Aktualizacja definicji doładowania telefonu
- ☐ Zablockowane wykonywanie transakcji

Dalej

Rys. 137. Personalizacja powiadomień SMS

Możemy sami zdecydować, o którym zdarzeniu chcemy być informowani SMS-em. Celem włączenia powiadomień o wybranych zdarzeniach, zaznaczamy na liście odpowiednie pozycje

(Rys. 138), a następnie klikamy przycisk **Dalej** i zatwierdzamy zmiany hasłem transakcyjnym (Rys. 139).

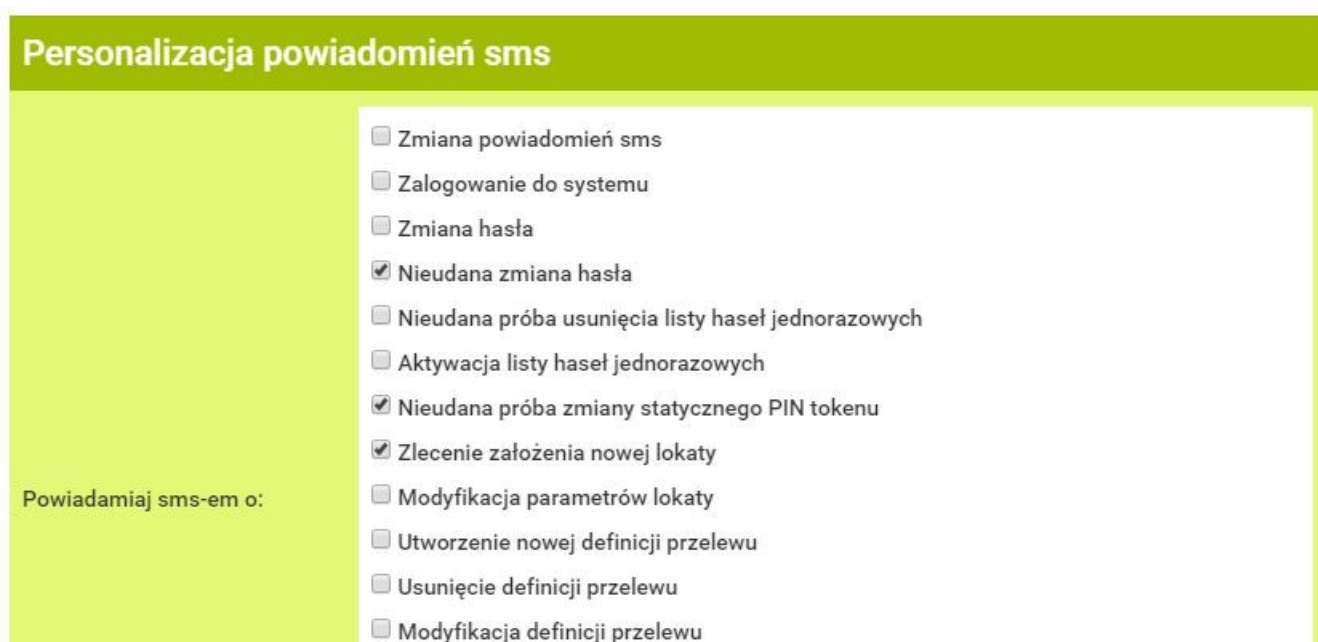
Poprawna autoryzacja operacji kończy się komunikatem (Rys. 140).

Po zaakceptowaniu zmian system wysyła SMS-y wg wskazanych kryteriów.

### Wyłączanie powiadomień

Wyłączenie powiadomień odbywa się w analogiczny sposób do włączania. Na liście dostępnych powiadomień odznaczamy te, które chcemy wyłączyć i zatwierdzamy hasłem.

Komunikaty typu: **Zalogowanie do systemu — faza druga** oraz **Błędna próba zalogowania do systemu — faza druga** (opis w rozdziale 1.2) są wysyłane w przypadku posiadania takiej usługi.

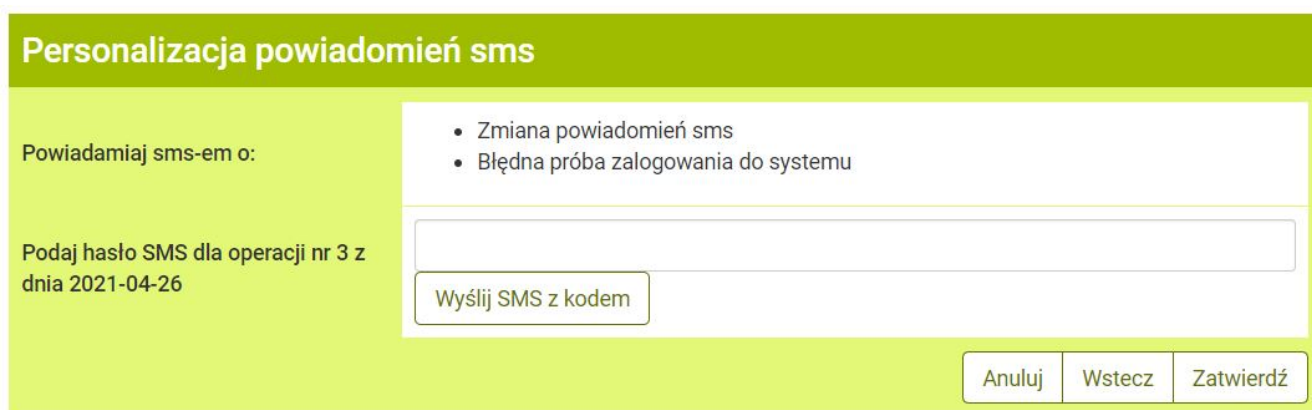


**Personalizacja powiadomień sms**

Powiadamiasz sms-em o:

- ☐ Zmiana powiadomień sms
- ☐ Zalogowanie do systemu
- ☐ Zmiana hasła
- ☒ Nieudana zmiana hasła
- ☐ Nieudana próba usunięcia listy hasel jednorazowych
- ☐ Aktywacja listy hasel jednorazowych
- ☒ Nieudana próba zmiany statycznego PIN tokenu
- ☒ Zlecenie założenia nowej lokaty
- ☐ Modyfikacja parametrów lokaty
- ☐ Utworzenie nowej definicji przelewu
- ☐ Usunięcie definicji przelewu
- ☐ Modyfikacja definicji przelewu

Rys. 138. Zaznaczone pozycje na liście zdarzeń



**Personalizacja powiadomień sms**

Powiadamiasz sms-em o:

- Zmiana powiadomień sms
- Błędna próba zalogowania do systemu

Podaj hasło SMS dla operacji nr 3 z dnia 2021-04-26

Wyślij SMS z kodem

Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rys. 139. Akceptacja wprowadzonych zmian

• Wybrane powiadomienia zostały zapamiętane

Rys. 140. Potwierdzenie zdefiniowania ustawień dla powiadomień SMS

## 9.8. Aplikacja mobilna

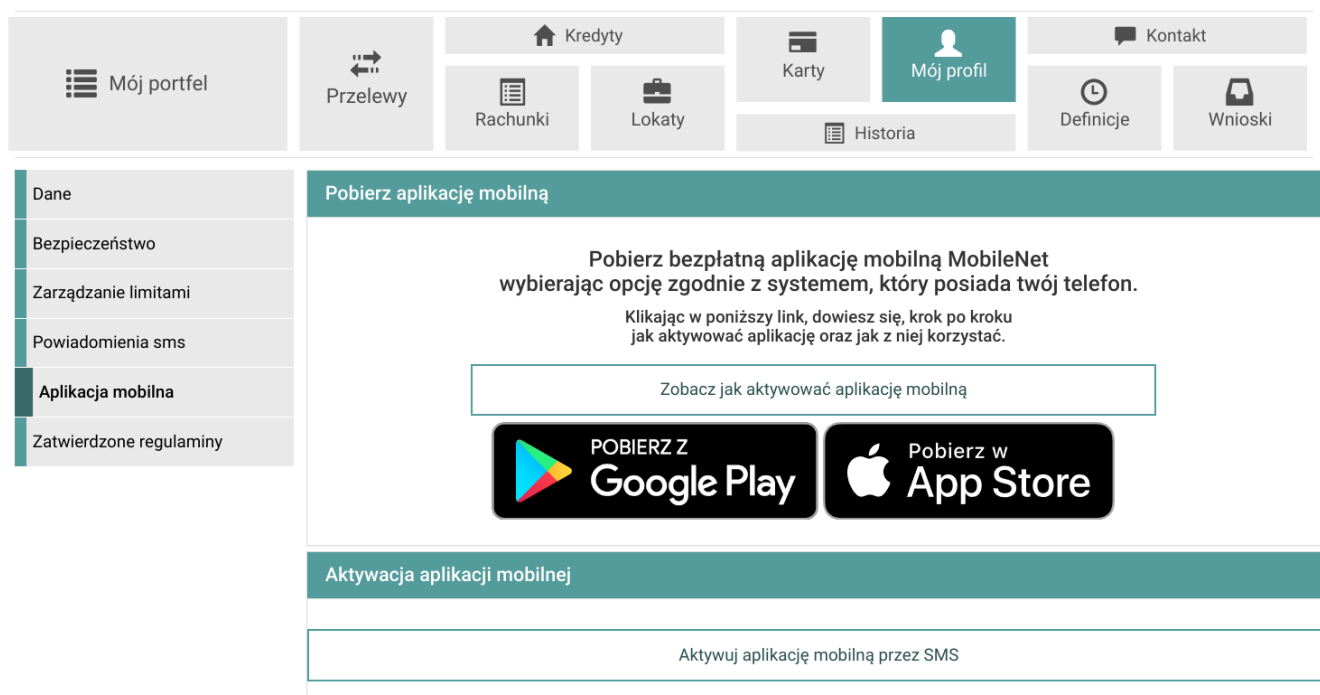
Moduł do zarządzania aplikacją mobilną umożliwia włączenie i wyłączenie tej funkcjonalności. Uzyskujemy do niego dostęp po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Aplikacja mobilna**. Przed aktywacją aplikacji mobilnej wyświetla się widok jak na poniższym rysunku (Rys. 141).



Ze względów bezpieczeństwa proces aktywacji aplikacji mobilnej może wymagać weryfikacji przez pracownika Banku, przejdź do sekcji 9.8.1, aby poznać szczegóły.



Proces aktywowania aplikacji mobilnej oraz jej użytkownika został również opisany w osobnej dokumentacji.



Rys. 141. Aplikacja mobilna — widok przed aktywacją aplikacji

Funkcjonalności poszczególnych elementów z Rys. 141:

- **Zobacz jak aktywować aplikację mobilną** — przycisk otwiera okno z filmem instruktażowym przedstawiającym, jak aktywować aplikację mobilną.
- **Pobierz z Google Play** — przycisk otwiera stronę serwisu Google Play, z której możemy pobrać aplikację dla systemów Android. Przed pobraniem należy zweryfikować wydawcę aplikacji: czy jest nim Bank, w którym posiadamy konto.
- **Pobierz w App Store** — przycisk otwiera stronę serwisu App Store, z której możemy pobrać aplikację dla systemów iOS. Przed pobraniem należy zweryfikować wydawcę aplikacji: czy jest nim Bank, w którym posiadamy konto.
- **Aktywuj aplikację mobilną przez SMS** — przycisk widoczny dla posiadaczy numeru telefonu. Przenosi nas do nowego widoku, który wymaga autoryzacji potwierdzającej chęć otrzymania wiadomości SMS z kodem parującym, który wykorzystujemy przy tworzeniu profilu mobilnego w aplikacji mobilnej. Ważność kodu jest ograniczona czasowo.

- **Aktywuj aplikację mobilną przez list z kodem** — przycisk widoczny dla użytkowników nieposiadających numeru telefonu, przenosi nas do nowego widoku, który wymaga autoryzacji potwierdzającej chęć otrzymania kodu parującego przez list pocztowy. Kod otrzymany listem wykorzystujemy przy tworzeniu profilu mobilnego w aplikacji mobilnej.

The screenshot shows the 'Mój profil' (My profile) section of the MobileNet portal. The left sidebar contains links: 'Dane', 'Bezpieczeństwo', 'Zarządzanie limitami', 'Powiadomienia sms', 'Aplikacja mobilna' (highlighted), and 'Zatwierdzone regulaminy'. The main content area has a teal header 'Aktywuj aplikację mobilną przez SMS'. Below it, a text prompt says 'Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2023-02-14'. There is a text input field and a 'Wyślij SMS z kodem' button. At the bottom right are 'Anuluj' and 'Zatwierdź' buttons.

Rys. 142. Aktywacja aplikacji mobilnej przez SMS

Po prawidłowej autoryzacji zamówienia kodu parującego wyświetla się potwierdzenie takie jak na Rys. 143.

The screenshot shows the 'Mój profil' section with a light blue confirmation banner at the top: 'Wysłano kod SMS do parowania urządzenia mobilnego'. Below this is a teal header 'Pobierz aplikację mobilną'. The main content area contains text: 'Pobierz bezpłatną aplikację mobilną MobileNet wybierając opcję zgodnie z systemem, który posiada twój telefon. Klikając w poniższy link, dowiesz się, krok po kroku jak aktywować aplikację oraz jak z niej korzystać.' Below the text is a button 'Zobacz jak aktywować aplikację mobilną'. At the bottom are two large buttons: 'POBIERZ Z Google Play' and 'Pobierz w App Store'. A second teal header 'Aktywacja aplikacji mobilnej' is at the bottom, with a button 'Aktywuj aplikację mobilną przez SMS' below it.

Rys. 143. Potwierdzenie wysłania wiadomości SMS z kodem parującym

Otrzymany SMS-em lub listownie kod wykorzystujemy w aplikacji mobilnej. Po prawidłowym dodaniu profilu w wyżej wymienionej aplikacji, po wejściu do modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Aplikacja mobilna**, widzimy widok, taki jak na Rys. 144.

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Karty

Mój profil

Historia

Kontakt

Definicje

Wnioski

Dane

Bezpieczeństwo

Zarządzanie limitami

Powiadomienia sms

**Aplikacja mobilna**

Zatwierdzone regulaminy

Pobierz aplikację mobilną

Pobierz bezpłatną aplikację mobilną MobileNet wybierając opcję zgodnie z systemem, który posiada twój telefon.

Klikając w poniższy link, dowiesz się, krok po kroku jak aktywować aplikację oraz jak z niej korzystać.

Zobacz jak aktywować aplikację mobilną

POBIERZ Z Google Play

Pobierz w App Store

Urządzenie

| Nazwa                  | Data aktywacji |   |
|------------------------|----------------|---|
| iPhone 15 Pro Max Plus | 2023-02-14     | ✕ |

Rys. 144. Aplikacja mobilna — widok po aktywacji aplikacji

W tabeli widocznej na Rys. 144 w pierwszej kolumnie zobaczymy nazwę urządzenia, na którym znajduje się aplikacja z profilem powiązany z danym kontem. W drugiej kolumnie znajduje się data parowania, a w trzeciej ikona **Usuń** służąca do usunięcia profilu z aplikacji mobilnej (rozparowanie aplikacji skutkuje również wyrejestrowaniem profilu BLIK). W przypadku usunięcia profilu z aplikacji mobilnej zostanie przywrócony poprzedni sposób autoryzacji. W rozdziale 15.2 znajduje się instrukcja korzystania z aplikacji do autoryzowania transakcji.

### 9.8.1. Aktywacja aplikacji mobilnej z weryfikacją przez pracownika Banku

W celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa proces aktywacji aplikacji mobilnej może wymagać weryfikacji przez pracownika Banku. Użytkownik, chcący aktywować aplikację mobilną, powinien postępować zgodnie z komunikatami wyświetlonymi w Bankowości Internetowej. Pracownik Banku kontaktuje się z klientem i weryfikuje jego tożsamość. Po poprawnej weryfikacji, na numer telefonu wykorzystywany dotychczas do otrzymywania jednorazowych haseł SMS, klient otrzymuje kod, **który należy wprowadzić w aplikacji mobilnej Banku. (Nie podawaj tego kodu nikomu oraz nie wpisuj go w przeglądarce internetowej!)**



Dotychczasowa metoda autoryzacji pozostaje aktywna, dopóki użytkownik w pełni nie zakończy procesu aktywacji aplikacji mobilnej.

|                                                                                                      |                                     |                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <div>Mój portfel</div> <div>Przelewy</div> <div>Rachunki</div> <div>Lokaty</div> <div>Historia</div> | <div>Kredyty</div> <div>Karty</div> | <div>Mój profil</div> <div>Definicje</div> <div>Wnioski</div> |
|                                                                                                      | <div>Kontakt</div>                  |                                                               |

Dane

Bezpieczeństwo

Zarządzanie limitami

Powiadomienia sms

**Aplikacja mobilna**

Zatwierdzone regulaminy

Pobierz aplikację mobilną

Pobierz bezpłatną aplikację mobilną MobileNet wybierając opcję zgodnie z systemem, który posiada twój telefon.

Klikając w poniższy link, dowiesz się, krok po kroku jak aktywować aplikację oraz jak z niej korzystać.

Zobacz jak aktywować aplikację mobilną

POBIERZ Z Google Play

Pobierz w App Store

Aktywacja aplikacji mobilnej

Wyślij prośbę o aktywację aplikacji mobilnej i czekaj na telefon pracownika banku. W czasie rozmowy telefonicznej nastąpi uwierzytelnienie, a następnie otrzymasz kod SMS służący do aktywacji aplikacji.

Wyślij prośbę o aktywację aplikacji mobilnej

Rys. 145. Aplikacja mobilna — widok przed aktywacją aplikacji z weryfikacją przez pracownika Banku

Po kliknięciu przycisku o aktywację aplikacji mobilnej użytkownik zostanie przeniesiony do kroku [Rys. 146](#).

|                                                                                                      |                                     |                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <div>Mój portfel</div> <div>Przelewy</div> <div>Rachunki</div> <div>Lokaty</div> <div>Historia</div> | <div>Kredyty</div> <div>Karty</div> | <div>Mój profil</div> <div>Definicje</div> <div>Wnioski</div> |
|                                                                                                      | <div>Kontakt</div>                  |                                                               |

Dane

Bezpieczeństwo

Zarządzanie limitami

Powiadomienia sms

**Aplikacja mobilna**

Zatwierdzone regulaminy

Wyślij prośbę o aktywację aplikacji mobilnej

Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2023-02-14

Wyślij SMS z kodem

Anuluj Zatwierdź

Rys. 146. Aktywacja aplikacji mobilnej przez SMS z weryfikacją przez pracownika Banku

Po prawidłowej autoryzacji wyświetla się potwierdzenie takie jak na [Rys. 147](#).

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Karty

Mój profil

Historia

Definicje

Kontakt

Wnioski

Dane

Bezpieczeństwo

Zarządzanie limitami

Powiadomienia sms

Aplikacja mobilna

Zatwierdzone regulaminy

Wysłano prośbę o aktywację aplikacji mobilnej. Czekaj na telefon pracownika banku.

**Pobierz aplikację mobilną**

Pobierz bezpłatną aplikację mobilną MobileNet wybierając opcję zgodnie z systemem, który posiada twój telefon.

Klikając w poniższy link, dowiesz się, krok po kroku jak aktywować aplikację oraz jak z niej korzystać.

Zobacz jak aktywować aplikację mobilną

POBIERZ Z Google Play

Pobierz w App Store

**Aktywacja aplikacji mobilnej**

Wyślij prośbę o aktywację aplikacji mobilnej i czekaj na telefon pracownika banku. W czasie rozmowy telefonicznej nastąpi uwierzytelnienie, a następnie otrzymasz kod SMS służący do aktywacji aplikacji.

Wyślij prośbę o aktywację aplikacji mobilnej

Rys. 147. Potwierdzenie przyjęcia prośby o aktywację aplikacji mobilnej z weryfikacją przez pracownika Banku

Teraz użytkownik powinien oczekiwać na weryfikację przez Pracownika Banku. Po poprawnej weryfikacji otrzyma kod do aktywacji aplikacji mobilnej, **który należy wprowadzić w aplikacji mobilnej Banku**. Proces ten może potrwać, w zależności od czasu złożenia prośby. Do momentu pełnej aktywacji aplikacji mobilnej, dotychczasowa metoda autoryzacji pozostaje aktywna. (Czyli w przypadku kodów SMS, klient nadal będzie otrzymywał kody SMS np. do autoryzacji przelewu, aż nie zakończy procesu aktywacji w aplikacji mobilnej)

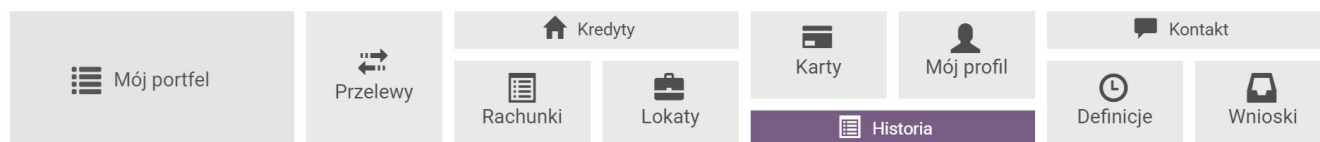
## 9.9. Zatwierdzone regulaminy

Opcja **Zatwierdzone regulaminy** pokazuje nam wszystkie regulaminy, jakie zostały przesłane przez Bank (Rys. 148).

| Dane                    | Zatwierdzone regulaminy <span>15</span>                                               |                    |                                       |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
| Bezpieczeństwo          | Nazwa regulaminu                                                                      | Data zatwierdzenia | Link do regulaminu                    |
| Zarządzanie limitami    | REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH            | 2021-02-15         | Regulamin_osoby_fizyczne.pdf          |
| Powiadomienia sms       | REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH | 2021-02-15         | Regulamin_klienci_instytucjonalni.pdf |
| Aplikacja mobilna       |                                                                                       |                    |                                       |
| Zatwierdzone regulaminy |                                                                                       |                    |                                       |

Rys. 148. Zatwierdzone regulaminy

## Rozdział 10. Historia



Rys. 149. Menu główne — Historia

W celu zobaczenia wykonanych operacji dla danego rachunku wybieramy z **Menu głównego** moduł **Historia** (Rys. 149). Wówczas automatycznie przechodzimy do kroku 1. o nazwie **Wybierz rachunek** (Rys. 150).

Zakres operacji

2021-03-01 - 2021-04-26  
Typ: Obciążenia i uznania  
Kwota od:  
Kwota do:  
Nazwa:  
Tytuł:  
Rachunek:

+ Obroty (ma)

-

- Obroty (winien)

-

Krok 1. Wybierz rachunek

Konto  
69 22222222 0013 1951 2000 0001  
372 444,60 PLN

Skarbonka  
44 22222222 0013 1951 2000 0063  
6 191,99 PLN

Waluta EUR  
42 22222222 0013 1951 2000 0002  
15 916,84 EUR

Krok 2. Filtruj (opcjonalny)

Krok 3. Lista operacji

Rys. 150. Historia — krok 1.

Po wybraniu rachunku, którego historię chcemy zobaczyć, automatycznie przechodzimy do kroku 3., czyli listy operacji (Rys. 151).

| Krok 1. Wybierz rachunek                                                                           |                                           |             |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------|
| 42 22222222 0013 1951 2000 0002                                                                    |                                           |             |                   |
| Krok 2. Filtruj (opcjonalny)                                                                       |                                           |             |                   |
| Krok 3. Lista operacji                                                                             |                                           |             |                   |
| <div><div>● Lista blokad</div><div>● Drukuj</div><div>● Lista wyciągów</div><div>● CSV</div></div> |                                           |             |                   |
| Data operacji                                                                                      | Opis operacji                             | Kwota       | Saldo po operacji |
| Data księgowania                                                                                   |                                           |             |                   |
| 2021-03-22                                                                                         | Polecenie Przelewu / eBank.- przeł. SWIFT | -100,00 EUR | 6 104,76 EUR      |
| 2021-03-22                                                                                         | DE 39 00000000 0000 0000 00               |             |                   |
|                                                                                                    | Krzysztof Nowak                           |             |                   |
|                                                                                                    | Zapłata Sp.:100.00 EUR, Kurs:1.000000     |             |                   |
| 2021-03-22                                                                                         | Polecenie Przelewu / eBank.- przeł. SWIFT | -100,00 EUR | 6 204,76 EUR      |
| 2021-03-22                                                                                         | DE 39 00000000 0000 0000 00               |             |                   |
|                                                                                                    | Krzysztof Nowak                           |             |                   |
|                                                                                                    | Zapłata Sp.:100.00 EUR, Kurs:1.000000     |             |                   |

Rys. 151. Historia — krok 3.

Krok 2. jest opcjonalny. Zawiera filtr, który umożliwia sprecyzowanie kryteriów wyszukiwania (Rys. 152). Możemy zdefiniować okres, dla którego ma się wyświetlić historia. Wybieramy wówczas z listy rozwijalnej typ zakresu (zakres dat, ostatnie dni, ostatnie miesiące), a następnie uzupełniamy pola dla danego typu. Możemy również określić typ operacji, wysokość kwoty operacji, nazwę, tytuł, rachunek. Klikając przycisk **Wyszukaj**, przechodzimy do kroku 3. prezentującego listę

operacji spełniających określone kryteria.

Krok 1. Wybierz rachunek

69 22222222 0013 1951 2000 0001

Krok 2. Filtruj (opcjonalny)

Typ zakresu

Zakres dat

Data początkowa

2021-03-01

Data końcowa

2021-04-19

Ostatnich dni

14

Ostatnich miesięcy

3

Typ operacji

Obciążenia i uznania

Kwota od

Kwota do

Nazwa

Tytuł

Rachunek

Wyszukaj

Krok 3. Lista operacji

Rys. 152. Historia — krok 2.

Sekcja po lewej stronie przedstawia podsumowanie, czyli sumę zaksięgowanych uznań i obciążeń, a także saldo początkowe i końcowe dla wybranego rachunku (Rys. 153).

| Zakres operacji           |
|---------------------------|
| 2021-03-01 - 2021-04-19   |
| Typ: Obciążenia i uznania |
| Kwota od:                 |
| Kwota do:                 |
| Nazwa:                    |
| Tytuł:                    |
| Rachunek:                 |

| Saldo początkowe |
|------------------|
| 383 848,39 PLN   |

| + Obroty (ma)  |
|----------------|
| 109 314,58 PLN |

| - Obroty (winien) |
|-------------------|
| 19 818,84 PLN     |

| Saldo końcowe  |
|----------------|
| 473 344,13 PLN |

Rys. 153. Historia — podsumowanie

Przy przelewach, po prawej stronie mogą się znajdować następujące ikony akcji: **Drukuj**, **Wykonaj ponownie**, **Stwórz definicję** oraz **Odpowiedz**.

Ikona **Drukuj** daje możliwość pobrania i wydrukowania potwierdzenia przelewu.

Ikony **Wykonaj ponownie** i **Stwórz definicję** dostępne są dla przelewów wychodzących, niebędących zleceniami stałymi (Rys. 154).

**Wykonaj ponownie** umożliwia szybkie wykonanie tej samej transakcji poprzez bezpośrednie przekierowanie do kroku 4. tworzenia przelewu i automatyczne wypełnienie pól.

**Stwórz definicję** przenosi nas do kroku 4. tworzenia definicji z przelewu, gdzie część pól również jest już uzupełniona.

Przycisk **Odpowiedz** jest widoczny przy przelewach przychodzących typu Krajowe i Faktura VAT (Rys. 155). Dzięki niemu możemy łatwo wykonać przelew zwrotny. Przekierowuje on bezpośrednio do kroku 4. tworzenia przelewu, gdzie pola są już uzupełnione.

W opisanych przypadkach pola kroku 4. uzupełniane są na podstawie pól przelewu historycznego.

|            |                                              |            |                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------|----------------------------------------------|------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2021-04-19 | Polecenie Przelewu / eBanknet- przeł. własny | -25,00 PLN | 473 494,13 PLN | <br><br> |
| 2021-04-19 | 15 22222222 0013 1951 2000 0003              |            |                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|            | Jan Kowalski                                 |            |                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|            | Zakupy                                       |            |                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Rys. 154. Historia — ikony akcji dla transakcji wychodzących jednorazowych

|            |                                          |           |               |                                                                                                                                                                                |
|------------|------------------------------------------|-----------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2020-02-24 | Polecenie Przelewu / Elixir przychodzący | 38,00 PLN | 38 670,00 PLN | <br> |
| 2021-09-19 | 84 22222222 2221 6803 1507 3700          |           |               |                                                                                                                                                                                |
|            | Jan Kowalski                             |           |               |                                                                                                                                                                                |
|            | Przelew                                  |           |               |                                                                                                                                                                                |

Rys. 155. Historia — ikony akcji dla transakcji przychodzących

Wymienione ikony mają swoje odpowiedniki w postaci przycisków znajdujących się po wejściu w szczegóły konkretnej transakcji. Widok ze szczegółami otwieramy poprzez kliknięcie wybranej operacji, a zamykamy go poprzez kliknięcie przycisku **X** lub **Powrót**, ewentualnie dowolnego miejsca poza oknem.

W górnej części kroku 3. znajdują się przyciski skrótu (Rys. 156) umożliwiające szybkie wykonanie akcji. Mogą to być następujące przyciski: **Lista blokad**, **Drukuj**, **Lista wyciągów**, **CSV**.

Lista blokad

Drukuj

Lista wyciągów

CSV

Data operacji

| Data księgowania | Opis operacji                                | Kwota      | Saldo po operacji |                                              |
|------------------|----------------------------------------------|------------|-------------------|----------------------------------------------|
| 2021-04-19       | Polecenie Przelewu / eBanknet- przeł. własny | -25,00 PLN | 473 494,13 PLN    | <div><div></div><div></div><div></div></div> |
| 2021-04-19       | 15 22222222 0013 1951 2000 0003              |            |                   |                                              |
|                  | Jan Kowalski                                 |            |                   |                                              |
|                  | Zakupy                                       |            |                   |                                              |

Rys. 156. Historia — przyciski skrótu

Przycisk **Lista blokad** wyświetla listę jeszcze niezaksięgowanych operacji (Rys. 157). Wyświetlona jest ona w osobnym oknie na stronie. Z widoku listy wychodzimy poprzez kliknięcie w dowolne miejsce poza nim. Dla operacji znajdujących się na tej liście nie możemy wykonać wydruku

potwierdzenia, ponieważ środki nie zostały jeszcze zaksięgowane. Po zaksięgowaniu operacje widoczne są w belce **Lista operacji** modułu **Historia**, gdzie dostępna jest opcja **Drukuj**.

| Lista blokad  |                  |                 |           |                   |
|---------------|------------------|-----------------|-----------|-------------------|
| Data operacji | Godzina operacji | Opis operacji   | Kwota     | Waluta transakcji |
| 2020-11-06    | 10:13:32         | Przelew środków | -1,00 PLN | PLN               |
| 2020-11-06    | 10:10:19         | Przelew środków | -1,00 PLN | PLN               |

Rys. 157. Lista blokad

Przycisk **Drukuj** służy do wygenerowania pliku PDF z listą operacji.

Przycisk **Lista wyciągów** służy do wyświetlenia listy wyciągów (Rys. 158). Kliknięcie jednej z ikon przy wybranej pozycji powoduje pobranie wyciągu w formie pliku PDF, XML lub MT940.

Przycisk **CSV** służy do pobrania historii operacji w formie pliku CSV. Użytkownik może wybrać rodzaj separatora dla CSV spośród opcji: przecinek, średnik.

| Lista wyciągów     |                 |              |                  |                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------|-----------------|--------------|------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Numer              | Data początkowa | Data końcowa | Saldo początkowe | Saldo końcowe  |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 59/2025            | 2025-03-31      | 2025-03-31   | 100 865,89 PLN   | 100 865,89 PLN |    |
| 58/2025            | 2025-03-28      | 2025-03-28   | 100 865,89 PLN   | 100 865,89 PLN |    |
| <div>DALEJ ⇨</div> |                 |              |                  |                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Rys. 158. Lista wyciągów

## 10.1. Specyfikacja plików eksportu operacji

### 10.1.1. Specyfikacja pliku CSV

W opisie zastosowano następujące oznaczenia:

- E/W — występowanie pól (E — ewentualne, W — wymagane),
- a/n/d — format pola (a — alfanumeryczne, n — numeryczne, d — data w formacie RRRR-MM-DD),
- F/V — F — pole stałej długości (ang. *fixed*), V — pole zmiennej długości (ang. *variable*).

Tabela 1. Specyfikacja pliku CSV eksportu operacji

| Lp. | Opis pola          | Format                         |
|-----|--------------------|--------------------------------|
| 1   | Data operacji      | 10 d F                         |
| 2   | Data księgowania   | 10 d F                         |
| 3   | Strona             | 1 a F ('W' — winien, 'M' — ma) |
| 4   | Rachunek nadawcy   | 34 a V                         |
| 5   | Rachunek odbiorcy  | 34 a V                         |
| 6   | Nazwa nadawcy      | 34 a V                         |
| 7   | Nazwa nadawcy cd.  | 34 a V                         |
| 8   | Nazwa nadawcy cd.  | 34 a V                         |
| 9   | Nazwa nadawcy cd.  | 34 a V                         |
| 10  | Nazwa odbiorcy     | 34 a V                         |
| 11  | Nazwa odbiorcy cd. | 34 a V                         |
| 12  | Nazwa odbiorcy cd. | 34 a V                         |
| 13  | Nazwa odbiorcy cd. | 34 a V                         |
| 14  | Tytuł              | 34 a V                         |
| 15  | Tytuł cd.          | 34 a V                         |
| 16  | Tytuł cd.          | 34 a V                         |
| 17  | Tytuł cd.          | 34 a V                         |
| 18  | Wartość operacji   | 15 n V                         |
| 19  | Waluta             | 3 a F                          |
| 20  | Saldo po operacji  | 15 n V E                       |



Wartość każdego pola znajduje się w cudzysłowie, a pola oddzielone są od siebie przecinkami.

Przykładowy wiersz w pliku CSV dla wyboru średnika jako separatora:

```
"2023-09-26";"2023-09-26";"W";"69222222220013195120000001";"42222222220013195120000002";"Kowalski Jerzy Adam";"31-765 Kraków";"Pana Tadeusza 2";"Jan Nowak";" " " 02-123 Warszawa";"Al. Jerozolimskie 1";"Przelew środków";" " " " "20,00";"PLN";"123727,67"
```

### 10.1.2. Specyfikacja pliku XML

Plik XML jest zgodny ze standardem znaków ISO/IEC 8859-2.

Poniższa specyfikacja zawiera opis wybranych znaczników.

| Parametr      | Opis                                                                      | Przykład   |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|------------|
| <BANK>        | Dane banku                                                                |            |
| <NAZWA>       | Nazwa Banku                                                               |            |
| <ADRES>       | Adres Banku                                                               |            |
| <BIC>         | Kod BIC Banku                                                             |            |
| <SALDO>       | Zbiorcze informacje o właścicielu rachunku                                |            |
| <NRB>         | Numer rachunku w formacie NRB                                             |            |
| <WAL>         | Waluta rachunku                                                           | PLN        |
| <DP>          | Data początkowa wyciągu                                                   | 2019.10.01 |
| <DK>          | Data końcowa wyciągu                                                      | 2019.10.31 |
| <WL1> - <WL2> | Nazwa właściciela rachunku                                                |            |
| <WL3> - <WL4> | Adres właściciela rachunku                                                |            |
| <KL1> - <KL4> | Dane korespondencyjne                                                     |            |
| <DTO>         | Data otwarcia lokaty                                                      |            |
| <DTK>         | Data kapitalizacji odsetek lokaty                                         |            |
| <DTZ>         | Data zakończenia lokaty                                                   |            |
| <NW>          | Numer wyciągu bankowego                                                   |            |
| <SP>          | Saldo początkowe rachunku                                                 |            |
| <OW>          | Suma obciążeń rachunku (strona Winien)                                    |            |
| <OM>          | Suma uznań na rachunku (strona Ma)                                        |            |
| <SK>          | Saldo końcowe rachunku                                                    |            |
| <VATNRB>      | Numer powiązanego rachunku VAT                                            |            |
| <VATSALDO>    | Saldo rachunku VAT (z parametru VATNRB) na dzień generowania wyciągu (KP) |            |
| <OPERACJA>    | Informacje o obrotach na rachunku                                         |            |
| <OP>          | Strona księgowania, W - Winien, obciążenie lub M - Ma, uznanie rachunku   | M          |
| <DK>          | Data księgowania                                                          |            |
| <DOP>         | Data operacji                                                             |            |
| <ND>          | Numer dokumentu                                                           |            |
| <L0>          | Numer rachunku kontrahenta                                                |            |
| <L1> - <L2>   | Nazwa kontrahenta                                                         |            |
| <L3> - <L4>   | Adres kontrahenta                                                         |            |
| <L5> - <L8>   | Tytuł operacji                                                            |            |

| Parametr  | Opis                 | Przykład |
|-----------|----------------------|----------|
| <L8A>     | Informacja dodatkowa | za:      |
| <KW>      | Kwota transakcji     | 999.99   |
| <OPISDOK> | Typ transakcji       |          |

### 10.1.3. Specyfikacja pliku MT940

Plik w formacie MT940 jest zgodny ze standardem znaków UTF-8.

Poniższa specyfikacja zawiera opis pól wyciągu.

| Nr pola/znacznik | Nazwa pola                 | Format | Opis                                                                                               | W-<br>Wymagane/<br>O-<br>Opcjonalne |
|------------------|----------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| :20:             | Referencje                 | 16a    | Data wyciągu w formacie DDDHHMM, gdzie DDD jest numerem dnia w roku, HHMM czasem generacji wyciągu | W                                   |
| :25:             | Numer rachunku             | 2a26n  | Nr IBAN w formacie PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRRRR                                                  | W                                   |
| :28C:            | Numer wyciągu              | 5n     | Numer wyciągu, np.: 28C:57                                                                         | W                                   |
| :NS:22           | Nazwa właściciela rachunku | 35a    | Nazwa właściciela rachunku                                                                         | W                                   |
| :NS:23           | Nazwa rachunku             | 35a    | Nazwa rachunku                                                                                     | O                                   |
| :60F:            | Saldo otwarcia             | 1a     | Typ salda, F=saldo początkowe                                                                      | W                                   |
|                  | Debet/Kredyt               | 1a     | C=kredyt (saldo kredytowe), D=debet (saldo debetowe)                                               | W                                   |
|                  | Data                       | 6n     | Data księgowania w formacie YYYYMMDD                                                               | W                                   |
|                  | Waluta                     | 3a     | Kod waluty ISO                                                                                     | W                                   |
|                  | Kwota                      | 15n    | Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny                                                           | W                                   |
| :61:             | Linia operacji             | *      |                                                                                                    | W                                   |
|                  | Data waluty                | 6n     | Data waluty w formacie YYMMDD                                                                      | W                                   |
|                  | Data księgowania           | 4n     | Data księgowania w formacie MMDD                                                                   | W                                   |

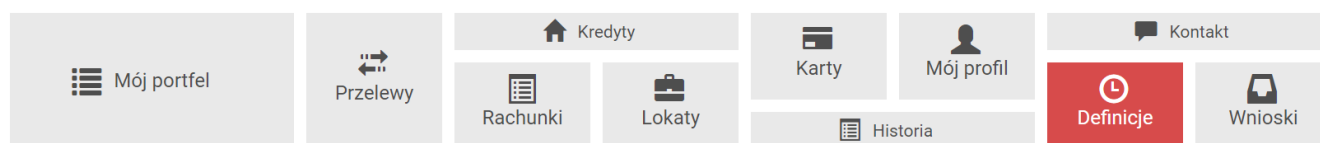
| Nr pola/znacznik | Nazwa pola               | Format | Opis                                                                           | W-<br>Wymagane/<br>O-<br>Opcjonalne |
|------------------|--------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                  | Debet/Kredyt             | 2a     | C=Kredyt (uznanie), D=debet (obciążenie)                                       | W                                   |
|                  | 3-litera kodu waluty     | 1a     | 3-cia litera kodu waluty, np. N dla PLN                                        | W                                   |
|                  | Kwota                    | 15d    | Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny                                       | W                                   |
|                  | Kod transakcji wg. SWIFT | N3a    | Stała N wraz z kodem transakcji wg. SWIFT (zawsze NTRF)                        | W                                   |
|                  | Referencje klienta       | 16a    | Zawsze NOREF\                                                                  | W                                   |
|                  | Referencje banku         | 16x    | Referencje banku w formacie YYMMDDZAAAABBBBB                                   | W                                   |
|                  | Referencje banku         | 16x    | Opis kodu GVC - typ operacji. Druga linia referencji banku, np. Przelew Elixir | W                                   |
| :NS:19           |                          | 4n     | Godzina księgowania w formacie HHMM                                            | W                                   |
| :86:             | Szczegóły operacji       |        | Linia szczegółów operacji                                                      | W                                   |
|                  | Początek pola            | 3n     | Kod operacji GVC, np. 020                                                      | W                                   |
| <00              | Typ operacji             | 27a    | Wypłata/przelew - jak opis księgowania w EuroBankNet                           | W                                   |
| <10              | Numer referencyjny       | 10n    | Kolejny numer operacji na rachunku w formacie AAAABBBBB                        | W                                   |
| <20              | Szczegóły                | 35a    | 1 linia szczegółów płatności                                                   | O                                   |
| <21              | Szczegóły                | 35a    | 2 linia szczegółów płatności                                                   | O                                   |
| <22              | Szczegóły                | 35a    | 3 linia szczegółów płatności                                                   | O                                   |
| <23              | Szczegóły                | 35a    | 4 linia szczegółów płatności                                                   | O                                   |
| <24              | Szczegóły                | 35a    | 5 linia szczegółów płatności                                                   | O                                   |
| <27              | Nazwa kontrahenta        | 35a    | Nazwa kontrahenta 1                                                            | W                                   |
| <28              | Nazwa kontrahenta        | 35a    | Nazwa kontrahenta 2                                                            | O                                   |
| <29              | Adres kontrahenta        | 35a    | Adres kontrahenta 1                                                            | O                                   |

| Nr pola/znacznik | Nazwa pola                     | Format | Opis                                                       | W-<br>Wymagane/<br>O-<br>Opcjonalne |
|------------------|--------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <30              | Identyfikator banku            | 10a    | Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta               | W                                   |
| <31              | Rachunek kontrahenta           | 24a    | Identyfikator rachunku kontrahenta w jego banku            | W                                   |
| <38              | NRB kontrahenta                | 34a    | NRB kontrahenta                                            | O                                   |
| <63              | Numer referencyjny             | 35a    | Pełny numer referencyjny transakcji w systemie EuroBankNet | W                                   |
| :62F:            | Saldo końcowe                  |        | Typ salda, F - saldo końcowe                               | W                                   |
|                  | Debet/Kredyt                   | 1a     | C=kredyt (saldo kredytowe), D=debet (saldo debetowe)       | W                                   |
|                  | Data księgowania               | 6n     | Data księgowania w formacie YYMMDD                         | W                                   |
|                  | Waluta                         | 3a     | Kod waluty ISO                                             | W                                   |
|                  | Kwota                          | 15n    | Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny                   | W                                   |
| :64:             | Saldo dostępne                 | 34a    | Saldo dostępne                                             | W                                   |
|                  | Debet/Kredyt                   | 1a     | C=kredyt (saldo kredytowe), D=debet (saldo debetowe)       | W                                   |
|                  | Data księgowania               | 6n     | Data księgowania w formacie YYMMDD                         | W                                   |
|                  | Waluta                         | 3a     | Kod waluty ISO                                             | W                                   |
|                  | Kwota                          | 15n    | Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny                   | W                                   |
| :86:             | Dodatkowe informacje z wyciągu | 71a    | Informacje dodatkowe z wyciągu                             | O                                   |

# Rozdział 11. Definicje

System eBankNet pozwala na realizowanie przelewów na wiele sposobów (przykłady zostały opisane w rozdziale 4.1), np. przy pomocy definicji. Definicja jest wzorcem, który umożliwia wielokrotne wykonanie przelewu do tego samego odbiorcy. W tej części dokumentacji została opisana funkcjonalność związana z wykonywaniem przelewów z definicji oraz tworzeniem, modyfikowaniem i usuwaniem definicji przelewów.

W celu przejścia do funkcjonalności wybieramy z **Menu głównego** moduł **Definicje** (Rys. 159).



Rys. 159. Menu główne — Definicje

Możemy utworzyć definicje dla następujących typów przelewów:

- Przelewy krajowe — przelewy na rachunek krajowy (rozdział 11.1.1),
- Przelewy do US/Cło — przelewy do urzędu skarbowego (rozdział 11.1.2),
- Przelewy podzielonych płatności — przelewy podzielonej płatności na rachunek VAT (rozdział 11.1.4),
- Przelewy zagraniczne — przelew na rachunek zagraniczny (rozdział 11.5.1)
- Doładowania telefoniczne — doładowania telefonu komórkowego (rozdział 11.6.1).

Po wejściu w moduł **Definicje** zostaje wyświetlona lista stworzonych definicji przelewów wraz z menu bocznym oferującym następujące opcje (Rys. 160):

- **Lista definicji** — wyświetla listę utworzonych definicji przelewów,
- **Nowa definicja** — umożliwia utworzenie nowej definicji przelewu.



Rys. 160. Definicje - menu boczne

**Lista definicji** umożliwia przeglądanie definicji oraz dostęp do szczegółów każdej z nich i do operacji, jakie można na niej wykonać — edycja, usunięcie, wykonanie przelewu.

Definicje na liście podzielone są ze względu na typ przelewu/definicji (Rys. 161), o czym informują napisy na belkach. Numer po prawej stronie belki oznacza liczbę definicji danego typu. Klikając w belki, możemy je rozwijać i związać stosownie do potrzeb (Rys. 162). Domyślnie rozwinięta jest pierwsza belka.

|                 |                                   |
|-----------------|-----------------------------------|
| Lista definicji | Filtruj ▼                         |
| Nowa definicja  | Przelewy krajowe 3                |
|                 | Przelewy do US / Cło 1            |
|                 | Doładowania telefoniczne 0        |
|                 | Przelewy zagraniczne 0            |
|                 | Przelewy podzielonych płatności 0 |

Rys. 161. Lista definicji — belki

Lista definicji

Nowa definicja

Filtruj ▼

Przelewy krajowe5

Przelewy do US / Cło1

| Nazwa       | Organ podatkowy          | Formularz |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------|--------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Definicja 1 | Urząd Skarbowy Białystok | PIT       |      |

Doładowania telefoniczne1

Przelewy zagraniczne3

Przelewy podzielonych płatności1

| Nazwa       | Rachunek odbiorcy               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Definicja 2 | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 |      |

Rys. 162. Lista definicji — rozwinięcie belek US/Cło oraz Przelewy podzielonych płatności

Pasek każdej definicji jest aktywny, a jego kliknięcie powoduje przejście do realizacji przelewu.

Dla wszystkich definicji wyświetlone są ich nazwy oraz dostępne są ikony akcji (Rys. 163):

- **Szczegóły** — pokazuje szczegóły definicji (Rys. 164),
- **Edytuj** — pozwala edytować definicję,
- **Usuń** — służy do usuwania definicji.

Dwie dodatkowe wyszarzone ikony informują o statusie definicji (zaufana/niezaufana) oraz czy jest to definicja ogólna czy nie. Informacja wyświetla się po najechaniu kursorem na ikonę.



Rys. 163. Ikony akcji

Dla poszczególnych typów definicji prezentowane są dodatkowo następujące informacje:

- dla przelewów krajowych, zagranicznych oraz przelewów podzielonych płatności: rachunek odbiorcy,
- dla przelewów US/Cło: nazwa organu podatkowego oraz symbol formularza,

- dla doładowań telefonicznych: nazwa operatora komórkowego oraz numer telefonu, który ma zostać doładowany.

| Szczegóły definicji przelewu krajowego |                                                                                                                             |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                        | Definicja krajowa                                                                                                           |
| Rachunek nadawcy                       | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                             |
| Rachunek odbiorcy                      | <b>10 22222222 0444 4444 2000 0001</b><br>(10222222220444444420000001)<br>BS SoftNet<br>ul.Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa i adres odbiorcy                 | Anna Nowak                                                                                                                  |
| Tytuł przelewu                         | Zakupy                                                                                                                      |
| Limit kwoty definicji                  | 1 000,00 PLN                                                                                                                |
| Kwota przelewu                         | 100,00 PLN                                                                                                                  |
| Wykonywanie przelewów                  | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                          |
| Definicja ogólna                       | Nie                                                                                                                         |

Usuń
Edytuj
Wykonaj

Rys. 164. Szczegóły definicji



Pozycja o nazwie **Wykonywanie przelewów** w szczegółach definicji informuje o tym, czy definicja jest zaufana czy nie. Podczas wykonywania przelewu na podstawie definicji zaufanej, system wymaga od nas podania jedynie hasła logowania do systemu. W przypadku definicji niezaufanej jesteśmy proszeni także o hasło jednorazowe. Opcja ta jest szczególnie użyteczna przy wykonywaniu dużej liczby przelewów do zaufanych odbiorców (np. przelewy pomiędzy swoimi rachunkami). Każdą definicję możemy zamienić na definicję zaufaną lub niezaufaną poprzez jej edytowanie, lub podczas jej tworzenia.



Pozycja o nazwie **Definicja ogólna** w szczegółach definicji informuje o tym, czy definicja jest ogólna czy nie. Definicja ogólna nie ma zdefiniowanego rachunku nadawcy. Definicje tego typu są szczególnie przydatne, gdy wykonujemy przelewy do tych samych odbiorców z wielu różnych rachunków. Każdą definicję możemy zamienić na definicję ogólną lub szczegółową poprzez jej edytowanie, lub podczas jej tworzenia.

## 11.1. Nowa definicja

Tworzenie definicji przelewu ma postać formularza składającego się z czterech kroków. Krok 1. to wybór typu definicji (Rys. 165).

|                 |                             |                 |          |
|-----------------|-----------------------------|-----------------|----------|
| Lista definicji | Krok 1. Typ definicji       |                 |          |
| Nowa definicja  | Krajowy                     | Zagraniczny     | US / Cło |
|                 | Faktura VAT                 | Doładuj telefon |          |
|                 | Krok 2. Przelew z rachunku  |                 |          |
|                 | Krok 3. Przelew na rachunek |                 |          |
|                 | Krok 4. Dane do przelewu    |                 |          |

Rys. 165. Tworzenie nowej definicji — krok 1.

Niezależnie od typu definicji, krok 2. o nazwie **Przelew z rachunku** dla każdej jest taki sam i polega na wyborze rachunku, z którego zostaną pobrane środki do wykonania przelewu na podstawie danej definicji (Rys. 166). Przy wyborze definicji podzielonej płatności VAT oraz doładowania telefonu mogą wyświetlać się inne rachunki, ponieważ nie z każdego rachunku możemy te typy operacji wykonywać. Możemy również wybrać opcję **Ogólna** i nie decydować na tym etapie, z którego rachunku będziemy korzystać.

Wybranie konkretnego rachunku lub opcji **Ogólna** powoduje automatyczne przejście do kroku 3. Kroki 3. oraz 4. dla każdego typu definicji są inne i zostaną opisane w kolejnych rozdziałach.

|                 |                                                                  |                                                            |                                                               |
|-----------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Lista definicji | Krok 1. Typ definicji <span style="float: right;">Krajowy</span> |                                                            |                                                               |
| Nowa definicja  | Krok 2. Przelew z rachunku                                       |                                                            |                                                               |
|                 | Ogólna                                                           | Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001<br>381 672,75 PLN | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>10 010,00 PLN |
|                 | Krok 3. Przelew na rachunek                                      |                                                            |                                                               |
|                 | Krok 4. Dane do przelewu                                         |                                                            |                                                               |

Rys. 166. Tworzenie nowej definicji — krok 2.

### 11.1.1. Definicja krajowa

Wybranie opcji **Krajowy** w kroku 1. powoduje pojawienie się w kroku 3. panelu wyboru adresata (Rys. 167).

Możemy go wybrać z istniejącej listy adresatów (lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2) lub kliknąć przycisk + **nowy adresat**.

Wybranie konkretnego adresata powoduje automatyczne przejście do kroku 4. i wypełnienie pól **Rachunek odbiorcy** oraz **Nazwa i adres odbiorcy** danymi adresata. Wybranie opcji + **nowy adresat** również powoduje automatyczne przejście do kroku 4., ale ww. pola pozostają puste i wypełniamy je ręcznie.

|                 |                             |                                 |                                 |
|-----------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Lista definicji | Krok 1. Typ definicji       |                                 | Krajowy                         |
| Nowa definicja  | Krok 2. Przelew z rachunku  |                                 | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
|                 | Krok 3. Przelew na rachunek |                                 |                                 |
|                 | Filtruj ▼                   |                                 |                                 |
|                 | + nowy adresat              |                                 |                                 |
|                 | Przyjazna nazwa             | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty                  |
|                 | Anna Nowak                  | 10 22222222 0444 4444 2000 0001 | 2021-04-19                      |
|                 | Jan Nowak                   | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 | 2021-04-19                      |
|                 | 1                           |                                 |                                 |
|                 | Krok 4. Dane do przelewu    |                                 |                                 |

Rys. 167. Tworzenie nowej definicji krajowej — krok 3.

Krok 4. tworzenia nowej definicji krajowej o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe wymagane pola (Rys. 168). Są to:

- Nazwa definicji,
- Rachunek odbiorcy — jeżeli nie został wybrany w kroku 3.,
- Nazwa i adres odbiorcy — jeżeli nie został wybrany w kroku 3.,
- Tytuł przelewu — jest to domyślny tytuł przelewu (możemy go edytować podczas wykonywania przelewu),
- Limit kwoty definicji — maksymalna kwota, na jaką możemy wykonać przelew na podstawie tej definicji,
- Kwota przelewu — domyślna kwota przelewu (możemy ją edytować podczas wykonywania przelewu),
- Wykonywanie przelewów — sposób autoryzacji podczas wykonywania przelewu z tej definicji: hasłem jednorazowym — definicja niezaufana, hasłem logowania — definicja zaufana. Z jednym wyjątkiem. W przypadku wykonania przelewu szybkiego z definicji zaufanej wymagane jest podanie hasła jednorazowego.

|                        |                                                                                                                                     |                                 |                                    |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Lista definicji        | <b>Krok 1. Typ definicji</b>                                                                                                        |                                 | Krajowy                            |
| Nowa definicja         | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                                                                                   | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |                                    |
|                        | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                                                                                  | 27 00000000 0000 0000 0000 0000 |                                    |
|                        | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                                                                                     |                                 |                                    |
| Nazwa definicji        | Definicja krajowa                                                                                                                   |                                 |                                    |
| Rachunek odbiorcy      | 27 00000000 0000 0000 0000 0000                                                                                                     |                                 |                                    |
| Nazwa i adres odbiorcy | Jan Kowalski                                                                                                                        |                                 |                                    |
| Tytuł przelewu         | Zapłata                                                                                                                             |                                 |                                    |
| Limit kwoty definicji  | 100,00                                                                                                                              | PLN                             |                                    |
| Kwota przelewu         | 50,00                                                                                                                               | PLN                             |                                    |
| Wykonywanie przelewów  | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |                                 |                                    |
|                        |                                                                                                                                     |                                 | <div>Anuluj</div> <div>Dalej</div> |

Rys. 168. Tworzenie nowej definicji krajowej — krok 4.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 169).

| Nowa definicja przelewu krajowego                        |                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                          | Definicja krajowa                                                                                                           |
| Rachunek nadawcy                                         | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                             |
| Rachunek odbiorcy                                        | <b>10 22222222 0444 4444 2000 0001</b><br>(10222222204444444200000001)<br>BS SoftNet<br>ul.Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa i adres odbiorcy                                   | Anna Nowak                                                                                                                  |
| Tytuł przelewu                                           | Zakupy                                                                                                                      |
| Limit kwoty definicji                                    | 100,00 PLN                                                                                                                  |
| Kwota przelewu                                           | 50,00 PLN                                                                                                                   |
| Wykonywanie przelewów                                    | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                          |
| Definicja ogólna                                         | Nie                                                                                                                         |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 20 z dnia 2021-04-19     | <div></div> <div>Wyślij SMS z kodem</div>                                                                                   |
| <div>Anuluj</div> <div>Wstecz</div> <div>Zatwierdź</div> |                                                                                                                             |

Rys. 169. Tworzenie nowej definicji krajowej — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji krajowej.

### 11.1.2. Definicja US/Cło

Wybranie opcji **US/Cło** w kroku 1. powoduje przejście do kroku drugiego, gdzie zostanie wyświetlona lista rachunków w walucie **PLN** oraz przycisk pozwalający utworzyć **definicję ogólną**. W kroku trzecim tworzenia nowej definicji **US/Cło** o nazwie **Przelew na rachunek** najpierw podajemy symbol formularza płatności oraz datę, od kiedy chcemy wykonywać przelewy. Po kliknięciu przycisku **Wyszukaj**, zostaną wyświetlone dostępne urzędy skarbowe lub możliwość wykonania przelewu na **Indywidualny Rachunek Podatnika** poprzez kliknięcie przycisku **+ nowy adresat**.

Dalsze kroki uzależnione są od tego, czy definiujemy płatność na indywidualny rachunek podatkowy, czy nie.

Przykładem definicji przelewu na indywidualny rachunek podatkowy jest płatność z tytułu PIT-37. Wówczas w kroku 3. podajemy symbol PIT-37 i klikamy przycisk **Wyszukaj**. Wyświetla się przycisk **+ nowy adresat** oraz lista dostępnych adresatów ([Rys. 170](#)).

The screenshot displays the 'Krok 3. Przelew na rachunek' (Step 3. Transfer to account) interface. On the left, there is a sidebar with 'Lista definicji' (List of definitions) and 'Nowa definicja' (New definition). The main area is divided into steps: 'Krok 1. Typ definicji' (Step 1. Definition type) set to 'US / Cło', 'Krok 2. Przelew z rachunku' (Step 2. Transfer from account) with a reference number '69 22222222 0013 1951 2000 0001', and 'Krok 3. Przelew na rachunek' (Step 3. Transfer to account). Under 'Krok 3', there is a 'Filtruj' (Filter) section with two input fields: 'Symbol formularza płatności (wymagane)' (Payment form symbol (required)) containing 'PIT-37' and 'Data wykonania przelewu' (Transfer execution date) containing '2021-05-24'. A 'Wyszukaj' (Search) button is to the right. Below the search fields is a dashed box with the text '+ nowy adresat' (Add new addressee). At the bottom, a table lists search results:

| Nazwa                    | Rachunek                        | Ostatnio użyty |
|--------------------------|---------------------------------|----------------|
| Urząd Skarbowy Białystok | 53 10100071 2222 6782 9715 7600 | 2021-05-24     |

Below the table is a red bar for 'Krok 4. Dane do przelewu' (Step 4. Transfer data).

Rys. 170. Tworzenie nowej definicji przelewu na indywidualny rachunek podatkowy — krok 3.

Wybranie konkretnego adresata powoduje automatyczne przejście do kroku 4. i wypełnienie pól formularza danymi adresata. Wybranie opcji **+ nowy adresat** również powoduje automatyczne przejście do kroku 4., ale wyżej wymienione pola pozostają puste i wypełniamy je ręcznie ([Rys. 171](#)).

|                                              |                                                                                                                                                                                            |     |                                 |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------|
| Lista definicji                              | <b>Krok 1. Typ definicji</b>                                                                                                                                                               |     | US / Cło                        |
| Nowa definicja                               | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                                                                                                                                          |     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
|                                              | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                                                                                                                                         |     | 53 10100071 2222 6782 9715 7600 |
|                                              | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                                                                                                                                            |     |                                 |
| Nazwa definicji                              | Definicja US/Cło                                                                                                                                                                           |     |                                 |
| Numer rachunku organu podatkowego            | 53 10100071 2222 6782 9715 7600                                                                                                                                                            |     |                                 |
| Nazwa i adres odbiorcy                       | Urząd Skarbowy Białystok                                                                                                                                                                   |     |                                 |
| Typ identyfikatora                           | N - NIP                                                                                                                                                                                    |     |                                 |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika | 6782971576                                                                                                                                                                                 |     |                                 |
| Okres rozliczenia                            | R - Rok Rok 2021<br><small>np.: 04 "R - rok", 04 "P - półrocze" 01, 04 "M - miesiąc" 10<br/> "BRK" 0 - w wypadku braku okresu<br/> Pierwsze dwie cyfry okresu zawsze oznaczają ROK</small> |     |                                 |
| Symbol formularza lub płatności              | PIT-37                                                                                                                                                                                     |     |                                 |
| Identyfikacja zobowiązania                   | (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)                                                                                                                            |     |                                 |
| Limit kwoty definicji                        | 100,00                                                                                                                                                                                     | PLN |                                 |
| Kwota przelewu                               | 50,00                                                                                                                                                                                      | PLN |                                 |
| Wykonywanie przelewów                        | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego                                                        |     |                                 |
|                                              |                                                                                                                                                                                            |     | Anuluj Dalej                    |

Rys. 171. Tworzenie nowej definicji przelewu na indywidualny rachunek podatkowy — krok 4.

Nieedytowalne pola formularza to:

- Typ identyfikatora,
- NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika,
- Symbol formularza lub płatności — określony w kroku 3.

**Okres rozliczenia\*** definiowany jest za pomocą listy rozwijalnej i dodatkowych pól. Najpierw wybieramy okres, a następnie wpisujemy odpowiednie wartości w pola. Pola **Rok** i **Miesiąc** możemy również modyfikować strzałkami góra/dół.

Skróty okresów oznaczają: R — rok, K — kwartał, M — miesiąc, D — dekada, J — dzień. Przykładowe okresy to:

- 06R — dotyczy 2006 r.
- 06K03 — dotyczy III kwartału 2006 r.
- 06M11 — dotyczy listopada 2006 r.
- 06D0211 — dotyczy drugiej dekady listopada 2006 r.
- 06J0511 — dotyczy 5 listopada 2006 r.

**Limit kwoty definicji** to maksymalna kwota, na jaką możemy wykonać przelew na podstawie

danej definicji, natomiast **Kwota przelewu\*** to domyślna kwota przelewu.

Dzięki opcji **Wykonywanie przelewów** określamy sposób autoryzacji podczas wykonywania przelewów (hasłem jednorazowym lub hasłem logowania — tzw. definicja zaufana/niezaufana).

\*W czasie wykonywania przelewu na podstawie definicji pola te mogą być modyfikowane.



Najechnięcie kursorem na symbol **Informacja** wyświetla pomoc dotyczącą wypełniania konkretnego pola formularza.

Po wypełnieniu formularza klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący, zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji ([Rys. 172](#)).

| Nowa definicja przelewu do US / Cło                 |                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                     | Definicja US/Cło                                                                                                                           |
| Rachunek nadawcy                                    | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                                            |
| Numer rachunku organu podatkowego                   | <b>53 10100071 2222 6782 9715 7600</b><br>(53101000712222678297157600)<br>NBP Centrala -B2B-2<br>ul.Świętokrzyska 11/21<br>00-919 Warszawa |
| Nazwa i adres organu podatkowego                    | Urząd Skarbowy Białystok                                                                                                                   |
| Typ identyfikatora                                  | N - NIP                                                                                                                                    |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika        | 6782971576                                                                                                                                 |
| Okres rozliczenia                                   | R - Rok<br>2021                                                                                                                            |
| Symbol formularza lub płatności                     | PIT-37                                                                                                                                     |
| Identyfikacja zobowiązania                          |                                                                                                                                            |
| Limit kwoty definicji                               | 100,00 PLN                                                                                                                                 |
| Kwota przelewu                                      | 50,00 PLN                                                                                                                                  |
| Wykonywanie przelewów                               | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                                         |
| Definicja ogólna                                    | Nie                                                                                                                                        |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 7 z dnia 2021-05-24 | <div><input type="text"/></div> <div>Wyślij SMS z kodem</div>                                                                              |
| <div>Anuluj Wstecz Zatwierdź</div>                  |                                                                                                                                            |

Rys. 172. Tworzenie nowej definicji przelewu na indywidualny rachunek podatkowy — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji US/Cło.

Przykładem definicji przelewu, który jest wykonywany na rachunek podatkowy urzędu skarbowego jest opłata mandatu. Wówczas w kroku 3. podajemy symbol **MANDATY** i klikamy przycisk **Wyszukaj**. Wyświetla się lista dostępnych adresatów, którą możemy zawęzić definiując lokalizację lub rachunek w polach powyżej i zatwierdzając filtr przyciskiem **Wyszukaj** (Rys. 173).

| Krok 1. Typ definicji                  |             | US / Cło                        |
|----------------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Krok 2. Przelew z rachunku             |             | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
| Krok 3. Przelew na rachunek            |             |                                 |
| Filtruj ▲                              |             |                                 |
| Symbol formularza płatności (wymagane) |             | Data wykonania przelewu         |
| MANDATY                                |             | 2021-05-24                      |
|                                        |             | Wyszukaj                        |
| Lokalizacja                            | Rachunek    | Wyszukaj                        |
|                                        |             |                                 |
| Nazwa                                  | Lokalizacja | Rachunek                        |
| Pierwszy Urząd Skarbowy                | Opole       | 47 10100055 0201 6090 0999 0000 |
| 1                                      |             |                                 |
| Krok 4. Dane do przelewu               |             |                                 |

Rys. 173. Tworzenie nowej definicji przelewu na rachunek podatkowy US — krok 3.

Dalsze kroki tworzenia definicji są takie same jak w przypadku definicji przelewu na indywidualny rachunek podatkowy.

### 11.1.3. Definicja ZUS

Funkcjonalność została wycofana (szczegóły w rozdziale 4.1.5).

### 11.1.4. Definicja podzielonej płatności VAT

Wybranie opcji **Faktura VAT** w kroku 1. powoduje pojawienie się w kroku 3. panelu wyboru adresata takiego jak przy definicji krajowej (Rys. 167).

Po wybraniu adresata następuje przejście do kroku 4. o nazwie **Dane do przelewu** (Rys. 44). Ma on postać standardowego formularza. Jeśli w poprzednim kroku został wybrany adresat z listy, to jego dane są już uzupełnione, dalej jednak możemy je edytować. Do uzupełnienia pozostają następujące pola:

- Nazwa definicji,
- Nr faktury,

- Informacje dodatkowe,
- Limit kwoty definicji,
- Kwota brutto,
- Kwota VAT,
- Kwotę netto — obliczana jest automatycznie po podaniu kwoty brutto i VAT.

|                           |                                                                                                                                     |     |                                 |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------|
| Lista definicji           | <b>Krok 1. Typ definicji</b>                                                                                                        |     | <b>Faktura VAT</b>              |
| Nowa definicja            | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                                                                                   |     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
|                           | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                                                                                  |     | 15 22222222 0013 1951 2000 0003 |
|                           | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                                                                                     |     |                                 |
| Nazwa definicji           | Definicja podzielonej płatności                                                                                                     |     |                                 |
| Rachunek odbiorcy         | 15 22222222 0013 1951 2000 0003                                                                                                     |     |                                 |
| Nazwa i adres odbiorcy    | Jan Nowak<br>Al. Pokoju 1000<br>31-663 Kraków                                                                                       |     |                                 |
| Identyfikator (NIP/PESEL) | 5328904780                                                                                                                          |     |                                 |
| Nr faktury                | 131/2021                                                                                                                            |     |                                 |
| Informacje dodatkowe      |                                                                                                                                     |     |                                 |
| Limit kwoty definicji     | 1 000,00                                                                                                                            | PLN |                                 |
| Kwota brutto              | 100,00                                                                                                                              | PLN |                                 |
| Kwota VAT                 | 23,00                                                                                                                               | PLN |                                 |
| Kwota netto               | 77,00                                                                                                                               | PLN |                                 |
| Wykonywanie przelewów     | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |     |                                 |
|                           | Anuluj                                                                                                                              |     | Dalej                           |

Rys. 174. Tworzenie nowej definicji VAT — krok 4.

Po wypełnieniu ww. pól wybieramy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 175).

| Nowa definicja przelewu podzielonej płatności                                                                        |                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | Definicja podzielonej płatności                                                                                             |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                             |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>15 22222222 0013 1951 2000 0003</b><br>(1522222220013195120000003)<br>BS SoftNet<br>ul. Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa i adres odbiorcy                                                                                               | Jan Nowak Al. Pokoju 1000 31-663 Kraków                                                                                     |
| Identyfikator (NIP/PESEL)                                                                                            | 5328904780                                                                                                                  |
| Nr faktury                                                                                                           | 131/2021                                                                                                                    |
| Limit kwoty definicji                                                                                                | 1 000,00 PLN                                                                                                                |
| Kwota brutto                                                                                                         | 100,00 PLN                                                                                                                  |
| Kwota VAT                                                                                                            | 23,00 PLN                                                                                                                   |
| Kwota netto                                                                                                          | 77,00 PLN                                                                                                                   |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                          |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                                                                         |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 22 z dnia 2021-04-19                                                                 | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                   |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                             |

Rys. 175. Tworzenie nowej definicji VAT — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji VAT.

## 11.2. Wykonywanie przelewu na podstawie definicji

### 11.2.1. Definicja krajowa

Wykonywanie przelewu na podstawie definicji rozpoczynamy od wyświetlenia **Listy definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście odszukujemy żadaną pozycję i klikamy ją. Powoduje to wyświetlenie formularza krokowego służącego do wykonywania przelewu na jej podstawie (Rys. 176).

|                      |                                                                                                                                                                          |                                                                   |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu                                                                                                                                                     | Krajowy                                                           |
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku                                                                                                                                               | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 373 333,67 PLN) |
| Oczekujące           | Krok 3. Przelew na rachunek                                                                                                                                              | 10 22222222 0444 4444 2000 0001                                   |
| Niewykonane          | Krok 4. Dane do przelewu                                                                                                                                                 |                                                                   |
| Lista zleceń stałych | Typ przelewu <input checked="" type="radio"/> Przelew krajowy<br><input type="radio"/> Bluecash<br><input type="radio"/> Express Elixir<br><input type="radio"/> Sorbnet |                                                                   |
| Nowe zlecenie stałe  | Rachunek odbiorcy 10 22222222 0444 4444 2000 0001                                                                                                                        |                                                                   |
| Autodealing          | Nazwa odbiorcy Anna Nowak                                                                                                                                                |                                                                   |
|                      | Tytuł przelewu Zakupy                                                                                                                                                    |                                                                   |
|                      | Limit kwoty definicji                                                                                                                                                    | 1 000,00 PLN                                                      |
|                      | Kwota przelewu                                                                                                                                                           | 100,00 PLN                                                        |
|                      | Data wykonania przelewu                                                                                                                                                  | 2021-04-19                                                        |
|                      | <div>Anuluj Dalej</div>                                                                                                                                                  |                                                                   |

Rys. 176. Wykonywanie przelewu krajowego na podstawie definicji — krok 4.



Jeśli wybieramy definicję ogólną — bez zdefiniowanego wcześniej rachunku nadawcy — wówczas formularz krokowy wykonania przelewu z definicji otwiera się na kroku 2. o nazwie **Przelew z rachunku** w celu wybrania rachunku, z którego zostaną pobrane środki (Rys. 177). Jeżeli definicja nie jest ogólna, a więc rachunek nadawcy został ustalony podczas tworzenia definicji, wówczas formularz krokowy otwiera się na kroku 4. o nazwie **Dane do przelewu** (Rys. 176).

|                      |                                                                |                                                              |
|----------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu                                           | Krajowy                                                      |
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku                                     | (Dostępne środki: 0,00 PLN)                                  |
| Oczekujące           | Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001<br>362 426,60 PLN     | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>6 191,99 PLN |
| Niewykonane          | Waluta EUR<br>42 22222222 0013 1951 2000 0002<br>15 916,84 EUR |                                                              |
| Lista zleceń stałych | Krok 3. Przelew na rachunek                                    | 85 00000000 0000 0000 0000 0000                              |
| Nowe zlecenie stałe  | Krok 4. Dane do przelewu                                       |                                                              |
| Autodealing          |                                                                |                                                              |

Rys. 177. Wykonywanie przelewu krajowego na podstawie definicji — krok 2.

Po ewentualnej edycji danych w formularzu klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji.

| Autoryzacja przelewu: Krajowy                                                                                        |                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                                                                                                         | Przelew krajowy                                                                                                            |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                            |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>10 22222222 0444 4444 2000 0001</b><br>(102222222044444420000001)<br>BS SoftNet<br>ul. Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy                                                                                                       | Anna Nowak                                                                                                                 |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Zakupy                                                                                                                     |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-04-19                                                                                                                 |
| Kwota przelewu                                                                                                       | <b>100,00 PLN</b>                                                                                                          |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 23 z dnia 2021-04-19                                                                 | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                  |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                            |

Rys. 178. Wykonywanie przelewu krajowego na podstawie definicji — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces wykonywania przelewu z definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji.

### 11.2.2. Definicja US/Cło

Podczas wykonywania przelewu podatkowego na podstawie definicji postępujemy analogicznie jak w przypadku definicji krajowej (rozdział 11.2.1).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale 11.1.2.

### 11.2.3. Definicja podzielonej płatności VAT

Podczas wykonywania przelewu VAT na podstawie definicji postępujemy analogicznie jak w przypadku definicji krajowej (rozdział 11.2.1).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale 11.1.4.

## 11.3. Edycja definicji

### 11.3.1. Definicja krajowa

W celu edycji definicji wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Lista definicji**.

Po kliknięciu ikony **Edytuj** zostajemy przekierowani do kroku 4. edycji definicji o nazwie **Dane do przelewu** (Rys. 179). Krok 4. jest krokiem domyślnym. Możemy się cofnąć do kroku 2. **Przelew z rachunku**, klikając odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Możemy również całkowicie zmienić typ definicji w kroku 1. — wówczas zostają usunięte wszystkie dotychczasowe dane.

|                 |                                    |                                                                                                                                     |                |
|-----------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Lista definicji | <b>Krok 1. Typ definicji</b>       |                                                                                                                                     | <b>Krajowy</b> |
| Nowa definicja  | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                                     |                |
|                 | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> | 10 22222222 0444 4444 2000 0001                                                                                                     |                |
|                 | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>    |                                                                                                                                     |                |
|                 | Nazwa definicji                    | Definicja krajowa                                                                                                                   |                |
|                 | Rachunek odbiorcy                  | 10 22222222 0444 4444 2000 0001                                                                                                     |                |
|                 | Nazwa i adres odbiorcy             | Anna Nowak                                                                                                                          |                |
|                 | Tytuł przelewu                     | Zakupy                                                                                                                              |                |
|                 | Limit kwoty definicji              | 1000,00                                                                                                                             | PLN            |
|                 | Kwota przelewu                     | 100,00                                                                                                                              | PLN            |
|                 | Wykonywanie przelewów              | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |                |
|                 |                                    | <b>Anuluj</b> <b>Dalej</b>                                                                                                          |                |

Rys. 179. Edycja definicji krajowej — krok 4.

Po zmianie danych klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 180).

| Edycja definicji przelewu krajowego                                                                                  |                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | Definicja krajowa                                                                                                             |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                               |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>10 22222222 0444 4444 2000 0001</b><br>(102222222204444444200000001)<br>BS SoftNet<br>ul. Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa i adres odbiorcy                                                                                               | Anna Nowak                                                                                                                    |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Zakupy                                                                                                                        |
| Limit kwoty definicji                                                                                                | 1 000,00 PLN                                                                                                                  |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 50,00 PLN                                                                                                                     |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                            |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                                                                           |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 25 z dnia 2021-04-19                                                                 | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                     |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                               |

Rys. 180. Edycja definicji krajowej — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces edycji definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający edycję definicji.



Numer rachunku bankowego odbiorcy stanowi unikatowy identyfikator definicji, dlatego nie możemy go edytować. W celu zmiany numeru rachunku usuwamy definicję i zakładamy nową.

### 11.3.2. Definicja US/Cło

Podczas edycji definicji podatkowej postępujemy analogicznie, jak w przypadku definicji krajowej (rozdział 11.3.1).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale 11.1.2.

### 11.3.3. Definicja podzielonej płatności VAT

Podczas edycji definicji podzielonej płatności VAT postępujemy analogicznie, jak w przypadku definicji krajowej (rozdział 11.3.1).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w rozdziale [11.1.4](#).

## 11.4. Usuwanie definicji

### 11.4.1. Definicja krajowa

W celu usunięcia definicji wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Lista definicji**. Następnie na liście odszukujemy żadaną pozycję i klikamy ikonę **Usuń** znajdującą się po jej prawej stronie. Opcja **Usuń** znajduje się również w szczegółach danej definicji, które możemy zobaczyć, klikając w ikonę **Szczegóły**.

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostaje poniższy formularz ([Rys. 181](#)).

| Usuwanie definicji przelewu krajowego |                                                                                                                           |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                       | Definicja krajowa                                                                                                         |
| Rachunek nadawcy                      | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                           |
| Rachunek odbiorcy                     | <b>10 22222222 0444 4444 2000 0001</b><br>(102222222044444420000001)<br>BS SoftNet<br>ul.Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa i adres odbiorcy                | Anna Nowak                                                                                                                |
| Tytuł przelewu                        | Zakupy                                                                                                                    |
| Limit kwoty definicji                 | 1 000,00 PLN                                                                                                              |
| Kwota przelewu                        | 50,00 PLN                                                                                                                 |
| Wykonywanie przelewów                 | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                        |
| Definicja ogólna                      | Nie                                                                                                                       |
| Podaj hasło do systemu                | <input type="password"/>                                                                                                  |
| <div>AnulujZatwierdź</div>            |                                                                                                                           |

Rys. 181. Usuwanie definicji przelewu krajowego

W celu usunięcia definicji wprowadzamy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający usunięcie definicji.

### 11.4.2. Definicja US/Cło

Podczas usuwania definicji podatkowej postępujemy analogicznie jak w przypadku definicji krajowej (rozdział [11.4.1](#)).

### 11.4.3. Definicja podzielonej płatności VAT

Podczas usuwania definicji podzielonej płatności VAT postępujemy analogicznie jak w przypadku definicji krajowej (rozdział 11.4.1).

## 11.5. Definicja zagraniczna

Ogólne informacje na temat modułu **Definicje** znajdują się na początku rozdziału 11. Poniżej zaprezentowane są możliwości modułu związane z definicjami zagranicznymi.

### 11.5.1. Nowa definicja

W celu utworzenia nowej definicji zagranicznej wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Nowa definicja**.

Pierwsze dwa kroki są takie same dla każdej definicji i zostały opisane w rozdziale 11.1.

Wybranie konkretnego rachunku lub definicji ogólnej w kroku 2. powoduje automatyczne przejście do kroku 3., w którym określamy rachunek beneficjenta (odbiorcy). Możemy go wybrać z istniejącej listy adresatów lub wpisać numer rachunku beneficjenta w polu **Rachunek beneficjenta** (Rys. 182). Następnie uzupełniamy pole **Kwota przelewu** i z listy rozwijalnej wybieramy walutę przelewu.

Kliknięcie przycisku **Dalej** powoduje przejście do kroku 4. (Rys. 183) i wypełnienie pól **Rachunek beneficjenta**, **Dane banku beneficjenta** oraz **Dane beneficjenta** danymi adresata, jeśli był on wybierany z listy. Jeśli rachunek adresata był wpisywany ręcznie, jedynie on jest uzupełniony.

|                 |                             |                                   |                                   |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Lista definicji | Krok 1. Typ definicji       |                                   | Zagraniczny                       |
| Nowa definicja  | Krok 2. Przelew z rachunku  |                                   | 69 22222222 0013 1951 2000 0001   |
|                 | Krok 3. Przelew na rachunek |                                   | FR 76 22222222 2222 2222 2222 296 |
|                 | Rachunek beneficjenta       | FR 76 22222222 2222 2222 2222 222 |                                   |
|                 | Kwota przelewu              | 100,00                            |                                   |
|                 | Waluta przelewu             | EUR - EUROPA                      |                                   |
|                 | <div>Dalej</div>            |                                   |                                   |
|                 | <div>Filtruj ▼</div>        |                                   |                                   |
|                 | Przyjazna nazwa             | Rachunek adresata                 | Ostatnio użyty                    |
|                 | Jan Kowalski                | FR 76 22222222 2222 2222 2222 296 | 2021-04-23                        |
|                 | <div>1</div>                |                                   |                                   |
|                 | Krok 4. Dane do przelewu    |                                   |                                   |

Rys. 182. Tworzenie nowej definicji zagranicznej — krok 3.

Pozostałe dane wymagane przy tworzeniu definicji to:

- Nazwa definicji
- Dane banku beneficjenta

- Kod banku beneficjenta (BIC — ang. *Bank Interchange Code*)
- Nazwa
- Adres
- Miejscowość
- Kraj
- Kod dodatkowy banku (FW/SC/BLZ) \*\*
- Dane beneficjenta
  - Nazwa
  - Kraj
- Tytuł przelewu \*
- Koszty i prowizje banku
  - SEPA — wspólnie (SHA) — opcja pojawia się, jeżeli kraj adresata znajduje się w obszarze płatności SEPA i przelew jest w walucie EURO
  - SWIFT — wspólnie (SHA) — opcja pojawia się, jeżeli kraj adresata znajduje się poza obszarem płatności SEPA lub przelew nie jest w walucie EURO
  - SWIFT — zleceniodawca (OUR) — opcja pojawia się, jeżeli kraj adresata znajduje się poza obszarem EOG i jest poza SEPA lub przelew nie jest w walucie EUR
  - SWIFT — odbiorca (BEN) — opcja pojawia się, jeżeli kraj adresata znajduje się poza obszarem EOG i jest poza SEPA lub przelew nie jest w walucie EUR
- Koszty i prowizje banku pośredniczącego
- Kurs preferencyjny \*\*
  - Negocjować kurs preferencyjny
  - Kurs według tabeli
- Limit kwoty definicji (podany w walucie określonej poniżej)
- Kwota przelewu \*
- Waluta
- Wykonywanie przelewów — sposób autoryzacji podczas wykonywania przelewów (hasłem jednorazowym lub hasłem logowania — tzw. definicja zaufana).



\* W czasie wykonywania przelewu na podstawie definicji pola te będą mogły być modyfikowane.



\*\* Pojawienie się tych pól jest opcjonalne i zależy od Banku.

**Krok 4. Dane do przelewu**

Nazwa definicji

Rachunek beneficjenta

FR5812739000507741458121C55

Dane banku beneficjenta

Kod banku beneficjenta (BIC)

Dane banku zostaną automatycznie uzupełnione na podstawie kodu BIC po wciśnięciu przycisku Dalej.

Nazwa

Adres

Miejscowość

Kraj

Wybierz kraj ▼

Dane beneficjenta

Nazwa

Kraj

Dane przelewu

Tytuł przelewu

Koszty i prowizje banku pokrywa

☒ SWIFT - wspólnie (SHA)  
☐ SWIFT - zleceniodawca (OUR)  
☐ SWIFT - odbiorca (BEN)

Rachunek prowizji

6922222220013195120000001 , PLN 381672.75 ▼

Kurs preferencyjny

Kurs według tabeli

Limit kwoty definicji

0,00

Limit wyrażony jest w tej samej walucie co kwota

Kwota przelewu

100,00

EUR

Wykonywanie przelewów

☐ NIE wymaga podania hasła jednorazowego  
☒ Wymaga podania hasła jednorazowego

Anuluj

Dalej

Rys. 183. Tworzenie nowej definicji zagranicznej — krok 4.

Po wypełnieniu ww. pól wybieramy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 184).

| Nowa definicja przelewu zagranicznego                                                                                |                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | Definicja zagraniczna                                                         |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                               |
| Rachunek beneficjenta                                                                                                | <b>FR 76 22222222 2222 2222 2222 296</b><br>(FR76222222222222222222222222296) |
| Kod banku beneficjenta (BIC)                                                                                         | 22222222                                                                      |
| Dane banku beneficjenta                                                                                              | Bank FR<br>Rue Saint-Amand<br>Paryż<br>FRANCE                                 |
| Dane beneficjenta                                                                                                    | Jan Nowak<br>Francja                                                          |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Przelew zagraniczny                                                           |
| Koszty i prowizje banku pokrywa                                                                                      | SWIFT - wspólnie (SHA)                                                        |
| Rachunek prowizji                                                                                                    | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                               |
| Limit kwoty definicji                                                                                                | 1 000,00 EUR                                                                  |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 100,00 EUR                                                                    |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                                            |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                           |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 4 z dnia 2021-04-26                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>     |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                               |

Rys. 184. Tworzenie nowej definicji zagranicznej — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji zagranicznej.

Stworzona w ten sposób definicja widoczna jest na liście definicji.

### 11.5.2. Wykonywanie przelewu zagranicznego na podstawie definicji

Wykonywanie przelewu na podstawie definicji rozpoczynamy od wyświetlenia **Listy definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście odszukujemy żadaną pozycję i klikamy ją. Powoduje to wyświetlenie formularza krokowego przelewu (Rys. 185).

|                      |                                                                                                                                                  |  |                                                                   |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu                                                                                                                             |  | Zagraniczny                                                       |
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku                                                                                                                       |  | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 381 672,75 PLN) |
| Oczekujące           | Krok 3. Przelew na rachunek                                                                                                                      |  | FR5822222222507741458121C55                                       |
| Niewykonane          | Krok 4. Dane do przelewu                                                                                                                         |  |                                                                   |
| Lista zleceń stałych | Rachunek beneficjenta: FR5822222222507741458121C55                                                                                               |  |                                                                   |
| Nowe zlecenie stałe  | Dane banku beneficjenta                                                                                                                          |  |                                                                   |
| Autodealing          | Kod banku beneficjenta (BIC): <input type="text"/><br>Nazwa: Bank Francuski<br>Adres: Rue Saint-Amand<br>Miejscowość: Paryż<br>Kraj: FR - FRANCE |  |                                                                   |
|                      | Dane beneficjenta                                                                                                                                |  |                                                                   |
|                      | Nazwa: Firma x<br>Kraj: Francja                                                                                                                  |  |                                                                   |

Rys. 185. Wykonywanie przelewu zagranicznego na podstawie definicji — krok 4.



Jeśli wybieramy definicję ogólną — bez zdefiniowanego wcześniej rachunku nadawcy — wówczas formularz krokowy wykonania przelewu z definicji otwiera się na kroku 2. o nazwie **Przelew z rachunku** w celu wybrania rachunku, z którego zostaną pobrane środki. Jeżeli definicja nie jest ogólna, a więc rachunek nadawcy został ustalony podczas tworzenia definicji, wówczas formularz krokowy otwiera się na kroku 4. o nazwie **Dane do przelewu** (Rys. 184).

Po ewentualnej edycji danych w formularzu klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji.

| Autoryzacja przelewu: Zagraniczny                                                                                    |                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
| Rachunek beneficjenta                                                                                                | <b>FR5822222222507741458121C55</b><br>(FR5822222222507741458121C55)       |
| Kod banku beneficjenta (BIC)                                                                                         | Nie podano numeru BIC                                                     |
| Dane banku beneficjenta                                                                                              | Bank Francuski<br>Rue Saint-Amand<br>Paryż<br>FRANCE                      |
| Dane beneficjenta                                                                                                    | Firma x<br>Francja                                                        |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | Zapłata                                                                   |
| Koszty i prowizje banku pokrywa                                                                                      | SWIFT - wspólnie (SHA)                                                    |
| Rachunek prowizji                                                                                                    | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
| Wolne środki                                                                                                         | 362 395,75 PLN (76 943,40 EUR )                                           |
| Data waluty                                                                                                          | Spot                                                                      |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2021-04-27                                                                |
| Kwota przelewu                                                                                                       | <b>100,00 EUR (470,99 PLN )</b>                                           |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 3 z dnia 2021-04-27                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                           |

Rys. 186. Wykonywanie przelewu zagranicznego na podstawie definicji — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces wykonywania przelewu z definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji.

### 11.5.3. Edycja definicji

W celu edycji definicji wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Lista definicji**. Następnie na liście odszukujemy żadaną pozycję i klikamy ikonę **Edytuj** znajdującą się po jej prawej stronie. Opcja **Edytuj** znajduje się również w szczegółach danej definicji, które możemy zobaczyć, klikając w ikonę **Szczegóły**.

Po wybraniu opcji **Edytuj** zostajemy przekierowany do kroku 4. edycji definicji o nazwie **Dane do przelewu** (Rys. 187). Krok 4. jest krokiem domyślnym. Możemy się cofnąć do kroku 2. **Przelew z rachunku**, klikając odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Możemy również całkowicie zmienić typ definicji w kroku 1. — wówczas zostają usunięte wszystkie dotychczasowe

dane.

|                 |                                                                                                   |                                                                                                                                                            |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lista definicji | Krok 1. Typ definicji                                                                             | Zagraniczny                                                                                                                                                |
| Nowa definicja  | Krok 2. Przelew z rachunku                                                                        | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                                                            |
|                 | Krok 3. Przelew na rachunek                                                                       | FR5812739000507741458121C55                                                                                                                                |
|                 | Krok 4. Dane do przelewu                                                                          |                                                                                                                                                            |
|                 | Nazwa definicji                                                                                   | Przelew zagraniczny 2                                                                                                                                      |
|                 | Rachunek beneficjenta                                                                             | FR5812739000507741458121C55                                                                                                                                |
|                 | Dane banku beneficjenta                                                                           |                                                                                                                                                            |
|                 | Kod banku beneficjenta (BIC)                                                                      |                                                                                                                                                            |
|                 | Dane banku zostaną automatycznie uzupełnione na podstawie kodu BIC po wciśnięciu przycisku Dalej. |                                                                                                                                                            |
|                 | Nazwa                                                                                             | Bank Francuski                                                                                                                                             |
|                 | Adres                                                                                             | Rue Saint-Amand                                                                                                                                            |
|                 | Miejscowość                                                                                       | Paryż                                                                                                                                                      |
|                 | Kraj                                                                                              | FR - FRANCE                                                                                                                                                |
|                 | Dane beneficjenta                                                                                 |                                                                                                                                                            |
|                 | Nazwa                                                                                             | Firma x                                                                                                                                                    |
|                 | Kraj                                                                                              | Francja                                                                                                                                                    |
|                 | Dane przelewu                                                                                     |                                                                                                                                                            |
|                 | Tytuł przelewu                                                                                    | Zapłata                                                                                                                                                    |
|                 | Koszty i prowizje banku pokrywa                                                                   | <input checked="" type="radio"/> SWIFT - wspólnie (SHA)<br><input type="radio"/> SWIFT - zlecającego (OUR)<br><input type="radio"/> SWIFT - odbiorcy (BEN) |
|                 | Rachunek prowizji                                                                                 | 6922222220013195120000001 , PLN 381672.75                                                                                                                  |
|                 | Kurs preferencyjny                                                                                | Kurs według tabeli                                                                                                                                         |
|                 | Limit kwoty definicji                                                                             | 1000,00                                                                                                                                                    |
|                 | Limit wyrażony jest w tej samej walucie co kwota                                                  |                                                                                                                                                            |
|                 | Kwota przelewu                                                                                    | 100,00 EUR                                                                                                                                                 |
|                 | Wykonywanie przelewów                                                                             | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego                        |
|                 | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/>                        |                                                                                                                                                            |

Rys. 187. Edycja definicji przelewu zagranicznego — krok 4.

Od tego miejsca postępowanie w przypadku edycji definicji jest takie samo jak w przypadku dodawania nowej (rozdział 11.1).

#### 11.5.4. Usuwanie definicji

W celu usunięcia definicji zagranicznej wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Lista definicji**.

Następnie na liście odszukujemy żadaną pozycję i klikamy ikonę **Usuń** znajdującą się po jej prawej

stronie. Opcja **Usuń** znajduje się również w szczegółach danej definicji, które możemy zobaczyć, klikając w ikonę **Szczegóły**.

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostaje poniższy formularz ([Rys. 188](#)).

| Usuwanie definicji przelewu zagranicznego |                                                                             |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                           | Definicja zagraniczna                                                       |
| Rachunek nadawcy                          | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                             |
| Rachunek beneficjenta                     | <b>FR 76 22222222 2222 2222 2222 296</b><br>(FR762222222222222222222222296) |
| Kod banku beneficjenta (BIC)              | 22222222                                                                    |
| Dane banku beneficjenta                   | Bank FR<br>Rue Saint-Amand<br>Paryż<br>FRANCE                               |
| Dane beneficjenta                         | Jan Nowak<br>Francja                                                        |
| Tytuł przelewu                            | Przelew zagraniczny                                                         |
| Koszty i prowizje banku pokrywa           | SWIFT - wspólnie (SHA)                                                      |
| Rachunek prowizji                         | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                             |
| Limit kwoty definicji                     | 1 000,00 EUR                                                                |
| Kwota przelewu                            | 100,00 EUR                                                                  |
| Wykonywanie przelewów                     | Wymaga podania hasła jednorazowego                                          |
| Definicja ogólna                          | Nie                                                                         |
| Podaj hasło do systemu                    | <input type="password"/>                                                    |
| <div>AnulujZatwierdź</div>                |                                                                             |

Rys. 188. Usuwanie definicji przelewu zagranicznego

W celu usunięcia definicji wprowadzamy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający usunięcie definicji.

## 11.6. Definicje doładowań

Ogólne informacje na temat modułu **Definicje** znajdują się na początku rozdziału [11](#). Poniżej zaprezentowane są możliwości modułu związane z definicjami doładowań.

### 11.6.1. Nowa definicja

Krok 1. i 2. tworzenia nowej definicji doładowania jest taki sam dla wszystkich typów definicji i został opisany w rozdziale [11.1](#).

Krok 3. tworzenia nowej definicji doładowania o nazwie **Przelew na rachunek** pozwala nam wybrać operatora, do którego należy numer komórkowy, który chcemy doładować ([Rys. 189](#)).

Wybranie operatora powoduje automatyczne przejście do kroku 4.

|                 |                             |           |                                 |
|-----------------|-----------------------------|-----------|---------------------------------|
| Lista definicji | Krok 1. Typ definicji       |           | Doładuj telefon                 |
| Nowa definicja  | Krok 2. Przelew z rachunku  |           | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
|                 | Krok 3. Przelew na rachunek |           | PLAY                            |
|                 | PLUS                        | T-MOBILE  | ORANGE                          |
|                 | PLAY                        | WRODZINIE | HEYAH                           |
|                 | Krok 4. Dane do przelewu    |           |                                 |

Rys. 189. Tworzenie nowej definicji doładowania — krok 3.

Krok 4. tworzenia nowej definicji doładowania o nazwie **Dane do przelewu** ma postać formularza i pozwala nam uzupełnić pozostałe wymagane pola ([Rys. 190](#)). Są to:

- Nazwa definicji,
- Numer telefonu\* — numer telefonu, który chcemy doładować (bez prefiksu),
- Kwota przelewu\* — w zależności od operatora jest wpisywana przez nas lub wybierana z listy dozwolonych kwot,
- Wykonywanie przelewów — sposób autoryzacji podczas wykonywania doładowania (hasłem jednorazowym lub hasłem logowania — tzw. definicja zaufana).



\* W czasie wykonywania doładowania na podstawie definicji pola te mogą być modyfikowane.

|                          |                                                                                                                                     |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Krok 4. Dane do przelewu |                                                                                                                                     |
| Nazwa definicji          | Doładowanie                                                                                                                         |
| Numer telefonu           | +48 509268221                                                                                                                       |
| Kwota przelewu           | 25,00 (5 - 300) PLN                                                                                                                 |
| Wykonywanie przelewów    | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |
| <div>Anuluj Dalej</div>  |                                                                                                                                     |

Rys. 190. Tworzenie nowej definicji doładowania — krok 4.

Po wypełnieniu ww. pól klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji ([Rys. 191](#)).

| Nowa definicja doładowania                                                                                           |                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | Doładowanie                                                               |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
| Nazwa operatora                                                                                                      | PLUS                                                                      |
| Numer telefonu                                                                                                       | 603556392                                                                 |
| Kwota                                                                                                                | 25,00                                                                     |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                                        |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                       |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 7 z dnia 2021-04-26                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                           |

Rys. 191. Tworzenie nowej definicji doładowania — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji doładowania. Stworzona w ten sposób definicja widoczna będzie na liście definicji.

### 11.6.2. Wykonywanie doładowania na podstawie definicji

W celu wykonania doładowania na podstawie definicji wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Lista definicji**. Następnie na liście odszukujemy żądaną pozycję i klikamy jej nazwę. Powoduje to wyświetlenie formularza krokowego służącego do wykonywania doładowania na jej podstawie (Rys. 192).

| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu                                                       | Doładuj telefon                                                   |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku                                                 | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 381 672,75 PLN) |
| Oczekujące           | Krok 3. Przelew na rachunek                                                | T-MOBILE                                                          |
| Niewykonane          | Krok 4. Dane do przelewu                                                   |                                                                   |
| Lista zleceń stałych | Numer telefonu                                                             | +48 602868210                                                     |
| Nowe zlecenie stałe  | Kwota przelewu                                                             | 25,00 (5 - 500) PLN                                               |
| Autodealing          | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |                                                                   |

Rys. 192. Wykonywanie doładowania na podstawie definicji — krok 4.



Jeśli wybieramy definicję ogólną — bez zdefiniowanego wcześniej rachunku nadawcy — wówczas formularz krokowy wykonania przelewu z definicji otwiera się na kroku 2. o nazwie **Przelew z rachunku** w celu wybrania rachunku, z którego zostaną pobrane środki. Jeżeli definicja nie jest ogólna, a więc rachunek

nadawcy został ustalony podczas tworzenia definicji, wówczas formularz krokowy otwiera się na kroku 4. o nazwie **Dane do przelewu** (Rys. 192). Z kroku 4. możemy się cofnąć do kroku 2. **Przelew z rachunku**, klikając odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Możemy również całkowicie zmienić typ definicji w kroku 1. — wówczas zostają usunięte wszystkie dotychczasowe dane.

Po ewentualnej edycji danych na formularzu klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 193).

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces wykonywania doładowania z definicji.

|                      |                                                      |                                                                                                                    |
|----------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nowy przelew</b>  | <b>Nowy przelew doładowanie</b>                      |                                                                                                                    |
| Lista adresatów      | Rachunek nadawcy                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                                                                    |
| Oczekujące           | Nazwa operatora                                      | T-MOBILE                                                                                                           |
| Niewykonane          | Numer telefonu                                       | 602868210                                                                                                          |
| Lista zleceń stałych | Kwota                                                | 25,00 PLN                                                                                                          |
| Nowe zlecenie stałe  | Podaj hasło SMS dla operacji nr 20 z dnia 2021-03-19 | <input type="password"/>                                                                                           |
| Autodealing          |                                                      | <input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                                  |
|                      |                                                      | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Wykonaj"/> |

Rys. 193. Wykonywanie doładowania na podstawie definicji — podsumowanie

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji.

### 11.6.3. Edycja definicji

W celu edycji definicji doładowania wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Lista definicji**.

Następnie na liście odszukujemy żadaną pozycję i klikamy ikonę **Edytuj** znajdującą się po jej prawej stronie. Opcja **Edytuj** znajduje się również w szczegółach danej definicji, które możemy zobaczyć, klikając w ikonę **Szczegóły**.

Po wybraniu opcji **Edytuj** zostajemy przekierowany do kroku 4. edycji definicji o nazwie **Dane do przelewu** (Rys. 187). Krok 4. jest krokiem domyślnym. Możemy się cofnąć do kroku 2. **Przelew z rachunku**, klikając odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Możemy również całkowicie zmienić typ definicji w kroku 1. — wówczas zostają usunięte wszystkie dotychczasowe dane.

|                       |                                                                                                                                     |           |                                 |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------|
| Lista definicji       | <b>Krok 1. Typ definicji</b>                                                                                                        |           | Doładuj telefon                 |
| Nowa definicja        | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                                                                                   |           | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
|                       | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                                                                                  |           | T-MOBILE                        |
|                       | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                                                                                     |           |                                 |
| Nazwa definicji       | Doładowanie                                                                                                                         |           |                                 |
| Numer telefonu        | +48                                                                                                                                 | 602868210 |                                 |
| Kwota przelewu        |                                                                                                                                     | 25,00     | (5 - 500) PLN                   |
| Wykonywanie przelewów | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |           |                                 |
|                       |                                                                                                                                     |           | Anuluj Dalej                    |

Rys. 194. Edycja definicji doładowania — krok 4.

Po zmianie danych klikamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostaje on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane zostały wpisane poprawnie, wyświetlony zostaje formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (Rys. 195).

| Edycja definicji doładowania                                                                                         |                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | Doładowanie                                                               |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
| Nazwa operatora                                                                                                      | T-MOBILE                                                                  |
| Numer telefonu                                                                                                       | 602868210                                                                 |
| Kwota                                                                                                                | 25,00                                                                     |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | NIE wymaga podania hasła jednorazowego                                    |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                       |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 21 z dnia 2021-03-19                                                                 | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                           |

Rys. 195. Edycja definicji doładowania — podsumowanie

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces edycji definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający edycję definicji.

#### 11.6.4. Usuwanie definicji

W celu usunięcia definicji wybieramy z modułu **Definicje** opcję **Lista definicji**.

Następnie na liście odszukujemy żadaną pozycję i klikamy ikonę **Usuń** znajdującą się po jej prawej stronie. Opcja **Usuń** znajduje się również w szczegółach danej definicji, które możemy zobaczyć, klikając w ikonę **Szczegóły**.

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostaje poniższy formularz (Rys. 196).

| Usuwanie definicji doładowania                       |                                                               |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                      | Doładowanie                                                   |
| Rachunek nadawcy                                     | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                               |
| Nazwa operatora                                      | T-MOBILE                                                      |
| Numer telefonu                                       | 602868210                                                     |
| Kwota                                                | 25,00                                                         |
| Wykonywanie przelewów                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                            |
| Definicja ogólna                                     | Nie                                                           |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 22 z dnia 2021-03-19 | <div><input type="text"/></div> <div>Wyślij SMS z kodem</div> |
| <div>Anuluj</div> <div>Zatwierdź</div>               |                                                               |

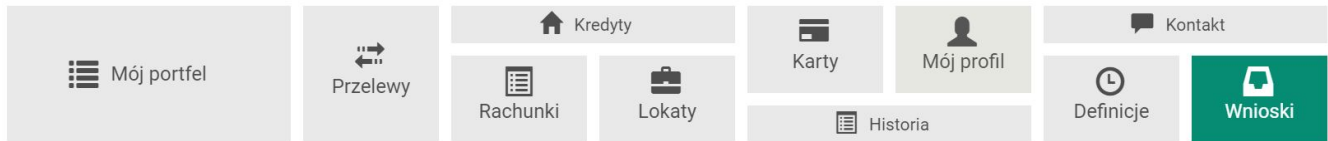
Rys. 196. Usuwanie definicji doładowania

W celu usunięcia definicji wprowadzamy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający usunięcie definicji.

# Rozdział 12. Wnioski

Moduł **Wnioski** umożliwia przeglądanie dotychczasowych wniosków, założenie lokaty, sprawdzenie statusu wniosków czy też, jeśli z takich korzystamy, zamówienie listy haseł.



Rys. 197. Menu główne — Wnioski

Osoby prywatne mogą złożyć wniosek w oparciu o platformę eximee (**Wnioski EXIMEE**). Jest to rozwiązanie wspierające obsługę wniosków **Rodzina 500+** oraz **Dobry Start 300+** składanych za pomocą bankowości elektronicznej. Dla przedsiębiorców dostępna jest również możliwość złożenia wniosku o Tarczę PFR będącą programem wsparcia skierowanym do mikrofirm oraz małych, średnich i dużych przedsiębiorstw. Wniosek ten dostępny jest w zakładce **Wnioski dla Firm EXIMEE**.

Do modułu wchodzimy, wybierając z **Menu głównego** moduł **Wnioski**. Lista aktualnych wniosków wraz ze statusem znajduje się w opcji menu bocznego **Moje wnioski** (Rys. 198).



Rys. 198. Moje wnioski

## 12.1. Założenie lokaty

Kolejna opcja w menu bocznym to **Założ lokatę**. Aby złożyć wniosek o lokatę, wykonujemy czynności krok po kroku, zgodnie z tym, jak nawiguje program.

|                |                          |                |                                                                  |        |                   |  |
|----------------|--------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|--|
| Moje wnioski   | Krok 1. Wybierz lokatę   |                |                                                                  |        | LOKATA PROMOCYJNA |  |
| Zalóż lokatę   | Nazwa lokaty             | Oprocentowanie | Okres                                                            | Waluta |                   |  |
| Wnioski eximée | LOKATA NA NOWE ŚRODKI    | 5,00 %         | 2 miesiące                                                       | PLN    |                   |  |
| Wyprawka 300+  | LOKATA PROMOCYJNA        | 6,60 %         | 1 dzień                                                          | PLN    |                   |  |
|                | LOKATA ZYSK              | 7,10 %         | 3 miesiące                                                       | PLN    |                   |  |
|                | SZYBKI ZWROT             | 10,00 %        | 8 dni                                                            | PLN    |                   |  |
|                | LOKATA PIĘCIODNIOWA      | 10,00 %        | 5 dni                                                            | PLN    |                   |  |
|                | LOKATA 1 DZIEŃ           | 11,00 %        | 1 dzień                                                          | PLN    |                   |  |
|                | Krok 2. Z rachunku       |                | 33 22222222 0003 0000 1127 0003 (Dostępne środki: 36 213,32 PLN) |        |                   |  |
|                | Krok 3. Szczegóły lokaty |                |                                                                  |        |                   |  |

Rys. 199. Zakładanie lokaty — krok 1.

W kroku 1. widoczna jest personalizowana przez Bank lista ofert lokat. Na samej górze listy mogą znaleźć się lokaty promocyjne, które wyróżniają się pogrubioną czcionką oraz animowanym

obramowaniem. W kroku 2. wybieramy rachunek, z którego zostaną pobrane środki na założenie lokaty.

|                |                                                |                                                                  |
|----------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Moje wnioski   | Krok 1. Wybierz lokatę                         | LOKATA PROMOCYJNA                                                |
| Załącz lokatę  | Krok 2. Z rachunku                             | 33 22222222 0003 0000 1127 0003 (Dostępne środki: 36 213,32 PLN) |
| Wnioski eximée | Krok 3. Szczegóły lokaty                       |                                                                  |
| Wyprawka 300+  |                                                |                                                                  |
|                | Kwota minimalna                                | 1,00 PLN                                                         |
|                | Maksymalna kwota lokaty                        | 10 000,00 PLN                                                    |
|                | Pozostało do założenia ⓘ                       | 1                                                                |
|                | Kwota lokaty                                   | 0,00 PLN                                                         |
|                | Autoodnawianie lokaty                          | nie                                                              |
|                | <button>Anuluj</button> <button>Dalej</button> |                                                                  |

Rys. 200. Zakładanie lokaty — krok 3.

W kroku 3. wybieramy parametry zakładanej lokaty:

- kwota lokaty
- autoodnawianie lokaty (dotyczy wybranych ofert)
- kapitalizacja odsetek na rachunek lokaty (dotyczy wybranych ofert)

Poszczególne oferty mogą mieć ustawione kwoty minimalne oraz maksymalne, na jakie możliwe jest założenie jednej lokaty. Niektóre oferty mogą mieć zdefiniowaną łączną sumę, jaką możemy zainwestować w lokaty tego typu, inne mogą mieć określoną maksymalną liczbę lokat tego typu, jaką możemy założyć. Pomocne opisy znajdują się na widoku w formie interaktywnych podpowiedzi, które wyświetlają się po najechaniu na nie myszką.

Po kliknięciu przycisku **Dalej** wyświetlane jest podsumowanie wniosku. Jego potwierdzenie wymaga autoryzacji.

W przypadku zauważenia błędów w trakcie weryfikacji powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przenosi nas do listy wniosków, anulując jednocześnie proces tworzenia wniosku.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przesłanie wniosku o założenie lokaty.

Złożony wniosek widoczny jest w opcji **Moje wnioski** w belce **Wnioski o lokatę**.

## 12.2. Zamawianie listy haseł jednorazowych

Aby zamówić listę haseł jednorazowych, służącą do autoryzowania operacji w bankowości elektronicznej, wybieramy z **Menu głównego** moduł **Wnioski**, a następnie z menu bocznego opcję **Zamów listę haseł**. W wyświetlonym formularzu podajemy ilość zamawianych list i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

Złożony wniosek widoczny jest w opcji **Moje wnioski** w belce **Wnioski o listę haseł jednorazowych**. Wniosek o listę możemy jeszcze wycofać, np. jeśli zdecydujemy się na inny rodzaj autoryzacji. Kiedy wniosek zostanie już zrealizowany, lista z przypisanym jej numerem widoczna jest w module **Mój profil** po wybraniu z menu bocznego opcji **Lista haseł jednorazowych**. W tym miejscu możemy ją aktywować poprzez autoryzację ostatnim hasłem z posiadanej listy.

Rys. 201. Zamawianie listy haseł jednorazowych

## 12.3. Zamawianie karty kodów jednorazowych

Aby zamówić kartę kodów jednorazowych, służącą do autoryzowania operacji w bankowości elektronicznej, wybieramy z **Menu głównego** moduł **Wnioski**, a następnie z menu bocznego opcję **Zamów kartę kodów jednorazowych**. W wyświetlonym formularzu podajemy ilość zamawianych kart i klikamy przycisk **Zamów**.

Złożony wniosek widoczny jest w opcji **Moje wnioski** w belce **Wnioski o kartę kodów jednorazowych**. Wniosek o kartę możemy jeszcze wycofać, np. jeśli zdecydujemy się na inny rodzaj autoryzacji. Kiedy wniosek zostanie już zrealizowany, karta wraz z jej numerem widoczna jest w module **Mój profil** po wybraniu z menu bocznego opcji **Karty kodów jednorazowych**. W tym miejscu możemy ją aktywować poprzez autoryzację ostatnim hasłem z posiadanej listy.

Rys. 202. Zamawianie karty kodów jednorazowych

Twoje wnioski

Załącz lokatę

Zamów kartę kodów jednorazowych

Wnioski o lokatę0

Wnioski o kartę kodów jednorazowych1

| Data złożenia    | Ilość | Status    |      |
|------------------|-------|-----------|------|
| 2015-06-22 03:44 | 2     | zamówiona | Usuń |

Rys. 203. Wnioski o kartę kodów jednorazowych

## 12.4. Wnioski eximee

W tej zakładce możemy, jako osoba prywatna, złożyć wnioski m.in. **Rodzina 500+** i **Dobry Start 300+** oraz sprawdzić ich status.

Program **Rodzina 500+** gwarantuje regularne wsparcie dla rodziców wychowujących dzieci. Kwota

500 zł wypłacana jest co miesiąc każdemu dziecku w rodzinie aż do uzyskania przez nie pełnoletności. Wsparcie zostaje przyznane bez względu na wysokość dochodów rodziny czy stan cywilny rodziców. Otrzymują je także rodzice i opiekunowie samotnie wychowujący dzieci, niezależnie od kwoty świadczeń alimentacyjnych.

Program **Dobry Start 300+** to jednorazowe wsparcie dla wszystkich uczniów rozpoczynających rok szkolny w wysokości 300 zł. Rodziny otrzymują świadczenie bez względu na dochód. Przysługuje ono raz w roku na dziecko uczące się w szkole, aż do ukończenia przez nie 20. roku życia. Dzieci niepełnosprawne, uczące się w szkole, otrzymują świadczenie do ukończenia przez nie 24. roku życia.

Podczas wypełniania wniosku w kroku 1. wybieramy rachunek, na który mają wpływać środki ([Rys. 204](#)). Kliknięcie rachunku powoduje automatyczne przejście do kroku 2. i wypełnienie pola **Rachunek**.

Możemy również wskazać rachunek, który nie jest przypisany do naszego konta. Wówczas w kroku 1. wybieramy opcję **Inny rachunek** i automatycznie przechodzimy do kroku 2., gdzie możemy uzupełnić pole **Rachunek** dowolnym numerem.

|                         |                                               |                                          |                                              |
|-------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Moje wnioski            | <b>Krok 1. Wniosek z rachunku</b>             |                                          |                                              |
| Założ lokatę            | Inny rachunek                                 | Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001 | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063 |
| Wnioski eximee          |                                               |                                          |                                              |
| Wnioski dla Firm eximee | <b>Krok 2. Dane do wniosku Wnioski eximee</b> |                                          |                                              |

Rys. 204. Składanie wniosku — krok 1.

Następnie klikamy przycisk **Dalej** ([Rys. 205](#)) i automatycznie przechodzimy do formularza autoryzacji ([Rys. 206](#)).

|                |                                                              |                                 |
|----------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Moje wnioski   | <b>Krok 1. Wniosek z rachunku</b> 71222222220001000011270001 |                                 |
| Założ lokatę   | <b>Krok 2. Dane do wniosku Wnioski eximee</b>                |                                 |
| Wnioski eximee | Imię                                                         | JAN                             |
| Wyprawka 300+  | Nazwisko                                                     | KOWALSKI                        |
|                | PESEL                                                        | 00000000000                     |
|                | Numer telefonu                                               | 48000000000                     |
|                | Rachunek                                                     | 22 22222222 2222 2222 2222 2222 |
|                |                                                              | Anuluj Dalej                    |

Rys. 205. Składanie wniosku — krok 2.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Przejdź do składania wniosku**.

|                       |                                                                                                   |                                 |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Moje wnioski          | <b>Podsumowanie wniosku Wnioski eximee</b>                                                        |                                 |
| Załącz lokatę         | Imię                                                                                              | JAN                             |
| <b>Wnioski eximee</b> | Nazwisko                                                                                          | KOWALSKI                        |
| Wyprawka 300+         | PESEL                                                                                             | 0000000000                      |
|                       | Numer telefonu                                                                                    | 4800000000                      |
|                       | Rachunek                                                                                          | 22 22222222 2222 2222 2222 2222 |
|                       | Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2022-01-25<br><input type="password"/>                   |                                 |
|                       | <input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                 |                                 |
|                       | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Przejdź do składania wniosku"/> |                                 |

Rys. 206. Składanie wniosku — autoryzacja

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, zostajemy przekierowani na platformę eximee, gdzie wybieramy odpowiedni wniosek (Rys. 207), a następnie postępujemy zgodnie z instrukcją.

Wybierz opcję

☐ Złóż wniosek Rodzina 500+

☐ Złóż wniosek Dobry start - 300+

☐ Zobacz status złożonego wniosku (300+, 500+)

Rys. 207. Wybór wniosku przez platformę eximee

## 12.5. Wnioski dla Firm eximee

Zakładka ta przeznaczona jest dla przedsiębiorców. Oprócz wniosków dla osób fizycznych dostępne są wnioski dla firm, np. wniosek o Tarczę Finansową PFR.

Tarcza Finansowa PFR dla firm i pracowników jest programem wsparcia skierowanym do mikrofirm (zatrudniających co najmniej jednego pracownika) oraz małych, średnich i dużych przedsiębiorstw. Jego celem jest ochrona rynku pracy i zapewnienie firmom płynności finansowej w okresie poważnych zakłóceń w funkcjonowaniu gospodarki. Program skierowany jest do polskich przedsiębiorców.

Podczas wypełniania wniosku, w kroku 1. wybieramy rachunek, na który mają wpływać środki (Rys. 208). Nie jest możliwe wskazanie dowolnego rachunku. Musi być to rachunek firmowy prowadzony w Banku. Następnie przechodzimy do kroku 2., gdzie weryfikujemy poprawność danych (Rys. 209). Jeżeli dane są poprawne, klikamy przycisk **Dalej**, co przekierowuje nas do formularza autoryzacji wniosku (Rys. 206).

Wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Przejdź do składania wniosku**.

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, zostajemy przekierowani na platformę eximee, gdzie wybieramy odpowiedni wniosek (Rys. 211), a następnie postępujemy zgodnie z instrukcją.

|                         |                                                        |                                                   |
|-------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Moje wnioski            | <b>Krok 1. Wniosek z rachunku</b>                      |                                                   |
| Załącz lokatę           | Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001               | Konto osobiste<br>61 22222222 0013 1951 2000 0048 |
| Wnioski eximee          |                                                        |                                                   |
| Wnioski dla Firm eximee | <b>Krok 2. Dane do wniosku Wnioski dla Firm eximee</b> |                                                   |

Rys. 208. Składanie wniosku — krok 1.

|                         |                                                                            |                                   |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Moje wnioski            | <b>Krok 1. Wniosek z rachunku</b> 6922222220013195120000001                |                                   |
| Załącz lokatę           | <b>Krok 2. Dane do wniosku Wnioski dla Firm eximee</b>                     |                                   |
| Wnioski eximee          | Imię                                                                       | Jerzy                             |
| Wnioski dla Firm eximee | Nazwisko                                                                   | Kowalski                          |
|                         | PESEL                                                                      | 09261403739                       |
|                         | NIP                                                                        | 9329534519                        |
|                         | REGON                                                                      |                                   |
|                         | KRS                                                                        |                                   |
|                         | Data założenia firmy                                                       |                                   |
|                         | Nazwa firmy                                                                | Jerzy Kowalski Gospodarstwo rolne |
|                         | Numer telefonu                                                             | 48000000000                       |
|                         | Rachunek                                                                   | 69 22222222 0013 1951 2000 0001   |
|                         | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |                                   |

Rys. 209. Składanie wniosku — krok 2.

|                         |                                                                                                   |                                                                           |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Moje wnioski            | <b>Podsumowanie wniosku Wnioski dla Firm eximee</b>                                               |                                                                           |
| Załącz lokatę           | Imię                                                                                              | Jerzy                                                                     |
| Wnioski eximee          | Nazwisko                                                                                          | Kowalski                                                                  |
| Wnioski dla Firm eximee | PESEL                                                                                             | 09261403739                                                               |
|                         | NIP                                                                                               | 9329534519                                                                |
|                         | REGON                                                                                             |                                                                           |
|                         | KRS                                                                                               |                                                                           |
|                         | Data założenia firmy                                                                              |                                                                           |
|                         | Nazwa firmy                                                                                       | Jerzy Kowalski Gospodarstwo rolne                                         |
|                         | Numer telefonu                                                                                    | 48000000000                                                               |
|                         | Rachunek                                                                                          | 69 22222222 0013 1951 2000 0001                                           |
|                         | Podaj hasło SMS dla operacji nr 9 z dnia 2021-04-26                                               | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
|                         | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Przejdź do składania wniosku"/> |                                                                           |

Rys. 210. Składanie wniosku — autoryzacja

Wybierz opcję

☐ Złóż wniosek Rodzina 500+

☐ Złóż wniosek Dobry start - 300+

☐ Zobacz status złożonego wniosku (300+, 500+)

☐ Tarcza Finansowa PFR dla Mikrofirm i MŚP

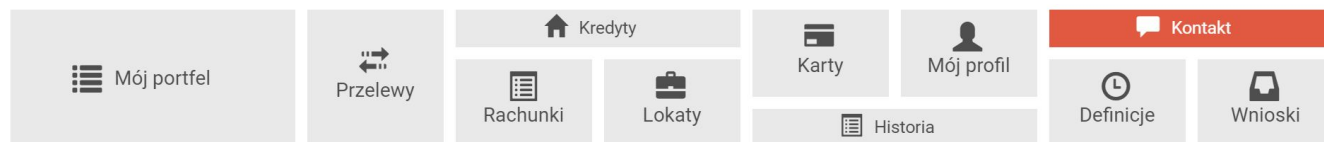
Dalej

*Rys. 211. Wybór wniosku przez platformę eximee*

# Rozdział 13. Kontakt

Po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Kontakt** (Rys. 212) wyświetlona zostaje historia korespondencji z Bankiem. Menu boczne zawiera dwie pozycje:

- Lista wiadomości,
- Nowa wiadomość.



Rys. 212. Menu główne — Kontakt

## 13.1. Lista wiadomości

Lista wiadomości zawiera wszystkie wiadomości wymienione przez nas z Bankiem, a także komunikaty wysłane przez Bank (Rys. 213). Wiadomości wyświetlane są w wątkach w kolejności chronologicznej, od najnowszej do najstarszej, według daty ostatniej wiadomości w wątku. Wątki reprezentowane są przez belki, które można dowolnie zwijać lub rozwijać, klikając w nie. Każda belka z prawej strony posiada datę wysłania ostatniej wiadomości w wątku.



Rys. 213. Kontakt — lista wiadomości

Rozwinięta belka wyświetla listę wiadomości wymienionych przez nas z Bankiem w ramach tego samego wątku (Rys. 214). Możemy zobaczyć datę wysłania wiadomości, jej tytuł i treść oraz pobrać ewentualne załączone pliki.



Rys. 214. Lista wiadomości wymienionych z Bankiem w ramach jednego wątku

W przypadku wiadomości (a nie komunikatów wysyłanych przez Bank) nad wiadomościami w danym wątku widoczny jest przycisk **Napisz odpowiedź** (Rys. 215). Po jego kliknięciu

przechodzimy do formularza wysyłania odpowiedzi (Rys. 216).

| Chwilówka        |                                               | 2017-06-09 |
|------------------|-----------------------------------------------|------------|
| Napisz odpowiedź |                                               |            |
| Wiadomość        |                                               |            |
| Data komunikatu  | 2017-06-09                                    |            |
| Tytuł            | Chwilówka                                     |            |
| Treść            | Tak istnieje taka możliwość                   |            |
| Data komunikatu  | 2017-05-29                                    |            |
| Tytuł            | Chwilówka                                     |            |
| Treść            | Czy można wziąć chwilówkę w wysokości 500 zł? |            |

Rys. 215. Wysyłanie odpowiedzi na wiadomość od Banku

Opcja załączania plików została omówiona w rozdziale 13.2. Po wypełnieniu pól odpowiedzi klikamy przycisk **Wyślij**.

Przycisk **Anuluj** wyświetla listę wiadomości, anulując jednocześnie proces wysyłania wiadomości.

**Wyślij wiadomość**

Kategoria wiadomości: Pytania

Treść wiadomości: [Text area]

Załączniki (opcjonalnie): Dodaj załączniki

Anuluj Wyślij

Rys. 216. Wysyłanie odpowiedzi na wiadomość od Banku — formularz

Po wybraniu z listy wiadomości komunikatu zobaczymy datę jego otrzymania, tytuł i treść. Może być też obecny link, służący do pobrania załącznika.

| Instrukcja      |                                                                         | 2017-04-03 |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| Komunikat       |                                                                         |            |
| Data komunikatu | 2017-04-03                                                              |            |
| Tytuł           | Instrukcja                                                              |            |
| Link            | <a href="/user/img/pdf/instrukcja.pdf">/user/img/pdf/instrukcja.pdf</a> |            |
| Treść           | instrukcja                                                              |            |

Rys. 217. Komunikat



Nie ma możliwości wysłania wiadomości w odpowiedzi na komunikat.

## 13.2. Nowa wiadomość

Po wybraniu z menu bocznego opcji **Nowa wiadomość** wyświetlony zostaje formularz wysyłania wiadomości (Rys. 218).

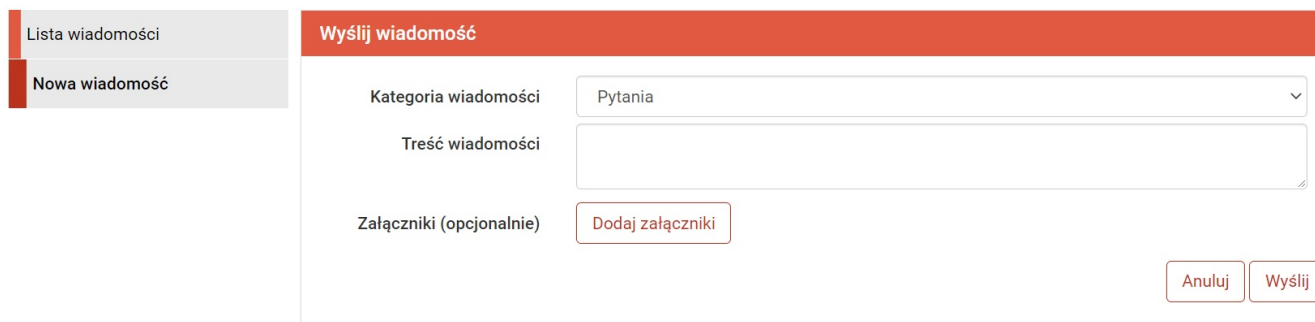
Z listy rozwijalnej wybieramy kategorię wiadomości (Rys. 219), a w polu poniżej wpisujemy jej treść.

Możemy również dodać załączniki. W tym celu klikamy przycisk **Dodaj załączniki** i wybieramy plik w wyświetlonym oknie. Jeżeli chcemy załączyć kilka plików, to zaznaczamy je wszystkie i wybieramy **Otwórz**.

Note: Możemy załączać jedynie dozwolone formaty plików.

Załączniki usuwamy, klikając przycisk **Usuń załączniki**. Ich automatyczne usunięcie może również nastąpić po kliknięciu ikonki załączonych plików.

Po utworzeniu wiadomości klikamy przycisk **Wyślij**. Przycisk **Anuluj** wyświetla listę wiadomości, anulując jednocześnie proces wysyłania wiadomości.



The screenshot shows a web interface for sending a message. On the left is a sidebar with two items: 'Lista wiadomości' and 'Nowa wiadomość', the latter being highlighted. The main area has a red header 'Wyślij wiadomość'. Below it, there are three labels: 'Kategoria wiadomości' with a dropdown menu showing 'Pytania', 'Treść wiadomości' with a large text input area, and 'Załączniki (opcjonalnie)' with a 'Dodaj załączniki' button. At the bottom right are 'Anuluj' and 'Wyślij' buttons.

Rys. 218. Nowa wiadomość



This screenshot is similar to the previous one, but the 'Kategoria wiadomości' dropdown menu is open, displaying a list of categories: 'Kredyty' (highlighted in blue), 'Chwilówka', 'Lokaty', 'Kredyt majątkowy', 'Karty kredytowe', 'Programy lojalnościowe', and 'Rachunki'. The 'Anuluj' and 'Wyślij' buttons remain at the bottom right.

Rys. 219. Wybór tematu nowej wiadomości

## Rozdział 14. PayByNet

PayByNet to system gwarantowanych, natychmiastowych płatności internetowych opracowany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. specjalnie na potrzeby handlu elektronicznego. To obecnie najszybszy sposób płatności w Internecie, dzięki któremu zamówienie może zostać zrealizowane od razu po zatwierdzeniu przelewu.

Jakie korzyści uzyskujemy z tego systemu?

Korzystając z bankowości elektronicznej, możemy szybko, bezpiecznie i wygodnie, 24 godziny na dobę, realizować płatności za zakupy w sklepach internetowych, które przyjmują płatności w ramach **PayByNet**. Płatności realizowane są bezpośrednio z rachunku, bez konieczności ręcznego wprowadzania danych transakcji. Dzięki temu mamy zapewnione:

- **szybkość** — płatności w PayByNet przyspieszają realizację zamówienia,
- **przejrzystość** — przelew bezpośredni stanowi jednoznaczny dowód zapłaty za wybrane przez nas towary bądź usługi,
- **bezpieczeństwo** — usługa wykonywana jest za pośrednictwem KIR (Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.) i gwarantuje nam bezpieczeństwo dokonanej transakcji,
- **wygode** — automatyczne przenoszenie danych dotyczących przelewu i danych odbiorcy płatności.

### Jak korzystać z PayByNet?

W chwili dokonania zakupów w sklepie internetowym, który akceptuje płatności w systemie **PayByNet**, przy wyborze rodzaju płatności, wybieramy **PayByNet**, a po wyświetleniu strony serwisu klikamy logo **Banki Spółdzielcze**, a następnie wybieramy nasz **Bank Spółdzielczy**. Automatycznie zostajemy przekierowani na stronę logowania do systemu bankowości elektronicznej ([Rys. 220](#)),



Logowanie do systemu

Login

Hasło

Zaloguj

Rys. 220. PayByNet — logowanie do systemu

Dane w kroku 1. (**Typ przelewu**) i kroku 3. (**Przelew na rachunek**) są wypełniane automatycznie. W kroku 2. wybieramy rachunek, z którego chcemy wykonać przelew ([Rys. 221](#)). Jeżeli dysponujemy tylko jednym rachunkiem, który możemy obciążyć, wówczas jest on wybierany automatycznie.

|                                                            |                                                              |                                 |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu                                       |                                                              | Krajowy                         |
| Krok 2. Przelew z rachunku                                 |                                                              |                                 |
| Konto<br>69 22222222 0013 1951 2000 0001<br>362 426,60 PLN | Skarbonka<br>44 22222222 0013 1951 2000 0063<br>6 191,99 PLN |                                 |
| Krok 3. Przelew na rachunek                                |                                                              | 44 11402004 0000 3102 1582 3843 |
| Krok 4. Dane do przelewu                                   |                                                              |                                 |

Rys. 221. PayByNet — krok 2.

Z kroku 2. przechodzimy automatycznie do kroku 4., czyli wypełnionego formularza płatności i sprawdzamy, czy jest zgodny z prawdą (Rys. 222).

|                             |                                                          |                                                                            |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu        |                                                          | Krajowy                                                                    |
| Krok 2. Przelew z rachunku  |                                                          | 69 22222222 0013 1951 2000 0001 (Dostępne środki: 362 426,60 PLN)          |
| Krok 3. Przelew na rachunek |                                                          | 44 22222222 2222 2222 2222 2222                                            |
| Krok 4. Dane do przelewu    |                                                          |                                                                            |
| Rachunek odbiorcy           | 44 22222222 2222 2222 2222 2222                          |                                                                            |
| Nazwa odbiorcy              | ShopOnline1 e-sklep ul.Klonowa 33 02-001 Warszawa Polska |                                                                            |
| Tytuł przelewu              | Shop Online 1619439279                                   |                                                                            |
| Kwota przelewu              | 2,58                                                     | PLN                                                                        |
| Data wykonania przelewu     | 2021-04-26                                               |                                                                            |
|                             |                                                          | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rys. 222. PayByNet — krok 4.

Przyciskiem **Anuluj** możemy anulować transakcję. Jeżeli chcemy ją kontynuować, klikamy przycisk **Dalej** i przechodzimy do formularza podsumowującego — w celu weryfikacji.

W przypadku chęci zmiany rachunku, który chcemy obciążyć, powracamy do poprzedniej strony formularza, klikając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** wyświetla informację "Czy na pewno chcesz anulować bieżącą transakcję?". Kliknięcie **TAK** wylogowuje z systemu i anuluje transakcję. Kliknięcie **NIE** pozwala kontynuować wykonywanie płatności (Rys. 223).

Tak

Nie

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, wpisujemy żądane hasło i klikamy przycisk **Zatwierdź**.

## Autoryzacja przelewu: PayByNet

### Rachunek odbiorcy

44 22222222 2222 2222 2222 2222

(4422222222222222222222222222)

Bank Oddział Bankowości Detalicznej

al. Piłsudskiego 8

99-999 Łódź

Nazwa odbiorcy

ShopOnline1 e-sklep ul.Klonowa 33 02-001 Warszawa Polska

Tytuł przelewu

Shop Online 1619439279

Kwota przelewu

2,58 PLN

### Data wykonania przelewu

2021-04-26

Podaj hasło SMS dla operacji nr 10 z dnia 2021-04-26

Wyślij SMS z kodem

## Anuluj

[Wstecz](#)

Zatwierdź

Jeśli hasło zostało wprowadzone poprawnie, otrzymujemy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji ([Rys. 225](#)). Po chwili system przekierowuje nas na stronę sklepu. Jeśli tak się nie stanie, klikamy przycisk **Kliknij tutaj, jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie**.

- Przelew przyjęty do realizacji

[Kliknij tutaj jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie](#)

# Rozdział 15. Autoryzacja transakcji

Celem zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa bankowości internetowej, zatwierdzanie transakcji odbywa się z użyciem specjalnych metod autoryzacji. W zależności od przyjętego standardu mogą to być:

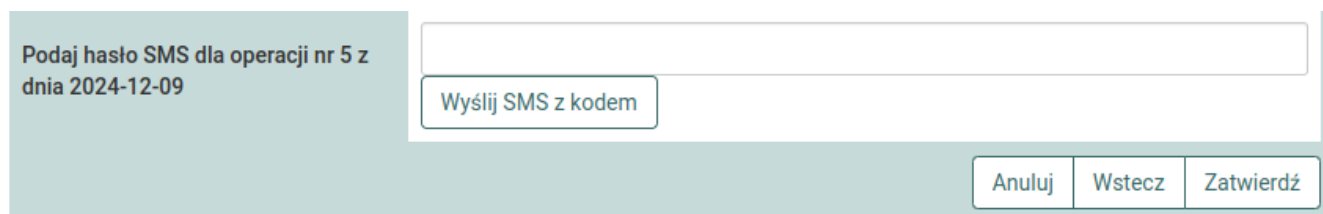
- Hasła SMS,
- Autoryzacja mobilna,
- Hasła jednorazowe,
- Kody jednorazowe,
- Tokeny,
- Hasło do systemu.

Dostępność powyższych metod jest ściśle określona w regulaminie usługi.

## 15.1. Hasła SMS

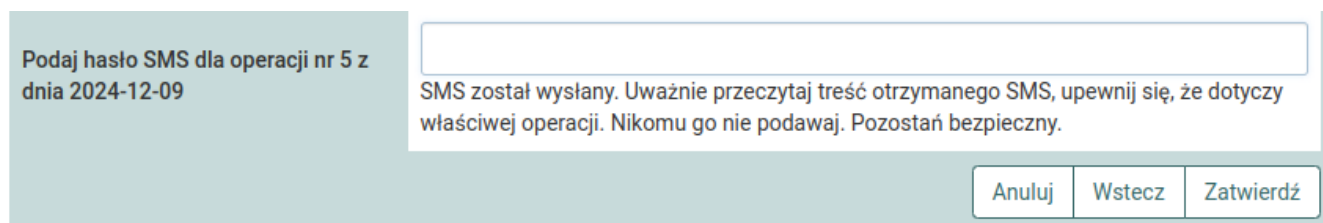
W celu otrzymania SMS-a z kodem autoryzującym klikamy przycisk **Wyślij SMS z kodem** (Rys. 226) znajdujący się w formularzu podsumowującym.

Ilość prób wysłania wiadomości SMS do autoryzacji transakcji jest ograniczona. Jeżeli dozwolona ilość jest większa od 1, kliknięcie przycisku **Wstecz**, a następnie kliknięcie **Dalej** pozwala na ponowne wysłanie wiadomości SMS.



Rys. 226. Przykład autoryzacji hasłem SMS

Po wysłaniu SMS-a wyświetlony zostaje komunikat SMS został wysłany. *Uważnie przeczytaj treść otrzymanego SMS, upewnij się, że dotyczy właściwej operacji. Nikomu go nie podawaj. Pozostań bezpieczny.* (Rys. 227).



Rys. 227. Przykład autoryzacji hasłem SMS — SMS został wysłany. *Uważnie przeczytaj treść otrzymanego SMS, upewnij się, że dotyczy właściwej operacji. Nikomu go nie podawaj. Pozostań bezpieczny.*

## 15.2. Autoryzacja mobilna

Aplikacja mobilna służy do autoryzacji w systemie, którego dotyczy ten dokument. Aplikacja jest dostępna na systemy Android i iOS. Przy pobieraniu aplikacji **należy zwrócić szczególną uwagę na nazwę aplikacji i wydawcy oraz wielkość liter!**



Wszystkie aplikacje, które wzbudzają naszą nieufność należy natychmiast zgłosić w Banku.

Włączenie autoryzacji mobilnej zostało opisane w rozdziale 9.8. Po poprawnym dodaniu profilu mobilnego w aplikacji uzyskujemy dostęp do możliwości autoryzacji poprzez tę aplikację.

Rysunek poniżej przedstawia przykładowy widok autoryzacji (Rys. 228). Na tym etapie pozostawiamy włączone okno i akceptujemy lub odrzucamy operację z poziomu aplikacji mobilnej.

Powiadomienie autoryzacyjne nr 3 z dnia 2018-12-20

Pozostań na tej stronie i potwierdź operację w aplikacji mobilnej (9:50)

Anuluj Wstecz

Rys. 228. Widok podczas autoryzacji mobilnej

## 15.3. Hasła jednorazowe

W przypadku autoryzacji hasłami jednorazowymi system określa, które hasło i z jakiej listy mamy podać.

Podaj hasło nr 13 z listy 000000188

Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rys. 229. Przykład autoryzacji hasłem jednorazowym

## 15.4. Kody jednorazowe

W przypadku autoryzacji kodami jednorazowymi system określa, który kod i z której karty mamy podać.

Podaj hasło nr 1 ze zdraпки 000000022

Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rys. 230. Przykład autoryzacji kodem jednorazowym

Przycisk **Kody wykorzystane** pozwala nam podglądać aktualny stan aktywnej karty kodów jednorazowych.

Numer karty: 000000022

|     |  |     |  |     |  |     |  |     |  |
|-----|--|-----|--|-----|--|-----|--|-----|--|
| 01) |  | 11) |  | 21) |  | 31) |  | 41) |  |
| 02) |  | 12) |  | 22) |  | 32) |  | 42) |  |
| 03) |  | 13) |  | 23) |  | 33) |  | 43) |  |
| 04) |  | 14) |  | 24) |  | 34) |  | 44) |  |
| 05) |  | 15) |  | 25) |  | 35) |  | 45) |  |
| 06) |  | 16) |  | 26) |  | 36) |  | 46) |  |
| 07) |  | 17) |  | 27) |  | 37) |  | 47) |  |
| 08) |  | 18) |  | 28) |  | 38) |  | 48) |  |
| 09) |  | 19) |  | 29) |  | 39) |  | 49) |  |
| 10) |  | 20) |  | 30) |  | 40) |  | 50) |  |

Rys. 231. Przykładowy stan aktywnej karty kodów jednorazowych

## 15.5. Tokeny

Tokeny mogą działać w dwóch trybach:

- z użyciem PIN-u,
- bez użycia PIN-u.

PIN tokenu to kilkucyfrowy kod znany tylko właścicielowi tokena. W przypadku gdy obsługa PIN jest włączona, wprowadzamy powyższy PIN oraz hasło podawane przez token. W przypadku gdy obsługa PIN jest wyłączona, podajemy tylko hasło podawane przez token.

Przepisz kody z tokena

Anuluj
Wstecz
Zatwierdź

Rys. 232. Przykład autoryzacji tokenem



Hasło w tokenie zmienia się co kilkadziesiąt sekund — czas zależny jest od modelu urządzenia. Jednym hasłem możemy autoryzować tylko jedną transakcję.

## 15.6. Hasło do systemu

W niektórych przypadkach, jak np. przy wykonywaniu zdefiniowanego wcześniej przelewu (gdy przy definiowaniu zaznaczona została opcja "NIE wymaga podania hasła jednorazowego"), transakcje autoryzujemy hasłem do systemu.

Podaj hasło do systemu

Anuluj

Wstecz

Zatwierdź

Rys. 233. Przykład autoryzacji hasłem do systemu



Każde nasze działanie w systemie jest rejestrowane. Po kilkukrotnej (w zależności jak stanowi umowa) błędnej próbie autoryzacji może nastąpić blokada. W przypadku błędnych prób autoryzacji hasłem logowania do systemu może nastąpić blokada logowania do systemu. Taka sama sytuacja ma miejsce podczas błędnych prób logowania do systemu. W przypadku błędnych prób autoryzacji hasłami jednorazowymi może nastąpić blokada wykonywania transakcji. Takie procedury są wynikiem dbałości o bezpieczeństwo systemu bankowości elektronicznej. == Zakończenie pracy

System bankowości elektronicznej eBankNet został wyposażony w wiele zabezpieczeń i według naszych ekspertów jest bezpiecznym systemem odpornym na włamania. Mając na względzie dobro klientów, musimy przypomnieć, że każdy powinien chronić swoje dane, nie umożliwiać osobom postronnym dostępu do zalogowanego komputera, jak również do zestawów hasel jednorazowych.



Chrońmy nasze dane! Bezpiecznie kończmy pracę, klikając przycisk **Wyloguj**.

Przycisk **Wyloguj** znajduje się w prawym górnym rogu ekranu. Zaraz obok znajduje się licznik długości sesji, odmierzający czas "w dół". Wyzerowanie licznika powoduje automatycznie wylogowanie nas z systemu (Rys. 234). Na minutę przed upływem sesji pojawia się przycisk **Przedłuż sesję** (Rys. 235). Możemy go kliknąć, aby kontynuować pracę w systemie.

Kowalski Jerzy ▼

Komunikaty (0) ▼

Wyloguj (4:35)

Rys. 234. Wylogowanie

Kowalski Jerzy ▼

Komunikaty (0) ▼

Przedłuż sesję

Wyloguj (0:49)

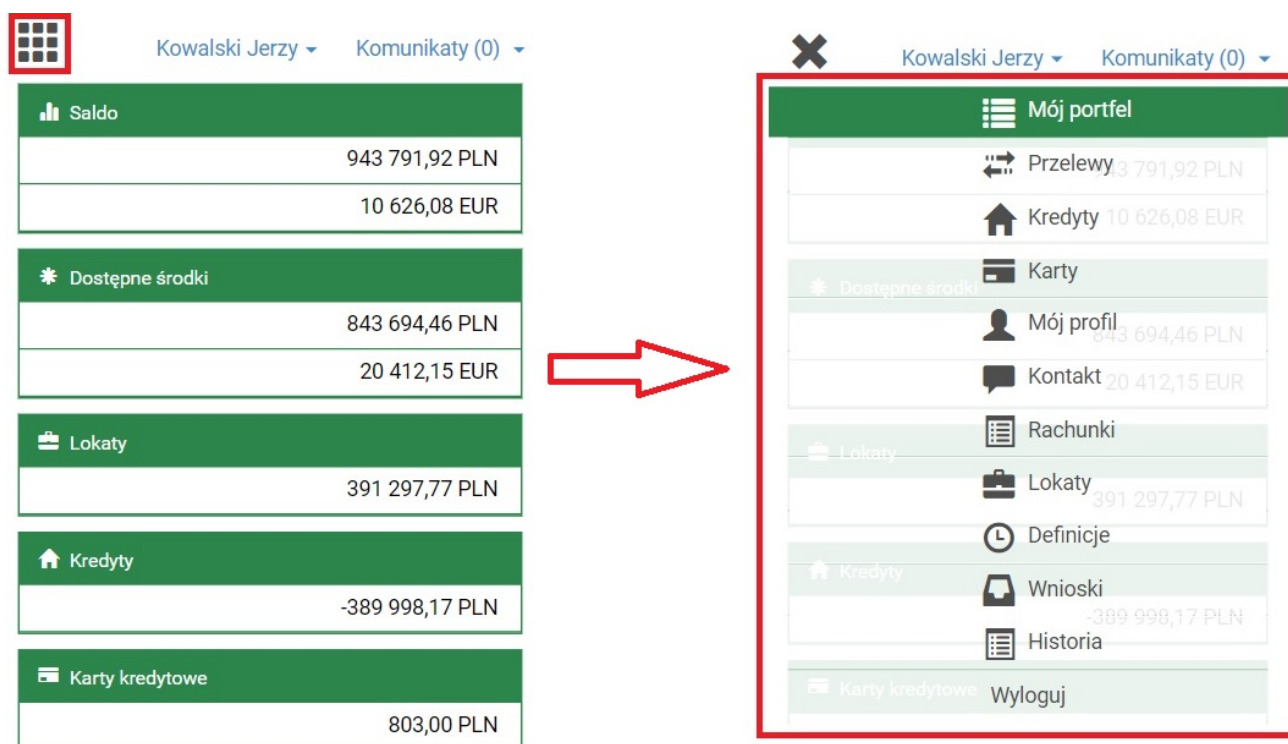
Rys. 235. Przedłuż sesję

## Rozdział 16. RWD

RWD (ang. *Responsive Web Design*) to technika projektowania strony WWW, tak aby jej wygląd i układ dostosowywał się automatycznie do rozmiaru okna urządzenia. Strona stworzona w takiej technice jest uniwersalna i wyświetla się prawidłowo zarówno na dużych ekranach, jak i na smartfonach czy tabletach.

Technika RWD została zastosowana w Systemie eBankNet, aby bankowość elektroniczna była lepiej prezentowana na urządzeniach mobilnych. W celu jej pełnego wykorzystania i zarazem polepszenia ergonomii i funkcjonalności, część wizualna jest nieco odmienna.

**Menu główne** jest reprezentowane jako ikona w lewym górnym rogu ekranu (Rys. 236). Po jej kliknięciu otrzymujemy dostęp do listy wszystkich modułów.



Rys. 236. RWD — Menu główne

Poniżej możemy zapoznać się z pozostałymi widokami.

Kowalski Jerzy Komunikaty (0)

Saldo

|                |
|----------------|
| 943 791,92 PLN |
| 10 626,08 EUR  |

Dostępne środki

|                |
|----------------|
| 843 694,46 PLN |
| 20 412,15 EUR  |

Lokaty

|                |
|----------------|
| 391 297,77 PLN |
|----------------|

Kredyty

|                 |
|-----------------|
| -389 998,17 PLN |
|-----------------|

Karty kredytowe

|            |
|------------|
| 803,00 PLN |
|------------|

Rachunki 11

| Numer rachunku             | Saldo          | Dostępne środki |
|----------------------------|----------------|-----------------|
| Konto<br>69****0001        | 462 395,98 PLN | 362 385,52 PLN  |
| Skarbonka<br>44****0063    | 6 191,99 PLN   | 6 191,99 PLN    |
| Rachunek VAT<br>03****0025 | 108,00 PLN     | 21,00 PLN       |

Lokaty 24

Kredyty 4

Karty kredytowe 1

Rys. 237. RWD — Moduł Mój portfel

Kowalski Jerzy Komunikaty (0)

Nowy przelew

Oczekujące

Niewykonane

Lista zleceń stałych

Nowe zlecenie stałe

Autodealing

Krok 1. Typ przelewu

Krajowy

Własny

Zagraniczny

US / Cło

Doładuj telefon

Faktura VAT

Przekazanie VAT

Krok 2. Przelew z rachunku

Krok 3. Przelew na rachunek

Krok 4. Dane do przelewu

Rys. 238. RWD — Moduł Przelewy

Kowalski Jerzy Komunikaty (0)

Zakres operacji

2021-03-01 - 2021-04-28

Typ: Obciążenia i uznania

Kwota od:

Kwota do:

Nazwa:

Tytuł:

Zakupy

Rachunek:

+ obroty (ma)

0,00 PLN

- obroty (winien)

725,00 PLN

Krok 1. Wybierz rachunek

69 22222222 0013 1951 2000 0001

Krok 2. Filtruj (opcjonalny)

Krok 3. Lista operacji

☒ Lista blokad  
☒ Lista wyciągów

Data operacji

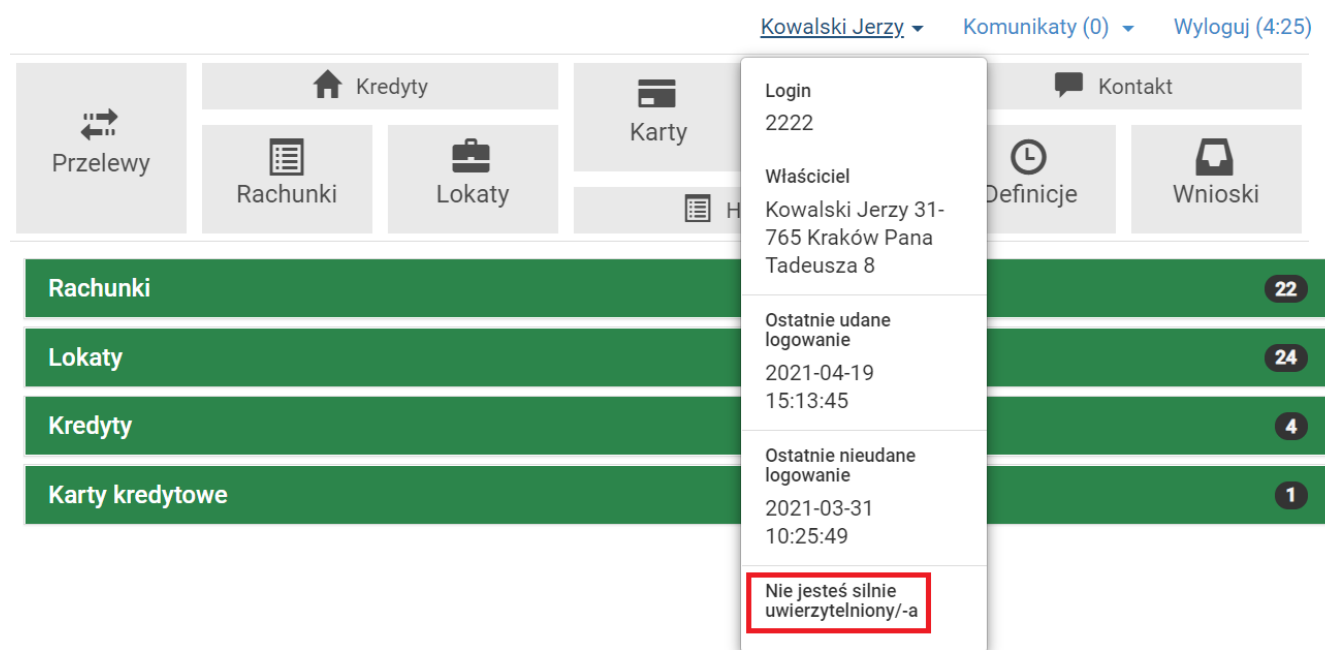
| Data księgowania | Opis operacji                                                           | Kwota       |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 2021-04-21       | Polecenie Przelewu / eBank.- zlec.st. wew. 10****0001 Anna Nowak Zakupy | -100,00 PLN |
| 2021-04-20       | Polecenie Przelewu / eBanknet- przeł. wew. 10****0001 Anna Nowak Zakupy | -50,00 PLN  |

Rys. 239. RWD — Moduł Historia

# Rozdział 17. Silne uwierzytelnienie

**Silne uwierzytelnienie** (SCA — ang. *Strong Customer Authentication*) oznacza uwierzytelnianie dwustopniowe. Jest wykorzystywane podczas logowania na stronie Banku w odstępach czasowych określonych przez Bank, przeglądania historii rachunków rozliczeniowych, lokat, kredytów i kart bankowych starszej niż 90 dni.

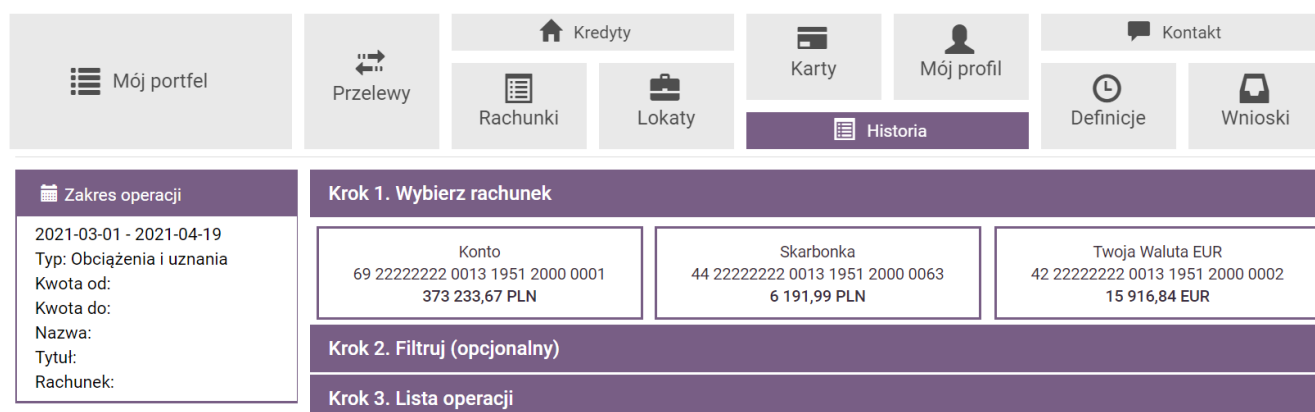
Jeżeli nie logowaliśmy się z wykorzystaniem zaufanego urządzenia lub nie podawaliśmy hasła jednorazowego przy logowaniu, wówczas nie jesteśmy silnie uwierzytelnieni.



Rys. 240. Informacja, że użytkownik nie jest silnie uwierzytelniony

Poniżej został opisany sposób silnego uwierzytelniania na przykładzie uzyskania dostępu do historii płatności starszych niż 90 dni.

W celu zobaczenia wykonanych operacji dla danego rachunku wybieramy z **Menu głównego** moduł **Historia**. Wówczas automatycznie przechodzimy do kroku 1. o nazwie **Wybierz rachunek** (Rys. 241).



Rys. 241. Wybór rachunku — krok 1.

Po wybraniu rachunku, którego historię chcemy zobaczyć, automatycznie przechodzimy do kroku

3., czyli listy operacji (Rys. 151).

Aby uzyskać dostęp do historii sprzed 90 dni, klikamy belkę kroku 2., czyli **Filtruj** (Rys. 242). Następnie wybieramy odpowiedni typ zakresu, np. **Ostatnie dni** i wpisujemy liczbę wyższą od 90, np. 100 w odpowiednie pole. Kryteria wyszukiwania zatwierdzamy, klikając przycisk **Wyszukaj** (Rys. 243).

|                                                                                                                                           |                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Zakres operacji</b><br>2021-03-01 - 2021-04-19<br>Typ: Obciążenia i uznania<br>Kwota od:<br>Kwota do:<br>Nazwa:<br>Tytuł:<br>Rachunek: | <b>Krok 1. Wybierz rachunek</b> 69 22222222 0013 1951 2000 0001                            |
| <b>Saldo początkowe</b><br>383 848,39 PLN                                                                                                 | <b>Krok 2. Filtruj (opcjonalny)</b>                                                        |
| <b>Obroty (ma)</b><br>109 314,58 PLN                                                                                                      | <b>Typ zakresu</b><br>Zakres dat<br>Zakres dat<br><b>Ostatnie dni</b><br>Ostatnie miesiące |
| <b>Obroty (winien)</b><br>19 918,84 PLN                                                                                                   | Data początkowa<br>2021-03-01<br>Ostatnich dni<br>14                                       |
| <b>Saldo końcowe</b><br>473 244,13 PLN                                                                                                    | Data końcowa<br>2021-04-19<br>Ostatnich miesięcy<br>3                                      |
|                                                                                                                                           | Typ operacji<br>Obciążenia i uznania                                                       |
|                                                                                                                                           | Kwota od                                                                                   |
|                                                                                                                                           | Kwota do                                                                                   |
|                                                                                                                                           | Nazwa                                                                                      |
|                                                                                                                                           | Tytuł                                                                                      |
|                                                                                                                                           | Rachunek                                                                                   |
|                                                                                                                                           | <b>Wyszukaj</b>                                                                            |
|                                                                                                                                           | <b>Krok 3. Lista operacji</b>                                                              |

Rys. 242. Wybranie typu zakresu — krok 2.

|                                                                                                                                           |                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Zakres operacji</b><br>2021-03-01 - 2021-04-19<br>Typ: Obciążenia i uznania<br>Kwota od:<br>Kwota do:<br>Nazwa:<br>Tytuł:<br>Rachunek: | <b>Krok 1. Wybierz rachunek</b> 69 22222222 0013 1951 2000 0001 |
| <b>Saldo początkowe</b><br>383 848,39 PLN                                                                                                 | <b>Krok 2. Filtruj (opcjonalny)</b>                             |
| <b>Obroty (ma)</b><br>109 314,58 PLN                                                                                                      | <b>Typ zakresu</b><br>Ostatnie dni                              |
| <b>Obroty (winien)</b><br>19 918,84 PLN                                                                                                   | Data początkowa<br>2021-03-01<br>Ostatnich dni<br><b>100</b>    |
| <b>Saldo końcowe</b><br>473 244,13 PLN                                                                                                    | Data końcowa<br>2021-04-19<br>Ostatnich miesięcy<br>3           |
|                                                                                                                                           | Typ operacji<br>Obciążenia i uznania                            |
|                                                                                                                                           | Kwota od                                                        |
|                                                                                                                                           | Kwota do                                                        |
|                                                                                                                                           | Nazwa                                                           |
|                                                                                                                                           | Tytuł                                                           |
|                                                                                                                                           | Rachunek                                                        |
|                                                                                                                                           | <b>Wyszukaj</b>                                                 |
|                                                                                                                                           | <b>Krok 3. Lista operacji</b>                                   |

Rys. 243. Określenie zakresu czasowego — krok 2.

W związku z próbą zobaczenia historii dłuższej niż 90 dni pojawia się okienko z komunikatem o konieczności silnego uwierzytelnienia się (Rys. 244). Klikamy przycisk **Tak** i wpisujemy żądane hasło (Rys. 245).

Operacja, którą chcesz wykonać wymaga silnego uwierzytelnienia.  
Czy chcesz kontynuować?

Nie **Tak**

Rys. 244. Wybór silnego uwierzytelnienia

Po kliknięciu **Aktywuj** uzyskujemy dostęp do historii płatności starszych niż 90 dni.

**Autoryzacja**

Podaj hasło SMS dla operacji nr 14 z dnia 2019-09-05

**Wyślij SMS z kodem**

Anuluj **Aktywuj**

Rys. 245. Autoryzacja silnego uwierzytelnienia

Po kliknięciu naszej nazwy użytkownika w prawym górnym rogu możemy zobaczyć, że jesteśmy silnie uwierzytelnieni ([Rys. 246](#))

Kowalski Jerzy ▾    Komunikaty (0) ▾    Wyloguj (4:22)

|          |          |        |           |
|----------|----------|--------|-----------|
| Przelewy | Kredyty  | Karty  | Kontakt   |
|          | Rachunki | Lokaty | Definicje |
|          |          |        | Wnioski   |

**Rachunki**

**Lokaty**

**Kredyty**

**Karty kredytowe**

Login  
2222

Właściciel  
Kowalski Jerzy 31-765 Kraków Pana Tadeusza 8

Ostatnie udane logowanie  
2021-04-19 15:37:15

Ostatnie nieudane logowanie  
2021-03-31 10:25:49

**Jesteś silnie uwierzytelniony/-a**

|  |    |
|--|----|
|  | 22 |
|  | 24 |
|  | 4  |
|  | 1  |

Rys. 246. Informacja o silnym uwierzytelnieniu

# Rozdział 18. Zgody PSD2

**PSD2** (ang. *Payment Services Directive 2*) to dyrektywa dotycząca usług płatniczych obowiązująca na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Dzięki niej możliwe jest powoływanie nowych instytucji finansowych — dostawców usług płatniczych, tzw. **TPP** (ang. *Third Party Provider*) — mogących świadczyć, za naszą zgodą, usługi dostępu do informacji o rachunkach, jak również inicjować płatności w ramach tzw. otwartej bankowości.

## 18.1. Akceptacja zgody

Po poprawnym zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej zostaje wyświetlona lista zgód. Aby zaakceptować zgodę, zaznaczamy pole **Akceptuję/Odrzucam**, a następnie klikamy przycisk **Akceptuj**. W przypadku gdy na liście znajduje się kilka zgód, akceptujemy każdą z osobna (Rys. 247). Aby wylogować się z systemu bez podejmowania jakiegokolwiek akcji, klikamy przycisk **Anuluj**.

Lista zgód PSD2

Znajdujesz się na stronie akceptowania/odrzućania zgód PSD2. Aby zaakceptować lub odrzucić zgodę, zaznacz pole wyboru przy każdej zgodzie.

**Zgody dla**

|                                            |                                 |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Pozwolenie na wykonanie przelewu krajowego | Jednorazowa                     |
| Typ przelewu                               | Krajowy                         |
| Numer konta odbiorcy                       | 68 00000000 0000 0000 0000 0000 |
| Adres odbiorcy                             | Jan Kowalski                    |
| Numer konta nadawcy                        | 45 00000000 0000 0000 0000 0000 |
| Adres nadawcy                              | Anna Kowalska                   |
| Tytuł                                      | Przelew środków                 |
| Kwota                                      | 128,00 PLN                      |
| System przelewów                           | Elixir                          |

☒ Akceptuję/Odrzucam

Anuluj

Odrzuć

Akceptuj

Rys. 247. Lista zgód — akceptacja/odrzućenie

W kolejnym kroku dokonujemy autoryzacji akceptacji zgody przy użyciu bieżącego sposobu autoryzacji (Rys. 248).

## Lista zgód PSD2

| Zgody dla                                  |                                 |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Pozwolenie na wykonanie przelewu krajowego | Jednorazowa                     |
| Typ przelewu                               | Krajowy                         |
| Numer konta odbiorcy                       | 68 00000000 0000 0000 0000 0000 |
| Adres odbiorcy                             | Jan Kowalski                    |
| Numer konta nadawcy                        | 45 00000000 0000 0000 0000 0000 |
| Adres nadawcy                              | Anna Kowalska                   |
| Tytuł                                      | Przelew środków                 |
| Kwota                                      | 128,00 PLN                      |
| System przelewów                           | Elixir                          |

Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2019-10-01

\*\*\*\*\*

Wyślij SMS z kodem

Anuluj Powrót Zatwierdź

Rys. 248. Autoryzacja akceptacji zgody

Po poprawnej autoryzacji akceptacji zgody wyświetla się komunikat informujący o zaakceptowaniu zgody i automatycznie zostajemy przekierowani na stronę TTP. W przypadku gdy automatyczne przekierowanie nie następuje, klikamy przycisk **Kliknij tutaj, jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie** (Rys. 249).

• Zgoda została zaakceptowana. Nie opuszczaj strony, zostaniesz automatycznie przekierowany

Kliknij tutaj jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie

Rys. 249. Potwierdzenie zaakceptowania zgody

## 18.2. Odrzucenie zgody

Po poprawnym zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej zostaje wyświetlona lista zgód. Aby odrzucić zgodę, zaznaczamy pole **Akceptuję/Odrzucam**, a następnie klikamy przycisk **Odrzucam**. W przypadku, gdy na liście znajduje się kilka zgód, odrzucamy każdą z nich z osobna (Rys. 247). Aby wylogować się z systemu bez podejmowania jakiegokolwiek akcji, klikamy przycisk **Anuluj**.

W kolejnym kroku dokonujemy autoryzacji odrzucenia zgody przy użyciu bieżącego sposobu autoryzacji (Rys. 250).

Lista zgód PSD2

Zgody dla

|                                            |                                 |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Pozwolenie na wykonanie przelewu krajowego | Jednorazowa                     |
| Typ przelewu                               | Krajowy                         |
| Numer konta odbiorcy                       | 68 00000000 0000 0000 0000 0000 |
| Adres odbiorcy                             | Jan Kowalski                    |
| Numer konta nadawcy                        | 45 00000000 0000 0000 0000 0000 |
| Adres nadawcy                              | Anna Kowalska                   |
| Tytuł                                      | Przelew środków                 |
| Kwota                                      | 128,00 PLN                      |
| System przelewów                           | Elixir                          |

Podaj hasło SMS dla operacji nr 2 z dnia 2019-10-01

\*\*\*\*\*

Wyślij SMS z kodem

Anuluj

Powrót

Zatwierdź

Rys. 250. Autoryzacja odrzucenia zgody

Po poprawnej autoryzacji odrzucenia zgody wyświetla się komunikat informujący o odrzuceniu zgody i automatycznie zostajemy przekierowani na stronę główną Banku. W przypadku gdy automatyczne przekierowanie nie następuje, klikamy przycisk **Kliknij tutaj, jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie** (Rys. 251).

- Zgoda została odrzucona. Nie opuszczaj strony, zostaniesz automatycznie przekierowany

Kliknij tutaj jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie

Rys. 251. Potwierdzenie odrzucenia zgody

## 18.3. Rodzaje zgód

Usługi dostępne w ramach otwartej bankowości w Polsce dzielimy na poniższe kategorie:

- **AS** (ang. *Authorization Service*) — usługa autoryzacji,
- **AIS** (ang. *Account Information Service*) — usługa dostępu do informacji o rachunkach,
- **PIS** (ang. *Payment Initiation Service*) — usługi inicjowania płatności,
- **CAF** (ang. *Confirmation of the Availability of Funds Service*) — usługa potwierdzenia dostępności środków na koncie.

Spośród powyższych usług wyróżniamy następujące rodzaje zgód:

### 1. Zgody w ramach usługi AIS:

- Uzyskanie informacji na temat wszystkich kont płatniczych użytkownika,
- Uzyskanie szczegółowych informacji o koncie płatniczym użytkownika,
- Pobranie informacji o zaksięgowanych transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o oczekujących transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o odrzuconych transakcjach użytkownika,

- Pobranie informacji o anulowanych transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o zaplanowanych transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o blokadach na koncie użytkownika,
- Pobranie szczegółowych informacji o pojedynczej transakcji użytkownika.

2. Zgody w ramach usług **PIS**:

- Inicjacja przelewu krajowego,
- Inicjacja przelewów zagranicznych SEPA,
- Inicjacja przelewów zagranicznych niezgodnych z SEPA,
- Inicjacja przelewu do organu podatkowego,
- Definicja nowej płatności cyklicznej,
- Uzyskanie statusu płatności,
- Uzyskanie statusu płatności cyklicznej,
- Anulowanie zaplanowanych płatności,
- Anulowanie płatności cyklicznej.

3. Zgody w ramach usługi **CAF**:

- Potwierdzenie dostępności środków na rachunku.