Instrukcja użytkownika





Warszawa, 2013 r.



| ROZDZIAŁ | A - ROZPOCZĘCIE PRACY Z SYSTEMEM | 3 |
|-----------------|---------------------------------------------|----|
| A.1. | Zasady bezpieczeństwa | 3 |
| A.2. | Obsługiwane przeglądarki | 4 |
| A.3. | Instalacja oprogramowania Java | 4 |
| A.4. | Pierwsze logowanie do systemu | 5 |
| A.5. | Kolejne logowanie | 8 |
| A.6. | Widok pracy użytkownika | 9 |
| A.7. | Autoryzacja operacji | 10 |
| A.8. | Dostęp do funkcji systemu | 12 |
| ROZDZIAŁ | B - WYKONAJ OPERACJE | 13 |
| B.1. | Przelej | 13 |
| B.2. | Inwestuj i oszczędzaj | 19 |
| В.З. | Operacje systemowe | 20 |
| B.4. | Zarządzanie skrótami | 24 |
| O ROZDZIAŁ | C - ZOBACZ HISTORIĘ | 25 |
| C.1. | Operacje wykonane | 25 |
| C.2. | Zlecenia zaplanowane | 26 |
| C.3. | Zlecenia odrzucone | 27 |
| C.4. | Blokady na rachunkach | 27 |
| O ROZDZIAŁ | D - MOJE PRODUKTY | 28 |
| D.1. | Rachunki | 28 |
| D.2. | Lokaty | 28 |
| D.3. | Kredyty | 29 |
| D.4. | Karty | 29 |
| O ROZDZIAŁ | E - POZOSTAŁE FUNKCJONALNOŚCI | 30 |
| E.1. | Wiadomości | 30 |
| E.2. | Wnioski | 31 |
| E.3. | Ustawienia | 33 |
| O/ ROZDZIAŁ | F - FUNKCJONALNOŚCI SUPERUSERA | 37 |
| F.1. | Zarządzanie dostępami | 38 |
| F.2. | Zarządzanie kartami | 39 |
| F.3. | Grupowanie produktów | 39 |
| O ROZDZIAŁ | G - ELEMENTY WSPÓLNE INTERFEJSU UŻYTKOWNIKA | 40 |
| G.1. | Standardowe elementy ekranów | 40 |
| G.2. | Przeglądanie danych na listach | 41 |
| ROZDZIAŁ | H- FORMATY PLIKÓW | 42 |
| H.1. | Kontrahenci | 42 |
| H.2. | Płatności | 45 |



System bankowości internetowej Banku Pocztowego jest nowoczesnym systemem, który umożliwia zarządzanie rachunkami oraz innymi produktami Banku Pocztowego SA. Stanowi wspólną platformę dla Klientów detalicznych i instytucjonalnych, umożliwiającą jednemu użytkownikowi pracę w kilku kontekstach na rzecz kilku klientów.

Niniejszy dokument zawiera wytyczne na temat wymagań technicznych, logowania i korzystania z systemu.

A.1. Zasady bezpieczeństwa

Przed rozpoczęciem pracy w systemie należy zapoznać się z podstawowymi zasadami bezpieczeństwa.

Bezpieczeństwo komputera

Komputer powinien być zabezpieczony zgodnie z zaleceniami producenta systemu, posiadać zainstalowany program antywirusowy z aktualnymi bazami wirusów. Należy pamiętać, żeby system i przeglądarka były aktualizowane na bieżąco. Ze szczególną rezerwą należy podchodzić do komputerów publicznych, dostępnych na przykład w kafejkach internetowych.

Adres strony

Na stronę bankowości internetowej wchodzi się wpisując pełny jej adres lub korzystając z łącza do serwisu umieszczonego na stronach Banku. Nie należy korzystać z odnośników w wiadomościach pocztowych, bądź na innych stronach.

Protokół SSL

Należy sprawdzić, czy połączenie nawiązane pomiędzy komputerem, a serwerem Banku jest szyfrowane. W takiej sytuacji adres rozpoczyna się od https://. Ikona zamkniętej kłódki jest graficznym potwierdzeniem połączenia szyfrowanego. Przykładowe poprawne widoki pola adresu w przeglądarkach internetowych:

| 🗠 Bank Poczti | owy-bezpieczny 🗙 | Pocztowy24 | × |
|---------------|------------------|----------------|---|
| ← → C | 🔒 https://www. | .pocztowy24.pl | |

Udostępnianie certyfikatów i haseł

Nigdy nie należy udostępniać hasła dostępu, pliku z certyfikatem ani telefonu, którego numer jest zapisany w systemie banku jako numer telefonu do autoryzacji zleceń kodami SMS.

Daty logowania

Po zalogowaniu do systemu w opcji <u>"Dane użytkownika"</u> w ustawieniach systemowych wyświetlane są daty ostatniego logowania, zarówno udanego jak i nieudanego, umożliwiając weryfikację aktywności użytkownika.

Wylogowanie się z serwisu

Po zakończeniu korzystania z serwisu bankowości internetowej, zawsze należy się wylogować używając do tego celu "WYLOGUJ" który znajduje się w górnej prawej stronie strony. Zamknięcie strony bez wylogowania naraża na niebezpieczeństwo włamania do systemu bankowości internetowej. Prawidłowe wylogowanie z systemu jest potwierdzone komunikatem.





A.2. Do obsługi serwisu transakcyjnego należy mieć zainstalowany system operacyjny w podanych poniżej wersjach i wszystkich kolejnych wersjach lub liniach biznesowych tych systemów:

- Windows XP Sp3
- Windows Vista
- Windows 7
- Mac OS 5.x
- RedHatvxxx

A.3. Obsługiwane przeglądarki

Serwis transakcyjny jest obsługiwany przez przeglądarki w podanych poniżej wersjach i wszystkich następnych wersjach tych przeglądarek:

- Internet Explorer w wersji 6.x z SP 1,
- Mozilla Firefox w wersji 3.x,
- Chrome w wersji 10.x,
- Opera w wersji 10.x,
- Safari w wersji 4.x,

Zalecane jest korzystanie z najnowszych wersji przeglądarek

A.4. Instalacja oprogramowania Java

Do prawidłowego działania systemu niezbędne jest zainstalowanie aktualnej wersji oprogramowania Java w przeglądarce, w której uruchamiany jest system bankowości internetowej. Aby sprawdzić, czy Java jest zainstalowana lub aktualna należy:

- uruchomić przeglądarkę, pod którą będzie uruchamiana bankowość internetowa
- wejść na stronę producenta: http://java.com/pl/download/testjava.jsp
- kliknąć na link: "sprawdź aktualnie zainstalowaną wersję oprogramowania Java"
- jeśli zostanie wykryta stara wersja lub jej brak, należy zainstalować oprogramowanie Java







 Gdy użytkownik już posiada aktualną wersje Javy, można rozpocząć korzystanie z systemu

A.5. Pierwsze logowanie do systemu

Pierwsze logowanie do serwisu będzie odbywało się w kilku krokach.Najpierw użytkownik będzie proszony o podanie:

- unikalnego Numeru Identyfikacyjnego Klienta (NIK), który nadaje Bank
- 🏉 oraz hasło stałe
 - *e* dla nowych klientów hasło jednorazowe przekazane przez Bank

| Logowanie do systemu bankowości internetowej Banku Pocztowego | | | | |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|---|--|--|
| Wpisz NIK: Wpisz hasło: | (Numer Identyfikacyjny Klienta) | 0 | | |
| | Zaloguj się | | | |

Jeżeli użytkownik poda błędne hasło lub identyfikator, to system wyświetli komunikat o błędzie i nie nastąpi zalogowanie do serwisu transakcyjnego. Podanie trzy razy błędnego hasła będzie powodowało blokadę użytkownika.





2. W kolejnym kroku dla dotychczasowego Klienta, który został przeniesiony do nowego serwisu transakcyjnego, pokażą się zapisy regulaminowe z możliwością akceptacji przez użytkownika.

| Pierwsze logowanie do systemu bankowości internetowej Banku Pocztowego | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| 1 Warunki świadczenia usług 2 Utworzenie nowego hasla 3 Wybór metody autoryzacji | | | | |
| Aby kontynuować zapoznaj się z poniższym dokumentem, a następnie zaakceptuj go. Dokument zapisany jest w formacie PDF. Jeżeli nie posiadasz programu Acrobat Reader pobierz go ze strony producenta www.adobe.com. Brak akceptacji dokumentu uniemożliwi dalszą pracę w systemie. | | | | |
| Warunki świadczenia usług drogą elektroniczną dla Klientów Instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A. | | | | |
| C/Pocztowy 24 | | | | |
| Pocztowy 24 | | | | |

Bez ich akceptacji użytkownik nie będzie mógł rozpocząć pracy w serwisie transakcyjnym.

3. Następnie system wymusi zmianę dotychczasowego hasła. Hasło musi składać się z co najmniej 8 znaków i zawierać znaki z co najmniej trzech grup: małe litery, duże litery, cyfry, znaki specjalne (!, @, #, \$, ^, &, *, ?, <, >).

| Pierwsze logowanie do sy | ystemu bankowości internetowej Banku Pocztowego |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Warunki świadczenia usług 2 | Utworzenie nowego hasla 3 Wybór metody autoryzacji |
| Wiltamy w systemie bankowości internetowej Bank Hasio, którym zalogowałeś się do systemu jest ha z instrukcją - będzie ono Twoim nowym hasłem do | ku Poczłowego S.A. asiem jednorazowym i wymagana jest jego zmiana. Utwórz nowe hasio zgodnie ostępu do systemu bankowości internetowej. |
| Powtórz hasio: | 0 |
| | Zapisz |
| | ◆ Pocztowy 24 |





4. Ostatnim krokiem będzie wybór metody autoryzacji zleceń



- Użytkowników, którzy nie mają wybranej jeszcze żadnej metody autoryzacji lub mają "zdrapki" udostępniona będzie jedynie możliwość wybrania "kodów SMS"
- Użytkownikom mającym wybrane certyfikaty system zaproponuje pozostanie przy tej metodzie, ale z możliwością przejścia na "kody SMS".

Przy wyborze "kodów SMS" system wyświetli numer telefonu zdefiniowany w Banku. Użytkownik będzie mógł również podać dowolny inny numer telefonu. Taka operacja będzie musiała zostać potwierdzona obecnie użytkowaną metodą autoryzacji, a następnie potwierdzona kodem SMS wysłanym na nowo podany numer telefonu. Do pracy z systemem konieczne jest wybranie metody autoryzacji, w przeciwnym razie dostęp do bankowości internetowej nie będzie możliwy.



5. Po poprawnym wykonaniu powyższych kroków nastąpi zalogowanie do systemu, wyświetlony zostanie ekran "Wykonaj operację". Można rozpocząć pracę w bankowości internetowej.

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | 🕓 Do i | ajbliższej sesji wychodzącej zostało : 03:0 | 6:37 | Wyloguj 📎 |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------|-------------|
| | 3 Wykonaj operację | 🙋 Zobacz historię | G Moje produkty | |
| Przelej | Przelew zewnętrzny Przelew podetkowy | Przelew do ZUS Skrót Własny 1 | | |
| Inwestuj i oszczędzaj +- Nowa lokata | | | | |
| Spłać | | | | |
| Operacje systemowe + - Baza odbiorców | Paczki płetności | Autoryzacja zleceń Obsługa certyfikatów certyfik | fæt | |
| 🖂 Wiadomości 🕜 Wnioski (| Ustawienia | | • | Pocztowy 24 |

A.5. Kolejne logowanie

Podczas kolejnego logowanie do systemu użytkownik będzie proszony o podanie:

- unikalnego Numeru Identyfikacyjnego Klienta (NIK) nadanego przez Bank
- hasła stałego (ustawionego przez użytkownika podczas pierwszego logowania do systemu)

Po podaniu poprawnych danych i kliknięciu "Zaloguj się" nastąpi zalogowanie do systemu wyświetlony zostanie ekran "Wykonaj operację". Można rozpocząć pracę w bankowości internetowej.





A.6. Widok pracy użytkownika

Rozwiązanie bankowości internetowej będzie umożliwiać pracę użytkownikowi w kilku widokach w jednej aplikacji na rzecz kilku Klientów (firm) bez potrzeby przelogowania. NIK oraz hasło do logowania dla wszystkich widoków będzie takie samo i będzie wymagane podanie go tylko jeden raz. Przez użytkownika należy rozumieć osobę fizyczną, która może mieć uprawnienia do produktów i usług klientów:

- detalicznych osoba fizyczna lub firma (mikroprzedsiębiorca),
- instytucjonalnych firma, podmiot inny niż mikroprzedsiębiorstwo np. wspólnotamieszkaniowa

Użytkownik podczas pracy w serwisie będzie mógł się swobodnie przełączać pomiędzy widokami (np. swoim jako osoby fizycznej i instytucji, do której produktów ma uprawnienia).

Dodatkowo system udostępni wirtualny widok "Wszystkie", który będzie pozwalał w jednym miejscu zobaczyć wszystkie produkty, do jakich ma dostęp użytkownik, zarówno detaliczne jak i instytucjonalne. Służy on tylko i wyłącznie do pokazania razem wszystkich produktów, do których ma dostęp użytkownik.

| Zalogowany: Anna Poczto | wa 🕓 Do najbliższ | ej sesji wychodzącej zostało : 04:01: | 47 | | Wyloguj (|
|-------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| | 🕑 Wykonaj operację | Zobacz historię | O | Moje produkty | |
| | ▼Rachunki (6) | | | Suma sald 943 015,00 PLN | Suma dostępnych środków 681 578,80 PLN |
| Wszystkie | Wpisz nazwę grupy, nazwę lub numer rachunku | | | | |
| | Nazwa | Przyzr | nany limit | Saldo | Dostępne środki |
| 1 | Wszystkie rachunki | | | 943 015,00 P | LN 681 578,80 PLN |
| Firma Kwiaciarnia | 06 82 1320 0006 0000 0966 2000 0006 | 500 0 | 000,00 PLN | 0,00 P | 2LN 14 451,28 PLN |
| | OSZCZĘDNOŚCIOWY1 15 1320 1856 0000 0966 2000 0002 | | | 12 526,67 P | 1 035,52 PLN |
| Man filmate | MÓJ BIEŻĄCYY 30 1320 1104 0027 8890 2000 0003 | | | 81 390,14 P | 2LN 80 381,28 PLN |
| wspoinota | Pomocniczy 1 57 1320 1104 0027 8890 2000 0002 | | | 64 920,30 P | 2LN 64 797,75 PLN |
| | Dolarowy 76 1320 1117 0000 0986 2000 0005 | | | 254 603,21 U | SD 254 089,89 USD |
| | Pomocniczy 22 84 1320 1104 0027 8890 2000 0001 | | | 0,00 P | -261 683,89 PLN |
| | Lokaty (92) | | Najbliższa di | ata zapadalności lokaty 2011 - 04 - 19 | Suma ulokowanych środków 383 068,14 PLN |
| | Kredyty (7) | Suma przyznanych kwot 2 176 960,00 PLN | | Suma kwot do spłaty 21 216,10 PLN | Suma aktualnego zadłużenia 20 000,00 PLN |
| | Karty (1) | | | | |
| | | | | | |
| 🛛 Wiadomości 👔 | 🛾 Wnioski 🔅 Ustawienia | | | | Pocztowy 24 |





A.7. Autoryzacja operacji

Użytkownik będzie mógł autoryzować operacje wykonywane w systemie bankowości internetowej za pomocą jednej z dwóch metod autoryzacji:

 jednorazowe kody przesyłane do użytkownika w wiadomościach SMS na numer telefonu zdefiniowany w systemie bankowym

| Przed potwierdzeniem op upewnij się, czy przesłani danymi. | eracji przeczytaj uważn e informacje są zgodne | ie wiadomość SMS z h: z wprowadzonymi prze: | asłem i z Ciebie |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------|
| Aby potwierdzić operację na numer: | wprowadź kod SMS nu | mer: 1 z dnia: 2013-02-3 | 21 otrzymany |
| | Ĩ | Podpisz | Anuluj |

certyfikaty niekwalifikowane wystawiane przez Bank

- użytkownik w systemie będzie mógł wygenerować sobie nowy certyfikat (więcej w rozdziale <u>Nowy certyfikat</u>) Po jego aktywacji będzie mógł posługiwać się nowym certyfikatem podczas autoryzacji operacji.
- autoryzacja będzie się odbywać w dwóch krokach:
 - najpierw użytkownik zostanie poproszony o podanie PINu do certyfikatu

| utoryzacja certynkatem | | |
|-------------------------------|---------|--------|
| Wprowadź hasło do certyfikatu | | |
| | Podnisz | Anului |





następnie użytkownik wskazuje plik z certyfikatem. Plik może być zapisany na dysku komputera użytkownika lub nośniku USB.

| 🛓 Wybór pliku | u składnicy Pk | CCS12 | | X |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------|--------|
| Przeglądaj: | l certyfikaty | | 🏂 📂 🛄 • | |
| Niedawno używane elementy | certyfikat | p12 | | |
| Pulpit | | | | |
| Moje dokumenty | | | | |
| Komputer | | | | |
| Q Sieć | | | | |
| | Nazwa pliku: | certyfikat.p12 | | twórz |
| | Typ pliku: | All Files | - I | Anuluj |

Użytkownik w dowolnym momencie podczas pracy w systemie będzie mógł zmienić metodę autoryzacji w "Ustawieniach" (więcej w rozdziale <u>Metody autoryzacji</u>). Wybrana przez użytkownika metoda autoryzacji obowiązuje we wszystkich widokach, do których ma on dostęp.





A.8. Dostęp do funkcji systemu

Dostęp użytkowników do funkcjonalności systemu jest zdeterminowany posiadaną listą uprawnień. Użytkownik będzie posiadał zestaw uprawnień ustalony z pracownikiem Banku podczas podpisywania umowy (dla nowych Klientów). Brak dostępu do danej funkcjonalności powoduje, że pozycje menu systemu są dla użytkownika niedostępne. W systemie są oznaczane ikoną w kolorze bladoróżowym.





opcja niedostępna:







B.1. Przelej

W tej sekcji użytkownik będzie miał możliwość:

- Wykonania przelewu:
 - własnego a przelewy zewnętrzne uważane są przelewy za przelewy zewnętrzne uważane są przelewy na rachunki w obcych bankach oraz rachunki w Banku Pocztowym, które nie są dostępne w widoku użytkownika. na rachunki w obcych bankach oraz rachunki w Banku Pocztowym, które nie są dostępne w widoku użytkownika.
 - Zewnętrznego za przelewy zewnętrzne uważane są przelewy na rachunki w obcych bankach:

Przelewy zewnętrzne można wykonać tylko w walucie PLN. Jeżeli rachunek uznawany będzie należał do Narodowego Banku Polskiego, to system wyświetli okienko z ostrzeżeniem. Po zamknięciu ostrzeżenia użytkownik będzie mógł zrealizować taki przelew.

- Podatkowego przelewy realizowane są tylko w walucie PLN i możliwe są dla odbiorców:
 - Urząd Skarbowy system umożliwi wybór urzędu z listy rozwijanej;
 - inny organ podatkowy możliwość wpisania dowolnego numeru rachunku
- Do ZUS dostępne będą rachunki na:
 - ubezpieczenie społeczne
 (83 1010 1023 0000 2613 9510 0000),
 - ubezpieczenie zdrowotne
 (78 1010 1023 0000 2613 9520 0000,
 - Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych
 - (73 1010 1023 0000 2613 9530 0000),
 - Fundusz Emerytur Pomostowych (68 10101023 0000 2613 9540 0000);
- Utworzenia zlecenia stałego dla przelewu własnego i zewnętrznego
- Dodania zlecenia do otwartej paczki zleceń
- Utworzenia kontrahenta
- Utworzenia skrótu z przelewu (przelewu zdefiniowanego)





B.1.1. Przelewy

Aby wykonać przelew danego typu należy kliknąć w ikonkę w zakładce "Wykonaj operację"

| Przelej | 9 | 6 | @ | 9 |
|---------|---------|------------|-----------|------------|
| | Przelew | Przelew | Przelew | Przelew do |
| | własny | zewnętrzny | podatkowy | ZUS |

Krok 1 Wprowadzenie danych

Następnie należy wypełnić formularz poprawnymi danymi i nacisnąć "Wykonaj"

| Przelew zewnętrzny 📀 | | | |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
| | Krok 1 2 Potwierdzenie | | |
| Z rachunku | 30 1320 1104 0027 8890 2000 0003 Wolne środki MÓJ BIEŻĄCY 123 049,33 PLN | · | |
| | Wybierz z listy |) | |
| Na rachunek | 31 1010 1010 0166 4922 3100 0000 | ? | |
| Nazwa/imię i nazwisko odbiorcy | dostaw ca prądu | ? | |
| Tytuł płatności | Tytuł płatności Faktura za energię elektryczną za styczeń 2013 | | |
| Kwota płatności | 123,45 PLN ? | | |
| Data wykonania | 2012-12-28 | | |
| | Dodatkowe dane odbiorcy | | |
| | Zapisz odbiorcę | | |
| | Przelew SORBNET | | |
| | Utwórz operację cykliczną | | |
| | Wykonaj Zatwierdź później Anuluj | | |





B.1.3. Zlecenia stałe

Dla typów przelewów własny i zewnętrzny użytkownik może utworzyć zlecenie stałe. Po zaznaczeniu na ekranie wprowadzenie danych opcji "Utwórz operację cykliczną" system zaprezentuje pola umożliwiające zdefiniowanie zlecenia stałego.

| Częstotliwość | Podaj co lie ? Dzień ? |
|------------------------------|---------------------------|
| Data zakończenia | Wstaw datę ? |
| Gdy dzień wolny realizacja w | Roboczy następny ? |
| | Utwórz operację cykliczną |

B.1.4. Dodanie kontrahenta

Dla typów przelewów zewnętrzny, podatkowy oraz do ZUS użytkownik ma możliwość zapisania odbiorcy do bazy kontrahentów. Po zaznaczeniu na ekranie wprowadzenie danych opcji "Zapisz odbiorcę" lub "Zapisz płatnika" system zapisze odbiorcę w bazie kontrahentów.

Przeglądanie, dodawanie i modyfikacja bazy odbiorców będzie możliwe z poziomu menu "Wykonaj operację", dostępne pod ikoną:



Więcej informacji o Bazie odbiorców znajduje się w rozdziale C.3.1.





Krok 2 Potwierdzenie

Na ekranie potwierdzenia użytkownik ma możliwość zweryfikowania wprowadzonych danych. Jeśli wszystko się zgadza, użytkownik klika "Zatwierdź". W przypadku, gdy któreś z pól na formularzu przelewu wymaga poprawy, można się cofnąć do poprzedniego ekranu za pomocą przycisku "Modyfikuj".

| Przelew zewnętrzny 📀 | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | 1 Krok 1 | 2 Potwierdzenie | |
| Z rachunku | 30 1320 1104 0027 8890 2000 0003 | Typ transakcji | Przelew zewnętrzny |
| Nadawca | KWIACIARNIA STOKROTKA | Data utworzenia | 2012-12-28 |
| | KWIATOWA 11 | Status | Nowy |
| | 21-452 BYDGOSZCZ | Orientacyjny czas księgowania | |
| Na rachunek | 31 1010 1010 0166 4922 3100 0000 | Bank Pocztowy S.A. | 2012-12-28 |
| Nazwa/imię i nazwisko odbiorcy | dostawca prądu | NBP O/Okr./W-wa | 2012-12-28 |
| Adres odbiorcy | | Prowizja za realizację | 0.00 PLN |
| Tytuł płatności | Faktura za energię elektryczną za styczeń 2013 | Data pobrania prowizji | 2012-12-28 |
| Kwota płatności | 123,45 PLN | | |
| Data wykonania | 2012-12-28 | | |
| Blokada środków | Nie | | |
| Przelew SORBNET | Nie | | |
| | | | |
| | | | |
| | Zatwierdź | Modyfikuj | |





Krok 3 Autoryzacja zlecenia

Po naciśnięciu na ekranie potwierdzenia przycisku "Zatwierdź" zostanie uruchomiony proces autoryzacji zlecenia wybraną przez użytkownika metodą autoryzacji (certyfikat lub kody SMS). Proces ten opisany został w rozdziale <u>Autoryzacja operacji</u>

Po wprowadzeniu przez użytkownika poprawnych danych system wyświetli odpowiedni komunikat.

B.1.2. Paczki zleceń

Aby dodać przelew do paczki, należy na ekranie edycji zlecenia nacisnąć przycisk "Zatwierdź później". System zaprezentuje okno wyboru paczki, do której dodane ma zostać zlecenie. Użytkownik może dodać zlecenie do jednej z istniejących paczek lub utworzyć nową.

| • |
|----|
| uj |
| |





B.1.5. Tworzenie skrótów (przelewów zdefiniowanych)

Po poprawnej autoryzacji zlecenia użytkownik ma możliwość utworzenia skrótu z danej operacji wybierając opcję "Utwórz skrót" dostępną na okienku potwierdzającym.

| Twoja dyspozycja została podpisana i oczekuje na dalszą autoryzację | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------|--|--|--|
| Następna płatność | Lista zleceń | Utwórz skrót | Zakończ | | | |

Tak utworzony skrót pojawi się jako ikonka w kolorze szarym w menu "Przelej" o nazwie wskazującej na typ zlecenia oraz numerze będącym kolejnym numerem skrótu.



Kliknięcie w ikonkę skrótu spowoduje otwarcie wypełnionego formularza przelewu danego typu.





B.2. Inwestuj i oszczędzaj

B.2.1. Nowa lokata

W systemie bankowości internetowej użytkownik będzie miał możliwość samodzielnie założyć nową lokatę (przy założeniu, że Klient ma podpisaną umowę ramową).



Podczas zakładania lokaty użytkownik będzie miał możliwość wyboru sposobu odnowienia lokaty i kapitalizacji odsetek z opcją przelewu na dowolny rachunek (własny w Banku Pocztowym lub w innym banku).

| Nowa lokata 🕑 | | |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| | Krok 1 2 Potwierdzenie | |
| | | 12 |
| Z rachunku | 30 1320 1104 0027 8890 2000 0003 Wolne środki MÓJ BIEŻĄCY 123 049,33 PLN | • |
| Typ lokaty | LOKATY O STAŁYM % DLA PRZEDSIĘBIORCÓW [14D; 24 % Oprocentowan | ? |
| Kwota lokaty | 10 000 PLN ? | |
| | Minimalna kwota lokaty to 10 000,00 PLN | |
| | | |
| Nazwa lokaty | ✓ na samochód | ? |
| Automatyczne odnowienie lokaty | Przekaż na rachunek inny | 3 |
| Nazwa rachunku | mój w PKO | ٢ |
| Numer rachunku | 82 1320 0006 0000 0966 2000 0006 | ? |
| Kapitalizacja odsetek na lokacie | Przekaż na rachunek własny | 3 |
| | 30 1320 1104 0027 8890 2000 0003 Wolne środki MÔJ BIEŻĄCY 123 049,33 PLN | 3 |
| | Wykonaj Anuluj | |

W procesie zakładania nowej lokaty prezentowane będą ekrany analogiczne jak dla przelewów: ekran wprowadzenie danych, ekran potwierdzenia oraz autoryzacja zlecenia.





B.3. Operacje systemowe

W sekcji, Operacje systemowe" zostaną użytkownikowi udostępnione funkcje:

- Zarządzanie bazą odbiorców
- Zarządzanie paczkami płatności
- Import płatności
- Autoryzacja zleceń
- Obsługa certyfikatów
- Generowanie nowego certyfikatu



B.3.1. Baza odbiorców

Użytkownik będzie miał możliwość podglądu, tworzenia oraz zarządzania własną bazą odbiorców.

| gowany: ANNA P | OC7TOWA | 🕓 Do najbližs | szej sesji wychodzącej zostało : 03:31: | Wyłoguj | |
|-----------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------------|----------------|---------|
| | 🕑 Wykor | naj operację | Zobacz historię | Moje produkty | |
| }aza odbiorc | .ύψ 🤨 | | | | |
| Znajdź odbiorcę | wpisując nazwę skróconą lub nazwę | odbiorcy | Grupy odbio | rców Wszystkie | |
| Nazwa | skrócona | Hazwa | odbiorcy | | |
| | | | | | |
| E Firam | do Testów S.A. | Firam o | do Testów S.A. | | Wykonaj |

Użytkownik będzie mógł wykonać operacje:

- utworzenie nowego kontrahenta o typie "krajowy" lub "płatnik"
- modyfikacja istniejącego kontrahenta
- przypisanie kontrahenta do grupy kontrahentów
- 🯉 usunięcie kontrahenta
- eksport wybranych kontrahentów do pliku
 (dostępne formaty plików: csv, videotel, xml) import kontrahentów z pliku
 (dostępne formaty to: csv, videotel, xml)
- wykonanie przelewu dla danego kontrahenta
- utworzenie paczki przelewów dla wybranych kontrahentów





B.3.2. Paczka płatności

Paczki tworzone z formularzy przelewów lub z importu pliku zawierającego zlecenia, użytkownik będzie mógł zobaczyć w opcji "Paczki płatności".

W ramach operacji na paczkach użytkownik będzie mógł wykonać:

- edycję paczki oraz zleceń znajdujących się w otwartej paczce (modyfikację i usunięcie)
- zamknięcie paczki gotowej do wysyłki (przy założeniu, że Klient ma podpisaną umowę ramową).
- autoryzację i wysłanie paczki zamkniętej
- import zleceń do paczki z pliku
- eksport paczki do pliku
- *p*onowne wykonanie paczki
- utworzenie skrótu do paczki, który pojawi się na ekranie "Wykonaj operację".

W przypadku wysyłki paczki, dla której data wykonania minęła, system zaproponuje wysłanie paczki z datą bieżącą. Po akceptacji zmiany daty, paczka będzie mogła zostać wysłana do realizacji.

| Lista paczek 3 | | | | | | |
|----------------|------|------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------|
| | Dzis | ilejsze 🔷 2012-1 | 2-28 🗐 2012-12-28 🗐 | Wpisz nazwę lub osobę tworzącą paczkę | Od kwoty Do kwoty | Wszystkie |
| Wszystkie | | Nazwa | Liczba zleceń (w tym ukrytych) | Utworzył | Status | Suma |
| | | moja paczka | liczba zleceń: 1 | Anna Pocztowa | Wprowadzona | 12,00 PLN |
| Kontekst 78 | | | | | | |
| | | | | | | |
| Kontekst 81 | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | Wyślij Autoryzuj | j Ponowne wykonanie Usu | ń Zamknij 🕅 ┥ | / 1 🕨 💓 10 🔻 |
| | | | | | Importuj Ekspo | Utwórz skrót |





B.3.3. Import płatności

W opcji "Import płatności" użytkownik będzie miał możliwość utworzyć paczkę importując zlecenia z pliku.

| Import płatności ③ | |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wybierz kontekst importu Format pliku Wersja formatu Nazwa paczki | Kontekst 81 ? Videotel (Systemowy) ? Przelew do urzędu skarbowego foi ? Ø Importuj do nowej paczki ? paczka do US ? |
| | Wyślij plik |

B.3.4. Autoryzacja zleceń (w przypadku gdy Klient posiada wielopodpis) Przelewy utworzone ale jeszcze nie wysłane użytkownik będzie mógł zobaczyć (również zmodyfikować, zautoryzować, wysłać) na liście zleceń do autoryzacji.

| | stok | rotka | | operation.list.statu 👻 | | | |
|-------------|------|------------|-----------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|-------------|----------------|
| Wszystkie | | Data | Nazwa/imię i nazwisko odbiorcy | Tytuł płatności | Utworzył | Status | Kwota płatność |
| | | 2012-12-28 | KWIACIARNIA STOKROTKA 87 1320 1117 0000 0966 2000 0001 | zaplanowany1 | KLAUDIUSZ BOGUSZ | Podpisywany | 1,00 PL |
| Kontekst 78 | | 2012-12-28 | KWIACIARNIA STOKROTKA 87 1320 1117 0000 0966 2000 0001 | Przelew własny | KLAUDIUSZ BOGUSZ | Podpisywany | 1,00 PL |
| _ | | 2012-12-28 | KWIACIARNIA STOKROTKA 15 1320 1856 0000 0966 2000 0002 | Przelew własny | POCZTOWA ANNA | Podpisywany | 1,00 PL |





B.3.5. Obsługa certyfikatów

Aby sprawdzić swoje certyfikaty użytkownik wybiera w menu "Operacje systemowe" ikonkę "Obsługa certyfikatów". Na liście użytkownik może sprawdzić ważność i status certyfikatu. Tylko, gdy certyfikat jest ważny i aktywny może być wykorzystywany do autoryzacji zleceń.

| Obsługa certyfikatów 🧿 | | | | |
|------------------------|----------------------------------|---------------|---------------|---------|
| Lista certyfikatów | | | | |
| | Numer seryjny | Ważny od dnia | Ważny do dnia | Status |
| | 00A52443D97C558EDF34387DA27876BF | 2012-12-04 | 2013-12-04 | Aktywny |
| | | | | |

B.3.6. Nowy certyfikat

W celu wygenerowania nowego certyfikatu, użytkownik nie musi kontaktować się z pracownikiem Banku. Z poziomu opcji "Nowy certyfikat" dostępnej w sekcji "Operacje systemowe" może samodzielnie utworzyć nowy certyfikat. Aby taki certyfikat mógł być używany do autoryzacji zleceń, musi być najpierw aktywowany za pomocą obecnej metody autoryzacji (SMS lub Certyfikat). Po aktywacji nowego certyfikatu, dotychczasowy certyfikat nie może być już używany jest "Zablokowany".

| Nowy certyfikat 🕐 | |
|-------------------------------------------|----------------------------|
| Imię (Imiona) | ANNA |
| Nazwisko | POCZTOWA |
| Kraj | Polska (PL) |
| Adres zameldowania | BANKOWA 11 00-950 WARSZAWA |
| Numer identyfikacyjny (PESEL) | 76060622087 |
| Podaj nowe hasło do klucza prywatnego | •••••• |
| Potwierdź nowe hasło do klucza prywatnego | •••••• |
| | |
| | Wygeneruj Anuluj |
| | |





B.4. Zarządzanie skrótami

Wyświetlanie skrótów zarówno systemowych jak i utworzonych przez użytkownika (do przelewów lub paczek) będzie konfigurowalne przy każdej z sekcji.





Przycisk "plus" uruchomi ekran, na którym użytkownik będzie mógł wskazać, jakie skróty chce mieć widoczne w danej sekcji.

| Zalogowany: Anna I | Pocztowa | 🕒 Do na | bliższej sesji wychodzącej zostało : 03:46:3 | 3 | Wyloguj | ⊗ |
|--------------------|-------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|---------|---|
| | | 🕑 Wykonaj operację | Zobacz historię | Moje produkty | | |
| Pokaż lub uk | ryj skróty do ope | racji 🧿 | | | | |
| Skróty widoczne | Przelew własny | Przelew zewnętrzny Przelew podatkowy | Przelew do ZUS | | | |
| Skróty dostępne | Skrót Wtasny 1 | | | | | |

| _ | |
|---|--|
| | |
| | |
| | |

Przycisk "minus" uruchomi ekran, na którym użytkownik będzie mógł usunąć na stałe utworzone przez siebie skróty (nie będzie można usunąć skrótów systemowych).

| Zalogowany: Anna Pocztowa | 🕓 Do najbli: | ższej sesji wychodzącej zostało : 03:45:16 | 5 | Wyloguj | ۲ |
|---------------------------|--------------------|--------------------------------------------|---------------|---------|---|
| | 🕑 Wykonaj operację | Zobacz historię | Moje produkty | | |
| Usuwanie skrótów do ope | eracji 🕑 | | | | |
| Skróty dostępne | tốt ny 1 | | | | |





Po kliknięciu w zakładkę "Zobacz historię" użytkownik ma możliwość przeglądania zleceń:

- już wykonanych
- *z*aplanowanych do wykonania (w tym Zlecenia Stałe)
- zleceń, które zostały odrzucone przez system bankowy
- ustanowionych blokad na rachunkach (również tych ustanowionych poza systemem bankowości internetowej np. na kartach debetowych wydanych do rachunków).

C.1. Operacje wykonane

| logowar | ny: Anna Pocztowa | 🕓 Do najbližs | szej sesji wychodzącej zostało : 00:01:05 | | Wyloguj |
|---------|-------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| | | 🕑 Wykonaj operację | Zobacz historię Moje | produkty | |
| Rach | | A STOKROTKA MÓJ BIEŻĄCY 301320110400278 | 89020000003 Vykonane Zaj | olanowane Odrzucone | e Blokady |
| Ostatni | ie 7 dni 🔶 2012-1 | 12-24 2012-12-31 Wpisz naz | wę, rachunek odbiorcy lub tytuł przelewu Od kwo | Do kwoty Uznania | a 🗸 |
| | Data transakcji Data księgowania | Nazwa odbiorcy | Tytułem | Kwota | Saldo po operacji |
| | 2012-12-28 2012-12-27 | KWIACIARNIA STOKROTKA#4 | Kapitał : LOKATY O ZMIENNYM % DLA P Okres: 1 M; Waluta: PLN | 20 000,01 PLN | 124 058,19 PLN |
| | 2012-12-28 2012-12-27 | KWIACIARNIA STOKROTKA#4 | Odsetki : LOKATY O ZMIENNYM % DLA P Okres: 1 M; Waluta: PLN | 49,32 PLN | 104 058,18 PLN |
| | | | | | |
| Druk | uj potwierdzenie | Wpisz adres e-mail lub numer telefonu | Wyślij potwierdzenie Pobierz hist | orię 🖊 🖣 | / 1 🕨 💓 10 🖪 |
| | | | | | |

C.1.1. Potwierdzenie wykonania zlecenia

Dla zaznaczonych przelewów z listy zleceń Wykonanych istnieje możliwość wydrukowania potwierdzenia wykonania zlecenia do pliku PDF jak również wysłania potwierdzenia na podanych przez użytkownika numer telefonu stacjonarnego (sms głosowy), komórkowego lub adres e-mail.

C.1.2. Eksport zleceń z historii transakcji

Po naciśnięciu "Pobierz historię" użytkownik ma możliwość wydrukowania wyświetlonej listy transakcji wykonanych do pliku w wybranym formacie

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | 🕓 Do naji | oliższej sesji wychodzącej zostało : 02:1 | 3:09 | Wyłoguj 📎 |
|---------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|---------------|-----------|
| | 🕑 Wykonaj operację | 🔗 Zobacz historię | Moje produkty | |
| Pobierz historię 🎱 | | | | × |
| | Eksp | iort z listy transakcji 🛛 🔘 Pobier. | z wyciąg | |
| | Eksport d | o pliku PDF | • | |
| | | Pobierz Anuluj | | |





C.1.3. Wyciągi

Użytkownik ma również możliwość pobrania wyciągu z danego rachunku dla wybranego dnia lub miesiąca w jednym z formatów (PDF, Mt940).

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | Do najbiliźszej sesji wychodzącej została : 02:09:22 | Wyłoguj 📎 |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| | 🕑 Wykonaj operację 🥝 Zobacz historię 🕒 Moje produkty | |
| Pobierz historię 🌝 | | × |
| | Eksport z listy transakcji Pobierz wyciąg Z rachunku 40 1320 1117 0029 3532 2000 0004 VMMN Kwiatowa 5 OSZCZ Przedział czasowy Dzień Wybierz datę 2013-04-08 Eksport do pliku PDF | • |
| | Pobierz Anuluj | |

C.2. Zlecenia zaplanowane

Użytkownik ma możliwość podglądu zleceń z przyszłą datą realizacji (oczekujących na wykonanie), jak również ich modyfikację lub usunięcie.

| alogowany: Anna Pocztowa | 🕓 Do najbli: | ższej sesji wychodzącej zostało : 04:03:18 | | Wyloguj 📎 |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| | 🕑 Wykonaj operację | 🗠 Zobacz historię | Moje produkty | |
| Rachunek: KWIACIARNI Własny zakres V 20 | A STOKROTKA OSZCZĘDNOŚCIOWY 15132018 12-12-31 - 2013-01-31 - U | 356000009662000002 VWykonan | e Zaplanowane Odrzu Od kwoty Do kwo | cone Blokady v |
| Planowana data operacji | Nazwa odbiorcy | Tytułem | Kwot | a Typ operacji |
| 2013-01-02 | IU Mobile Services Sp. z o.o. zs | Za usługi internet+tv iu 6 sorbnete m zs | -6,50 PL | N Zlecenie stałe |
| | | | HE 4 | 1 / 1 🕨 💓 10 👻 |





C.3. Zlecenia odrzucone

Na liście zleceń odrzuconych widoczne są zlecenia, które nie zostały zrealizowane. System wyświetli powód odrzucenia oraz umożliwi ponowne wykonanie zlecenia.

| Zalogowany: Anna Poe | cztowa | 🕓 Do najbliższej sesji wychodzą | cej zostało : 04:00:59 | | | | Wyloguj | ⊗ |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|-----------|----------|-------------|---|
| | 🕑 Wykonaj | operację 🔗 Zoba | cz historię | 🕒 Moje | produkty | | | |
| Rachunek: K | WIACIARNIA STOKROTKA OSZCZĘDNOŚ | CIOWY 151320185600000966200000 | 12 🗸 V | Vykonane Za | planowane | Irzucone | Blokady | |
| Ostatnie 7 dni | • 2012-12-24 📰 2012- | 12-31 Urząd | | | Od kwo | ty | Do kwoty | |
| Planowana data operacji | Nazwa odbiorcy | Tytułem | Powód odrzucen | ia | Kw | ota Ty | rp operacji | |
| 2012-12-26 | Urząd Skarbowy Warszawa-Be | Id.pł.: 2-dadasd-edyluj Okres: | Błąd wykonania j | przelewu do urz | -342,09 P | LN Wykon | aj ponownie | |
| | | | | | H | < 1 / | 1 🕨 💓 10 | • |
| | | | | | | | | |

C.4. Blokady na rachunkach

Na liście blokad użytkownik może przeglądać blokady do rachunków, zarówno te utworzone w systemie bankowości internetowej (oznaczane w skrócie "BI") jak i poza nim np. blokady na kartach.

| Zalogowany: Anna Po | cztowa | Bo najbliższej sesji wychod: | zącej zostało : 03:59 | :03 | | Wyloguj 📎 |
|---------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------|
| | 🕑 Wykona | j operację 🛛 🔗 Zoba | acz historię | Moje produkt | y | |
| Rachunek: | WIACIARNIA STOKROTKA OSZCZĘDNO | ŚCIOWY 15132018560000096620000 | 002 🔻 | Wykonane Zaplanowane | Odrzucone | Blokady |
| Ostatnie 30 dni | • 2012-12-01 . 2012-12- | 81 🗊 🙀 | | Od kwoty | Do kwoty | Wszystkie 🗸 |
| Data powstania | Miejsce powstania | Тур | Tytuł | | | Kwota |
| 2012-12-03 | BI | Przelew przyszły | tytuł01 | | | -1,00 PLN |
| | | | | | | / 1 🕨 💓 10 👻 |





W menu "Moje produkty" zostaną wyświetlone wszystkie produkty, do których użytkownik ma dostęp. Produkty będą pogrupowane względem typu (Rachunki, Lokaty, Kredyty, Karty) oraz w ramach widoku. Użytkownik ma możliwość grupowania produktów oraz nadawania im swojej nazwy własnej.

D.1. Rachunki

| gowany: Anna Poczto | owa 🕓 Do najbliższej sesji wy | /chodzącej zostało : 03:09:51 | | Wyloguj |
|---------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| | 🕑 Wykonaj operację 🛛 😂 | Zobacz historię 🕒 | Moje produkty | |
| | - Rachunki (5) | | Suma sald 986 699,22 PLN | Suma dostępnych środków 716 142,52 PLN |
| Wszystkie | Wpisz nazwę grupy, nazwę lub numer rachunku | | | |
| | Nazwa | Przyznany limit (? |) Saldo 🥐 | Dostępne środki 🕐 |
| 1 | Grupa klienta- Kontekst: 78 | | 986 699,22 PLN | 716 142,52 PLN |
| Kontekst 78 | OSZCZĘDNOŚCIOWY 15 1320 1850 0000 0908 2000 0002 | | 10 510,10 PLN | -847,04 PLN |
| | MÓJ BIEŻĄCY 30 1320 1104 0027 8890 2000 0003 | | 124 058,19 PLN | 123 945,21 PLN |
| | Pomocniczy 1 57 1320 1104 0027 8890 2000 0002 | | 64 648,30 PLN | 64 525,75 PLN |
| Kontekst 81 | Dolarowy 76 1320 1117 0000 0966 2000 0005 | | 255 676,18 USD | 255 162,86 USD |
| | Pomocniczy 2 84 1320 1104 0027 8890 2000 0001 | | 0,00 PLN | -257 383,01 PLN |
| | Lokaty (52) | Najbližsza d | lata zapadalności lokaty 2011 - 04 - 19 | Suma ulokowanych środków 344 146,01 PLN |
| | Kredyty (7) | | Suma kwot do spłaty 21 153,31 PLN | Suma aktualnego zadłużenia 20 239,65 PLN |
| | Karty (1) | | | |
| | | | | |

D.2. Lokaty

| | 🕜 Wykonaj operacje 🛛 🔗 Zobacz | z historie | Moje produkty | |
|-------------|------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| | | | | |
| | ▶ Rachunki (5) | | Suma sald 986 699,22 PLN | Suma dostępnych środków 716 142,52 PLN |
| Wszystkie | ▼ Lokaty (52) | Najbliższ | a data zapadalności lokaty 2011 - 04 - 19 | Suma ulokowanych środków 344 146,01 PLN |
| | Termin zapadalności - bieżący tydzień 👻 Wpisz nazwę lokały | | Saldo od | Saldo do |
| L | Nazwa | Oprocentowanie 🥐 | Termin zapadalności 🧿 | Saldo 🕐 |
| Kontekst 78 | ✓ Wszystkie lokaty | | 2011 - 04 - 19 | 344 146,01 PLN |
| | Lokaty o stałym % dla przedsiębiorców | 2,00 % | 2013 - 01 - 03 | 10 061,53 PLN |
| Kontekst 81 | Lokaty o stałym % dla przedsiębiorców | 2,05 % | 2013 - 01 - 03 | 11 065,02 PLN |
| | Lokaty o stałym % dla przedsiębiorców | 1,95 % | 2013 - 01 - 04 | 10 000,00 PLN |
| | Kredyty (7) | | Suma kwot do spłaty 21 153,31 PLN | Suma aktualnego zadłużenia 20 239,65 PLN |
| | Karty (1) | | | |





D.3. Kredyty

| | 🕜 Wykonaj operację 🛛 🕰 Zobacz h | istorię 🕒 Moje produkty | |
|-------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| | | | |
| | ► Rachunki (5) | Suma sald 986 699,22 PLN | Suma dostępnych środko 716 142,52 PL |
| Wszystkie | ► Lokaty (52) | Najbliższa data zapadalności lokaty 2011 - 04 - 19 | Suma ulokowanych środko 344 146,01 PL |
| • | Kredyty (7) | Suma kwot do spłaty 21 153,31 PLN | Suma aktualnego zadłuże 20 239,65 PL |
| | Nazwa | Kwota do spłaty 🕐 | Aktualne zadłużenie |
| Nonickat ro | ▼ Grupy klienta | 21 153,31 PLN | 20 239,65 PL |
| | TERMOMODERNIZACYJNY DLA FIRM Kredyt nr 1111-00185 | 827,78 PLN do 2013-01-02 | 0,00 PL |
| Kontekst 81 | KREDYT INWESTYCYJNY Kredyt nr 1011-00040 | 10 885,20 PLN do 2013-01-18 | 0,00 PL |
| | KREDYT INWESTYCYJNY Kredyt nr 1011-00057 | 0,00 EUR | 0,00 EU |
| | KREDY T OBROTOWY Kredyt nr 1211-00058 | 6 126,82 PLN do 2013-01-30 | 0,00 PL |
| | KREDYT OBROTOWY Kredyt nr 1211-00075 | 682,75 PLN do 2013-01-29 | 239,65 PL |
| | KREDYT OBROTOWY Kredyt nr 1211-00076 | 2 630,76 PLN do 2013-01-29 | 0,00 PL |
| | DORAŹNA TRANSAKCJA Kredyt nr 2211-00133 | 0,00 PLN | 20 000,00 PL |
| | ► Karty (1) | | |

D.4. Karty

| gowany: Anna Pocz | ztowa | Do najbliższej sesji wychodzącej zostało : 03 | 3:07:01 | Wyloguj |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| | 🕑 Wykonaj ope | erację 🛛 🔗 Zobacz historię | Moje produkt | y |
| | Rachunki (5) | | Suma sal 986 699,22 PLN | d Suma dostępnych środków N 716 142,52 PLN |
| Wszystkie | Lokaty (52) | | Najbliższa data zapadalności lokat 2011 - 04 - 1 | y Suma ulokowanych środków 344 146,01 PLN |
| | Kredyty (7) | | Suma kwot do spłat 21 153,31 PLN | y Suma aktualnego zadłużenia N 20 239,65 PLN |
| Kontekst 78 | ✓ Karty (1) | | | |
| | Nazwa Numer karty | Posiadacz 🥐 | Użytkownik 🔇 | Powiązana z rachunkiem 🕐 |
| Kontekst 81 | VISA BIZNES - instytucja. VISA BIZNES - instytucja 4150 **** **** 9177 | KWIACIARNIA STOKROTKA | ANNA POCZTOWA | POMOCNICZY |





U dołu ekranu użytkownik będzie miał możliwość przeglądać wiadomości, składać wnioski do Banku oraz zarządzać ustawieniami swojego konta.

| 🗵 Wiadomości 📋 Wnioski 😨 Ustawienia | Pocztowy 24 |
|-------------------------------------|-------------|
| | |

E.1. Wiadomości

Użytkownik będzie mógł odczytywać wiadomości wysyłane do niego przez bank.

| Lista v | Lista wiadomości 🕐 | | | | | | |
|---------|--------------------|-----------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| Osta | itni rok 🔹 | 2012-01-01 🔛 2012-12-31 📰 Kredyt | | | | | |
| | Data wysłania | Temat wiadomości | | | | | |
| | 2012-12-21 | bezterminowy kredyt | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | Oznacz jako przeczytane Usuń 😾 🔍 / 1 🕨 💓 10 👻 | | | | | |





E.2. Wnioski

Aplikacja umożliwia użytkownikowi wysłanie wniosku (np. o założenie rachunku, kredytu, lokaty) do Banku bez konieczności kontaktu z pracownikiem banku, a także podgląd już wysłanych wniosków.

E.2.1. Złożone wnioski

| logowany: Anna Pocztowa | 🕓 Do najbliž | szej sesji wychodzącej zostało : 01:20:2 | 8 | Wyloguj | 6 |
|------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|--------------------|---|
| | 🕑 Wykonaj operację | 🕝 Zobacz historię | O Moje produkty | | |
| Wnioski 🤨 | | | | | |
| Wnioski złożone (5) | Wypełnij wniosek (5) | | | | |
| Wpisz datę, identyfikator wn | iosku, status wniosku lub nazwę wniosku | | | | |
| Data | Nazwa wniosku | | Status wniosku | Identyfikator | |
| 2012-12-17 | ZOLO | | Nowy wniosek | ZOL198715873 | |
| 2012-12-21 | ZOLO | | Nowy wniosek | ZOL462027395 | |
| 2012-12-23 | ZOLO | | Nowy wniosek | ZOL383273207 | |
| 2012-12-24 | ZOLO | | Nowy wniosek | ZOL791373521 | |
| 2012-12-31 | ZOLO | | Nowy wniosek | ZOL703612199 | |
| | | | | | |
| | | | ₩ ◀ 1 / 1 ► | ▶ 10 ▼ Złóż wniose | k |





E.2.2. Nowy wniosek

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | 🕒 Do na | ijbliższej sesji wychodzącej zostało : 03:19 | 9:30 | Wyłoguj 📎 |
|------------------------------|--------------------|----------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | 🕑 Wykonaj operację | Zobacz historię | Moje produkty | |
| Wnioski 🥑 | | | | × |
| | | | Wypełnij wniosek (6) | Wnioski złożone (0) |
| ▶ Rachunki (1) | | | | |
| ► Kredyty (2) | | | | |
| ► Karty (1) | | | | |
| ► Pozostałe (1) | | | | |
| ✓ Lokaty (1) | | | | |
| Wpisz fragment nazwy wniosku | | | | |
| Nazwa wniosku | | | | |
| Wniosek o założenie lokaty | | | | <u>Złóż wniosek</u> |
| | | | | |





E.3. Ustawienia

E.3.1. Dane użytkownika

W menu "Ustawienia" pod ikonką "Dane użytkownika" będą prezentowane dane personalne zalogowanego użytkownika a także dane firmy, do której ma dostęp. Będzie tu można zmienić swoje dane korespondencyjne (adres i telefon).

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | S Do najbližszej sesji wychodzącej zostało : 03:15:46 | Wyłoguj 📎 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| | ykonaj operację 🖉 Zobacz historię 🕒 Moje produkty | |
| Dane użytkownika 🥑 | | × |
| 1 | Dane użytkownika | |
| ANNA POCZTOWA Metoda autoryzacji: SMS Udane logowanie: 2013-03-29 12:18 Błędne logowanie: 2013-02-19 15:53 | Imię i nazwisko ANNA POCZTOWA Dowód osobisty AUG552523 Obywatelstwo polskie (PL) Adres zameldowania POLNA 11 00.633 WARSZAWA Polska (PL) | |
| | Adres do korespondencji POLNA 11 00-633 WARSZAWA Polska (PL) | |
| | Telefon kontaktowy SMS 724699436 do pracy stacjonarny | |
| | Adres email a@pocztowy.pl Zmień | |
| | Dane firmy WM KWIATOWA 5 | |

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | Do najkliższej sesji wychodzącej zostało : 03:14:12 | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
| @ • | /ykonaj operację 🛛 🔗 Zobacz h | istorię 🕒 Moje produkty | | | |
| Dane użytkownika ③ | | | × | | |
| 1 | Dane użytkownika | | | | |
| ANNA POCZTOWA Metoda autoryzacji: SMS | ▼ Dane firmy WM KWIATOWA 5 | | | | |
| Udane logowanie: 2013-03-29 12:18 Błędne logowanie: 2013-02-19 15:53 | Nazwa firmy NiP REGON Adres siedziby | Wspólnota Mieszkaniowa Nieruchomości Kwiatowa 5 7144577450 795388600 BANKOWA 7 85.005 BYDGOSZCZ Polska (PL) | | | |
| | Adres do korespondencji Telefon kontaktowy Adres email | BANKOWA 7 85-005 BYDGOSZCZ Polska (PL) komórkowy stacjonarny bankpocztowy@pocztowy.pl | | | |
| | | Zmień | | | |





| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | Do najioliźszej sesji wychodzącej zostało : 03:13:26 | | | alogowany: ANNA POCZTOWA 🕓 Do najbliższej | | Wyłoguj 📎 |
|---------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------------------------------|--|-----------|
| | 🕑 Wykonaj operację | 🔗 Zobacz historię | Moje produkty | | | |
| Zmień hasło 🍞 | | | | × | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | Obecne hasło: | <u></u> | ? | | | |
| | 14.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4. | | | | | |
| | Otworz nasłu. | | J | | | |
| | Powtórz hasło: | | 3 | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | Zatwierdź Anuluj | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

E.3.2. Zmiana hasła

W tym miejscu użytkownik może zmienić swoje hasło do systemu bankowości internetowej. Najpierw należy podać poprawnie swoje obecne hasło, a następnie dwukrotnie nowe hasło. Hasło musi składać się z co najmniej 8 znaków i zawierać znaki z co najmniej trzech grup: małe litery, duże litery, cyfry, znaki specjalne $(!, @, \#, \$, \land, \&, *, ?, <, >).$

Operacja zmiany hasła nie wymaga autoryzacji. Po naciśnięciu "Zatwierdź" system wyświetli odpowiedni komunikat potwierdzający zmianę hasła lub informację o błędzie (np. w przypadki błędnie wypełnionych pól).







E.3.3. Metody autoryzacji

System of eruje dwie metody autoryzacji:

- jednorazowe kody przesyłane do użytkownika w wiadomościach SMS
- certyfikaty wystawiane przez Bank, które użytkownik generuje samodzielnie (Nowy certyfikat)

Metody te są równoważne. Użytkownik może zmienić wybraną metodę autoryzacji po zalogowaniu się do BI w ustawieniach konta. Możliwe są sytuacje:

- zmiana metody autoryzacji z kodów SMS na certyfikat konieczna jest aktywacja certyfikatu kodem SMS, wysłanym na obecny numer telefonu
- zmiana metody autoryzacji z certyfikatu na SMS wymagane jest potwierdzenie obecnym certyfikatem
- zmiana numeru telefonu autoryzacyjnego wymagane jest potwierdzenie operacji poprzez kod wysłany na dotychczasowy numer telefonu, dodatkowo konieczne jest potwierdzenie operacji kodem wysłanym na nowy numer.

Zmiana metody będzie widoczna w systemie po przelogowaniu się.

Jeżeli użytkownik nie ma możliwości autoryzowania operacji (np.: obecny certyfikat utracił ważność / brak dostępu do numeru, na który wysyłane są kody SMS), to zmiana metody autoryzacji będzie wymagać kontaktu z pracownikiem Banku (Call Center lub w Placówce).

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | O najbliższej sesji wychodzącej zostało : 03:10:55 | Wyloguj 📎 |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------|
| | 🕑 Wykonaj operację 🔄 Zobacz historię 🕒 Moje produkty | |
| Metody autoryzacji ③ | | × |
| | Aktualna metoda autoryzacji to kody SMS wysyłane na numer: 72469943 | |
| | Zmień na certyfikat Zmień numer Anuluj | |
| | | |





E.3.4. Szablony plików CSV

System umożliwi użytkownikowi definiowanie szablonów, w oparciu o które generowane lub importowane będą pliki formatu CSV (np.: do eksportu historii transakcji, bazy kontrahentów, importu płatności).

| Zalogowany: Anna Pocztowa | Do najbližszej sesji wychodzącej zostało : 00:50:43 Wyloguj | | | | | |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|--|--|--|
| | 🕑 Wykonaj operację | Zobacz historię | Moje produkty | | | |
| Szablony CSV 📀 | | | | | | |
| Nazwa szabionu | | Typ szablonu | | | | |
| Harmonogram | | Harmonogram spł | at | | | |
| | | Nowy szablon | | | | |

W szablonie będzie można określić nazwy i kolejność pól, kwalifikator tekstu, separator pól, separator dziesiętny, format daty, separator daty.

| Szablony CSV 3 | Wykonaj operację | Zobacz histor | ię 🔘 | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|--|
| Szablony CSV ? | | | | Moje produkty | | |
| | | | | | | |
| Dost Kwo Dost | Nazwa szablonu Typ szablonu Separator pól Kwalifikator tekstu Separator dziesiętny Format daty Separator daty gpne pola ta księgowania | Mój szabion HT Historia transakcji ; (średnik) (brak) . (kropka) yyyy-mm-dd (spacja) Dodaj | ♀ ♀ | ko kontrahenta | 2 | |
| Sain Mar Adre Walu Rach | o po operacji unnek Wašaciola s kohrtahenta ita unnek kontrahenta | Dodaj wszystkie Usuń Usuń wszystkie W górę W dół Zachowaj Anulu | Tytuł | | | |





W widokach korporacyjnych będzie możliwość zdefiniowania użytkownika administracyjnego (superusera), który będzie mógł określać uprawnienia innych użytkowników oraz zarządzać produktami innych użytkowników. Superuserzy będą tworzeni tylko przez pracowników Banku. Muszą być klientami Banku (posiadać numer NIK) oraz mieć dostęp do danego widoku korporacyjnego.

W menu "Ustawienia" użytkownik jako superuser będzie miał dodatkowo do dyspozycji opcje:

- Zarządzanie dostępami
- Zarządzanie kartami
- Grupowanie produktów

| Zalogowany: Anna Pocztowa | 🕓 Do najbliž | szej sesji wychodzącej zostało : 03:53: | 07 | Wyloguj 🔊 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|--------------------------|
| | Wykonaj operację | 🗠 Zobacz historię | Moje produkty | |
| Ustawienia 💿 | | | | × |
| Profil užytkownika Anna Poczłowa Metoda autoryzacji: CERTYFIKAT Udane logowanie: 2013-01-28 09:20 Błędne logowanie: 2013-01-28 09:14 | Zmiana hasła Metody | v cji użytkownika | | |
| Uprawnienia | Zarządzanie dostępami Zarządzi kartan | nie | | |
| inne ustawienia | Grupowanie produktów Szabior | y SV | | |
| | | | | |
| 🛛 Wiadomości 🕘 Wnioski 🌘 | Ustawienia | | - | Pocztowy <mark>24</mark> |





F.1. Zarządzanie dostępami

System zaprezentuje listę użytkowników mających dostęp do danego widoku. Po wejściu w szczegóły (kliknięciu na wiersz z nazwą użytkownika), superuser będzie mógł dodać lub usunąć uprawnienie użytkownikowi.

| Zalogowany: Anna Pocztowa 🕓 Do najbliższej sesji wyc | | hodzącej zostało : 01:38:21 | | Wyloguj 📎 |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------|
| | 🕑 Wykonaj operację 🛛 😂 Zo | bacz historię | Moje produkty | |
| Zarządzanie dos | stępami 🕑 | | | × |
| | Lista użytkowników widoku Kontekst 81 | | | _ |
| Kontekst 78 | Imię i nazwisko | Dostęp do widoku | Profil uprawnień | |
| Roncold To | Adam Adamek | | Profil 991 | - |
| | Danuta Adamska | | Profil 991 | |
| L | Syn Andrzejewicz | | Profil 991 | |
| Kontekst 81 | Maria Baran | | Profil 991 | |
| | Klaudiusz Bogusz | | Własny | |
| | Artur Busz | | Własny | |
| | Marek Chudy | | Profil 991 | |

Będzie możliwość zarządzania uprawnieniami:

- rachunkowymi, dla konkretnego rachunku ograniczenie użytkownikowi wykonywania niektórych operacji (np. ukrycie salda) lub całkowite odebranie dostępu,
- funkcjonalnymi tj. do ikonek dostępnych na ekranie "Wykonaj operacje", "Przelew własny", "Nowa lokata",
- dla lokat, kredytów, wniosków, możliwość sterowanie dostępnością całych modułów.

Opcja "Przywróć domyślny" pozwala na szybkiej konfiguracji pierwotnego zestawu uprawnień dla użytkownika.

| Zalogowany: ANNA | POCZTOWA | C Do | najbliższej se | sji wychodzącej zo | stało : 03:08:40 | | | | Wyloguj 📎 |
|------------------|------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|--------------|------------|----------|-----------|
| | G | Wykonaj operację | 0 | Zobacz his | orię | 🕒 Moje proc | lukty | | |
| Zarządzanie | dostępami 🕑 | | | | | | | | × |
| | | | Widok | WidokOgólny | | | | | |
| | | L | żytkownik | ANNA POCZT | DWA NIK: 2358 | 9639 | | | |
| | | Profil u | uprawnień | Profil Wszyst | o 11.02.2013 | | | | |
| | | Dostęp | do widoku | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Dostępne rachu | nki | | | | | | | |
| Nu | imer rachunku | | Dostęp | Salda | Historia | Podpisywanie | Realizacja | Usuwanie | |
| 40 | 01320111700293532200 | 00004 | | | | | | | |
| 13 | 31320111700293532200 | 00005 | | 7 | V | V | V | | |
| 30 | 01320000600293532200 | 00002 | | | | | V | | |
| 57 | 71320000600293532200 | 00001 | | | V | | | | |
| 67 | 71320111700293532200 | 00003 | | | | | | | |
| 83 | 31320111700293532200 | 00006 | | | | | | | |
| | Uprawnienia fur | ıkcjonalne | | | | | | | |
| | Kredyty, lokaty, | wnioski | | | | | | | |
| | | | _ | | | | | | |
| | | Zatw | ierdź | Przywróć domy | ślny Anulu | ij | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

38/



F.2. Zarządzanie kartami

Superuser będzie miał dostęp do podglądu danych wszystkich kart, które zostały wydane do rachunków należących do danego widoku, w przeciwieństwie do zwykłego użytkownika, który widzi jedynie karty wydane dla niego.

| wany: Anna Pocztowa | 🕓 Do najbližs | szej sesji wychodzącej zostało : 01:27 | :22 | Wyloguj |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------------|------------------------|
| 6 | Wykonaj operację | Zobacz historię | Moje produkty | |
| ządzanie kartami 🕐 | | | | 0 |
| KWIACIARNIA STO | KROTKA spółka z og | raniczoną odpowiedziali | nością (13) | |
| KWIACIARNIA STO | KROTKA (3) | | | |
| Nazwa Numer karty | Posiadacz | Użytko | wnik Powiązana z | rachunkiem |
| VISA Electron - właściciel VISA BIZNES - instytucja 4150 **** **** 5367 | KWIACIARNIA STOKR | OTKA EUSTA | ZY BANT 84 1320 110 | 04 0027 8890 2000 0001 |
| VISA Electron - właściciel VISA BIZNES - instytucja 4150 **** **** 2005 | KWIACIARNIA STOKR | OTKA EUSTA | ZY BANT 57 1320 110 | 04 0027 8890 2000 0002 |
| VISA Electron - właściciel VISA BIZNES - instytucja 4150 **** **** 3987 | KWIACIARNIA STOKR | OTKA EUSTA | ZY BANT 30 1320 110 | 04 0027 8890 2000 0003 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

F.3. Grupowanie produktów

Superuser będzie miał możliwość tworzenia w widokach grup rachunków, lokat i kredytów oraz udostępnianie utworzonych grup innym użytkownikom mającym dostęp do danego widoku. Sposób korzystania z funkcjonalności został opisany w pomocy, która jest wyświetlana przez naciśnięcie ikonki pytajnika umieszczonej przy tytule ekranu.

| Zalogowany: ANNA POCZTOWA | 🕓 Do naj | bliższej sesji wychod | dzącej zostało : 03:0 | 6:08 | | Wyloguj 📎 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------|-------------|-----------|
| | 🕑 Wykonaj operację | 🙆 Zobad | cz historię | 🕒 Moje | e produkty | |
| Grupowanie produktów 🎱 | | | | | | × |
| Grupuj Rachunki | Ð | | | | | |
| WidokOgólny | | | | | | |
| Lista rachunków PRV pl. Słoneczny 4 CZYNSZ - PRV pl. Słoneczny 4 REMONT - WMN Kwiatowa 5 KSP - 13 13 WMN Kwiatowa 5 CSZCZ - 40 1 WMN Kwiatowa 5 CSZCZ - 40 WMN Sosnowa 2 - 83 1320 111 | 57 1320 0006 0029 3532 2000 0001 57 1320 1117 0029 3532 2000 0003 20 1117 0029 3532 2000 0005 320 1117 0029 3532 2000 0004 1320 1016 0029 3532 2000 0002 7 0029 3532 2000 0006 | | Lista grup | | | |
| Dodaj do nowej grupy o nazwie | | | | | | |
| Dodaj do istniejącej grupy | Zatwierdź | • | | Udostępnij | Zmień nazwę | Usuń |



INSTRUKCJA UŻYTKOWNIKA



G.1. Standardowe elementy ekranów

Standardowe elementy/ikony spotykane na ekranach:

| Element | Akcja | Opis akcji | | | | |
|---------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| | Kalendarz | Przycisk ułatwia wprowadzanie wartości pola typu Data poprzez wyświetlenie okna kalendarza służącego do wyboru daty: | | | | |
| | | Image: With an arrow of the system grudzień 2012 Image: With arrow of the system PN WT SR CZ PT SO N 26 27 28 29 30 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 1 2 3 4 5 6 | | | | |
| | Lista wyboru | Pole z ikoną czerwonej strzałeczki obok oznacza, że wartość jest wyborem z listy dostępnych pozycji, wyświetlanych po naciśnięciu przycisku: Wszystkie Uznania Obciążenia Przelewy zwykie Przelewy do ZUS Przelewy podatkowe Opłaty i prowizje | | | | |
| | Pomoc | Najechanie kursorem lub naciśnięcie ikonki pytajnika spowoduje wyświetlenie podpowiedzi do danego ekranu lub pola: Przelew własny ? Pokaż pomoc | | | | |
| | | Założenie Nowej Lokaty. Warunkiem jest posiadanie umowy ramowej. Pierwszym krokiem jest wybór rachunku z którego zostanie utworzona lokata. Następnie należy wypełnić kolejno kwotę lokaty, nadać jej Nazwę własną (opcjonalnie), oraz okreslić, czy lokata ma być automatycznie odnawialna i kapitalizowalna. Klikniecie przycisku Wykonaj spowoduje przejście do kroku Potwierdzenia danych. Po zweryfikowaniu szczegółów lokaty, klient naciska przycisk Wykonaj, przechodząc do procesu autoryzacji za pomocą zdefiniowanej metody autoryzacji. Przycisk Modyfikuj przenosi do pierwszej formatki Zakładania Lokaty umożliwiając zmianę jej parametrów. | | | | |

40



| Element | Akcja | Opis akcji |
|---------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Komunikaty błędów | W przypadku nieprawidłowo wypełnionego pola system wskaże, które pole zostało błędnie uzupełnione Kwota lokaty qqqq_PLN |
| | | oraz wyświetli komunikat o błędzie: Nie wszystkie pola zostały poprawnie wypelnione |

G.2. Przeglądanie danych na listach

Wyszukiwanie elementów na listach w systemie odbywa się:

automatycznie - w przypadku wyboru pozycji z listy rozwijanej



po kilku sekundach od wprowadzenia znaku w pole tekstowe
 (system będzie ograniczał listę z wynikami na podstawie dopasowania do wprowadzonych przez użytkownika znaków)

| Ostatni | e 7 dni 👻 2012-1 | 2-26 🔲 2013-01-02 🛄 loka | Od kwol | ty Do kwoty Operat | tion.list.oper.type.all 🔻 |
|---------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|
| | Data transakcji Data księgowania | Nazwa odbiorcy | Tytułem | Kwota | Saldo po operacji |
| | 2012-12-28 2012-12-27 | KWIACIARNIA STOKROTKA#4 | Kapitał : LOKATY O ZMIENNYM % DLA P Okres: 1 M; Waluta: PLN | 20 000,01 PLN | 124 058,19 PLN |
| | 2012-12-28 2012-12-27 | KWIACIARNIA STOKROTKA#4 | Odsetki : LOKATY O ZMIENNYM % DLA P Okres: 1 M; Waluta: PLN | 49,32 PLN | 104 058,18 PLN |
| Druk | uj potwierdzenie | Wpisz adres e-mail lub numer telefonu | Wyślij potwierdzenie Pobierz histor | prię 😽 🖣 1 | / 1 🕨 💓 10 👻 |

G.2.1. Standardowe elementy listy

W dolnym panelu ekranu listy znajduje się pasek prezentujący:

- liczbę stron z wynikami wyszukiwania
- przyciski nawigacji po stronach z wynikami (pierwsza strona, poprzednia strona, następna strona, ostatnia strona)
- pole umożliwiające ręczne wprowadzenie numeru strony
- pole umożliwiające zmianę liczby wyświetlanych wyników na pojedynczej stronie





H.1. Kontrahenci

W systemie bankowości internetowej użytkownik będzie miał możliwość zaimportowania kontrahentów z pliku przygotowanego w innym systemie finansowo księgowym w formacie VideoTEL. Użytkownik będzie również mógł wyeksportować kontrahentów stworzonych w aplikacji Bankowości Internetowej do pliku w tym formacie.

| Zalogowany: Anna Pocztowa | Do najbićazej sesji wychodzącej zostało : 03:46:59 | Wyloguj 📎 |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | 🕑 Wykonaj operację 😂 Zobacz historię 🕒 Moje produkty | |
| Importuj odbiorców 📀 | | × |
| | Format pliku VIDEOTEL 🔹 🕑 Nadpisać istniejących odbiorców? 🗹 | |
| | Importuj Anuluj | |
| | Wybierz plik do przekazania Image: State of the state | Przeszukaj: import - eks |
| | Organizuj - Nowy folder | II • 🔟 🔞 |
| | Biblioteki Dokumenty Muzyka Obrazy Subversion Wideo Komputer Dysk lokalny (C:) | Data modyfikacj p 2013-01-21 09:5 |
| 🛛 Wiadomości 🔳 Wnio | Nazwa pliku: 1358758481040.imp | ✓ Wszystkie pliki (*.*) ✓ Otwórz ✓ Anuluj |

Widok formatki do importu kontrahentów

Widok formatki do eksportu kontrahentów

| 🕓 Do najbliższej sesji wychodzącej zostało : 03:43:12 | Wyloguj | ⊗ |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 🕑 Wykonaj operację 😂 Zobacz historię 🌀 Moje produkty | | |
| | | × |
| Format eksportu VIDEOTEL | | |
| Eksportuj Anuluj | | |
| | | |
| | Do naplitzzej sesji wychodzącej zostało: 03:43:12 Wykonaj operację Zobacz historię Format eksportu VDEOTEL Eksportuj Anuluj | Vyłogu Wykonaj operację Zobacz historię Moje produkty Format eksportu VDEOTEL Eksportuj Anuluj |





H.1.1. Wymagania pliku VideoTEL

Wymagania jakie powinien spełniać importowany plik:

- *plik z danymi do importu jest zapisany w formacie tekstowym.*
- plik złożony z 20 pól.
- każdy beneficjent zajmuje jedną linię zakończoną znakami CRLF.
- poszczególne pola zlecenia są oddzielone jedną i tylko jedną spacją.
- pola tekstowe są objęte cudzysłowami.
- jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów należy zastąpić go dwoma cudzysłowami.
- jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć znak podziału linii należy zastąpić go trzema znakami zapytania.
- polskie znaki są kodowane w standardzie "Windows 1250". Aby użyć innego standardu kodowania należy przygotować odpowiedni zbiór konwersji.
- domyślnym rozszerzeniem pliku jest .imp.

H.1.2. Budowa pliku VideoTEL

Importowany plik powinien składać się z następujących pól: "BBen" "RBen" "NrBen" REZ1 "Wal" "TypRach" "NF" "ADR" "MST" "KOD" "NIP" "REG" "TEL" "DNN" "WL" "REZ2" "Kraj" "Dluz" "IDPI" "Rdzial"





Opis użytych elementów:

| L.p. | Nazwa pola | Opis pola | Typ pola | Czy wymagane |
|------|---------------|--------------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| 1 | BBen | Nazwa banku beneficjenta | Tekst 1x35 | tak |
| 2 | RBen | Nazwa rachunku beneficjenta | Tekst 3x35 | tak |
| 3 | NrBen | Numer rachunku beneficjenta | Tekst 1x50 | tak |
| 4 | REZ1 | Klucz | Liczba ² | tak |
| 5 | Wal | Waluta rachunku | Tekst 1x35 | tak |
| 6 | TypRach | Typrachunku polezarezerwowane | Tekst 1x35 | |
| | | | Jeden ze zdefiniowanych | |
| | | | Literałów w VideoTEL'u | |
| | | | (RB, RBZ lub inny) | nie |
| 7 | NF | Nazwa firmy, do której mają być | | |
| | | dopisane nowe rachunki beneficjenta. | Tekst 1x35 | tak |
| 8 | ADR | Adres | Tekst 1x34 | nie |
| 9 | MST | Nazwa miasta | Tekst 1x34 | nie |
| 10 | KOD | Kod pocztowy | Tekst 1x34 | nie |
| 11 | NIP | Numer NIP'u | Tekst 1x34 | nie |
| 12 | REG | Numer REGONU | Tekst 1x34 | nie |
| 13 | TEL | Numertelefonu | Tekst 1x34 | nie |
| 14 | DNN | Domyślna nazwa rachunków powiązanych | | |
| | | z daną firmą NF. | Tekst 3x35 | tak |
| 15 | WL | Określenie rodzaju własności firmy NF. | "T" jeśli firma własna | |
| | | | i"N" jeśli firma obca | tak |
| 16 | REZ2 | Nazwa systemu finansowego | | |
| | | (pole opcjonalne). | tekst 1x35 | nie |
| 17 | KRAJ | Nazwa kraju | tekst 1x35 | nie |
| 18 | DLUZ | N lub T.T oznacza dłużnika | tekst 1x1 | nie |
| 19 | IDPI | Identyfikator płatności | tekst1x20 | nie |
| 20 | RDZIAL | Rodzaj działalności "F" | | |
| | | (działalność gospodarcza), "P" (pozostałe) | tekst1x1 | nie |

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

2. Może zawierać dowolną liczbę całkowitą np. liczbę 75





H.2. Płatności

Użytkownik będzie miał możliwość wykonania eksportu i importu płatności z lub do systemu bankowości internetowej następujących typów:

- przelewy bieżące (własne, zewnętrzne);
- przelewy do organów podatkowych;
- przelewy zaplanowane (z przyszłą datą realizacji);
- przelewy zaplanowany do organów podatkowych;
- przelewy do ZUS.

Obsługiwane będą podstawowe formaty plików:

- CSV
- MultiCash (inaczej zwany Elixir-O);
- / XML
- pliki generowane przez aplikację Videotel.

Operacja eksportu i importu jest dwukierunkowa operacje wyeksportowane z paczki przelewów powinny być w takim formacie, który umożliwi ich ponowne wczytanie do paczki.

Widok formatki importu płatności:

| Zalogowany: Anna Pocztowa | 🕒 Do najbližszej sesji wychodzącej zostało : 03:32 | :04 Wyloguj | • |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| | 🕑 Wykonaj operację 🛛 🤗 Zobacz historię | Moje produkty | |
| Import płatności 🕐 | | | × |
| | Wybierz kontekst importu Frma Kwiadamia Format piku CSV (Systemowy) Wersja formatu Przelew wychodzący ⊠ importuj do newej p Nazwa paczki moja paczka | 3 3 iwewnętrzz 2 aczsi 3 | |
| | Importuj plik | | X |
| | Corganizuj - Nowy folder | wy > import - eksport - ek | zeszukaj: import - eks 🔎 |
| | Biblioteki Dokumenty Muzyka Obrazy Subversion Wideo | ▲ Nazwa ■ 1358758481040.csv | Data modyfikac 2013-01-21 09:5 |
| Wiadomości (1) Wnio | ski 💿 Ustawienia | ▼ < [| Þ |
| | Nazwa plii | ku: Viszystk Otwór | ie pliki (*.*) |





Widok formatki eksportu płatności:

| towa C |) Do najbliższej sesji wychodzącej zostało : 03:16:38 | | Wyloguj 📎 |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 🕑 Wykonaj oper | rację 🥝 Zobacz historię 🕒 Mo | je produkty | |
| | | | × |
| Własny zakres 👻 2013-01-18 | 2013-01-18 Wpisz nazwę lub osobę tworzącą paczkę | | Wszystkie |
| V Nazwa | Liczba zleceń Utworzył w tym ukrytych) | Status | Suma |
| V Us | liczba zleceń: 1 (1) Marek Chudy | Wysłana | 0,00 PLN |
| | Podaj format pliku CSV XML Videotel Multicash Format pliku Videotel (Systemowy) Versja formatu Przelew do ZUS format I Zatwierdź Anuluj | i Zamknij K I | / 1 ► ► 10 ▼ tuj Utwórz skrót |
| | towa Vykonaj oper Własny zakres V 2013-01-18 V Hazwa US | tova Vykonej operacje Vykonej operacje Viasny zakres 2013-01-18 v Vpaz nazve lub osobę tworzącą paczte Viasny zakres 2013-01-18 Vpaz nazve lub osobę tworzącą paczte Viasny zakres 2013-01-18 Vpaz nazve lub osobę tworzącą paczte V tworzył Vus Viasni liczba zleceń (w tym ukrybych) Us Vodej format pliku CSV XML Videotel Mukicash Format pliku Videotel (Systemowy) Viersja formatu Przelew do ZUS format I Zatwierdź Anuluj Vysij Autoryzj Ponowe wykonanie Usur | tors Vykonaj operację Vykonaj operację 2013-01-18 2013-01-18 Vpsz nazwę Ub osobę tworząca pacze v zatres 2013-01-18 2013-01-18 Vpsz nazwę Ub osobę tworząca pacze v tazwa Utczba złeceń (w tym uknytych) Utworzył Us Us Us Us Veczje format pliku Veczje format pliku Vecz |

H.2.1. Budowa szablonu do importu plików CSV

W systemie bankowości internetowej użytkownik będzie miał możliwość utworzenia <u>swojego szablonu</u> do importu plików CSV. Będzie można określić nazwy i kolejność pól, kwalifikator tekstu ("' itp.), separator pól, separator dziesiętny (.,), format daty, separator daty. Szablony będą definiowane w kontekście użytkownika.





I.2.1.1.Format dla przelewów zwykłych

| Nr pola | Pole w pliku | Wyma- galność | Format danych | Liczba znaków | Opis |
|------------|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Typ operacji | TAK | numeryczne | 3 | Możliwy wybór spośród 2 typów: 110 - Polecenie przelewu oraz przelew podatkowy. 120 - Przelew do ZUS |
| 2 | Data płatności | ТАК | data | 10 | Data zlecenia w jednym z formatów: - rrrr-mm-dd - dd-mm-rrrr - dd-mm-rr - mm-dd-rrrr - rr-mm-dd |
| 3 | Kwota operacji | ТАК | numeryczne | | Data musi być to data bieżąca lub przyszła Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka albo kropki. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu. czyli bez spacji i znaku (+, -) |
| 4 | Waluta operacj | i tak | alfanumeryczne | 3 | Waluta operacji (3-znakowy kod waluty). |
| 5 | Nr rachunku Zleceniodawcy | / TAK | numeryczne | 26 | Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, |
| 6 | Nr rachunku beneficjenta | ТАК | numeryczne | 26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości |
| 7 | Nazwa/Imię i nazwisko Beneficjenta | | | | |
| 8 | (linia 1) Nazwa/Imię i nazwisko Bonoficionta | NIE | alfanumeryczne | 35 | Pierwsza linia nazwy beneficjenta |
| | (linia 2) | NIE | alfanumeryczne | 35 | Druga linia nazwy beneficjenta |
| 9 | Adres beneficje | enta | , | | |
| 10 | (linia 1) | NIE | alfanumeryczne | 35 | Pierwsza linia adresu beneficjenta |
| 10 | Adres beneficje | enta NIF | alfanumeryczne | 35 | Druga linia adresu beneficienta |
| 11 | Tytuł płatności | I VIL | unununciyezhe | 55 | Druga inita daresa Serienejerita |
| | (linia 1) | TAK | alfanumeryczne | 35 | Pierwsza linia tytułu operacji |
| 12 13 | Tytuł płatności (linia 2) Tytuł płatności | NIE | alfanumeryczne | 35 | Druga linia tytułu operacji |
| 15 | (linia 3) | NIE | alfanumeryczne | 35 | Trzecia linia tytułu operacji |
| 14 | Tytuł płatności (linia 4) Nazwa paczki | NIE | alfanumeryczne | 35 | Czwarta linia tytułu operacji |
| 15 | płatności | TAK | alfanumeryczne | 35 | Pole identyfikujące paczkę przelewów. |





| H.2.1.2. Format dla p | rzelewów j | podatkowy | ych |
|-----------------------|------------|-----------|-----|
|-----------------------|------------|-----------|-----|

| Nr pola | Pole w pliku | Wyma- galność | Format danych | Liczba znaków | Opis |
|------------|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Typ operacji | ТАК | numeryczne | 3 | Możliwy wybór spośród 2 typów: 110 - Polecenie przelewu oraz przelew podatkowy. 120 - Przelow do ZUS |
| 2 | Data płatności | ТАК | data | 10 | Data zlecenia w jednym z formatów: - rrrr-mm-dd - dd-mm-rrr - dd-mm-rr - mm-dd-rrrr - rr-mm-dd |
| 3 | Kwota operacji | TAK | numeryczne | | Data musi býć to data bieząca lub przyszła Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka albo kropki. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciagu, bez spacii i znaku (+, -) |
| 4 5 | Waluta operacji Nr rachunku | ТАК | alfanumeryczne | 3 | Waluta operacji (3-znakowy kod waluty). |
| 6 | Zleceniodawcy | ТАК | numeryczne | 26 | Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 0 | organu podatkowego | ТАК | numeryczne | 26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 7 | Nazwa organu podatkowego | | | | |
| 8 | (linia 1) Nazwa organu podatkowego | NIE | alfanumeryczne | 35 | Pierwsza linia nazwy organu podatkowego |
| 9 | (linia 2) Adres organu podatkowego | NIE | alfanumeryczne | 35 | Druga linia nazwy organu podatkowego |
| 10 | (linia 1) Adres organu podatkowego | NIE | alfanumeryczne | 35 | Pierwsza linia adresu organu podatkowego |
| 11 | (linia 2) Typ | NIE | alfanumeryczne | 35 | Druga linia adresu organu podatkowego |
| 12 | identyfikatora | ТАК | alfanumeryczne | 1 | Do wyboru jedna z wartości słownikowych: - N - NIP - P - PESEL - R - REGON - 1 - Dowód osobisty - 2 - Paszport - 3 - Inny dokument tożsamości |
| 12 | NIP lub identyfikator Uzupełniający | | | | |
| | Zobowiązanego | Ο ΤΑΚ | alfanumeryczne | | Identyfikator zależny od 'Typu identyfikatora': - NIP (10 cyfr) - PESEL (11 cyfr) - REGON (9 lub 14 cyfr) - Dowód osobisty (3 litery + 6 cyfr) - Paszport lub inny dokument tożsamości (14 znaków alfanumerycznych) |





| Nr pola | Pole w pliku | Wyma- galność | Format danych | Liczba znaków | Opis |
|------------|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13 | Symbol formul lub płatności | arza TAK | alfanumeryczne | 7 | Symbol formularza będący na liście symboli udostępnionych przez Urzędy |
| 14 | ldentyfikator zobowiązania | NIE | alfanumeryczne | 40 | Skarbowe Opcjonalne pole identyfikujące zobowiazanie |
| 15 | Rok okresu Zobowiązania | ТАК | alfanumeryczne | 4 | Rok za który opłacane jest zobowiązanie w formacie yyyy |
| 16 | Typ okresu Zobowiązania Numer okresu | ТАК | alfanumeryczne | 1 | Typ okresu zobowiązania: jedna z wartości słownikowych: - R - Rok - K - Kwartał - M - Miesiąc - D - Dekada miesiąca - P - Półrocze - J - Dzień |
| 18 | Zobowiązania (pole 1) Numer okresu | | alfanumeryczne | 2 | Pole puste jeśli Typ okresu zobowiązania ustawionego na Rok. Dla pozostałych typów pole obowiązkowe. Pole przyjmuje wartości: - dla Roku pole puste - dla Kwartału wartości 01,02,03,04 - dla Miesiąca wartości od 01 do 12 - dla Dekady miesiąca wartości 01,02,03 - dla Półrocza wartości 01,02 - dla Dnia wartości od 01 do 31 |
| | zobowiązania (pole 2) | | alfanumeryczne | 2 | Pole puste jeśli Typ okresu zobowiązania ustawionego na Rok, Kwartał, Miesiąc lub Półrocze. Dla pozostałych typów pole obowiązkowe. Pole przyjmuje: - Dla Dekady miesiąca wartości od 01 do 12 - Dla Dnia wartości od 01 do 12 |
| 19 | Nazwa/Imię i nazwisko zobowiązanego (linia 1) | o NIE | alfanumeryczne | 35 | Pierwsza linia nazwy zobowiązanego |
| 20 | Nazwa/Imię i nazwisko zobowiązanego | 0 | , | | |
| 21 | (linia 2) Adres zobowiązaneg | NIE | alfanumeryczne | 35 | Druga linia nazwy zobowiązanego |
| 22 | (linia 1) Adres zobowiazanego | NIE | alfanumeryczne | 35 | Pierwsza linia adresu zobowiązanego |
| 23 | (linia 2) Nazwa paczki | NIE | alfanumeryczne | 35 | Druga linia adresu zobowiązanego |
| 25 | płatności | TAK | alfanumeryczne | 35 | Pole identyfikujące paczkę przelewów. |



H.2.2. Budowa pliku Multicash (Elixir-O)

H.2.2.1. Wymagania dla formatu pliku:

- każda operacja (przelew) jest zapisana w jednym wierszu
- plik nie zawiera nagłówka lub stopki z podsumowaniem
- może zawierać maksymalnie 1000 rekordów
- dopuszczalne jest zastosowanie jednej ze stron kodowych: UTF-8, CP852 lub WIN 1250
- każdy rekord zawierać powinien wszystkie pola obowiązkowe
- każdy rekord kończy się znakiem końca linii <CR><LF> (kod szesnastkowy ASCII:0Di0A; kod dziesiętny ASCII:10i13)
- poszczególne pola oddzielone są przecinkami
- w polach złożonych podpola oddzielone są znakiem "|" (kod szesnastkowy ASCII: 7C; kod dziesiętny ASCII: 124)
- zakres znaków specjalnych dozwolonych w pliku importowanym: \-@\$<>,.()[]{}/=_%~&^'
- Każda operacja (przelew) zawiera dokładnie 15 pól

| Nr pola | Pole w pliku | Wyma- galność | Format danych | Liczba znaków | Opis |
|------------|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Typ operacji | ТАК | numeryczne | 3 | Możliwy wybór spośród 2 typów: 110 - Polecenie przelewu oraz przelew podatkowy. 120 - Przelew do ZUS |
| 2 | Data | | | | |
| | płatności | TAK | data | 8 | Data zlecenia w formacie RRRRMMDD, musi być to data bieżąca lub przyszła |
| 3 | Kwota | | | | |
| | operacji | ТАК | numeryczne | 15 | Kwota podawana w groszach. Kwota bez kropek tysięcznych, spacji i przecinka oddzielającego wartości dziesiętne. Dopuszczalne tylko cyfry |
| 4 | Numer Rozliczeniowy Banku | | | | |
| | Zleceniodawcy | TAK | numeryczne | 8 | Dla BP zaczynający się od 1320xxxx. Pierwsze 8 cyfr numeru kontraktu bez cyfr kontrolnych. |
| 5 | Wartość "0" | ТАК | numeryczne | 8 | Pole zerowe. Zawsze "0". Niewykorzystywany obecnie. Uwzględnione dla kompatybilności z systemami innych banków. |
| 6 | Nr rachunku | | | | |
| | Zleceniodawcy | TAK | numeryczne | 26 | Zapisany w cudzysłowach numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |

H.2.2.2 Budowa pliku





| Nr pola | Pole w pliku | Wyma- galność | Format danych | Liczba znaków | Opis |
|------------|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7 | Nr rachunku beneficjenta | ТАК | numeryczne | 26 | Zapisany w cudzysłowach numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 8 | Nazwa i adres Zleceniodawcy | y TAK | alfanumeryczne | 4x35 | Pole 140 znakowe, podzielone na 4 części po 35 znaków. Poszczególne linie są oddzielone znakiem " ". Maksymalna ilość znaków w linii: 35. |
| 9 | Nazwa i adres beneficjenta | ТАК | alfanumeryczne | 4x35 | Pole 140 znakowe, podzielone na 4 części po 35 znaków. Poszczególne linie są oddzielone znakiem " ". Maksymalna ilość |
| 10 | Wartość "0" | ТАК | numeryczne | 8 | znaków w Imi: 35. Pole zerowe. Zawsze "0". Niewykorzystywany obecnie. Uwzględnione dla kompatybilności z systemami ipnych banków. |
| 11 | Numer Rozliczeniowy Banku | | | | z systemann ningen bankow. |
| | beneficjenta | TAK | numeryczne | 8 | Pierwsze 8 cyfr numeru kontraktu bez cyfr kontrolnych. |
| 12 | Tytuł płatności | TAK | alfanumeryczne | 4x35 | Poszczególne linie są oddzielone znakiem " ". Maksymalna iloćć znaków w linii: 35 |
| 13 | Pola puste | ТАК | alfanumeryczne | 2 | Puste cudzysłowy "". Niewykorzystywany obecnie. Uwzględnione dla kompatybilności |
| 14 | Pola puste | ТАК | alfanumeryczne | 2 | z systemami innych banków. Puste cudzysłowy "". Niewykorzystywany obecnie. Uwzględnione dla kompatybilności z systemami innych banków. |
| 15 | Klasyfikacja polecenia | TAK | alfanumeryczne | 2 | Właściwe dla danego typu polecenia: "51" - dla polecenia przelewu i przelewu do "71" dla płatności podatkowych |
| 16 | Nazwa paczki płatności | | alfanumeryczne | 35 | Nie jest widoczne po przesłaniu do beneficjenta. Dla potrzeb importu / eksportu paczek wstawiamy pazwe paczki. |
| | Waluta operacj Informacie | i | alfanumeryczne | 3 | Waluta operacji (3-znakowy kod waluty) |
| | międzybankow | ve | alfanumeryczne | 4x35 | Pole z informacją międzybankowa - dane pomijane przy wyświetlaniu w banku beneficjenta. |



H.2.3. Formatowanie pola tytułu zlecenia dla przelewów podatkowych

Ty tuł przelewu podatkowego powinien być formatowany zgodnie z poniższą tabelą:

| Nazwa podpola | Wyma- galność | Format danych | Uwagi |
|--------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ i wartość identyfikatora /TI/ | ТАК | /TI/1!c14c | Typ i numer identyfikatora płatnika: N - Nip R - Regon P - Pesel 1 - seria i nr dowodu osobistego 2 - seria i nr paszportu 3 - inny typ identyfikatora |
| Okres /OKR/ | TAK | /OKR/2!n1!a4n lub/OKR/0 dla pustego okresu | WAGA! - numery identyfikatorow podajemy bez spacji, kresek itp. Rok, typ okresu i numer okresu, |
| Symbol formularza | | | za który dokonywana jest płatność podatku. R-rok w formacie dwucyfrowym P-półrocze K-kwartał M-miesiąc D-dekada J-dzień 0 - (zero) dla należności nie związanych z okresem rozliczeniowym |
| lub płatności /SFP/ | ТАК | /SFP/6c | Symbol formularza lub płatności: PIT37 VAT7 AKC GL PN itp UWAGA! - zarówno podanie VAT7 jak i VAT-7 jest poprawne |
| ldentyfikacja zobowiązania /TXT/ | TAK | /TXT/40x | Dowolny tekst dotyczący płatności. Maksymalna długość 40 znaków |





H.2.4. Budowa pliku XML

H.2.4.1. Wymagania

Importowany plik jest zapisany w stronie kodowej UTF-8.

- Maksymalna ilość przelewów wynosi 100
- W plikach dopuszcza się cyfry 0-9, litery polskiego alfabetu oraz znaki
- specjalne:\-@\$<>,.()[]{}/=_%~&^'

H.2.4.2.Opis poszczególnych pól pliku importu przelewu zwykłego:

| Znacznik w pliku | Typ pola | Opis |
|-------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------|
| <transactions></transactions> | Agg (1n) | |
| <transaction></transaction> | Agg (1n) | |
| <type></type> | NT,3 | Właściwy dla danego typu zlecenia, w obecnej |
| | | funkcjonalności tylko przelewy zwykłe i podatkowe - |
| | | biezące i z datą przyszłą: |
| | | 110 - Polecenie przelewu oraz przelew podatkowy. |
| stransaction datas | data | 120 - Przelew do ZUS |
| <udisaction-udie></udisaction-udie> | Udld | bieżąca lub przyszła. |
| <amount></amount> | K,12 | Kwota operacji. |
| <currency></currency> | NT,3 | Waluta operacji (3-znakowy kod waluty). |
| <acc></acc> | N,26 | Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. |
| <opposite-acc></opposite-acc> | N,26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. |
| <opposite></opposite> | Agg(11) | |
| <line-1></line-1> | NT,35 | Pierwsza linia nazwy beneficjenta |
| <line-2></line-2> | NT,35 | Druga linia nazwy beneficjenta |
| <line-3></line-3> | NT,35 | Pierwsza linia adresu beneficjenta |
| <line-4></line-4> | NT,35 | Druga linia adresu beneficjenta |
| <tytul></tytul> | Agg(01) | |
| <line-1></line-1> | NT,35 | Pierwsza linia tytułu |
| <line-2></line-2> | NT,35 | Druga linia tytułu |
| <line-3></line-3> | NT,35 | Pierwsza linia tytułu |
| <line-4></line-4> | NT,35 | Druga linia tytułu |
| <package-id></package-id> | NT,35 | Pole identyfikujące paczkę przelewów. |
| | | Funkcjonalność dopuszcza importowanie wielu paczek, |
| | | które identyfikowane są na podstawie nazwy. |
| | | Pole obowiązkowe dla importu / eksportu paczek |
| <i>t i i i</i> | | przelewów. |
| | | |
| | | |





H.2.4.3.Opis poszczególnych pól pliku importu przelewu podatkowego:

| Znacznik w pliku | Typ pola | Opis |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <transactions> <transaction> <type></type></transaction></transactions> | Agg (1n) Agg (1n) NT,3 | Właściwy dla danego typu zlecenia, w obecnej funkcjonalności tylko przelewy zwykłe i podatkowe - bieżące i z datą przyszłą: 110 - Polecenie przelewu oraz przelew podatkowy |
| <transaction-date></transaction-date> | data | 120 - Przelew do ZUS Data zlecenia w jednym z formatów. Data musi być to data bieżąca lub przyszła. |
| <amount> <currency> <acc></acc></currency></amount> | K,12 NT,3 N,26 | Kwota operacji. Waluta operacji (3-znakowy kod waluty). Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. |
| <opposite-acc> <opposite> <line-1></line-1></opposite></opposite-acc> | N,26 Agg(11) NT,35 | Numer rachunku organu podatkowego w standardzie NRB. Pierwsza linia nazwy organu podatkowego |
| <line-2> <line-3> <line-4></line-4></line-3></line-2> | NT,35 NT,35 NT,35 | Druga linia nazwy organu podatkowego Pierwsza linia adresu organu podatkowego Druga linia adresu organu podatkowego |
| <id-data> <id-type></id-type></id-data> | Agg(11) NT,1 | Typ identyfikatora płatnika, jedna z wartości słownikowych: - N NIP |
| <id></id> | NT,14 | P PESEL R REGON 1 Dowód osobisty 2 Paszport 3 Inny dokument tożsamości Identyfikator zależny od 'Typu identyfikatora': NIP (n 10 F) PESEL (n 11 F) REGON (n 9 lub 14 F) Dowód osobisty (a3+n6 F) Paszport lub inny dokument tożsamości (A 14 F) |
| <form-symbol></form-symbol> | NT,10 | Symbol formularza będący na liście symboli udostępnionych przez Urzędy Skarbowe (np. CIT, CIT-10, CIT-2B, etc) |
| <document -id> <document< td=""><td>NT,20</td><td>Opcjonalne pole identyfikujące zobowiązanie</td></document<></document | NT,20 | Opcjonalne pole identyfikujące zobowiązanie |
| -period-year> <document< td=""><td>NT,4</td><td>Rok za który opłacane jest zobowiązanie w formacie yyyy</td></document<> | NT,4 | Rok za który opłacane jest zobowiązanie w formacie yyyy |
| -period-type> | NT,1 | Typ okresu zobowiązania: jedna z wartości słownikowych: - R Rok - K Kwartał - M Miesiąc - D Dekada miesiąca - P Półrocze - J Dzień |
| INSTRUKCJA UŻYTKOWNIKA | | 54 J |



H.2.4.3. (cd) Opis poszczególnych pól pliku importu przelewu podatkowego:

| Znacznik w pliku | Typ pola | Opis |
|-------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <document< td=""><td></td><td></td></document<> | | |
| -number-1> | NT,2 | Pole puste jeśli Typ okresu zobowiązania ustawionego |
| | | na Rok. Dla pozostałych typów pole obowiązkowe. |
| | | Pole przyjmuje wartości: |
| | | - dla Roku pole puste dla Kwartaku wartaści 01 02 02 04 |
| | | - dla Nivarlatu Warlosci 01,02,03,04 - dla Miesiaca wartości od 01 do 12 |
| | | - dla Dekady miesiąca wartości 01,02,03 |
| | | - dla Półrocza wartości 01,02 |
| | | - dla Dnia wartości od 01 do 31 |
| < document | | |
| -period | NTO | Polo pusto ioćli Tvp okrosu zobowiazania ustawionogo |
| -number-2> | 111,2 | na Rok, Kwartał, Miesiąc lub Półrocze. |
| | | Dla pozostałych typów pole obowiązkowe. Pole przyjmuje: |
| | | - Dla Dekady miesiąca wartości od 01 do 12 |
| | | - Dla Dnia wartości od 01 do 12 |
| <sender-data></sender-data> | Agg(01) | |
| line-1> | NT.35 | Druga linia nazwy zobowiązanego |
| line-3> | NT,35 | Pierwsza linia adresu zobowiązanego |
| line-4> | NT,35 | Druga linia adresu zobowiązanego |
| <package-id></package-id> | NT,35 | Pole identyfikujące paczkę przelewów. |
| | | Funkcjonalność dopuszcza importowanie wielu paczek, |
| | | Pole obowiazkowe dla importu / eksportu paczek |
| | | przelewów. |
| | | |
| | | |
| | | |



H.2.5. Budowa pliku VideoTEL

H.2.5.1. Wymagania

- każda operacja (przelew) jest zapisana w jednym wierszu
- plik nie zawiera nagłówka lub stopki z podsumowaniem
- może zawierać maksymalnie 100 rekordów
- dopuszczalne jest zastosowanie jednej ze stron kodowych: UTF-8 CP852 lub WIN 1250
- każdy rekord zawierać powinien wszystkie pola obowiązkowe
- każdy rekord kończy się znakiem końca linii <CRLF>
- poszczególne pola oddzielone są pojedynczą spacją
- w polach złożonych podpola oddzielone są trzema znakami zapytania "???"
- zakres znaków specjalnych dozwolonych w pliku importowanym: \-@\$<>,.()[]{}/=_%~&^'
- każda operacja zawiera dokładnie 14 pól

| Nr Pola | Pole w pliku | Wyma- galność | Format danych | Liczba znaków | Opis |
|------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------------------------------------|
| 1 | BBen | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa banku beneficjenta |
| 2 | Rben | TAK | alfanumeryczne | 3x35 | Nazwa rachunku beneficjenta. |
| 3 | NrBen | TAK | alfanumeryczne | 34 | Numer rachunku beneficjenta |
| 4 | REZ | | numeryczne | | Klucz. |
| | | | | | Pole może zawierać dowolna liczbę całkowita np.1 |
| 5 | KW | TAK | kwota | | Kwota przelewu w formacie Zł.GR. Separatorem części |
| | | | | | ułamkowej jest kropka. Nie powinno używać się |
| | | | | | żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy. |
| 6 | BNad | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa banku nadawcy |
| 7 | RNad | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa rachunku nadawcy |
| 8 | NrNad | TAK | alfanumeryczne | 34 | Numer rachunku nadawcy |
| 9 | REF | TAK | alfanumeryczne | 4x35 | Tytuł płatności |
| 10 | WAL3 | TAK | alfanumeryczne | 3 | Waluta przelewu |
| 11 | NF | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa firmy, do której maja być dopisane nowe |
| | | | | | rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane |
| | | | | | wraz z przelewami |
| 12 | DNN | TAK | alfanumeryczne | 3x35 | Nazwa beneficjenta |
| 13 | WL | | alfanumeryczne | 1 | Określenie rodzaju własności firmy NF |
| 14 | REZ2 | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa systemu finansowego dla przelewu |
| 15 | PP01 | TAK | alfanumeryczne | 35 | Nazwa paczki płatności |
| | | | | | |

H.2.5.2. Format dla przelewów zwykłych





| Nr Pola | Pole w pliku | Wyma- galność | Format danych | Liczba znaków | Opis |
|------------|-----------------|------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | | |
| 1 | BBen | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa banku beneficjenta (nazwa banku, w którym prowadzony jest rachunek dla płatności podatkowych) |
| 2 | Rben | TAK | alfanumeryczne | 3x35 | Nazwa rachunku beneficjenta (nazwa rachunku dla płatności podatkowych) |
| 3 | NrBen | TAK | alfanumeryczne | 34 | Numer rachunku beneficjenta (numer rachunku dla płatności podatkowych) |
| 4 | REZ | | numeryczne | | Klucz. Pole może zawierać dowolna liczbe całkowita np 1 |
| 5 | KW | ТАК | kwota | | Kwota przelewu w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie powinno używać się żadnych innych separatorów np. separatora tysięcy. |
| 6 | BNad | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa banku nadawcy |
| 7 | RNad | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa rachunku nadawcy |
| 8 | NrNad | TAK | alfanumeryczne | 34 | Numer rachunku nadawcy |
| 9 | REF | ТАК | alfanumeryczne | 4x35 | Informacje o płatności podatku - typ i zawartość identyfikatora, okres za który dokonywana jest płatność, symbol formularza lub tytuł płatności, opis płatności Należy wprowadzić jednym ciągiem: - Słowo kodowe /TI/, typ identyfikatora (1X) i zawartość identyfikatora (14X) - Słowo kodowe /OKR/ i okres za który dokonywana jest płatność (7X) - Słowo kodowe /SFP/ i symbol formularza lub płatności (7X) - Słowo kodowe /TXT/ i opcjonalnie tytuł płatności (40X) |
| 10 11 | WAL3 NF | ТАК | alfanumeryczne alfanumeryczne | 3 35 | Waluta przelewu Nazwa firmy, do której maja być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami |
| 12 | DNN | TAK | alfanumeryczne | 3x35 | Nazwa beneficjenta |
| 13 | WL | | alfanumeryczne | 1 | Określenie rodzaju własności firmy NF |
| 14 | REZ2 | | alfanumeryczne | 35 | Nazwa systemu finansowego dla przelewu |
| 15 | PP01 | TAK | alfanumeryczne | 35 | Nazwa paczki płatności |

H.2.5.3. Format dla przelewów podatkowych (Videotel)

