

Podręcznik użytkownika systemu BPS Online dla klienta firmowego

Spis treści

Wstęp	9
Wprowadzenie.....	9
Korzystanie z przeglądarek internetowych pod kątem pracy w systemie BPS Online.	9
Tryby dostępu do systemu.....	9
Logowanie do BPS Online	9
Logowanie do systemu za pomocą aplikacji mobilnej BPS Mobile	11
Logowanie do systemu BPS online przy pomocy hasła maskowanego + kodu SMS	16
Metody autoryzacji zleceń	18
Mobilny podpis	18
Kod PIN + kod SMS.....	18
Pomoc w logowaniu.....	19
Obrazek bezpieczeństwa	23
Metody autoryzacji zleceń	24
Mobilny podpis	24
Kod PIN + kod SMS.....	25
Wybór kontekstu w systemie BPS Online	27
Pulpit.....	27
Edycja wyglądu pulpitu	30
Samouczek systemu BPS Online	31
Widok Moje miniaplikacje	31
Pop-up-y informacyjne w widoku Pulpitu.....	31
Zarządzanie ustawieniami.....	35
Zmiana hasła dostępu do systemu.....	36
Dane osobowe/Dane firmy	37
Ustawienia importu i eksportu	42
Kanały dostępu i limity.....	44
Zablokowanie/odblokowanie kanału Teleserwis – Infolinia reset Telekodu.....	45
Zmiana limitów dla kanałów www/mob	46
Rejestr zdarzeń	47
Rachunek domyślny	48
Konfiguracja listy rachunków	48
Uprawnienia Użytkowników	52

Aplikacja mobilna.....	58
Filtrowanie adresów IP	61
Historia logowań.....	70
Konfiguracja powiadomień	71
Zgody i kanały dystrybucji.....	76
Ustawienia logowania.....	77
Zakończenie pracy z systemem.....	78
Rachunki	79
Widżet Rachunki	79
Przeglądanie listy rachunków	81
Akcje na wybranym rachunku.....	84
Modyfikacja nazwy własnej rachunku	85
Podgląd szczegółów rachunku	86
Przeglądanie historii operacji na rachunku	87
Akcje na wybranej operacji na rachunku	90
Podgląd szczegółów transakcji.....	90
Przeglądanie historii operacji z wielu rachunków	91
Wyciągi z rachunków	92
Przeglądanie blokad na rachunku	93
Lokaty	94
Widżet Lokaty	95
Przeglądanie listy lokat	96
Akcje na wybranej lokacie.....	97
Modyfikacja nazwy własnej lokaty.....	98
Przeglądanie szczegółów lokaty	98
Założenie lokaty	99
Zerwanie lokaty	101
Tabela oprocentowania lokat	102
Kredyty.....	103
Widżet Kredyty	104
Przeglądanie listy kredytów	106
Akcje na wybranym kredycie	106
Modyfikacja nazwy własnej kredytu	107

Przeglądanie szczegółów kredytu	107
Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu	108
Przeglądanie historii kredytu	109
Spłata raty kredytu	110
Karty.....	112
Widżet karty.....	113
Przeglądanie listy kart.....	115
Akcje na wybranej karcie	116
Karta kredytowa	116
Karta debetowa	117
Podgląd szczegółów	117
Karta kredytowa	117
Karta debetowa	119
Modyfikacja nazwy własnej karty	120
Przeglądanie historii operacji wykonanych kartą.....	121
Zmiana limitów karty	122
Przeglądanie wyciągów z rachunku karty kredytowej	124
Zastrzeżenie karty	126
Karta kredytowa	126
Karta debetowa	126
Spłata karty kredytowej	127
Aktywacja karty.....	129
Nadanie/zmiana PIN	130
Ustawiania 3D Secure	130
Wyświetlanie danych wrażliwych karty (tylko w BPS Mobile)	132
Lista zleceń.....	132
Lista przelewów	132
Lista przelewów - podgląd listy.....	133
Możliwość zaznaczania przelewów na liście	134
Możliwość zaznaczenia wszystkich przelewów na wszystkich stronach.....	134
Lista przelewów - filtry.....	135
Lista przelewów - panel akcji pojedynczych dla przelewu	136
Lista przelewów - panel akcji zbiorczych	136

Lista przelewów - opis wybranych akcji	137
Dostępność akcji w zależności od statusu zlecenia.....	137
Podgląd szczegółów przelewu	138
Edycja przelewu z Listy zleceń	138
Kopiowanie pojedynczego przelewu z Listy zleceń.....	139
Kopiowanie zbiorcze przelewów z Listy zleceń.....	139
Anulowanie pojedynczego przelewu z Listy zleceń.....	139
Anulowanie zbiorcze przelewów z Listy zleceń.....	140
Akceptacja pojedynczego przelewu z Listy zleceń	140
Akceptacja zbiorcza wielu przelewów z Listy zleceń.....	142
Wycofanie akceptu	143
Przekazanie pojedynczego przelewu do realizacji z Listy zleceń.....	144
Przekazanie zbiorcze przelewów do realizacji z Listy zleceń.....	145
Paczki przelewów.....	147
Tworzenie paczki przelewów z Listy zleceń	147
Tworzenie paczki przelewów z importu przelewów	148
Dodawanie przelewu do paczki (istniejącej paczki)	148
Paczki przelewów - podgląd listy paczek	149
Możliwość zaznaczania paczek na liście.....	149
Filtry.....	150
Paczki przelewów - panel akcji pojedynczych dla paczki	150
Paczki przelewów - panel akcji zbiorczych	151
Paczki przelewów - opis wybranych akcji.....	152
Dostępność akcji w zależności od statusu paczki.....	152
Podgląd szczegółów paczki	152
Edycja paczki przelewów	153
Kopiowanie paczki przelewów	153
Kopiowanie wszystkich przelewów z paczki.....	154
Akceptacja paczek.....	154
Akceptacja pojedynczej paczki.....	154
Akceptacja wielu paczek pojedynczo	156
Akceptacja zbiorcza wielu paczek	157
Wycofanie akceptu	159

Przekazanie paczek	159
Przekazanie pojedynczej paczki do realizacji	159
Przekazanie zbiorcze paczek do realizacji	160
Lista przelewów w paczce.....	160
Lista przelewów w paczce - podgląd listy	161
Lista przelewów w paczce - filtry	162
Lista przelewów w paczce - panel akcji pojedynczych dla przelewu.....	162
Lista przelewów w paczce - panel akcji zbiorczych	163
Podgląd szczegółów przelewu w paczce.....	164
Edycja przelewu z paczki.....	165
Wypakowanie przelewu z paczki	165
Rozpakowanie paczki	166
Usuwanie paczki/paczek przelewów	167
Lista płac	167
Lista lokat.....	168
Przelewy.....	177
Widżet Przelewy	178
Przeglądanie listy przelewów	179
Opcje na liście przelewów.....	181
Podgląd szczegółów przelewu	182
Przelewy.....	182
Zlecenie przelewu zwykłego krajowego.....	183
Zlecenie przelewu płatności VAT	192
Zlecenie przelewu na rachunek własny	193
Zlecenie przelewu płatności VAT na rachunek własny.....	194
Zlecenie przelewu podatkowego	195
Zlecenie przelewu podatkowego płatności VAT	197
Zlecenie przelewu walutowego (SWIFT)	197
Anulowanie przelewu odroczonego	200
Potwierdzenie przelewu	200
Przeglądanie listy szablonów przelewów.....	200
Opcje na liście szablonów przelewów.....	202
Dodanie szablonu przelewu	202

Podgląd szczegółów szablonu przelewu	209
Edycja szablonu przelewu	210
Usunięcie szablonu przelewu	210
Import szablonów przelewów	211
Import przelewów	213
Import przelewów zwykłych	213
Import przelewów podatkowych	215
Import Listy płac	217
Eksport statusów przelewów	218
Przelewy dewizowe	219
Przelew własny transgraniczny	220
Przelew walutowy transgraniczny	220
Szybkie płatności Paybynet	220
Płatności Masowe	224
Dostępne opcje na wybranym rachunku	226
Analityka dla rachunków masowych	227
Doładowania	229
Wiadomości	232
Przeglądanie listy wiadomości	232
Tworzenie wiadomości i komunikacja z Bankiem	235
KantorBPS	238
Rachunki powiernicze	245
Widżet Rachunki MRP	246
Przeglądanie listy rachunków	247
Akcje na wybranym rachunku powierniczym	248
Modyfikacja nazwy własnej rachunku	248
Przeglądanie szczegółów rachunku	249
Rachunki ewidencyjne	250
Szczegóły rachunku ewidencyjnego	251
Składki do opłacenia	251
Formaty danych i struktury plików	252
Formaty danych	252
Struktury plików importu przelewów zwykłych oraz podatku	254

Struktury plików importu przelewów walutowych	275
Struktury plików importu szablonów	286
Struktury plików importu szablonów przelewów walutowych	290
Struktura plików eksportu operacji z historii rachunku	292
Struktura plików eksportu historii operacji z wielu rachunków	306
Struktura plików eksportu wyciągów	310
Struktura plików eksportu statusów przelewów	328
Struktura plików eksportu operacji z analityki płatności masowych.....	331
Format importu przelewów zwykłych oraz podatku.....	342
Format importu szablonów	343
Format eksportu wyciągów	343
Format eksportu historii operacji	344
Format eksportu statusów przelewów	344
Format eksportu analityk płatności masowych	344
Kontekst zbiorczy	345

Wstęp

System bankowości elektronicznej BPS Online przeznaczony jest dla klientów indywidualnych w obszarze osobistym oraz firmowym. System zapewnia wysokiej jakości obsługę transakcyjną oraz zarządzanie finansami na wysokim poziomie.

Wprowadzenie

BPS Online jest unikalnym rozwiązaniem bankowości internetowej i mobilnej opartym na najnowszej generacji Platformie internetowego dostępu do produktów i usług biznesowych. Udostępniania funkcjonalności systemu, poprzez komponenty zwane miniaplikacjami. Miniaplikacje wraz z Platformą stanowią środowisko ich działania, tworzą swoisty ekosystem, w którym komunikacja odbywa się za pomocą ujednoliconego protokołu.

System BPS Online automatycznie dostosowuje swój wygląd i funkcjonalność do urządzenia, z którego korzystasz w danym momencie (jedno spójne rozwiązanie dla bankowości internetowej i mobilnej). Pozwala na swobodne dopasowanie funkcjonalności do indywidualnych Twoich potrzeb i oczekiwań.

Informacje ogólne

Korzystanie z przeglądarek internetowych pod kątem pracy w systemie BPS Online.

Systemu BPS Online jest kompatybilny z niżej wymienionymi przeglądarkami (rekomendowane są najnowsze wersje):

- Chrome,
- Firefox,
- Edge,
- Safari.

Nie jest wymagana dodatkowa konfiguracja przeglądarki i praca odbywa się w trybie domyślnym. W kwestiach bezpieczeństwa i korzystania z bankowości internetowej, sugerowane jest przeglądanie w trybie incognito danej przeglądarki.

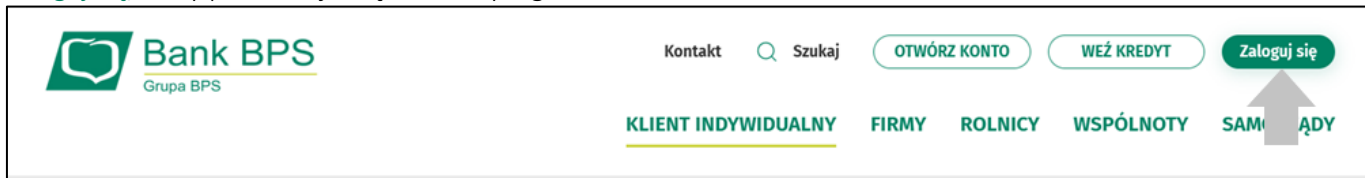
Tryby dostępu do systemu

Masz możliwość zalogowania się do BPS Online w następujących trybach:

- logowanie z dostępem do pełnej funkcjonalności systemu,
- logowanie po przekierowaniu z systemu zewnętrznego obsługującego szybkie płatności internetowe - częściowy dostęp do funkcjonalności systemu, po poprawnym uwierzytelnieniu przenoszony jesteś na formularz nowej płatności.

Logowanie do BPS Online

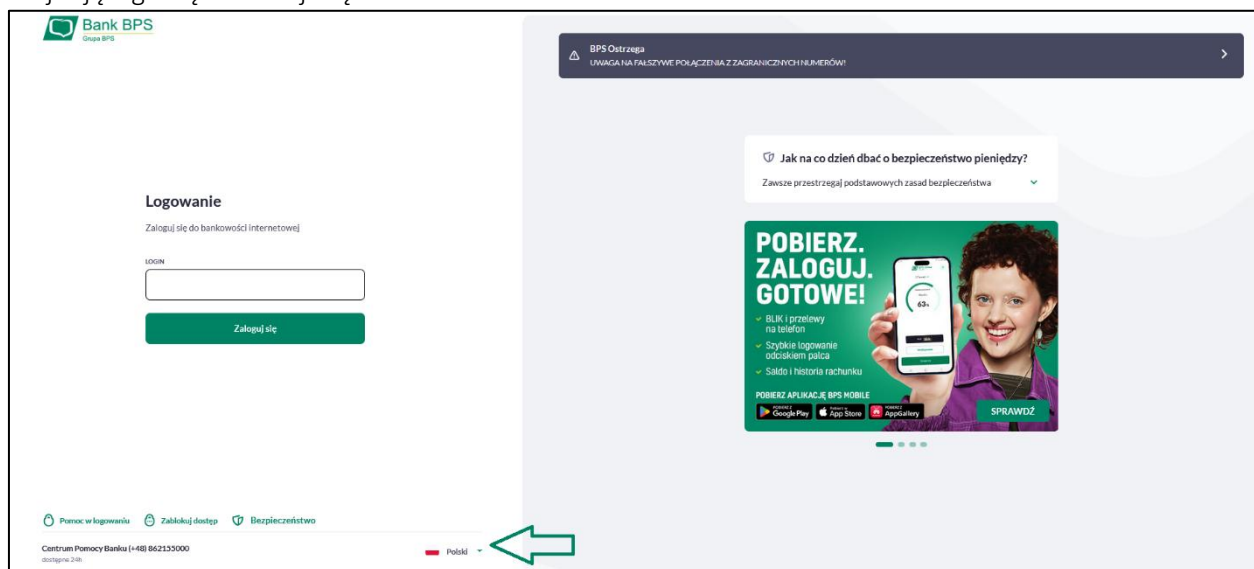
Po wejściu na stronę internetową Banku BPS www.bankbps.pl, w prawym górnym rogu znajdziesz przycisk **Zaloguj się**, który przekieruje Cię do strony logowania BPS Online.



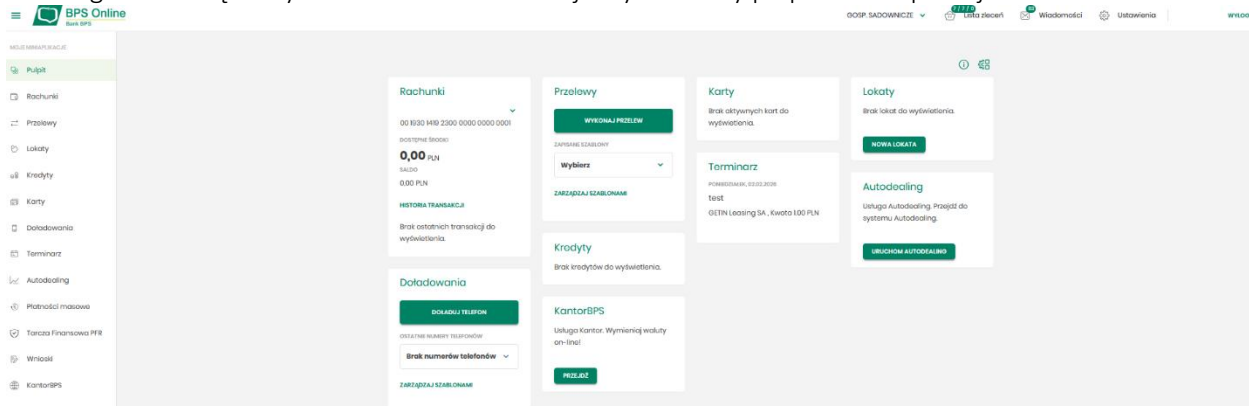
W zależności od rodzaju wydanych środków dostępu logowanie może przebiegać z wykorzystaniem:

- mobilnego podpisu (aplikacji mobilnej BPS Mobile),
- hasła maskowanego + kodu SMS.

Na pierwszej stronie logowania masz możliwość zmiany języka systemu po wybraniu przycisku znajdującego się w dolnej części formularza.

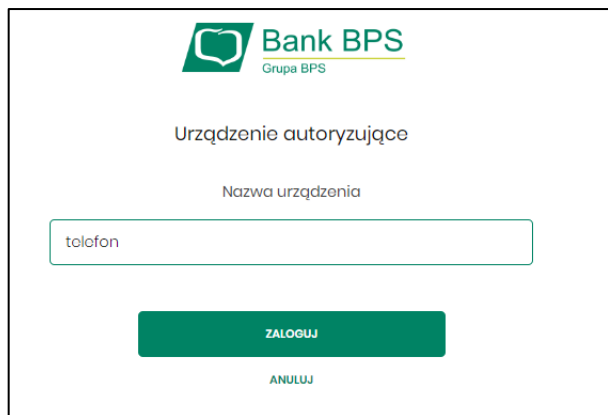


Po zalogowaniu się do systemu BPS Online zostaje wyświetlany pulpit z miniaplikacjami.

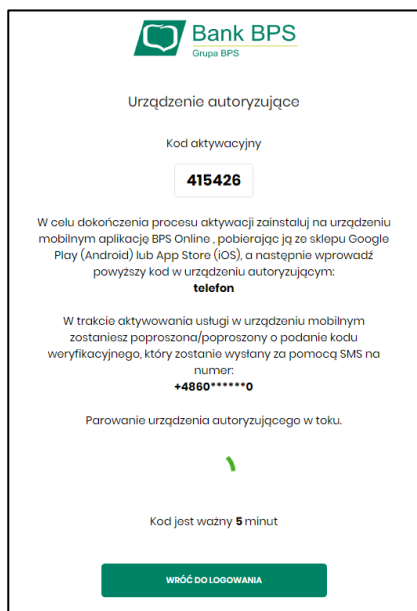


System automatycznie zakończy Twoją sesję pracy w systemie po upływie 5 minut bezczynności. Po upływie czasu trwania sesji, wybranie dowolnej akcji w systemie powoduje zaprezentowanie strony wylogowania. W sytuacji, gdy do zakończenia sesji w systemie została 1 minuta w nagłówku systemu wyświetlany jest licznik prezentujący czas pozostały do zakończenia sesji wraz z komunikatem:

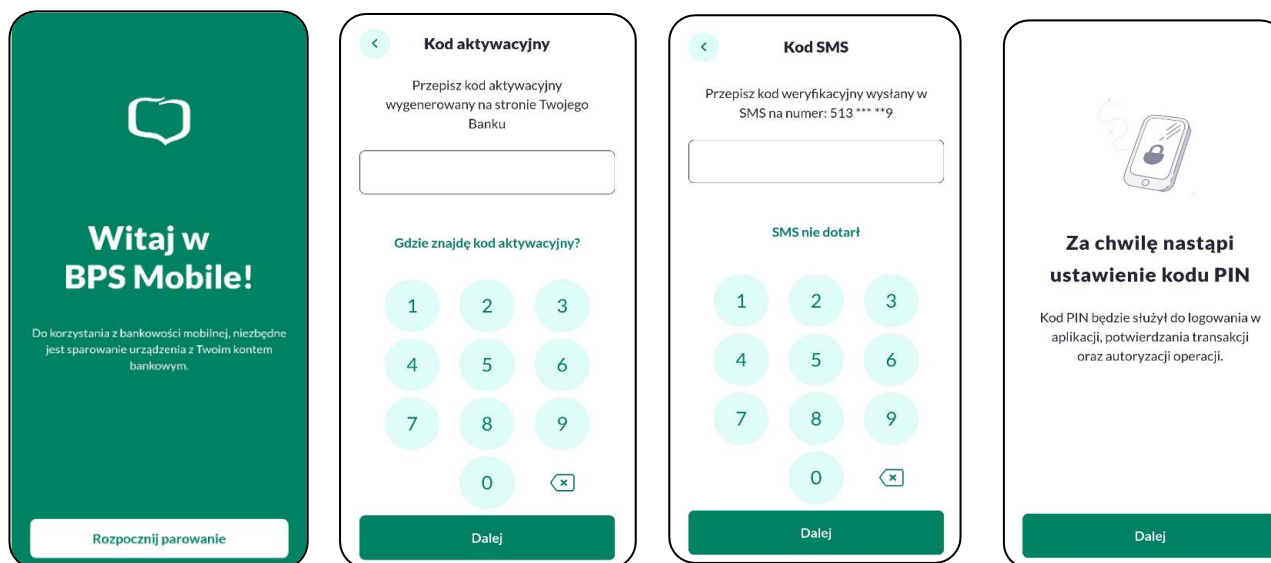
3. Wpisz nazwę swojego urządzenia mobilnego i wybierz przycisk **[ZALOGUJ]**,

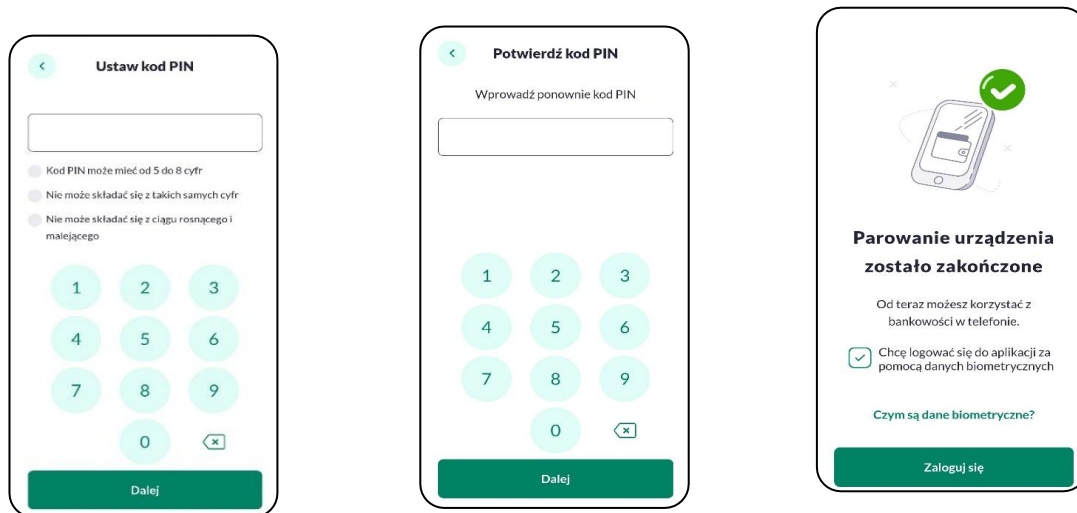


4. Wygenerowany **Kod aktywacyjny**, wprowadź w aplikacji mobilnej BPS Mobile w celu potwierdzenia parowania.



5. Zainstaluj aplikację mobilną BPS Mobile i dokończ parowanie, zgodnie z poniższym:





Po pozytywnym przejściu procesu parowania urządzenia zostaniesz zalogowany do bankowości internetowej BPS Online oraz możesz zalogować się do aplikacji BPS Mobile.

Logowanie po rejestracji urządzenia

Jedną z możliwości zalogowania się do systemu BPS Online jest logowanie za pomocą aplikacji mobilnej BPS Mobile, wymagane jest sparowane i aktywne urządzenie oraz hasło stałe.

Proces logowania:

1. Wpisz login, a następnie przycisk **DALEJ**.



Logowanie

Zaloguj się do bankowości internetowej.

login

01234567

Dalej

[Pomoc](#) [Zablokuj dostęp](#) [Bezpieczeństwo](#)

Infolinia +48 86 215 50 00 / 801 321 456
Infolinia czynna jest 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu

Polska

2. Wpisz wskazane znaki hasła (ustawione w momencie pierwszego logowania po sparowaniu urządzenia, zmienione w aplikacji), a następnie przycisk **ZALOGUJ SIĘ**.

Logowanie

Wpisz hasło dla loginu 01234567



HASŁO

1	2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15	16
17	18						

Wpisz wartość

Zaloguj się

Anuluj

 Pomoc  Zablokuj dostęp  Bezpieczeństwo

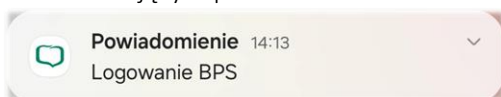
Infolinia +48 86 215 50 00 / 801 321 456
Infolinia czynna jest 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu

 Polski ▾

3. BPS Online prezentuje ekran informujący o wystąpieniu dyspozycji logowania do aplikacji BPS Mobile.



4. Aplikacja BPS Mobile wyświetla na urządzeniu mobilnym baner powiadomienia **PUSH** z informacją o oczekującym powiadomieniu.

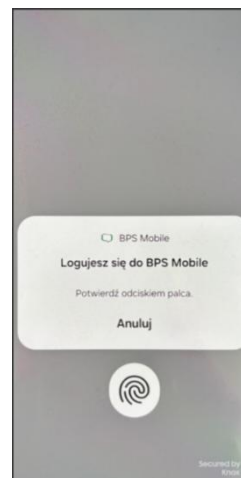


5. Wybierz baner powiadomienia **PUSH**, które uruchamia aplikację mobilną BPS Mobile lub bezpośrednio uruchom aplikację mobilną BPS Mobile na telefonie.
6. Zaloguj się do aplikacji mobilnej BPS Mobile - za pomocą kodu PIN lub danych biometrycznych:

Logowanie za pomocą PIN.



Logowania za pomocą danych biometrycznych -logowanie za pomocą odcisku palca.



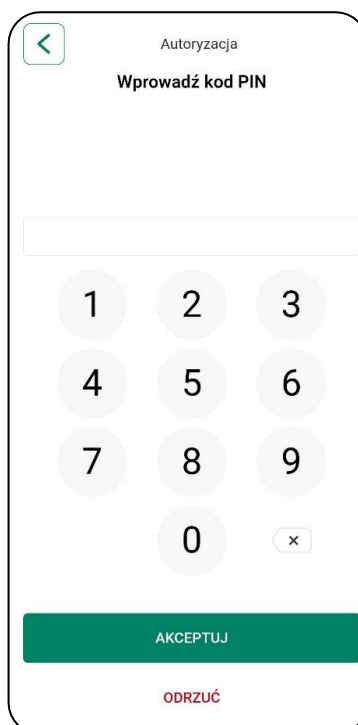
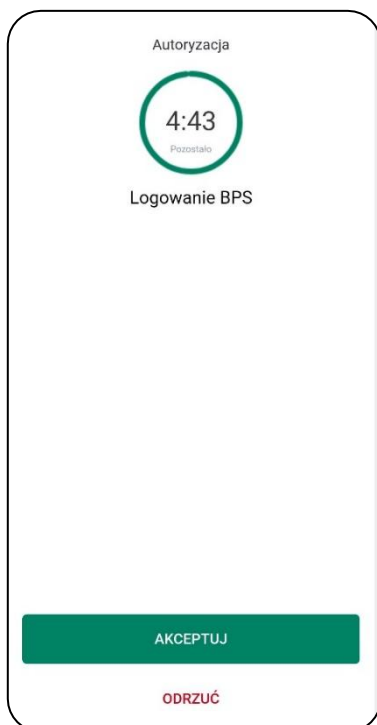
Jeśli nie pamiętasz kodu PIN użyj opcji [**Nie pamiętam kodu PIN**], zostaniesz przeniesiony do okna, gdzie będziesz mógł rozpocząć proces ponownego parowania urządzenia. W tym celu należy wybrać przycisk

7. Aplikacja mobilna BPS Mobile prezentuje dane dyspozycji logowania, zweryfikuj wyświetlone dane, a następnie Akceptuj lub Odrzuć realizację dyspozycji logowania,

8. Potwierdź logowanie za pomocą PIN.

9. Zostajesz zalogowany do systemu BPS online.

10. Aplikacja BPS Mobile prezentuje potwierdzenie autoryzacji dyspozycji.



W przypadku, gdy nie potwierdzono autoryzacji dyspozycji logowania w określonym czasie po wskazaniu dyspozycji w aplikacji mobilnej BPS Mobile, zostanie zaprezentowany następujący komunikat:

- *Upłynął czas akceptacji dyspozycji.*

W przypadku odrzucenia autoryzacji w aplikacji mobilnej BPS Mobile zostanie zaprezentowany komunikat:

- *Autoryzacja została odrzucona.*

W procesie logowania do systemu BPS online za pomocą aplikacji mobilnej BPS Mobile, na etapie uwierzytelnienia może pojawić się komunikat z informacją o błędzie:

- *Błąd na etapie uwierzytelniania* w przypadku, gdy:
 - podano niepoprawne hasło,
 - inny błąd techniczny.
- *Błąd uwierzytelnienia* w przypadku:
 - braku podpisania dyspozycji w określonym czasie,
 - odrzucenia autoryzacji w aplikacji mobilnej BPS Mobile.

Logowanie do systemu BPS online przy pomocy hasła maskowanego + kodu SMS

Jeśli logujesz się do systemu BPS online za pomocą hasła maskowanego + kodu SMS sprawdź poniżej jak to wykonać.

Pierwsze logowanie do systemu BPS online przy pomocy hasła maskowanego + kodu SMS

1. Wejdź na stronę logowania do systemu BPS online, wprowadź Swój login a następnie wybierz przycisk **DALEJ**:

Logowanie

Zaloguj się do bankowości internetowej.

LOGIN

Wpisz wartość

Dalej

2. Wprowadź hasło tymczasowe, które wysłaliśmy na Twój telefon w wiadomości SMS i potwierdź przyciskiem **[ZALOGUJ]**. Dodatkowo możesz dodać urządzenie, z którego się logujesz do Zaufanych wybierając opcję **ZALOGUJ I DODAJ DO ZAUFANYCH**, a następnym razem nie będzie wymagana dodatkowa weryfikacja przez SMS – *pamiętaj, żeby dodawać tylko urządzenia do których tylko Ty masz dostęp.*

Logowanie

Autoryzuj dostęp dla loginu



Na Twój numer telefonu wysłaliśmy kod weryfikacyjny. Wpisz go poniżej, aby kontynuować logowanie.

KOD SMS

Wpisz wartość

Możesz dodać tę przeglądarkę (Firefox/Windows10) do zaufanych, aby przy kolejnych logowaniach nie przepisywać kodu z SMS.

☐

Dodaj przeglądarkę do zaufanych

Zaloguj się

Anuluj

3. Ustaw nowe hasła do logowania z zachowaniem zasad bezpieczeństwa (zasady są dostępne na liście Wymagania do hasła), potwierdź przyciskiem [[ZAPISZ I ZALOGUJ](#)]:

Logowanie

Podczas pierwszego logowania, wymagane jest ustawienie swojego hasła.

Wymagania do hasła:

- musi składać się z 8-18 znaków
- musi zawierać wielką literę
- musi zawierać małą literę
- musi zawierać znak specjalny
- musi zawierać cyfrę
- nie może zawierać polskich znaków
- nie powinno zaczynać się od cyfry zero

WPROWADŹ NOWE HASŁO

POWTÓRZ NOWE HASŁO

Zapisz i zaloguj

4. Po poprawnym ustawieniu nowego hasła, zostaniesz zalogowany do systemu BPS Online. Podczas kolejnego logowania do BPS Online wystarczy wprowadzić:

- swój login i nacisnąć przycisk [Dalej](#),
- hasło i potwierdzić przyciskiem [Zaloguj](#),
- hasło i potwierdzić przyciskiem [[ZALOGUJ](#)],

Jeżeli urządzenie, z którego się logujesz nie zostało dodane do zaufanych to otrzymasz kod SMS, potwierdzający logowanie, który należy przepisać i nacisnąć przycisk [Zaloguj](#).

Uwaga - Zmiany dotyczące wersji systemu operacyjnego i/lub przeglądarki internetowej mogą wymagać ponownego dodania nowego urządzenia zaufanego.

W przypadku wprowadzenia błędnych danych, system zaprezentuje odpowiedni komunikat. W przypadku wprowadzenia:

- błędnego hasła, system zaprezentuje komunikat: Błąd na etapie uwierzytelniania,
- błędnego kodu SMS, system zaprezentuje komunikat: Błędny kod SMS.

Metody autoryzacji zleceń

W systemie BPS Online dostępne są dwa sposoby uwierzytelniania operacji:

- autoryzowanie operacji za pomocą podpisu mobilnego,
- autoryzowanie operacji za pomocą kodu PIN i kodu SMS,

Mobilny podpis

Jeżeli posiadasz metodę autoryzacji mobilny podpis, autoryzacja zleceń następuje po akceptacji operacji w aplikacji mobilnej BPS Mobile na sparowanym urządzeniu autoryzującym.

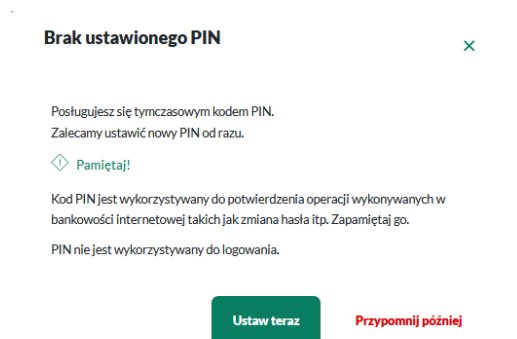
W procesie autoryzacji dyspozycji za pomocą aplikacji mobilnej BPS Mobile mogą wystąpić następujące komunikaty informujące o błędzie:

- Nastąpiło przekroczenie czasu oczekiwania na autoryzację, w przypadku:
 - braku podpisania dyspozycji w określonym czasie.
- Autoryzacja została odrzucona, w przypadku:
 - odrzucenia autoryzacji w aplikacji mobilnej BPS Mobile.
- Brak odpowiedzi z serwera autoryzującego, w przypadku, gdy:
 - serwer autoryzacyjny nie zwrócił informacji w określonym czasie.
- Błąd autoryzacji, w przypadku:
 - błędu w systemie autoryzacyjnym.
- Brakuje powiązanego urządzenia do autoryzacji mobilnej, w przypadku, gdy:
 - nie posiadasz aktywnego urządzenia mobilnego.

Kod PIN + kod SMS

Jeżeli posiadasz metodę autoryzacji Kod PIN + Kod SMS, autoryzacja zleceń następuje po wprowadzeniu poprawnego kodu PIN oraz przesłanego kodu SMS.

Jeśli autoryzacja została ustawiona na Kod PIN + kod SMS lub zrestartowaliśmy PIN na Twoją prośbę to po zalogowaniu system zaprezentuje komunikat zalecający zmianę PINu do autoryzacji.



Po wybraniu Ustaw teraz zostaniesz przeniesiony do formatki Zmiana PIN do autoryzacji.

Wybór przycisku PRZYPOMNIJ PÓŹNIEJ spowoduje, że system wyświetli komunikat o konieczności zmiany PIN po ponownym zalogowaniu

Zmiana PIN do autoryzacji

PIN

Wpisz PIN otrzymany SMS-em lub dotychczasowy PIN

NOWY PIN

Wpisz nowy PIN

POWTÓRZ NOWY PIN

Powtórz nowy PIN

Zatwierdź

Pamiętaj!

Kod PIN jest wykorzystywany do potwierdzenia operacji wykonywanych w bankowości internetowej. Zapamiętaj go.

PIN nie jest wykorzystywany do logowania.

Zadbaj o zachowanie poufności swojego PIN.

- Nie udostępniaj PIN innym osobom, na żadnych stronach internetowych, pocztą elektroniczną, wiadomością SMS lub w odpowiedzi na zapytania otrzymane od pracowników banku.
- Definiując swój PIN pamiętaj o zachowaniu zasad bezpieczeństwa podczas korzystania z usług bankowości elektronicznej.

Zasady budowy PIN są następujące:

- musi składać się z 6 cyfr
- nie może zaczynać się od zera
- może zawierać wyłącznie znaki ze zbioru: 1234567890

Wpisz PIN tymczasowy, który otrzymałeś za pomocą SMS oraz wpisz i powtórz nowy PIN, a następnie kliknąc przycisk [Zatwierdź](#).

Nowy PIN musi być zgodny z zasadami bezpieczeństwa.:

- musi składać się z 6 cyfr,
- nie może zaczynać się od zera,

Po zatwierdzeniu zmian, system prezentuje komunikat: PIN został zmieniony.

Jeśli PIN do autoryzacji nie będzie ustawiony bezpośrednio po zalogowaniu i przejdziesz do wykonania przelewów, to przy wejściu na formularz potwierdzenia przelewu, system wymusi zmianę PINu, prezentując odpowiedni komunikat:



Ostrzeżenie

Wymagana zmiana kodu PIN do autoryzacji z poziomu ustawień.

Przejdź do ustawień

[Zamknij](#)

Wybór przycisku [Przejdź do ustawień](#) powoduje przeniesienie do formatki Zmiana PIN do autoryzacji. PIN ważny jest przez 15 min.

Pomoc w logowaniu

Na pierwszej stronie logowania masz możliwość wyboru linku [Pomoc](#) oraz [Zablokuj dostęp](#). Linki te są dostępne także po podaniu loginu oraz wybraniu przycisku [Dalej](#). Oba linki kierują na formatkę, gdzie masz

możliwość zgłoszenia dyspozycji Odblokowania dostępu, zablokowania dostępu do bankowości internetowej oraz informacji na temat infolinii banku.

Odblokowanie dostępu

Możesz wykonać zgłoszenie dyspozycji odblokowania wybierz link [Pomoc](#) następnie [Odblokowanie dostępu](#):

Pomoc

Wybierz formę pomocy

- Odblokowanie dostępu
- Zablokowanie dostępu
- Pierwsze logowanie
- Aktywacja aplikacji mobilnej
- Kontakt

[Wróć do logowania](#)

wpisz login wybierz przycisk [DALEJ](#):

Odblokowanie dostępu

Podaj login, dla którego chcesz sprawdzić dostępne formy wsparcia.

LOGIN

Wpisz wartość

Dalej

Zamknij

Aplikacja przechodzi do formatki, gdzie widoczny jest wpisany login oraz pole do wpisania PESEL, Paszport, Dowód tożsamości.

Wpisz dane jednego z wybranych typów dokumentu i wybierz przycisk [Dalej](#).

Odblokuj dostęp

Aby odblokować dostęp do bankowości internetowej potrzebujemy potwierdzić twoją tożsamość.

LOGIN

01010101

TYP DOKUMENTU

PESEL

PESEL

W następnym kroku poprosimy Cię o akceptację zgłoszenia. Przygotuj urządzenie autoryzujące.

Dalej

[Wróć do logowania](#)

Aplikacja przechodzi do formatki potwierdzenia złożenia dyspozycji resetu hasła. Wprowadź PIN oraz kod autoryzujący, który otrzymasz SMS-em i zatwierdź przyciskiem Dalej:

Odblokuj dostęp

Potwierdź dyspozycję dla loginu
01010101



Na Twój numer telefonu *** ** 349 wysłaliśmy kod autoryzacyjny. Uzupełnij poniższe pola, aby kontynuować.

PIN

KOD AUTORYZACYJNY

Odblokuj dostęp

[Wróć do logowania](#)

Aplikacja potwierdza przyjęcie dyspozycji zgłoszenia resetu hasła do bankowości internetowej:

Dziękujemy za zgłoszenie

Przy najbliższej próbie logowania do bankowości internetowej wyślemy do Ciebie SMS z hasłem do pierwszego logowania na numer *** ** 077.

[Przejdź do strony logowania](#)

Zablokowanie bankowości internetowej

Aby zablokować bankowość internetową kliknij [Zablokuj dostęp](#), a na drugim ekranie podaj [Login](#)

Logowanie

Zaloguj się do bankowości internetowej.

LOGIN

Wpisz wartość

Dalej

[Pomoc](#)

[Zablokuj dostęp](#)

[Bezpieczeństwo](#)

Infolinia +48 86 215 50 00 / 801 321 456
Infolinia czynna jest 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu

Polski ▼

Zablokowanie dostępu



Podaj login, dla którego chcesz sprawdzić dostępne formy wsparcia.

LOGIN

Dalej

Zamknij

Następnie wybierz **Zablokuj**, aplikacja zostanie zablokowana

Zablokowanie dostępu



W celu zablokowania dostępu do bankowości internetowej można:

- 1 Zablokować swój dostęp online wypełniając formularz. Link do formularza znajdziesz poniżej.
- 2 Dostęp do bankowości internetowej możesz zablokować również bezpośrednio w naszej placówce bądź poprzez infolinię:

Zablokuj

Zamknij

Po wpisaniu kodu i przycisku **Dalej** aplikacja potwierdza zablokowanie bankowości internetowej:
Po wybraniu przycisku **ZABLOKUJ DOSTĘP** aplikacja przenosi Użytkownika na formatkę gdzie widoczny jest wprowadzony login oraz pole na wybraniu typu dokumentu:

Zablokuj dostęp

Aby zablokować dostęp do bankowości internetowej potrzebujemy potwierdzić twoją tożsamość.

LOGIN

TYP DOKUMENTU

PESEL



PESEL

Paszport

Dowód tożsamości

za pomocą kodu weryfikacyjnego. Upewnij się, że masz przy sobie telefon, którego numer podałeś w Banku.

Dalej

Wróć do logowania

Aplikacja przechodzi do formatki potwierdzenia złożenia dyspozycji resetu hasła. Wprowadź PIN oraz kod autoryzujący, który otrzymasz SMS-em i zatwierdź przyciskiem Dalej:

Obrazek bezpieczeństwa

Podczas pierwszego zalogowania do BPS Online system zaprezentuje okno umożliwiające ustawienie swojego **obrazka bezpieczeństwa**.

Wybrany przez Ciebie obrazek bezpieczeństwa będzie pojawiał się na stronie logowania po podaniu loginu, dzięki czemu wiesz, że logujesz się na naszej stronie, a nie łudząco podobnej stronie stworzonej przez przestępców.

Wybierz swój obrazek i kliknij przycisk **Dalej** w kolejnym oknie autoryzuj ustawienie i gotowe. Jeżeli anulujesz, okno zniknie i pojawi się podczas kolejnego zalogowania.

Wybierz swój obrazek logowania

Od teraz, będziemy go zawsze wyświetlać, gdy w trakcie Twojego logowania do bankowości internetowej podasz swój login. Dzięki temu łatwo rozpoznasz, że jesteś na oryginalnej stronie swojego banku.

Dalej

Anuluj



Od teraz, będziemy go zawsze wyświetlać, gdy w trakcie Twojego logowania do bankowości internetowej podasz swój login. Dzięki temu łatwo rozpoznasz, że jesteś na oryginalnej stronie swojego banku.

Autoryzuj ustawienie obrazka bezpieczeństwa

KROK 1 - PODAJ PIN DO AUTORYZACJI

Pole jest wymagane

Akceptuj

Anuluj

Witaj w bankowości!

Wybrany przez Ciebie obrazek wyświetlimy w trakcie kolejnych logowań. W każdej chwili możesz go zmienić w ustawieniach.



Rozumiem

Ustawienia logowania

Ustawiony obrazek bezpieczeństwa jest prezentowany na stronie logowania po wpisaniu loginu. Dodatkowo przy obrazku prezentowana jest data i godzina rozpoczęcia logowania z dokładnością do sekund.



12.06.2024 10:27:09

Zaloguj się do bankowości internetowej

Wpisz wskazane znaki hasła dla **01234567**

1 2 3 4 5 6 7 8

POMOC W LOGOWANIU ZABLOKUJ DOSTĘP

ZALOGUJ

ANULUJ

Dodatkowo masz możliwość ustawienia lub zmiany obrazka bezpieczeństwa w opcji [Ustawienia logowania](#) (Ustawienia → Ustawienia logowania).

Ustawienia logowania

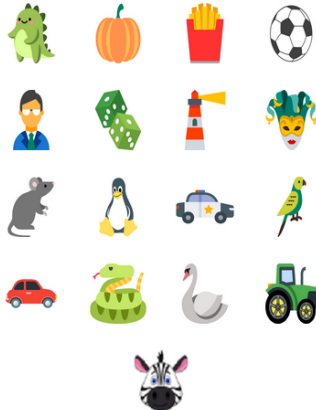
Brak ustawionego obrazka logowania

Zwiększa Twoje bezpieczeństwo w sieci. Wybrany przez Ciebie obrazek wyświetlany będzie zawsze w trakcie logowania do bankowości internetowej (pojawi się, gdy wpiszesz swój login, tuż zanim podasz hasło). Dzięki niemu łatwo rozpoznasz, że jesteś na oryginalnej stronie swojego banku i nikt się pod niego nie podsywa.

Uważaj na oszustów!

- Upewnij się, że go widzisz po podaniu loginu w trakcie logowania.
- Nie podawaj hasła jeśli nie widzisz swojego obrazka.
- W trakcie logowania bądź czujny, jeśli coś Cię zaniepokoi - skontaktuj się z infolinią naszego banku
- Pamiętaj, pracownicy banku nigdy nie poproszą Cię o podanie loginu lub hasła do bankowości internetowej!

Zmień obrazek logowania



Anuluj

Metody autoryzacji zleceń

W systemie BPS online dostępne są następujące sposoby uwierzytelniania operacji przez Użytkownika:

- autoryzowanie operacji za pomocą podpisu mobilnego.
- autoryzowanie operacji za pomocą kodu PIN i kodu SMS,

Mobilny podpis

Posiadając przypisaną metodę autoryzacji [Mobilny podpis](#), autoryzacja zleceń następuje po akceptacji operacji w aplikacji mobilnej BPS Mobile na sparowanym urządzeniu autoryzującym.

W procesie autoryzacji dyspozycji za pomocą aplikacji mobilnej BPS Mobile mogą wystąpić następujące komunikaty informujące o błędzie:

- *Nastąpiło przekroczenie czasu oczekiwania na autoryzację*, w przypadku:
 - braku podpisania dyspozycji w określonym czasie.
- *Autoryzacja została odrzucona*, w przypadku:
 - odrzucenia autoryzacji w aplikacji mobilnej BPS Mobile.
- *Brak odpowiedzi z serwera autoryzującego*, w przypadku, gdy:
 - serwer autoryzacyjny nie zwrócił informacji w określonym czasie.
- *Błąd autoryzacji*, w przypadku:
 - błędu w systemie autoryzacyjnym.
- *Brakuje powiązanego urządzenia do autoryzacji mobilnej*, w przypadku, gdy:
 - Użytkownik nie posiada aktywnego urządzenia mobilnego.

Kod PIN + kod SMS

Posiadając przypisaną metodę autoryzacji Kod PIN + Kod SMS, autoryzacja zleceń następuje po wprowadzeniu poprawnego kodu PIN oraz przesłanego kodu SMS.

Jeśli autoryzacja została ustawiona na Kod PIN + kod SMS lub zrestartowano PIN przez pracownika Banku to po zalogowaniu system zaprezentuje komunikat zalecający zmianę PINu do autoryzacji.

Brak ustawionego PIN

×

Posługujesz się tymczasowym kodem PIN.
Zalecamy ustawić nowy PIN od razu.

◇ **Pamiętaj!**

Kod PIN jest wykorzystywany do potwierdzenia operacji wykonywanych w bankowości internetowej takich jak zmiana hasła itp. Zapamiętaj go.
PIN nie jest wykorzystywany do logowania.

Ustaw teraz

Przypomnij później

Po wybraniu [**Ustaw teraz**] zostaniesz przeniesiony do formatki *Zmiana PIN do autoryzacji*.

Wybór przycisku [**PRZYPOMNIJ PÓŹNIEJ**] spowoduje, że system wyświetli komunikat o konieczności zmiany PIN po ponownym zalogowaniu.

Zmiana PIN do autoryzacji

PIN

Wpisz PIN otrzymany SMS-em lub dotychczasowy PIN

NOWY PIN

Wpisz nowy PIN

POWTÓRZ NOWY PIN

Powtórz nowy PIN

ZATWIERDŹ

◇ **Pamiętaj!**

Kod PIN jest wykorzystywany do potwierdzenia operacji wykonywanych w bankowości internetowej. Zapamiętaj go.
PIN nie jest wykorzystywany do logowania.

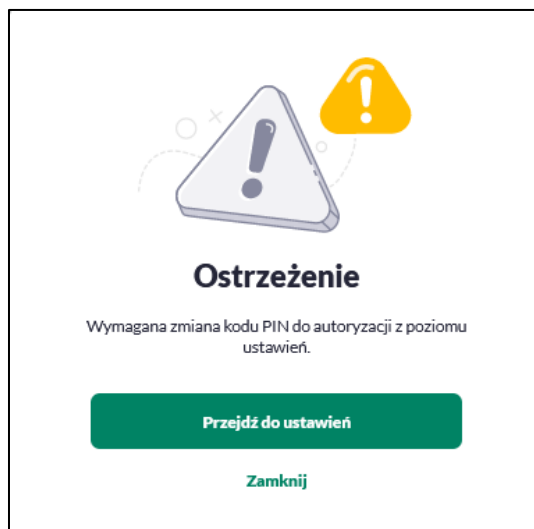
Zadbaj o zachowanie poufności swojego PIN.

- Nie udostępniaj PIN innym osobom, na żadnych stronach internetowych, pocztą elektroniczną, wiadomością SMS lub w odpowiedzi na zapytania otrzymane od pracowników banku.
- Definiując swój PIN pamiętaj o zachowaniu zasad bezpieczeństwa podczas korzystania z usług bankowości elektronicznej.

Wpisz PIN tymczasowy, który otrzymałeś za pomocą SMS oraz wpisz i powtórz nowy PIN, a następnie kliknąć przycisk **[ZATWIERDŹ]**.

Po zatwierdzeniu zmian, system prezentuje komunikat: *PIN został zmieniony.*

Jeśli PIN do autoryzacji nie będzie ustawiony bezpośrednio po zalogowaniu i przejdziesz do wykonania przelewów, to przy wejściu na formularz potwierdzenia przelewu, system wymusi zmianę PINu, prezentując odpowiedni komunikat:



Wybór przycisku **[PRZEJDŹ DO USTAWIEŃ]** powoduje przeniesienie do formatki ZMIANA PIN DO AUTORYZACJI. PIN ważny jest przez 15 min.

1. Podaj PIN do autoryzacji i naciśnij przycisk **[Akceptuj]**

2. Podaj kod SMS i naciśnij przycisk **[Wykonaj przelew]**

Autoryzuj przelew

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem transakcji

KROK 1 - PODAJ PIN DO AUTORYZACJI

Pole wymagane

Akceptuj

Autoryzuj przelew

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem transakcji

KROK 2 - WPISZ KOD Z SMS

Wykonaj przelew

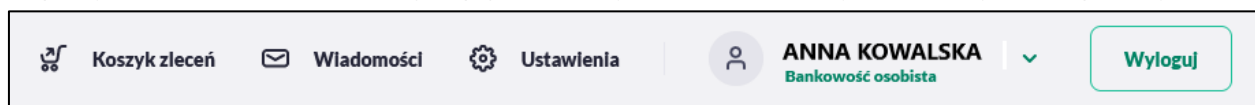
W przypadku poprawnej weryfikacji danych system zaprezentuje komunikat o poprawnej autoryzacji. Jeżeli wprowadziłeś błędny PIN albo kod SMS, otrzymasz komunikat *Niepoprawny PIN lub kod autoryzacyjny.*

Wybór kontekstu w systemie BPS Online

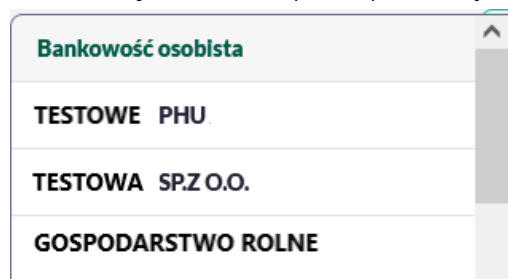
BPS Online udostępnia nowoczesny tryb pracy, pozwalający na wybór przez kontekstu (indywidualnego, firmowego), w jakim będziesz zalogowany w BPS Online. Funkcjonalność ta umożliwia w trakcie pracy, swobodne przełączanie się pomiędzy kontekstami i w zależności od jego wyboru działanie jako klient detaliczny (kontekst indywidualny) i obsługę rachunków indywidualnych lub jako klient firmowy (kontekst firmowy) i obsługę rachunków firmowych.

Obsługa kontekstów obejmuje następujące warianty:

W górnym menu, masz możliwość podglądu i zmiany kontekstu, w którym obecnie jest zalogowany



Po naciśnięciu  system prezentuje listę dostępnych dla Użytkownika kontekstów.



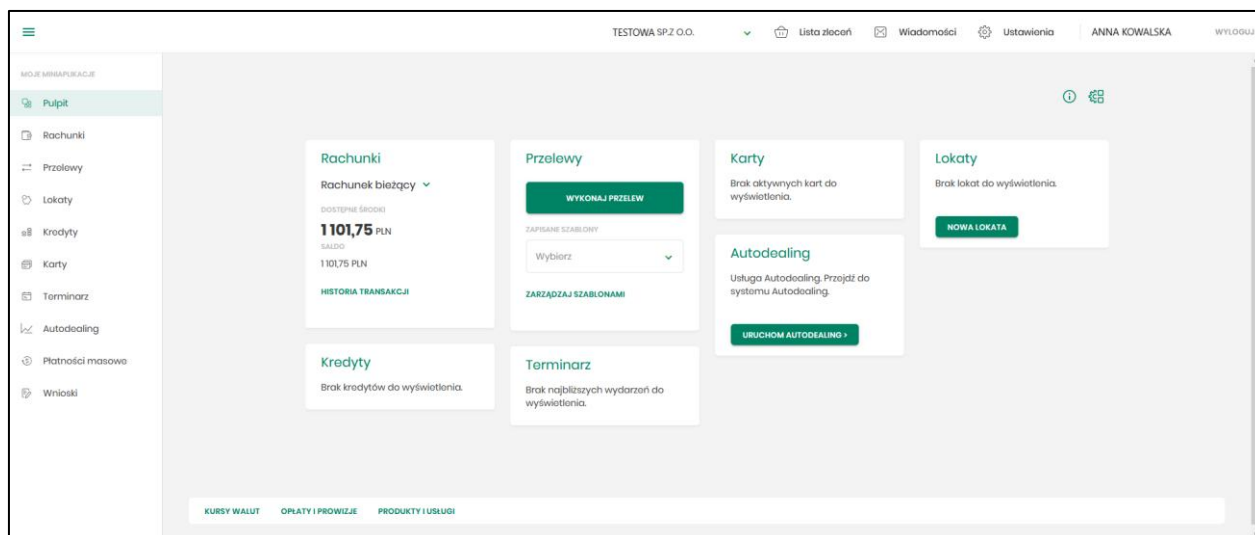
Wybór kontekstu z listy powoduje przełączenie na kontekst w którym będziesz zalogowany w BPS Online.

Aby zmienić kontekst z poziomu firmy należy wybrać przycisk  i kliknąć w wybrany kontekst.



Pulpit

Po zalogowaniu do BPS Online zostaje wyświetlany pulpit z miniaplikacjami w formie widżetów (kaflí). Układ miniaplikacji na pulpicie jest indywidualnie pamiętany dla w ramach danego kontekstu. Kliknięcie w obszar wybranego widżetu powoduje przejście do wybranej miniaplikacji.



W górnej części formularza, system prezentuje menu z następującymi informacjami/opcjami:

-  – kliknięcie w opcję powoduje ukrycie/zaprezentowanie menu bocznego MOJE MINIAPLIKACJE,
- TESTOWA SP.Z O.O. 

 – informacja na temat kontekstu w jakim jesteś zalogowany wraz z opcją umożliwiającą zmianę kontekstu,
-  **Wiadomości**

 – umożliwia przejście do miniaplikacji Wiadomości (funkcjonalność opisana w ramach miniaplikacji Wiadomości),
-  **Lista zleceń**

 – lista zleceń (funkcjonalność opisana w ramach miniaplikacji Lista zleceń),
-  **Ustawienia**

 – zapewnia dostęp do opcji ustawień systemu,
- ANNA KOWALSKA

 – nazwa Użytkownika zalogowanego w systemie BPS Online,
- WYLOGUJ

 – przycisk umożliwia bezpieczne wylogowanie.

W prawym górnym rogu nad miniaplikacjami system prezentuje dodatkowe opcje:

-  – samouczek prezentujący informację na temat parametryzacji i ustawień indywidualnych BPS Online,
-  – opcja umożliwiająca dostosowanie pulpitu do swoich potrzeb, pozwala na zmianę widoczności miniaplikacji na pulpicie oraz zmianę kolejności ich prezentacji.

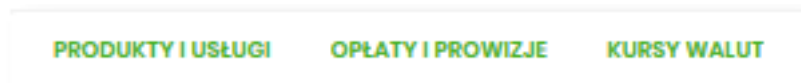
W dolnej części formularza głównego, system prezentuje:

- informacje na temat logowania do BPS Online
 - ostatniego poprawnego logowania,
 - ostatniego nieudanego logowania,

Ostatnie poprawne logowania: 2019.08.27 5:10:04 | Ostatnie nieudane logowania: 2019.08.07 10:10:38

- opcje:
 - [PRODUKTY I USŁUGI] –przekierowanie do strony z produktami i usługami,

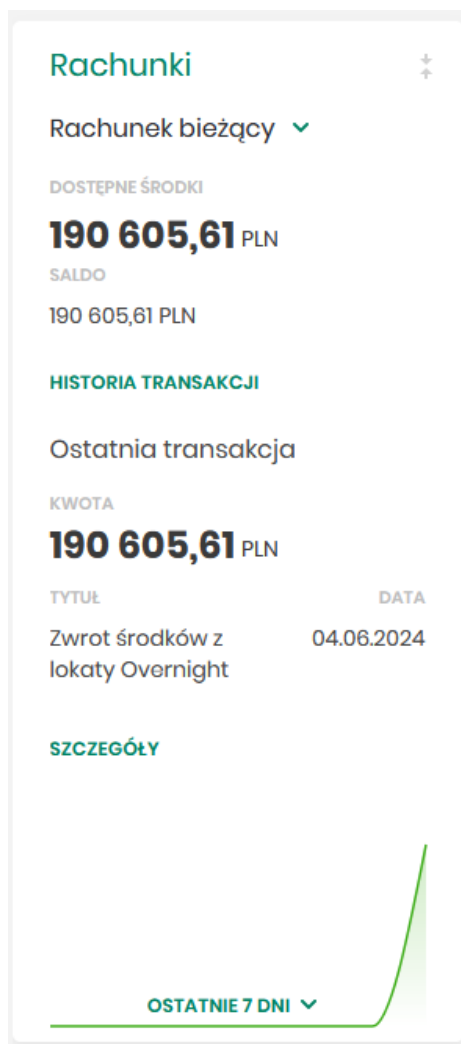
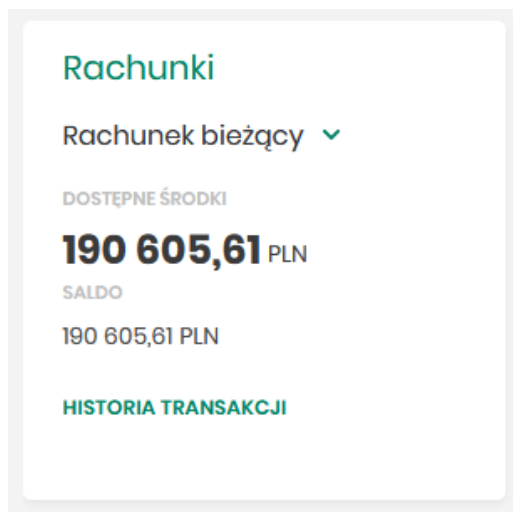
- [OPŁATY I PROWIZJE] –przekierowanie do strony z opłatami i prowizjami,
- [KURSY WALUT] –przekierowanie do strony z kursami walut,



Widżet na pulpicie może być w dwóch rozmiarach:

standardowym

rozszerzonym



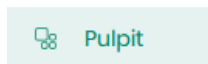
W zależności od wariantu rozmiaru po najejchaniu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

- ikona – powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,
- ikona – powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Kliknięcie w tytuł widżetu na pulpicie np. Rachunki, Przelewy, Lokaty, powoduje przejście do miniaplikacji i otwarcie jej na pulpicie.

Możesz w dowolnym momencie korzystania z systemu oraz z poziomu dowolnej miniaplikacji wyświetlić pulpit:

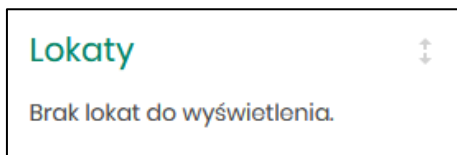
- wybierając dostępną w menu bocznym opcję *Pulpit*,



naciskając przycisk  umieszczonym w prawym, górnym rogu miniaplikacji.

W przypadku, gdy nie posiadasz dedykowanego produktu, wówczas:

- na widżecie będzie prezentowana stosowna informacja,



- po kliknięciu w miniaplikację nastąpi przekierowanie na formularz szczegółów miniaplikacji, z informacją o braku danych do wyświetlenia.

Edycja wyglądu pulpitu

Za pomocą ikony  znajdującej się na pulpicie głównym, masz możliwość zmiany widoczności miniaplikacji oraz zmiany kolejności ich prezentacji na pulpicie.

Po naciśnięciu tej opcji, wyświetlane jest okno Dostosuj pulpit, na którym widoczny jest zestaw wszystkich miniaplikacji.

Zmiana położenia kafła polega na kliknięciu w ikonę przy wybranej miniaplikacji (kursor myszki zmienia się na krzyżyk), przytrzymaniu lewego przycisku myszki a następnie przeciągnięcie pozycji na dowolne miejsce listy.

Pokazanie/ukrycie kafła sprowadza się do kliknięcia w przycisk znajdujący się przy wskazanej miniaplikacji: **[POKAŻ]/[UKRYJ]**.

W dolnej części formularza dostępne są następujące akcje:

- [ZAPISZ]** – pozwala na zapisanie wprowadzonych zmian,
- [ANULUJ]** – pozwala na anulowanie wprowadzonych zmian.

Dostosuj pulpit	
Dopasuj kolejność kafelków wyświetlanych na pulpicie	
	Rachunki UKRYJ
	Przelewy UKRYJ
	Karty POKAŻ
	Lokaty POKAŻ
	Kredyty UKRYJ
	Terminarz UKRYJ
	Autodealing UKRYJ
ZAPISZ ANULUJ	

Samouczek systemu BPS Online

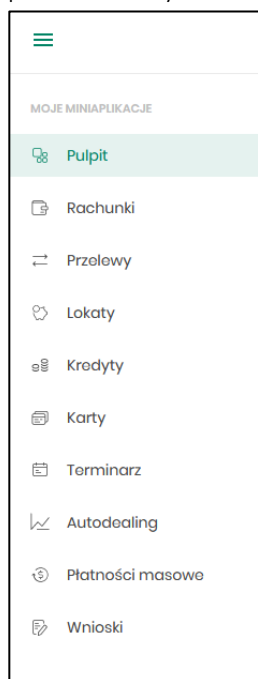
Po wyborze ikony  znajdującej się na pulpicie głównym, system zaprezentuje w sześciu krokach (na sześciu ekranach), informację na temat parametryzacji oraz ustawień indywidualnych BPS Online

Aby przejść pomiędzy kolejnymi krokami, masz do dyspozycji następujące przyciski:

- [ZAKOŃCZ] – naciśnięcie powoduje wyjście z samouczka,
- [COFNIIJ] – następuje cofnięcie do wcześniejszego kroku,
- [DALEJ] – następuje przejście do kolejnego kroku.

Widok Moje miniaplikacje

Widok *MOJE MINIAPLIKACJE* obejmuje wszystkie miniaplikacje dostępne dla Ciebie. Na widoczność opcji prezentowanych w menu ma także wpływ aktualnie wybrany kontekst.



Wybranie konkretnej miniaplikacji na liście powoduje przejście do widoku głównego tej miniaplikacji.

Możesz zamknąć (ukryć) menu boczne poprzez użycie ikony .

Pop-up-y informacyjne w widoku Pulpitu

Po zalogowaniu do bankowości w widoku Pulpitu mogą zostać zaprezentowane pop-up-y informacyjne dotyczące:

- ustawienia obrazka bezpieczeństwa,
- potwierdzenia danych osobowych.

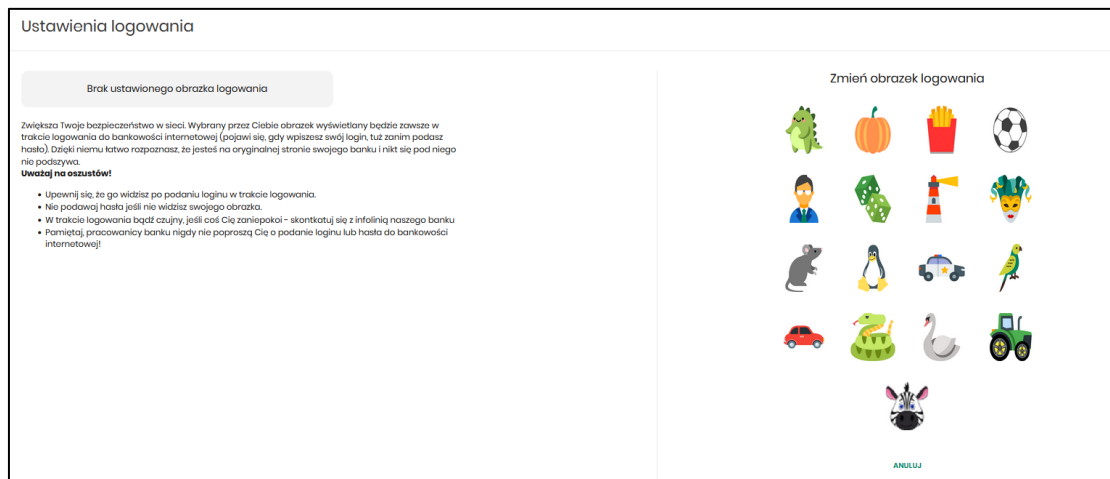
Ustawienie obrazka bezpieczeństwa

Możliwość ustawienia obrazka bezpieczeństwa widocznego podczas logowania.

Po zalogowaniu do BPS Online następuje weryfikacja, czy posiadasz ustawiony obrazek bezpieczeństwa. Jeżeli nie zdefiniowałeś obrazka, wówczas prezentowany jest pop-up z listą dostępnych obrazków oraz z zachętą do wyboru. Przykładowe obrazki bezpieczeństwa:



- **[Anuluj]** - zamyka pop-up, który zostanie zaprezentowany ponownie po zalogowaniu / odświeżeniu sesji / zmianie kontekstu pracy w systemie,
- **[Przejdź do ustawień]** - następuje przejście do okna *Ustawienia logowania* bez wybranego obrazka:



- po wskazaniu obrazka - następuje przejście do opcji *Ustawienia logowania* z wybranym obrazkiem. Po wskazaniu obrazka pojawia się możliwość zapisu wyboru:

Ustawienia logowania

Brak ustawionego obrazka logowania

Zwiększa Twoje bezpieczeństwo w sieci. Wybrany przez Ciebie obrazek wyświetlany będzie zawsze w trakcie logowania do bankowości internetowej (pojawia się, gdy wpiszesz swój login, tuż zanim podasz hasło). Dzięki niemu łatwo rozpoznasz, że jesteś na oryginalnej stronie swojego banku i nikt się pod niego nie podsywa.

Uważaj na oszustów!

- Upewnij się, że go widzisz po podaniu loginu w trakcie logowania.
- Nie podawaj hasła jeśli nie widzisz swojego obrazka.
- W trakcie logowania bądź czujny, jeśli coś Cię zaniepokoi – skontaktuj się z infolinią naszego banku
- Pamiętaj, pracownicy banku nigdy nie poproszą Cię o podanie loginu lub hasła do bankowości internetowej!

Zmień obrazek logowania

ZAPISZ

ANULUJ

Dokończenie procesu ustawienia obrazka - wymaga zapisu. Po wybraniu [Zapisz] zaprezentowana zostaje sekcja podpisu zgodna z przypisaną metodą autoryzacji.

Ustawienia logowania

Wybrany obrazek logowania

Zwiększa Twoje bezpieczeństwo w sieci. Wybrany przez Ciebie obrazek wyświetlany będzie zawsze w trakcie logowania do bankowości internetowej (pojawia się, gdy wpiszesz swój login, tuż zanim podasz hasło). Dzięki niemu łatwo rozpoznasz, że jesteś na oryginalnej stronie swojego banku i nikt się pod niego nie podsywa.

Uważaj na oszustów!

- Upewnij się, że go widzisz po podaniu loginu w trakcie logowania.
- Nie podawaj hasła jeśli nie widzisz swojego obrazka.
- W trakcie logowania bądź czujny, jeśli coś Cię zaniepokoi – skontaktuj się z infolinią naszego banku
- Pamiętaj, pracownicy banku nigdy nie poproszą Cię o podanie loginu lub hasła do bankowości internetowej!

Autoryzuj zmianę obrazka bezpieczeństwa

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem operacji

PODAJ PIN :

Pole wymagane

PODAJ KOD SMS:

Operacja nr 1 z dnia 12.06.2024

AKCEPTUJ

Pop-up przypominający o wymaganym potwierdzeniu danych osobowych

Cykliczne przypomnienie w postaci komunikatu pop-up dotyczące potwierdzenia danych osobowych w bankowości internetowej.

Jeżeli nie potwierdziłeś w BPS Online swoich danych osobowych zgodnie z określonymi wymogami czasu, wówczas po zalogowaniu zostanie zaprezentowany komunikat w formie okna pop-up informujący o konieczności potwierdzenia danych.

Prosimy o potwierdzenie danych osobowych

Od czasu do czasu, ze względów bezpieczeństwa będziemy Cię prosić o potwierdzenie, czy Twoje dane osobowe nie uległy zmianie.

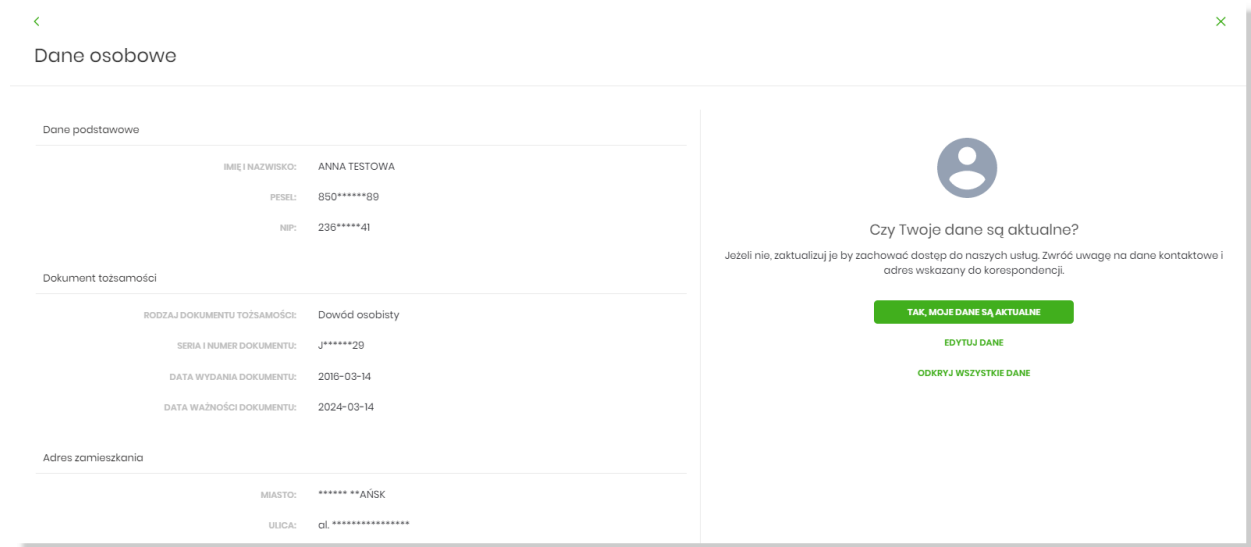
POKAŻ MOJE DANE OSOBOWE

PRZYPOMNIJ PÓŹNIEJ

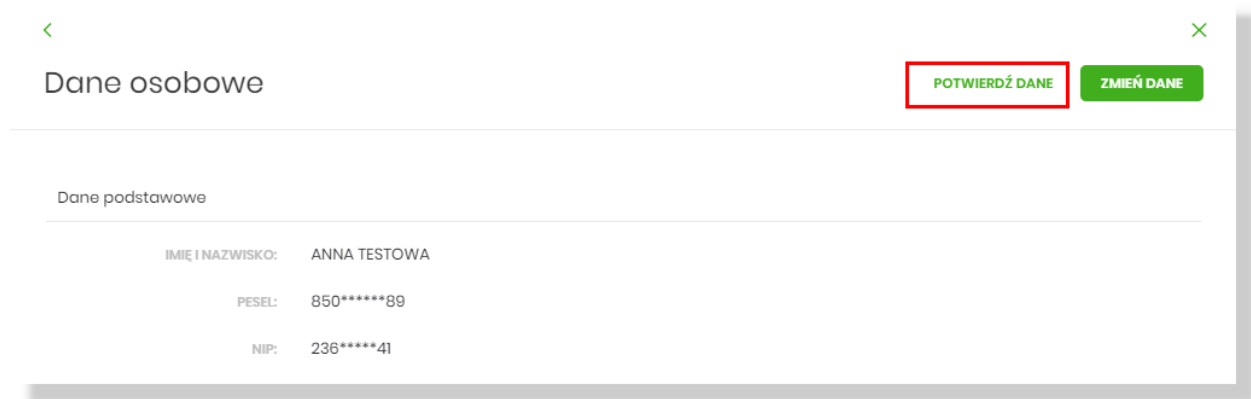
Komunikat może zostać zamknięty poprzez wybór opcji *Przypomnij później*. W takim przypadku zostanie zaprezentowany przy kolejnych logowaniach /zmianach kontekstu / oświeżaniach strony.

Wybranie *[Pokaż moje dane osobowe]* przenosi do formatki Danych osobowych, gdzie masz możliwość wybrania:

- *[Tak, moje dane są aktualne]* - potwierdzenia danych,
- *[Edytuj dane]* - edycji danych,
- *[Odkryj wszystkie dane]* - podejrzenia danych w formie niezamaskowanej a w następnym kroku możliwość potwierdzenia danych lub ich edycji.



Jeśli znajdujesz się w okresie, w którym wymagane jest od Ciebie potwierdzenie danych osobowych, to w opcji *Dane osobowe* (Ustawienia → Dane osobowe) będzie widoczna dodatkowa opcja *Potwierdź dane* pozwalająca na przejście do kroku potwierdzenia danych.



Każda edycja przez użytkownika jego danych osobowych w bankowości internetowej stanowi potwierdzenie przez niego poprawności danych.

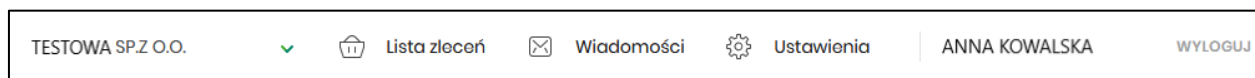
Jeżeli nie wykonasz potwierdzenia lub edycji danych osobowych, po zalogowaniu do bankowości - zostanie zaprezentowane przypomnienie w formie restrykcyjnej (bez opcji *Przypomnij później*):



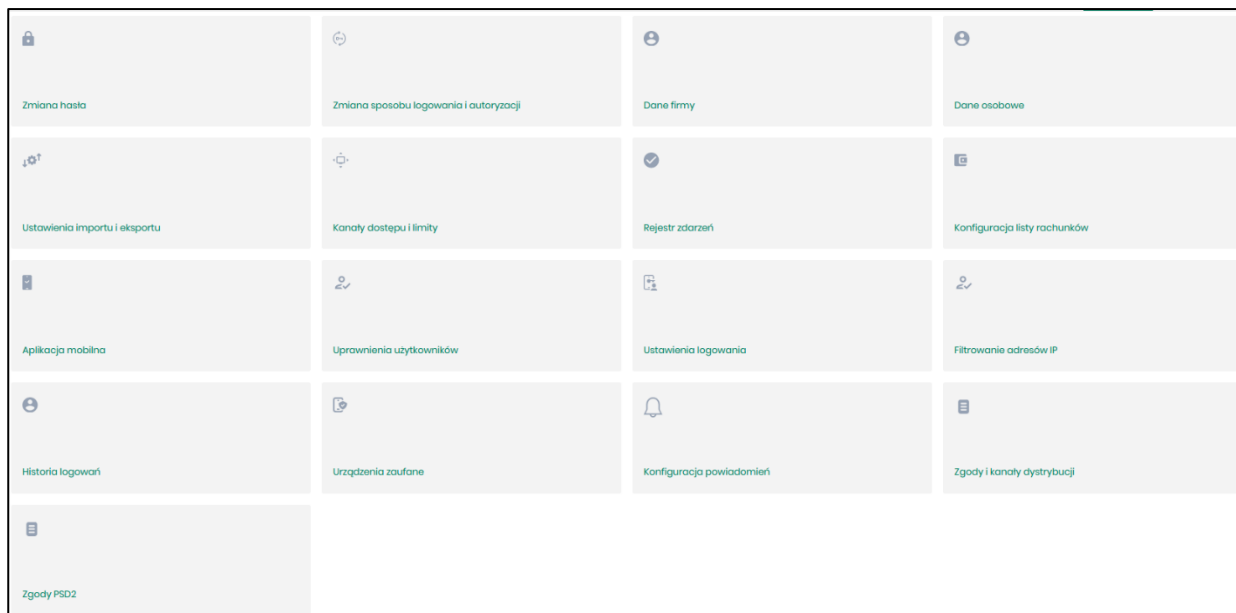
Próba przejścia do innej opcji systemu niż dane osobowe będzie wyzwaliała prezentację ww. komunikatu. Dopiero potwierdzenie lub zmiana danych przez użytkownika pozwoli na dalsze korzystanie z bankowości.

Zarządzanie ustawieniami

Do zarządzania ustawieniami systemu służy opcja *Ustawienia*, dostępna na pulpicie głównym w górnym pasku menu. Wybranie tej opcji powoduje wyświetlenie opcji pozwalającej na konfigurację ustawień. Dostępność opcji jest uzależniona od kontekstu w jakim pracujesz oraz uprawnień, które posiadasz.



Wybranie tej opcji powoduje wyświetlenie zestawu kafli dotyczących konfiguracji ustawień:



- Zmiana hasła – umożliwia zmianę hasła do logowania oraz zmianę PIN do autoryzacji,
- Zmiana sposobu logowania i autoryzacji – umożliwia zmianę metody logowania i autoryzacji: Hasło i SMS - Mobilna autoryzacja
- Dane firmy – umożliwia wyświetlenie danych firmy,

- Dane osobowe - umożliwia wyświetlenie danych osobowych,
- Ustawienia importu i eksportu – umożliwia ustawienie formatu importowanych przelewów/szablonów z danymi odbiorców oraz eksportu historii operacji,
- Kanały dostępu i limity – umożliwia wyświetlenie limitów dla kanałów, edycję limitów, zablokowanie kanałów oraz odblokowanie kanału,
- Rejestr zdarzeń – zapis akcji Użytkownika,
- Konfiguracja listy rachunków – ustawienie rachunku domyślnego w systemie oraz możliwość grupowania rachunków,
- Aplikacja mobilna – kafel widoczny dla Użytkownika, który ma przypisaną autoryzację mobilną (podpis niekwalifikowany) za pomocą aplikacji BPS Mobile. Umożliwia:
 - sparowanie urządzenia autoryzującego z systemem BPS Online,
 - podgląd urządzenia przypisanego do Użytkownika (sparowanego z systemem BPS Online),
 - usunięcie urządzenia autoryzującego,
- Uprawnienia Użytkowników – uprawnienia dla Użytkowników: funkcjonalne i do rachunków,
- Ustawienia logowania - umożliwia ustawienie obrazka bezpieczeństwa.
- Filtrowanie adresów IP – umożliwia definicję adresów IP z których Użytkownik może/nie może logować się do systemu BPS Online,
- Historia logowań – historia poprawnych/niepoprawnych logowań Użytkownika do BPS Online.
- Urządzenia zaufane – umożliwia podgląd listy dodanych urządzeń zaufanych oraz usunięcie urządzenia zaufanego,
- Konfiguracja powiadomień - umożliwia włączenie i konfigurację powiadomień,
- Zgody i kanały dystrybucji - umożliwia edycję wybranych zgód i sposobów dystrybucji dokumentów
- Zgody PSD2 – umożliwia edycję wybranych zgód.

Zmiana hasła dostępu do systemu

Operację zmiany hasła dostępu Użytkownik może przeprowadzić z opcji *Ustawienia* → *Zmiana hasła*.

Po uruchomieniu opcji system wyświetla formularz do ustalenia nowego hasła dostępu wraz z warunkami jakie musi spełniać hasło (wygląd ekranu jest uzależniony od posiadanej metody logowania).

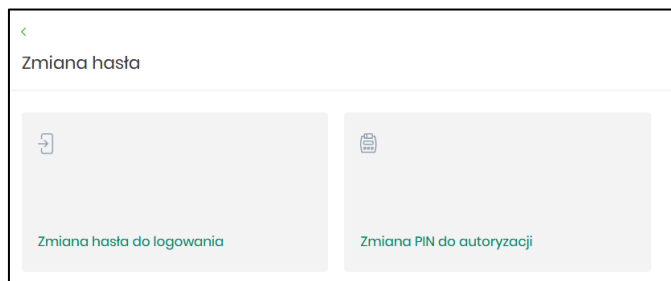
Należy wprowadzić dotychczasowy klucz uwierzytelniający zgodny z metodą uwierzytelnienia (*Obecne hasło*) oraz dwukrotnie nowe hasło (*Nowe hasło*, *Powtórz nowe hasło*).

W przypadku gdy nowe hasło nie spełnia wymogów polityki bezpieczeństwa, system zaprezentuje następujący komunikat: *Hasło nie spełnia wymogów polityki bezpieczeństwa.*

Wprowadzone hasło w polach **Nowe hasło** oraz **Powtórz nowe hasło**, muszą być jednakowe. W przypadku, gdy w polach wprowadzono dwa różne hasła, system wyświetla komunikat: *Hasła nie są takie same*, uniemożliwiając tym samym zakończenie procesu zmiany hasła.

Po poprawnym wypełnieniu formularza, zmiany należy zaakceptować za pomocą przycisku **[ZATWIERDŹ]**.

W przypadku metody logowania za pomocą **hasła maskowanego + kodu SMS**, dodatkowo w opcji *Ustawienia* → *Zmiana hasła*, dostępna jest opcja *Zmiana PIN do autoryzacji*, w której Użytkownik ma możliwość **zmiany PIN do autoryzacji**.



Po wyborze opcji *Zmiana PIN do autoryzacji*, system prezentuje formularz **ZMIANA PIN DO AUTORYZACJI**, na którym Użytkownik ma możliwość zmiany PINu.

Po wprowadzeniu nowego hasła i naciśnięciu przycisku **[ZATWIERDŹ]** system zmienia hasło i prezentuje komunikat o poprawnym wykonaniu operacji.

Dane osobowe/Dane firmy

W opcji *Ustawienia*, w zależności od kontekstu w jakim jesteś zalogowany zostaną wyświetlone *Dane osobowe* albo *Dane firmy*.

Masz możliwość wyświetlenia (w trybie podglądu) danych osobowych albo danych firmy.

Formularz DANE OSOBOWE prezentuje zamaskowane dane użytkownika:

Dane osobowe

Dane podstawowe

IMIE I NAZWISKO:

ANNA TESTOWA

PESEL:

850*****99

NIP:

238*****41

Dokument tożsamości

WIDOK I NUMER DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI:

Dowód osobisty

SERIA I NUMER DOKUMENTU:

J*****29

DATA WYSTAWIENIA DOKUMENTU:

2018-03-14

DATA WAŻNOŚCI DOKUMENTU:

2024-03-14

WYSTAWCA DOKUMENTU:

Prezydent Miasta Gdańsk

Adres zamieszkania

KRAJ:

POLSKA (PL)

MIASTO:

***** **JNGK

ULICA:

ul. *****

Adres korespondencyjny

KRAJ:

POLSKA (PL)

MIASTO:

***** **JNGK

ULICA:

ul. *****

Dane kontaktowe

ADRES E-MAIL:

grzy*****@wp.pl

NUMER TELEFONU DO KONTAKTU:

+485*****90

NUMER TELEFONU KOMÓRKOWEGO DO KONTAKTU:

+485*****005

Formularz DANE FIRMY

Dane firmy

NAZWA:

FIRMA TESTOWA

NIP:

—

ADRES:

ul. *****
***** **EJÓW

ADRES E-MAIL:

fir*****@wp.pl

NUMER TELEFONU KOMÓRKOWEGO DO KONTAKTU:

+486*****023

NUMER TELEFONU DO AUTORYZACJI I POWIADOMIEŃ:

+485*****101

Edycja danych osobowych i danych firmowych

Edycja danych firmy jest dostępna tylko dla użytkownika z prawem do "Edycji danych".

Uprawnienie "Edycja danych" nadawane jest w opcji: *Ustawienia* → *Uprawnienia użytkowników* → *Zakres uprawnień dla użytkownika: Funkcjonalne* → *obszar Ustawienia*.

Ustawienia

✓ Podgląd uprawnień

✓ Edycja danych

Uprawnienie "Edycja danych" jest domyślnie włączone i niezbywalne dla użytkownika administracyjnego. **Edycję danych** rozpoczyna wybranie opcji [ZMIEN DANE] na formularzu Dane osobowe lub Dane firmowe:

Dane osobowe

ZMIEN DANE

Dane podstawowe

IMIE I NAZWISKO:

ANNA TESTOWA

PESEL:

850*****89

NIP:

236*****41

Dokument tożsamości

RODZAJ DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI:

Dowód osobisty

SERIA I NUMER DOKUMENTU:

J*****29

DATA WYDANIA DOKUMENTU:

2016-03-14

DATA WAŻNOŚCI DOKUMENTU:

2024-03-14

WYSTAWCA DOKUMENTU:

Prezydent Miasta Gdańsk

Adres zamieszkania

KRAJ:

POLSKA (PL)

MIASTO:

***** **AŃSK

ULICA:

ul. *****

Adres korespondencyjny

KRAJ:

POLSKA (PL)

MIASTO:

***** **AŃSK

ULICA:

ul. *****

Dane kontaktowe

ADRES E-MAIL:

ann*****@wp.pl

NUMER TELEFONU DO KONTAKTU:

+485*****010

NUMER TELEFONU KOMÓRKOWEGO DO KONTAKTU:

+486*****505

Po wybraniu [Zmień dane] użytkownik zostanie poproszony o autoryzację, która ma na celu ochronę danych przed prezentacją nieuprawnionej osobie.

Zmiana danych osobowych



Za chwilę otrzymasz możliwość zmiany swoich danych.
Zanim to nastąpi prosimy Cię o autoryzację.
Dlaczego? Chcemy mieć pewność, że dane pokazywane są właściwej osobie.
Twoje dane są dla nas ważne.



Autoryzuj dostęp do danych osobowych
Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem operacji

Nie zamykaj tej strony!

Po poprawnej weryfikacji zostaną zaprezentowane pełne dane osobowe oraz pojawi się możliwość edycji wybranych z nich:

Adres zamieszkania i Adres do korespondencji:

Adres zamieszkania

KRAJ:	Polska (PL)	▼
MIASTO:	GDĄSK	
KOD POCZTOWY:	88-885	
ULICA:	oL	▼ ZWYCIĘSTWA
NUMER DOMU I MIESZKANIA:	3467	Numer mieszkania
☒ Adres korespondencyjny jest inny		

Adres do korespondencji

KRAJ:	Polska (PL)	▼
MIASTO:	SOPOT	
KOD POCZTOWY:	77-777	
ULICA:	Os.	▼ ZIELONE
NUMER DOMU I MIESZKANIA:	78	Numer mieszkania

Dane kontaktowe:

Dane kontaktowe

ADRES E-MAIL:	anna.testowa@wp.pl
NUMER TELEFONU DO KONTAKTU:	+48566201010
NUMER TELEFONU KOMÓRKOWEGO DO KONTAKTU:	+48605605605 
NUMER TELEFONU DO AUTORYZACJI I POWIADOMIEŃ:	+48605605605 

Zapis zmian wymaga autoryzacji zgodnie z przypisaną do użytkownika metodą autoryzacji.

Zmiana danych osobowych

Dane podstawowe

IMIĘ I NAZWISKO: ANNA TESTOWA

PESEL: 8505837089

NIP: 2366654841

Dokument tożsamości

RODZAJ DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI: Dowód osobisty

SERIA I NUMER DOKUMENTU: JZ077729

DATA WYDANIA DOKUMENTU: 2016-03-14

DATA WAŻNOŚCI DOKUMENTU: 2024-03-14

WYSTAWCA DOKUMENTU: Prezydent Miasta Gdańsk

Adres zamieszkania

KRAJ: POLSKA (PL)

MIASTO: 88-885 GDAŃSK

ULICA: al. ZWYCIĘSTWA 3467

Adres korespondencyjny

KRAJ: POLSKA (PL)

MIASTO: 88-885 GDAŃSK

ULICA: al. ZWYCIĘSTWA 3467

Dane kontaktowe

ADRES E-MAIL: anna.testowa@wp.pl

NUMER TELEFONU DO KONTAKTU: +48560201010

NUMER TELEFONU KOMÓRKOWEGO DO KONTAKTU: +48605605605

Autoryzuj zmianę danych osobowych w aplikacji mobilnej

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem operacji

Nie zamykaj tej strony!

Podczas trwania zapisu prezentowany jest komunikat:

„Trwa aktualizacja danych. Pozostań na stronie do czasu otrzymania potwierdzenia”

Zmiana danych osobowych

Dane podstawowe

IMIĘ I NAZWISKO: ANNA TESTOWA

PESEL: 8505837089

NIP: 2366654841

Dokument tożsamości

RODZAJ DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI: Dowód osobisty

Trwa aktualizacja danych

Pozostań na stronie do czasu otrzymania potwierdzenia

Potwierdzenie zapisu:

Potwierdzenie

Poprawnie zapisano dane osobowe

ZAMKNIJ

Dane zostały zapisane.

41

Ustawienia importu i eksportu

W opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu* masz możliwość wyboru formatu importu/eksportu danych oraz wczytania struktur plików dla formatów liniowych. Formaty importu/eksportu danych w BPS Online (w tym schemat dla formatu liniowego) konfigurowane są w kontekście każdego Użytkownika osobno. Jeżeli dwóch lub więcej Użytkowników będzie miało dostęp do kilku różnych rachunków należących do kilku różnych Użytkowników, to format importu będzie określany wg zalogowanego Użytkownika.

Ustawienie	Wybrany format
Format importu przelewów zwykłych	XML
Format importu przelewów podatku	XML
Format importu przelewów walutowych	ISO20022
Format importu szablonów	XML
Format eksportu historii operacji	XML
Format eksportu analityki płatności masowych	XML
Format eksportu statusów przelewów	XML
Format eksportu wyciągów	XML

☐ Uwzględnij datę księgowania

ZATWIERDŹ

Uwzględnij datę księgowania - checkbox domyślnie jest odznaczony, Użytkownik może zdecydować, czy w eksportowanym pliku będzie eksportowana wartość daty księgowania. Parametr nie ma wpływu na zawartość pliku CSV.

Dla formatów liniowych aplikacja umożliwia określenie struktury plików poprzez import pliku w formacie standardowego opisu używanego przez administratora Źródeł Danych ODBC w systemach Windows (pliki schema.ini).

Wszystkie dostępne w aplikacji formaty to:

XML, XML (format CEB), Elixir, Liniowy, VideoTel, Telekonto, MT940, MT940/MultiCash, MT940/MultiCash (format CEB), MT940 WIRT (format CEB), MT942 (format CEB), MT942 zbiorczy (format CEB), CSV, ISO20022, MT103.

Przy każdej pozycji importu wyświetlone są dostępne formaty dla danego typu. Domyślnie prezentowany jest format XML.

Dla poszczególnych importów oraz eksportów dostępne są następujące formaty:

- import przelewów zwykłych – XML, Elixir, Liniowy, Telekonto, VideoTel, ISO20022,

- import przelewów podatku – XML, Elixir, Liniowy, ISO20022,
- import przelewów walutowych - ISO20022, MT103,
- import szablonów – XML, Liniowy, Telekonto,
- eksport historii operacji – XML, Liniowy, MT940, MT940/MultiCash, MT940/MultiCash (format CEB), MT940 WIRT (format CEB), CSV,
- eksportu analityk płatności masowych - XML, XML (format CEB), Liniowy, MT940, MT940/MultiCash, MT942 (format CEB), MT942 zbiorczy (format CEB), CSV.
- eksportu statusów przelewów – XML, Liniowy, CSV,
- eksportu eksportu wyciągów – XML, XML (format CEB), Liniowy, MT940, MT940/MultiCash, MT940/MultiCash (format CEB), MT940 WIRT (format CEB), CSV.

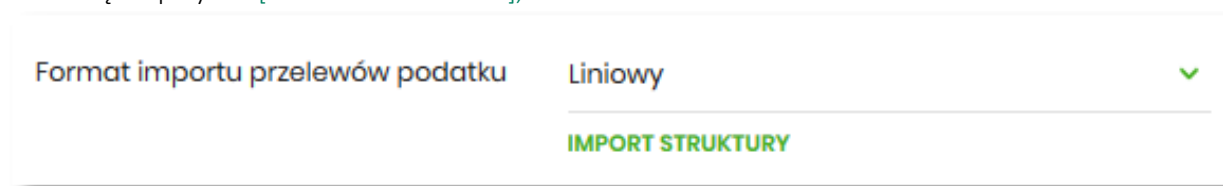
Po wybraniu formatu importu/eksportu zmiany należy zapisać za pomocą przycisku [\[ZATWIERDŹ\]](#).

Import opisu struktury

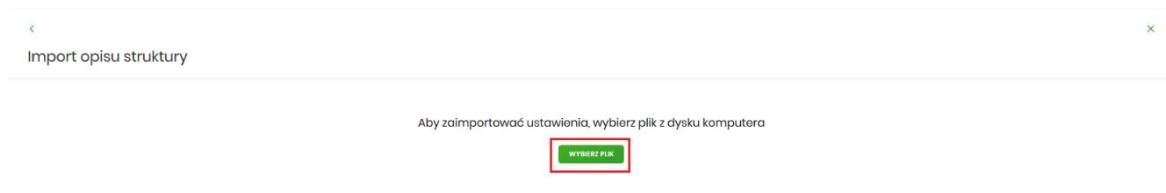
W przypadku ustawienia formatu importu/eksportu na wartość Liniowy konieczne jest zaimportowanie pliku z zapisaną strukturą formatu schema.ini.

W tym celu należy:

- kliknąć w przycisk [\[IMPORT STRUKTURY\]](#),



- używając przycisku [\[WYBIERZ PLIK\]](#) należy wskazać lokalizację i nazwę pliku do importu,



- uruchomić import przyciskiem [\[DALEJ\]](#), odnośnik [\[ZMIENIŃ\]](#) umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu,

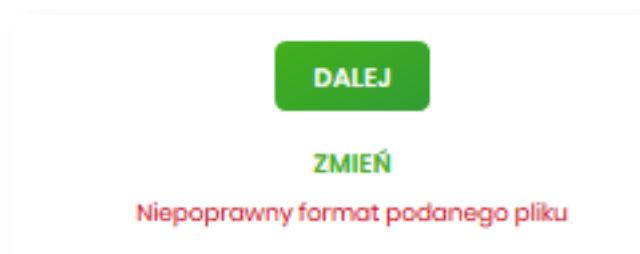
Po poprawnym zaimportowaniu struktury zostanie zaprezentowany komunikat *Opis struktury został zaimportowany*.

Dla poprawnie zaimportowanej struktury liniowej, na formularzu USTAWIENIA IMPORTU I EKSPORTU dostępne są następujące akcje:

- [\[IMPORT STRUKTURY\]](#) – służy do zaczytania (zmiany) pliku opisującego strukturę danych,
- [\[POKAŹ STRUKTURĘ\]](#) – służy do obejrzenia zaczytanej struktury,
- [\[USUŃ STRUKTURĘ\]](#) – usuwa zaczytaną strukturę z bazy danych.

Przycisk [\[ZATWIERDŹ\]](#) na formularzu USTAWIENIA IMPORTU I EKSPORTU zapisuje bieżące ustawienia.

W przypadku wyboru pliku z błędnym formatem system zaprezentuje komunikat o błędzie i nie pozwoli na przejście dalej.



W sytuacji gdy struktura liniowa nie zostanie zaimportowana, w momencie zapisu ustawień (przycisk [ZATWIERDŹ]) prezentowane jest ostrzeżenie: *Puste struktury liniowe*.

Kanały dostępu i limity

W opcji *Ustawienia* → *Kanały dostępu i limity* masz możliwość:

- wyświetlenia limitów dla kanałów,
- edycji limitów,
- zablokowania kanału.

Dostępne Kanały:

- Internet (WWW) – system BPS Online,
- Mobilny (MOB) – aplikacja mobilna BPS Mobile,
- Teleserwis (IVR) – Infolinia BPS

Kanały dostępu i limity	
NAZWA KANAŁU	Internet (WWW)
STATUS	Aktywny
LIMIT DZIENNY	100 000,00
LIMIT JEDNORAZOWY	50 000,00
	ZABLOKUJ EDYTUJ
NAZWA KANAŁU	Mobilny (MOB)
STATUS	Aktywny
LIMIT DZIENNY	50 000,00
LIMIT JEDNORAZOWY	20 000,00
	ZABLOKUJ EDYTUJ
NAZWA KANAŁU	Teleserwis (IVR)
STATUS	Aktywny
LIMIT DZIENNY	—
LIMIT JEDNORAZOWY	—
	ZABLOKUJ EDYTUJ

Na formularzu KANAŁY DOSTĘPU DO SYSTEMU system prezentuje:

- Nazwa kanału – nazwa kanału,
- Status – status kanału,

- Limit dzienny – kwota wraz z walutą limitu dziennego,
- Limit jednorazowy – kwota wraz z walutą limitu jednorazowego,

Przyciski:

- [ZABLOKUJ] – umożliwiający zablokowanie kanału,
- [EDYTUJ] – umożliwiający zmianę limitów dla kanału.

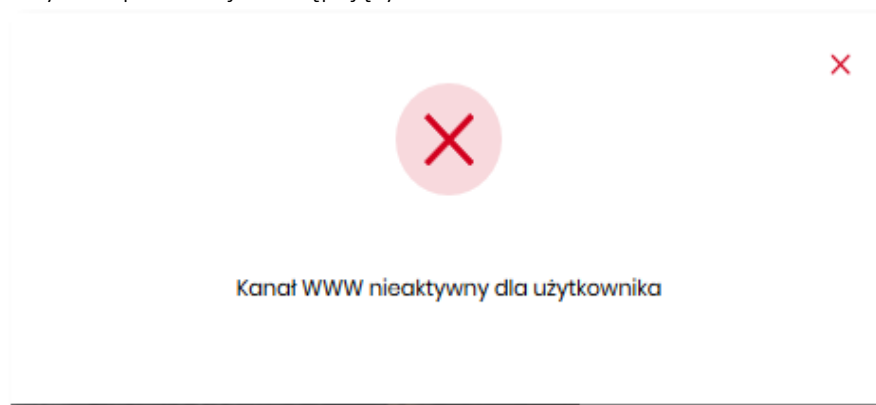
Zablokowanie kanału

W celu zablokowania kanału należy wybrać przycisk [ZABLOKUJ]. Po naciśnięciu przycisku zostanie zaprezentowany formularz potwierdzający zmianę statusu kanału dostępu, na którym należy wprowadzić poprawne dane autoryzacyjne oraz zatwierdzić naciskając przycisk [AKCEPTUJ], za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

Nazwa kanału	Internet (WWW)
Status	Aktywny
Limit dzienny	1 000,00
Limit jednorazowy	250,00
Podaj kod autoryzacyjny:	Wpisz kod
Operacja nr 1 z dnia 31.01.2020	
ZAPISZ	

Po poprawnej autoryzacji i naciśnięciu przycisku [ZAPISZ], system prezentuje **Potwierdzenie**.

Po zablokowaniu kanału, system automatycznie wyloguje Cię z systemu BPS Online, przy próbie zalogowania się do systemu BPS Online z zablokowanym kanałem, po poprawnym wprowadzeniu danych autoryzacyjnych system prezentuje następujący komunikat:



Odblokowanie kanału Internet (WWW) odbywa się przez pracownika Banku BPS.

Zablokowanie/odblokowanie kanału Teleserwis – Infolinia reset Telekodu

W każdym momencie masz możliwość zablokowania i odblokowania obsługi przez Infolinię. Wystarczy wybrać opcję ZABLOKUJ lub ODBLOKUJ - jeżeli kanał jest nieaktywny.

Każde ponowne odblokowanie dostępu spowoduje automatyczny RESET TELEKODU wymaganego do obsługi telefonicznej. Tymczasowy TELEKOD otrzymasz SMSem po podaniu swojego loginu podczas połączenia telefonicznego, następnie zostaniesz poproszony o nadanie nowego PINu.

RESET TELEKODU na Infolinię - jeżeli zapomniałeś swojego Telekodu do obsługi telefonicznej możesz go zresetować przechodząc do:

Ustawienia -> Kanały dostępu -> Teleserwis IVR,

1. Kliknij **ZABLOKUJ**, po autoryzacji kanał będzie nieaktywny.
2. Pojawi się przycisk **ODBLOKUJ**, który należy kliknąć, następnie autoryzować.
3. Teraz możesz zadzwonić na Infolinię, po podaniu loginu, otrzymasz SMSem Telekod tymczasowy, następnie ustawisz nowy.

NAZWA KANAŁU	Teleserwis (IVR)
STATUS	Aktywny
LIMIT DZIENNY	—
LIMIT JEDNORAZOWY	—
ZABLOKUJ EDYTUJ	

Autoryzuj operację

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem operacji

PODAJ PIN :
Wpisz PIN

Pole wymagane

PODAJ KOD SMS:
Wpisz kod SMS

Operacja nr 1 z dnia 07.06.2024

AKCEPTUJ

NAZWA KANAŁU	Teleserwis (IVR)
STATUS	Zablokowany
LIMIT DZIENNY	—
LIMIT JEDNORAZOWY	—
ODBLOKUJ EDYTUJ	

Autoryzuj operację

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem operacji

PODAJ PIN :
Wpisz PIN

Pole wymagane

PODAJ KOD SMS:
Wpisz kod SMS

Operacja nr 4 z dnia 07.06.2024

AKCEPTUJ

Zmiana limitów dla kanałów www/mob

W celu zmiany limitów dla kanału (limit dzienny i limit jednorazowy) na formularzu KANAŁY DOSTĘPU DO SYSTEMU, należy wybrać przycisk **[EDYCJA]**.

Kanały dostępu do systemu

Nazwa kanału	Internet (WWW)
Status	Aktywny
Limit dzienny	2000,00 PLN
Limit jednorazowy	250,00 PLN

AKCEPTUJ

Po naciśnięciu przycisku **[AKCEPTUJ]**, system przechodzi na formularz, w którym musisz zatwierdzić zmianę limitów za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

Kanały dostępu do systemu

Nazwa kanału	Internet (WWW)
Status	Aktywny
Limit dzienny	2000,00 PLN
Limit jednorazowy	250,00 PLN
Podaj kod autoryzacyjny:	Wpisz kod
Operacja nr 1 z dnia 31.01.2020	
ZAPISZ	

Po zatwierdzeniu system prezentuje Potwierdzenie.

Rejestr zdarzeń

W opcji *Ustawienia* → *Rejestr zdarzeń*, Użytkownik ma możliwość przeglądania akcji wykonanych w danym kanale.

Rejestr zdarzeń

POKAŻ FILTRY

ZDARZENIE	DATA ZDARZENIA
Podpisanie paczki	28.01.2020, 14:05:00
Dodanie paczki złeceń	28.01.2020, 14:03:47
Dodanie przelewu do koszyka	28.01.2020, 13:59:58
Dodanie przelewu do koszyka	28.01.2020, 13:59:40
Dodanie przelewu do koszyka	28.01.2020, 13:59:25
Dodanie przelewu do koszyka	28.01.2020, 13:59:04
Podpisanie paczki	28.01.2020, 13:39:23
Dodanie paczki złeceń	28.01.2020, 13:38:58
Dodanie przelewu do koszyka	28.01.2020, 13:38:06
Dodanie przelewu do koszyka	28.01.2020, 13:37:50

1 - 201

W celu zawężenia prezentacji listy zdarzeń, system umożliwia zastosowania filtru zaawansowanego za pomocą przycisku [POKAŻ FILTRY].

UKRYJ FILTRY

Ostatnie: 30 dni Zakres dat: 29.12.2019 - 28.01.2020 Kanał: Wybierz Typ zdarzenia: Wybierz

FILTRUJ

Użytkownik ma możliwość ustawiania filtru zaawansowanego dla następujących pól:

- Ostatnie – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia zdarzeń, domyślnie 30 dni,
- Zakres dat - zakres dat od do, dla których ma zostać wyświetlona historia zdarzeń, od miesiąca wstecz do daty bieżącej (alternatywa dla pola Ostatnie). Kanał – kanał, w którym zaistniało zdarzenie, wybór z listy kanałów: WWW,IVR.

- Typ zdarzenia – typ wyszukiwanego zdarzenia (wybór konkretnego zdarzenia z listy wartości),
Lista zdarzeń jest stronicowana, masz możliwość przejścia do kolejnych stron za pomocą przycisków nawigacji znajdujących się w dolnej części formularza.

Rachunek domyślny

Opcja *Ustawienia* → *Rachunek domyślny* służy do ustawienia rachunku domyślnego, który jest podpowiadany np. podczas składania przelewów.

W celu ustawienia rachunku domyślnego, Użytkownik wybiera rachunek z listy dostępnych i zatwierdza zmiany za pomocą przycisku [ZAPISZ].

Konfiguracja listy rachunków

W opcji *Ustawienia* → *Konfiguracja listy rachunków* masz możliwość personalizacji listy rachunków poprzez ułożenie rachunków w wybranej kolejności oraz przypisanie rachunków do grup.

Tylko użytkownik z prawem funkcjonalnym *Rachunki* → *"Grupy rachunków"* ma dostęp do zarządzania grupami rachunków

Uprawnienie *"Grupy rachunków"* nadawane jest w opcji: *Ustawienia* → *Uprawnienia użytkowników* → Zakres uprawnień dla użytkownika: *Funkcjonalne* → obszar *Rachunki*:

Konfiguracja listy rachunków

RACHUNEK	KOLEJNOŚĆ	PRZYPISANIE DO GRUPY
rachunek_testowy1 98 9101 0003 2003 0000 0305 0003	1	grupa_testowa_2
rachunek_testowy2 69 9101 0003 2003 0000 0305 0004	2	grupa_testowa_2
rachunek_testowy3 28 9101 0003 2003 0000 0305 0002	10	grupa_testowa_1
Rachunek bieżący pomiczły dla podmiotów gospodarczych w PLN 28 9101 0003 2003 0001 1025 0001	17	Brak przypisania do grupy
Rachunek walutowy dla podmiotów gospodarczych 98 9101 0003 2003 0001 1025 0002		Brak przypisania do grupy
Rachunek walutowy dla podmiotów gospodarczych 68 9101 0003 2003 0000 0305 0008		Brak przypisania do grupy

Konfiguracja listy rachunków, która pozwala na:

Określenie kolejności rachunku na liście poprzez przypisanie mu wartości numerycznej (0-999). Im wyższy numer tym niższy priorytet rachunku. Numeracja nie musi być ciągła, zaś kilka rachunków może mieć nadany ten sam priorytet i o ich kolejności zdecydują dotychczasowe kryteria. W kontekście firmowym kolejność rachunków jest konfigurowana dla każdego reprezentanta niezależnie.

Dane na liście zapisywane są dopiero w momencie wybrania opcji **ZAPISZ ZMIANY** w nagłówku formatki.

Przypisanie rachunku do grupy, przy czym dany rachunek może być przypisany do maksymalnie jednej grupy lub pozostać nieprzypisany.

W kontekście firmowym przypisanie rachunków do grup jest konfigurowane globalnie dla całej firmy.

Brak przypisania do grupy

grupa_testowa_1

grupa_testowa_2

grupa_testowa_3

Dane na liście zapisywane są dopiero w momencie wybrania opcji **ZAPISZ ZMIANY** w nagłówku formatki. Jeżeli użytkownik w ramach firmy nie posiada uprawnień do zarządzania grupami rachunków, na liście zostanie jedynie zaprezentowana informacja o przypisanej grupie:

Konfiguracja listy rachunków

RACHUNEK DOMYŚLNY ZAPISZ ZMIANY

RACHUNEK	KOLEJNOŚĆ	PRZYPISANE DO GRUPY
rachunek_testowy1 96 9101 0003 2003 0000 0305 0003	1	grupa_testowa_2
rachunek_testowy2 69 9101 0003 2003 0000 0305 0004	2	grupa_testowa_2
rachunek_testowy3 26 9101 0003 2003 0000 0305 0002	10	grupa_testowa_1
Rachunek bieżący pomocniczy dla podmiotów gospodarczych w PLN 28 9101 0003 2003 0001 1025 0001	17	Brak przypisania do grupy
Rachunek walutowy dla podmiotów gospodarczych 98 9101 0003 2003 0001 1025 0002		Brak przypisania do grupy
Rachunek walutowy dla podmiotów gospodarczych 58 9101 0003 2003 0000 0305 0008		Brak przypisania do grupy

Liczba wierszy: 10 1-1

Zarządzanie grupami

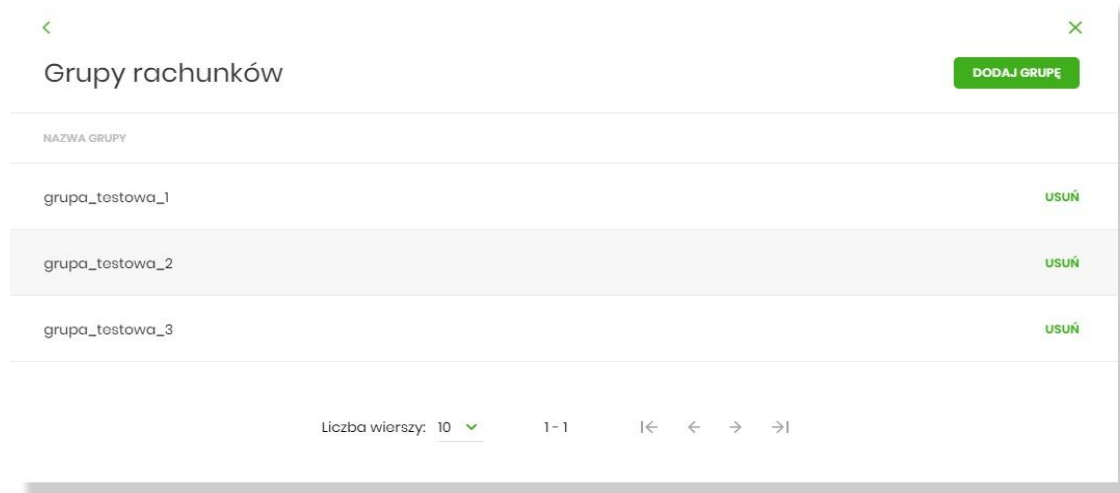
Tylko użytkownik z prawem funkcjonalnym Rachunki → "Grupy rachunków" ma dostęp do zarządzania grupami rachunków.

Po wybraniu opcji **[Zarządzaj grupami]** zostaje otwarte okno "Grupy rachunków", gdzie użytkownik ma możliwość:

- dodania nowej grupy,
- edycji nazwy grupy,

- usunięcia grupy.

Lista grup posortowana jest alfabetycznie. W kontekście firmowym zbiór grup jest konfigurowany globalnie dla całej firmy.



Dodanie grupy - nową grupę można dodać za pomocą opcji [Dodaj grupę]. W oknie "Nowa grupa" należy podać nazwę składającą się maksymalnie z 35 znaków, nazwa nie wymaga unikalności i następnie zapisać zmiany:



Edycja nazwy grupy - zmiana nazwy grupy możliwa jest z poziomu listy grup w oknie "Grupy rachunków":



Zmiana nazwy:



Usuwanie grupy - jeśli w danej grupie znajdują się rachunki, zostaną one odpięte od grupy i pozostaną nieprzypisane. Po wybraniu [Usuń] grupę prezentowany jest komunikat:



Lista rachunków w miniaplikacji Rachunki

Jeśli użytkownik posiada skonfigurowany zbiór grup rachunków, wówczas dostępna jest lista wyboru grupy (domyślnie Wszystkie). Wybór grupy skutkuje wyświetleniem na liście rachunków należących wyłącznie do tej grupy, z zachowaniem sortowania opisanego powyżej. Podsumowanie prezentowane pod listą stanowi podsumowanie rachunków należących do danej grupy.

Rachunki HISTORIA ZBIORCZA

Wyszukaj Q Grupa: grupa_testowa_2 ▼ Firma: FIRMA TEST 1 ▼

RACHUNEK ▼	FIRMA	OBROT Y BIEŻĄCE	SALDO KSIĘGOWE ▼	DOSTĘPNE ŚRODKI ▼
rachunek_testowy1 98 9101 0003 2003 0000 0305 0003	FIRMA ALINAI	- 121,18 GBP 0,00 GBP	127,85 GBP	127,85 GBP ▼
rachunek_testowy2 89 9101 0003 2003 0000 0305 0004	FIRMA ALINAI	0,00 EUR 0,00 EUR	500,00 EUR	500,00 EUR ▼
Podsumowanie:			500,00 EUR 127,85 GBP	500,00 EUR 127,85 GBP

Liczba wierszy: 10 ▼ 1-1 |< < > >|

Lista grup na liście wyboru posortowana jest alfabetycznie i zawiera również takie grupy, które nie posiadają rachunków.



Zmieniona została domyślna kolejność prezentacji rachunków na liście, w taki sposób, że w pierwszej kolejności prezentowane są rachunki, do których przypisano kolejność numeryczną, przy czym im mniejsza

jej wartość tym wyższa pozycja rachunku na liście. W przypadku takiej samej wartości wyżej prezentowane są rachunki w walucie PLN. Kolejne kryteria kolejności pozostają bez zmian. Powyższe warunki nie mają zastosowania w przypadku wymuszenia przez użytkownika własnego sortowania.

Uprawnienia Użytkowników

W opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników* (opcja dostępna wyłącznie dla administratora), administrator ma możliwość zarządzania uprawnieniami Użytkowników do poszczególnych rachunków oraz funkcjonalności w systemie.

Na formularzu UPRAWNIENIA Użytkowników, dostępne są następujące parametry:

- wybór Użytkownika – administrator musi wybrać z listy wartości Użytkownika, któremu chce nadać uprawnienia,
- zakres uprawnień – administrator musi wybrać z listy wartości jedną z dwóch dostępnych na liście wartości:
 - Funkcjonalne – uprawnienia pozwalające na zarządzanie dostępem do funkcjonalności w systemie BPS Online,
 - Rachunki – uprawnienia w zakresie możliwości ich obciążania lub oglądania.

Uprawnienia funkcjonalne

Na formularzu UPRAWNIENIA Użytkowników po wyborze w parametrze *Uprawnienia* wartości *Funkcjonalne*, administrator ma możliwość nadania poszczególnym Użytkownikom (uprawnionym do firmy) uprawnień do poszczególnych funkcji systemu.

Uprawnienia: Funkcjonalne 

Zaznacz: ☐ Wszystkie ☐ Pasywne

MINIAPLIKACJA	UPRAWNIENIA			
Rachunki	☒ Przeglądanie	☒ Salda	☒ Historia operacji	☒ Wyciągi
Przelewy	☒ Przeglądanie ☒ Akceptowanie	☒ Dodawanie ☒ Przekazywanie	☒ Edycja ☒ Import	☒ Usuwanie ☒ Korekta własna
Paczki	☒ Przeglądanie ☒ Akceptowanie	☒ Dodawanie ☒ Przekazywanie	☒ Edycja ☒ Lista plac	☒ Usuwanie
Szablony	☒ Przeglądanie ☒ Import	☒ Dodawanie	☒ Edycja	☒ Usuwanie
Lokaty	☒ Przeglądanie	☒ Dodawanie	☒ Edycja	☒ Zrywanie
Wiadomości	☒ Przeglądanie	☒ Wysyłanie	☒ Usuwanie	
Ustawienia	☒ Podgląd uprawnień	☒ Edycja danych	☒ Edycja zgód	
Kredyty	☒ Przeglądanie	☒ Historia	☒ Spłata	
Dodawania	☒ Przeglądanie	☒ Dodawanie		
Karty	☒ Przeglądanie ☒ Zarządzanie	☒ Przeglądanie wszystkich	☒ Historia	☒ Limity
Płatności masowe	☒ Przeglądanie	☒ Historia operacji	☒ Raporty	

ZAPISZ ZMIANY

Użytkownik może nadać albo odebrać uprawnienia pojedynczo albo za pomocą przycisków:

[WSZYSTKIE] – zaznaczenie/odznaczenie wszystkich uprawnień,

[PASYWNE] – zaznaczenie/odznaczenie wszystkich uprawnień pasywnych,

W dolnej części formularza UPRAWNIENIA Użytkowników dostępna jest akcja:

- [ZAPISZ ZMIANY] – pozwalająca na zapisanie wprowadzonych zmian.

Po naciśnięciu [ZAPISZ ZMIANY] system zapisuje wprowadzone zmiany oraz prezentuje komunikat potwierdzający zapisanie wprowadzonych przez Użytkownika zmian.

Zmiana uprawnień, nie wymaga zatwierdzenia przez Użytkownika za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

Zmiany uprawnień wymagają przełączenia Użytkownika, którego dotyczą wprowadzone zmiany.

Uprawnienia dla Rachunków

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi do rachunków:

Rachunki	☒ Przeglądanie	☒ Salda	☒ Historia operacji	☒ Grupy rachunków
	☒ Wyciągi			

- Przeglądanie – opcja steruje dostępem (prezentacją) miniaplikacji Rachunki. Jeżeli brak uprawnienia to Użytkownik nie widzi miniaplikacji Rachunki, ukryty jest widżet i opcja w menu. W opcjach wyboru rachunku obciążanego przy realizacji przelewu, lista rachunków jest dostępna.
- Saldo – oznacza, że Użytkownik ma dostępną informację o kwocie dostępnych środków (dotyczy również prezentacji w szczegółach rachunku na listach wyboru rachunku, widżet itd.).
- Historia operacji – oznacza, że Użytkownik ma dostęp do wszystkich opcji dla historii operacji rachunku, dotyczy również:
 - eksportu statusów operacji (opcja *Przelewy* → *Eksport statusów*),

- blokad na rachunku (opcja *Rachunki* → *Blokady*).
- Grupy rachunków - opcja steruje dostępem do edycji zbioru grup i przypisaniem rachunków do grup rachunków,
- Wyciągi – oznacza, że Użytkownik ma dostęp do przeglądania listy wyciągów i pobierania (nie jest połączone z uprawnieniem Saldo).

Dodatkowe informacje:

- prezentacja wykresu salda na rachunku na widżet jest zależna od uprawnienia: Saldo.
- dostęp do opcji *podgląd historii operacji* jest zależny wyłącznie od uprawnienia historii operacji, prezentacja salda na podsumowaniu oraz przy operacji na zestawieniu nie jest zależna od uprawnienia Saldo.
- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy, gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Przelewów

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie przelewów:

Przelewy	✓ Przeglądanie	✓ Dodawanie	✓ Edycja	✓ Usuwanie
	✓ Akceptowanie	✓ Przekazywanie	✓ Import	✓ Korekta własna

- Przeglądanie – dostęp do opcji przeglądania przelewów na liście (opcja: *Przelewy*, *Lista zleceń*),
- Dodawanie – możliwość tworzenia nowego przelewu w tym:
 - dodanie przelewu na podstawie szablonu,
 - dodanie przelewu z poziomu rachunku,
 - ponowienie przelewu z historii operacji,
 - kopiowanie przelewów,
 - przelew PayByNet.
- Edycja – edycja przelewu na liście w tym również:
 - edycja przelewu odroczonego oraz cyklicznego,
 - anulowanie przelewu odroczonego oraz cyklicznego.
- Usuwanie – usuwanie przelewu z listy (nie dotyczy przelewów w paczce)
- Akceptacja – akceptacji przelewów posiadany narzędziem autoryzacyjnym,
- Przekazanie – przekazanie przelewów do realizacji,
- Import – import przelewów w zdefiniowanych formatach,
- Korekta własna - dodanie przelewu własnego na ten sam rachunek.

Uprawnienia dotyczą również zleceń stałych.

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Paczek

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie paczek przelewów:

Paczki	✓ Przeglądanie ✓ Akceptowanie	✓ Dodawanie ✓ Przekazywanie	✓ Edycja	✓ Usuwanie
--------	----------------------------------	--------------------------------	----------	------------

- Przeglądanie – przeglądanie listy paczek, bez możliwości importu, edycji, usuwania,
- Dodawanie – możliwość tworzenia paczek (dotyczy również tworzenia paczek przy imporcie przelewów), kopiowanie paczek,
- Edycja – możliwość edycji danych paczki (dotyczy również: rozpakowania paczki, wypakowania przelewu z paczki, edycji przelewu w paczce),
- Usuwanie – usuwanie paczki, usuwanie przelewu z paczki,
- Akceptacja – akceptacja paczki posiadany narzędziem autoryzacyjnym,
- Przekazanie – przekazanie paczek do realizacji.
- Lista Płac - możliwość importu przelewów oraz ich obsługi na Liście Płac

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Szablonów

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie szablonów:

Szablony	✓ Przeglądanie ✓ Import	✓ Dodawanie	✓ Edycja	✓ Usuwanie
----------	----------------------------	-------------	----------	------------

- Przeglądanie – przeglądanie listy szablonów bez możliwości dodania/edycji/usunięcia,
- Dodawanie – dodanie szablonu,
- Edycja – edycja szablonu,
- Usuwanie – usunięcie danych szablonu,
- Import – import szablonów.

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Lokat

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie lokat:

Lokaty	✓ Przeglądanie	✓ Dodawanie	✓ Edycja	✓ Zrywanie
--------	----------------	-------------	----------	------------

- Przeglądanie – przeglądanie listy lokat,
- Dodawanie – dodanie lokaty,
- Edycja (zmiana zadysponowania odnowieniem lokaty oraz dopłata do lokaty) – edycja warunków lokaty,
- Zrywanie – opcja zerwania lokaty przed terminem.

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Wiadomości

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie wiadomości:

Wiadomości	☒ Przeglądanie	☒ Wysyłanie	☒ Usuwanie
------------	--	---	--

- Przeglądanie – przeglądanie wiadomości (wysyłanych i odebranych) i ich szczegółów,
- Wysyłanie – wysyłanie wiadomości,
- Usuwanie – usuwanie wiadomości, komunikatów itd.

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy, gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Ustawień

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie ustawień:

Ustawienia	☒ Podgląd uprawnień	☒ Edycja danych	☒ Edycja zgód
------------	---	---	---

- Podgląd uprawnień – podgląd uprawnień Użytkownika
- Edycja danych - [edytowanie danych firmy](#)
- Edycja zgód - [edycja zgód i kanałów dystrybucji](#).

Uprawnienia: "Podgląd uprawnień" i "Edycja danych" są domyślnie włączone i niezbywalne dla użytkownika administracyjnego:

Ustawienia	☒ Podgląd uprawnień	☒ Edycja danych	☒ Edycja zgód
------------	---	---	---

Uprawnienia dla Kredytów

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie kredytów:

Kredyty	☒ Przeglądanie	☒ Historia	☒ Spłata
---------	--	--	--

- Przeglądanie – przeglądanie listy kredytów i szczegółów kredytu (stan zadłużenia),
- Historia – podgląd historii kredytu,
- Spłata – spłata raty kredytu.

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Kart

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie kart:

Karty	☒ Przeglądanie ☒ Limity	☒ Przeglądanie własnych ☒ Zarządzanie	☒ Przeglądanie wszystkich	☒ Historia
-------	--	--	---	--

- Przeglądanie – przeglądanie listy kart,
- Przeglądanie własnych – przeglądanie tylko listy kart własnych,

- Przeglądanie wszystkich – przeglądanie listy wszystkich kart,
- Historia – przeglądanie historii operacji kartowych oraz eksport danych,
- Limity – zmiana limitów kart,
- Zarządzanie – dostęp do następujących akcji:
 - aktywacja karty,
 - zastrzeżenie karty,
 - spłata karty kredytowej.

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy, gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia dla Płatności masowych

Administrator ma możliwość zarządzania następującymi uprawnieniami funkcjonalnymi w zakresie płatności masowych:

Płatności masowe	☒ Przeglądanie	☐ Historia operacji
------------------	--	--

- Przeglądanie – przeglądanie płatności masowych,
- Historia operacji – przeglądanie analityki płatności masowej.

Dodatkowe informacje:

- administrator będzie mógł nadawać pozostałe uprawnienia tylko wtedy gdy Użytkownik będzie miał nadane uprawnienie *Przeglądanie*, w innym przypadku pozostałe uprawnienia będą wyszarzone.

Uprawnienia do rachunków

Na formularzu UPRAWNIENIA Użytkowników po wyborze w parametrze *Uprawnienia* wartości *Rachunki*, administrator ma możliwość nadania poszczególnym Użytkownikom (uprawnionym do firmy), uprawnień do rachunków firmowych.

W systemie dostępne są następujące uprawnienia do rachunków:

- Może podglądać,
- Może obciążać.

Uprawnienia są nadawane per rachunek i Użytkownik.

- Może podglądać – Użytkownik posiadający to uprawnienie, ma dostęp do oglądania rachunku (szczegółowy zakres widocznych danych dla rachunku określają uprawnienia do funkcjonalności w poszczególnych miniaplikacjach).
- Może obciążać – Użytkownik posiadający to uprawnienie ma dostęp do realizacji dyspozycji z tego rachunku (rachunek jest widoczny do wyboru jako rachunek do obciążania w tych miniaplikacjach, gdzie można złożyć dyspozycje np. Przelewy, zlecenia stałe, lokaty itp.)

Zakres uprawnień
Nadaj uprawnienia do funkcji w systemie i do rachunków dla wybranego użytkownika.

Uprawnienia: Rachunki ▼

ODZNACZ WSZYSTKIE

RACHUNEK	UPRAWNIENIA	
Rach.Bież.Podmiotów 28 8642 0002 2001 8400 7357 0001	☒ Może przeglądać	☒ Może obciążać
Rach.Bież.Podmiotów 71 8642 0002 2001 8400 7357 0003	☒ Może przeglądać	☒ Może obciążać

ZAPISZ ZMIANY

W dolnej części formularza UPRAWNIENIA Użytkowników dostępna jest akcja:

- **[ZAPISZ ZMIANY]** – pozwalająca na zapisanie wprowadzonych zmian.

Po naciśnięciu **[ZAPISZ ZMIANY]** system zapisuje wprowadzone zmiany, oraz prezentuje komunikat potwierdzający zapisanie wprowadzonych przez Użytkownika zmian.

Zmiana uprawnień, nie wymaga zatwierdzenia przez Użytkownika za pomocą dostępnej metody autoryzacji. Dla rachunków VAT opcja *Obciążanie* nie jest dostępna do edycji.

Może być sytuacja, w której Użytkownik posiada uprawnienia do obciążania rachunku natomiast nie posiada uprawnień do oglądania. W takiej sytuacji rachunek nie jest prezentowany na liście rachunków, nie mamy dostępu do wyciągów, historii itd. Użytkownik ma natomiast możliwość realizacji przelewów z tego rachunku, rachunek jest widoczny w polu *wyboru rachunku do obciążenia*.

Zmiany uprawnień wymagają przełączenia Użytkownika, którego dotyczą zmiany.

Aplikacja mobilna

Opcja *Aplikacja mobilna* umożliwia zarządzanie urządzeniem mobilnym przypisanym do Użytkownika systemu BPS Online, który ma autoryzację mobilną.

Umożliwia:

- sparowanie urządzenia autoryzującego z systemem BPS Online,
- podgląd urządzenia przypisanego do Użytkownika (sparowanego z systemem BPS Online),
- usunięcie urządzenia autoryzującego.

Na formularzu APLIKACJA MOBILNA prezentowane są następujące dane:

- **Nazwa urządzenia** - nazwa urządzenia podana przez Użytkownika podczas parowania,
- **Data powiązania** - data powiązania urządzenia z systemem bankowości BPS Online
- Dane szczegółowe dotyczące urządzenia - **Producent, Model, Platforma**, oraz **Wersja**,
- **[USUŃ]** - przycisk umożliwiający usunięcie urządzenia autoryzującego.

Parowanie urządzenia autoryzującego

Aby proces parowania urządzenia autoryzującego był możliwy do przeprowadzenia muszą być spełnione następujące warunki:

- posiadasz ustawioną metodę autoryzacji mobilnej,
- posiadasz zdefiniowany numeru telefon,
- nie posiadasz aktywnego urządzenia autoryzującego (w danym momencie system BPS Online może być sparowany wyłącznie z jednym aktywnym urządzeniem autoryzującym),
- pobrałeś ze sklepu - Google Play, AppGallery(Android), App Store (iOS) - aplikację mobilną BPS Online oraz zainstalowałeś ją na urządzeniu mobilnym.

Proces parowania urządzenia w aplikacji BPS Online odbywa się w następujący sposób:

- wpisz w polu **Nazwa urządzenia** dedykowaną nazwę dla urządzenia autoryzującego i wybierz przycisk **[GENERUJ KOD]**. Podanie nazwy urządzenia jest obowiązkowe. Nazwa urządzenia musi zawierać od 1-35 znaków.

- system prezentuje kod parowania urządzenia autoryzującego oraz komunikat, jakie dane są wymagane do wprowadzenia w aplikacji mobilnej BPS Mobile w celu potwierdzenia parowania. Kod aktywacyjny jest ważny 5 minut. Po przekroczeniu terminu ważności kodu aktywacyjnego jego użycie nie jest możliwe.

<

×

Nowa aplikacja mobilna

Kod aktywacyjny

34896292

W celu dokończenia procesu aktywacji, wygenerowany kod wprowadź w aplikacji mobilnej:

Telefon XYZ

W trakcie aktywowania usługi w aplikacji mobilnej zostaniesz poproszona/poproszony o podanie kodu weryfikacyjnego, który zostanie wysłany za pomocą SMS na numer:

112**1**

Kod jest ważny: 5 minut

ANULUJ

- Zainstaluj aplikację mobilną [BPS Mobile](#) i dokończ parowanie, zgodnie z poniższym:



Witaj w BPS Mobile!

Do korzystania z bankowości mobilnej, niezbędne jest sparowanie urządzenia z Twoim kontem bankowym.

Rozpocznij parowanie

<

Kod aktywacyjny

Przepisz kod aktywacyjny wygenerowany na stronie Twojego Banku

Gdzie znajdę kod aktywacyjny?

1

2

3

4

5

6

7

8

9

0

✕

Dalej

<

Kod SMS

Przepisz kod weryfikacyjny wysłany w SMS na numer: 513 **** **9

SMS nie dotarł

1

2

3

4

5

6

7

8

9

0

✕

Dalej



Za chwilę nastąpi ustawienie kodu PIN

Kod PIN będzie służył do logowania w aplikacji, potwierdzania transakcji oraz autoryzacji operacji.

Dalej

Wyświetlany jest potwierdzenie dodania aplikacji mobilnej w systemie BPS Mobile

The image displays three sequential screens from a mobile application:

- Nowa aplikacja mobilna**: A confirmation screen with a green checkmark icon and the text "Potwierdzenie" and "Dodanie aplikacji mobilnej zakończone sukcesem". A green button labeled "WRÓĆ" is at the bottom.
- Ustaw kod PIN**: A screen for setting a PIN. It features a text input field, three validation rules (PIN length 5-8 digits, no repeating digits, no increasing/decreasing sequences), a numeric keypad (0-9), and a green "Dalej" button.
- Potwierdź kod PIN**: A screen for confirming the PIN. It features a text input field, the instruction "Wprowadź ponownie kod PIN", a numeric keypad (0-9), and a green "Dalej" button.
- Parowanie urządzenia zostało zakończone**: A final screen with an illustration of a smartphone and a green checkmark. It includes the text "Od teraz możesz korzystać z bankowości w telefonie.", a checked checkbox for "Chcę logować się do aplikacji za pomocą danych biometrycznych", the text "Czym są dane biometryczne?", and a green "Zaloguj się" button.

Filtrowanie adresów IP

Opcja *Ustawienia* → *Filtrowanie adresów IP* umożliwia konfigurację usługi filtrowania adresów IP w zakresie Użytkowników uprawnionych do logowania się do systemu BPS Online w kontekście firmy i indywidualnym.

Włączenie funkcjonalności filtrowania adresów IP jest możliwe tylko na poziomie globalnym (na firmie) przez administratora, natomiast zarządzanie i konfiguracja kontroli adresów IP jest możliwa na dwóch poziomach:

- globalnym – po zalogowaniu Użytkownika do systemu BPS Online w kontekście firmowym,

- indywidualnym – po zalogowaniu Użytkownika do systemu BPS Online w kontekście indywidualnym. Formularz KONFIGURACJA DOSTĘPU prezentowany w kontekście firmowym

Konfiguracja dostępu

Każda zmiana wprowadzona u danego klienta wymaga autoryzacji

Użytkownik: JAN TESTOWY

Konfiguracja dostępu aktywna

ZARZĄDZAJ NOWA KONFIGURACJA

NAZWA WŁASNA	ADRES IP	STATUS KONFIGURACJI	STATUS DOSTĘPU
Konfiguracja maska	*.55.55*	Włączony	UDZIELOHO DOSTĘPU
Konfiguracja zakres ip	172.168.0.0 172.168.1.142	Włączony	ZABRONIHO DOSTĘPU

Formularz KONFIGURACJA DOSTĘPU prezentowany w kontekście indywidualnym

Konfiguracja dostępu

Każda zmiana wprowadzona u danego klienta wymaga autoryzacji

Konfiguracja dostępu aktywna

ZARZĄDZAJ NOWA KONFIGURACJA

NAZWA WŁASNA	ADRES IP	STATUS KONFIGURACJI	STATUS DOSTĘPU
Konfiguracja maska	*.55.55*	Włączony	UDZIELOHO DOSTĘPU
Konfiguracja zakres ip	172.168.0.0 172.168.1.142	Włączony	ZABRONIHO DOSTĘPU

Na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU prezentowane są następujące dane:

- Użytkownik – (pole prezentowane tylko dla administratora po zalogowaniu Użytkownika do systemu w kontekście firmowym, w kontekście indywidualnym niedostępne), rozwijana lista prezentująca Użytkowników uprawnionych do logowania się do systemu BPS Online w kontekście firmy oraz umożliwia wybór Użytkownika, w zakresie którego będzie wprowadzana konfiguracja:
 - Firma – globalne zarządzanie konfiguracją adresów IP,
 - Użytkownik – lista uprawnionych Użytkowników, którzy mogą logować się do systemu BPS Online w kontekście tej firmy.

FIRMA

FIRMA NOWA

UŻYTKOWNIK

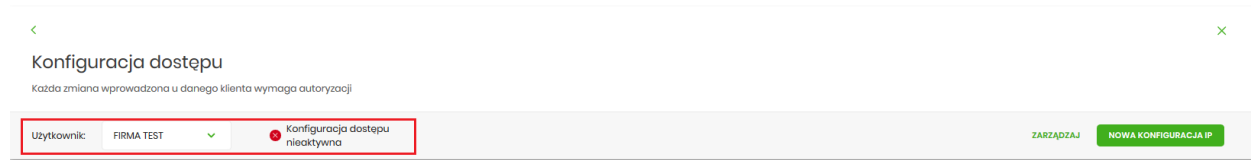
JAN TESTOWY

MARIA TESTOWA

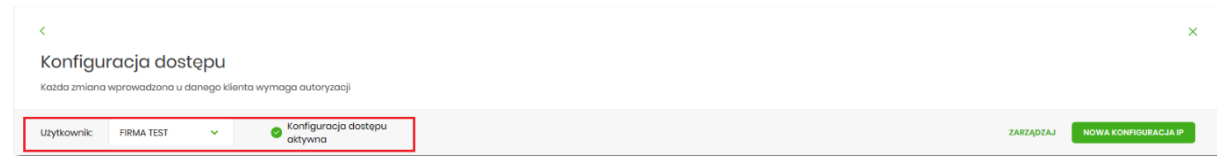
- Znacznik aktywna/nieaktywna – wskaźnik informujący o globalnym włączeniu lub wyłączeniu funkcjonalności filtrowania adresów IP.

ZNACZNIK AKTYWNOŚCI/NIEAKTYWNOŚCI DLA KONTEKSTU FIRMOWEGO

Konfiguracja nieaktywna

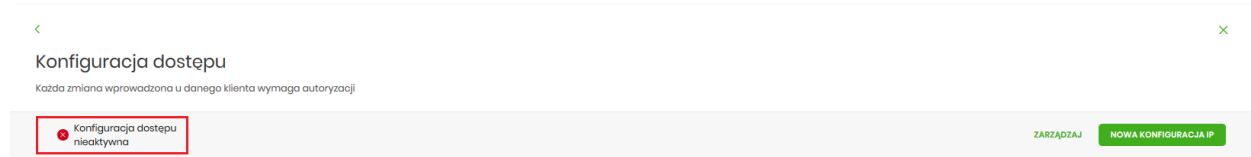


Konfiguracja aktywna

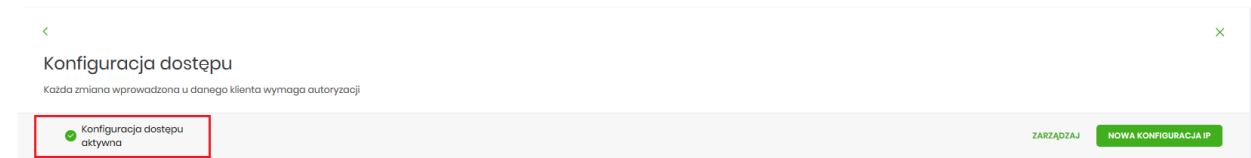


ZNACZNIK AKTYWNOŚCI/NIEAKTYWNOŚCI DLA KONTEKSTU INDYWIDUALNEGO

Konfiguracja nieaktywna



Konfiguracja aktywna



- Nazwa własna – nazwa adresu IP nadana przez Użytkownika podczas parametryzacji,
- Adres IP – adresy IP, z których nawiązywane będą połączenia do systemu BPS Online,
- Status Konfiguracji – prezentowane wartości:
 - Włączony – włączona kontrola adresu IP podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online w kontekście tej firmy,
 - Wyłączony – wyłączona kontrola adresu IP podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online w kontekście tej firmy,
- Status dostępu – status dostępu do systemu BPS Online ze wskazanego adresu IP:
 - Udzielono dostępu – możliwość zalogowania się do systemu BPS Online z tego adresu IP,
 - Zabroniono dostępu – brak możliwości zalogowania się do systemu BPS Online z tego adresu IP.

Dodatkowo prezentowany jest określony zestaw akcji:

- **[ZARZĄDZAJ]** – w zależności od wyboru Użytkownika (w polu *Użytkownik*), będzie możliwe:
 - Dla Firmy:
 - globalne włączenie funkcjonalności filtrowania adresów IP,
 - definiowanie częstotliwości kontroli oraz adresów IP na poziomie globalnym.
 - Dla Użytkownika
 - definiowanie częstotliwości kontroli oraz adresów IP na poziomie indywidualnym.
- **[NOWA KONFIGURACJA]** – opcja w zależności od wyboru Użytkownika (w polu *Użytkownik*), będzie umożliwiała:

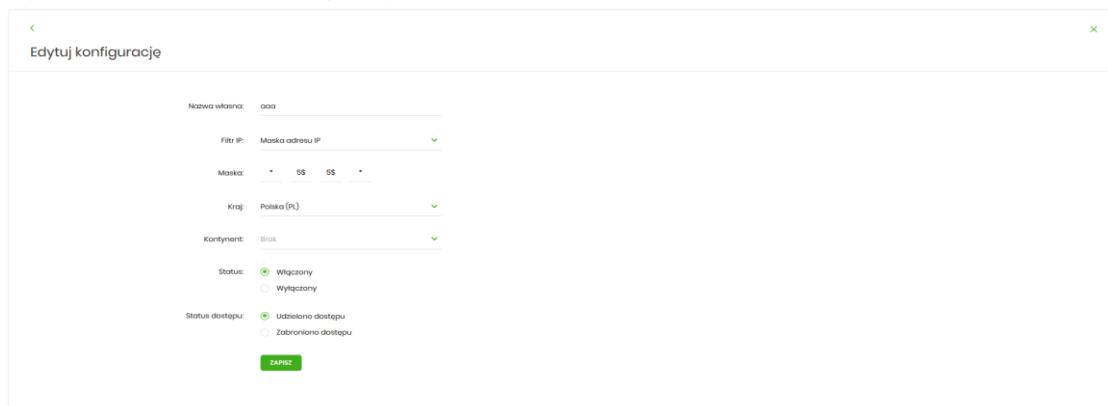
- Dla Firmy:
 - definicja adresów IP na poziomie globalnym (dla wszystkich Użytkowników), z których użytkownicy będą albo nie będą mogli się zalogować do systemu BPS Online w kontekście tej firmy,
- Dla Użytkownika
 - definicja adresów IP na poziomie globalnym (dla wybranego Użytkownika), z których Użytkownik będzie albo nie będzie mógł się zalogować do systemu BPS Online w kontekście firmy.

Z poziomu formularza KONFIGURACJA DOSTĘPU Użytkownik będzie miał możliwość wykonania akcji, za pomocą następujących przycisków:

-  – edycja, umożliwia zmianę wprowadzonej konfiguracji,
-  – usunięcie, umożliwia usunięcie wprowadzonej konfiguracji.

Edycja konfiguracji adresów IP

Po wyborze przycisku [EDYCJA] zostanie zaprezentowany formularz EDYCJA KONFIGURACJI, umożliwiający wprowadzenie zmian konfiguracji adresów IP.



Na formularzu EDYCJA KONFIGURACJI dostępne do edycji są następujące parametry:

- Nazwa własna – nazwa adresu IP nadana przez administratora/Użytkownika podczas parametryzacji,
- Filtr IP – dostępne wartości:
 - Zakres adresów IP
 - Maska adresów IP
- Filtr IP od-do – pole prezentowane po wyborze w opcji *Filtr IP* wartości Zakres adresów IP, należy podać w polach odpowiednie wartości dla adresu IP,

Filtr IP: Zakres adresów IP 

Od:

Do:

- Maska – pole prezentowane po wyborze w opcji *Filtr IP* wartości Maska adresu IP, należy zdefiniować adres IP z wykorzystaniem znaków:
 - "*" - oznaczający dowolny ciąg cyfr w adresie IP,
 - "\$" - oznaczający jedną dowolną cyfrę w adresie IP.

Filtr IP: Maska adresu IP 

Maska:

- Kraj – dostępna lista wartości,
- Kontynent – dostępna lista wartości,
- Status – dostępne wartości:
 - Włączony – włączona kontrola dla wskazanego zakresu adresów IP albo adresu IP, podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online,
 - Wyłączony – włączona kontrola dla wskazanego zakresu adresów IP albo adresu IP, podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online,

Status: ☒ Włączony
☐ Wyłączony

- Status dostępu – dostępne wartości:
 - Udzielono dostępu – oznacza, że Użytkownik logujący się z tego adresu IP albo ze wskazanego zakresu adresów IP, będzie mógł uzyskać dostęp do systemu BPS Online,
 - Zabroniono dostępu – oznacza, że Użytkownik logujący się z tego adresu IP albo ze wskazanego zakresu adresów IP, nie będzie mógł uzyskać dostępu do systemu BPS Online.

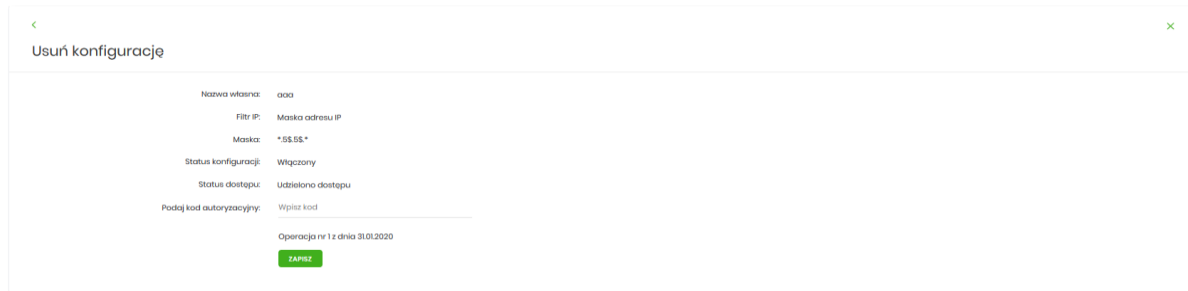
Status dostępu: ☐ Udzielono dostępu
☒ Zabroniono dostępu

Zmiany uprawnień należy zatwierdzić przyciskiem [\[ZAPISZ\]](#).

Wprowadzone zmiany, będą wymagały potwierdzenia Użytkownika za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

Usunięcie konfiguracji adresów IP

Po wyborze przycisku [USUŃ] zostanie zaprezentowany formularz USUNIĘCIE KONFIGURACJI, umożliwiający usunięcie konfiguracji adresów IP.



Usunięcie konfiguracji będzie wymagało potwierdzenia Użytkownika, za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

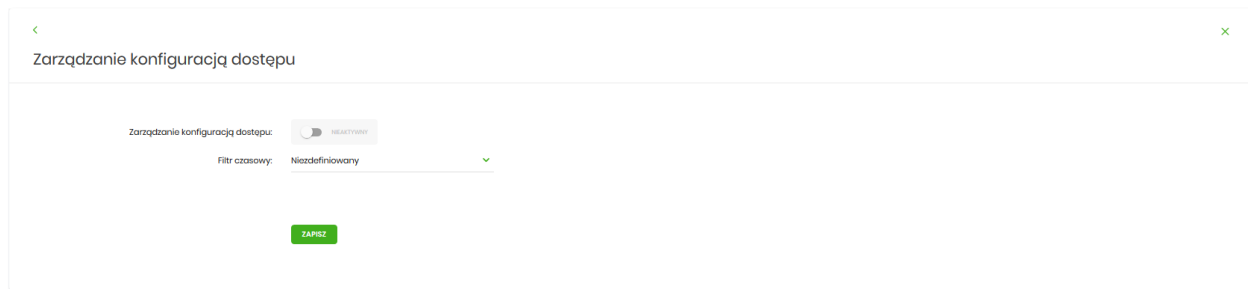
Włączenie funkcjonalności kontroli adresów IP na poziomie globalnym

Włączenie funkcjonalności na poziomie globalnym, dostępne jest tylko dla administratora/Użytkownika FIRMA, w opcji [ZARZĄDZAJ].

Na formularzu ZARZĄDZANIE KONFIGURACJĄ DOSTĘPU dostępny jest parametr *Zarządzaj konfiguracją dostępu*, za pomocą którego administratora/Użytkownika może globalnie włączyć/wyłączyć funkcjonalność:

- AKTYWNY – przesunięcie suwaka w prawo umożliwia włączenie funkcjonalności filtrowania adresów IP dla wszystkich Użytkowników logujących się do systemu BPS Online w kontekście tej firmy,
- NIEAKTYWNA – przesunięcie suwaka w lewo umożliwia globalne wyłączenie funkcjonalności kontroli adresów IP dla wszystkich Użytkowników logujących się do systemu BPS Online w kontekście tej firmy.

Wyłączona funkcjonalność kontroli adresów IP



Włączona funkcjonalność kontroli adresów IP

Zmiana konfiguracji będzie wymagała potwierdzenia Użytkownika za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

W zależności od ustawienia parametru *Zarządzaj konfiguracją dostępu* na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU system zaprezentuje informację o statusie funkcjonalności:

- Konfiguracja dostępu nieaktywna,

- Konfiguracja dostępu aktywna,

Zarządzaj konfiguracją dostępu

Aby przejść do formularza ZARZĄDZANIE KONFIGURACJĄ DOSTĘPU, należy na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU, wybrać Użytkownika w polu *Użytkownik*, następnie nacisnąć przycisk [ZARZĄDZAJ].

Na formularzu dostępne są następujące parametry:

- Zarządzaj konfiguracją dostępu – parametr pozwala na włączenie albo wyłączenie funkcjonalności filtrowania adresów IP, globalnie albo indywidualnie,

- Filtr czasowy – pozwala na konfigurację częstotliwości filtrowania adresów IP, dostępne wartości:
 - Niezdefiniowany – brak kontroli adresów IP podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online (w zależności od wyboru Użytkownika na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU definicja globalnie albo indywidualnie),
 - Wybrane dni tygodnia – wybranie tej opcji pozwala na:
 - ustawienie dni tygodnia przez zaznaczenie checkbox przy danym dniu,
 - określenie godzin (od-do) w których system ma kontrolować adresy IP (w zależności od wyboru Użytkownika na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU definicja globalnie albo indywidualnie), w zaznaczonym dniu tygodnia (pole wymagalne, gdy wskazano konkretny dzień),
 - Wszystkie dni – po wybraniu tej opcji system pozwala na określenie godzin (od-do) w zakresie których będą kontrolowane adresy IP (w zależności od wyboru Użytkownika na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU globalnie albo indywidualnie),

Zmiany należy zatwierdzić przyciskiem [ZAPISZ].

Wprowadzone zmiany, będą wymagały potwierdzenia Użytkownika za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

Nowa konfiguracja

Opcja umożliwia wprowadzenie konfiguracji adresów IP: globalnie dla firmy (wybór na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU Użytkownika Firma) i indywidualnie dla każdego uprawnionego Użytkownika do tej firmy, w zależności od tego kto został wskazany na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU w polu *Użytkownik*.

W przypadku gdy zostanie wprowadzona globalna konfiguracja a brak konfiguracji indywidualnej dla Użytkownika, wówczas podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online będą weryfikowane ustawienia globalne. W sytuacji, gdy została wprowadzona zarówno konfiguracja globalna jak i indywidualna, wówczas podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online w kontekście firmy będą weryfikowane ustawienia indywidualne zdefiniowane dla tego Użytkownika z pominięciem ustawień globalnych.

Adres IP dozwolony oznacza adres IP, z którego Użytkownik (dla którego taki adres został zdefiniowany), będzie mógł uzyskać dostęp do systemu BPS Online. Adres IP zabroniony oznacza adres IP, z którego Użytkownik (dla którego taki adres został zdefiniowany) nie będzie miał dostępu do systemu BPS Online przez Użytkownika.

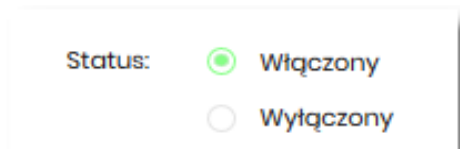
Aby przejść do formularza NOWA KONFIGURACJA należy na formularzu KONFIGURACJA DOSTĘPU wybrać Użytkownika (w zależności od wyboru Użytkownika konfiguracja będzie globalna albo indywidualna) w polu *Użytkownik*, następnie nacisnąć przycisk [NOWA KONFIGURACJA].

Na formularzu dostępna są następujące parametry:

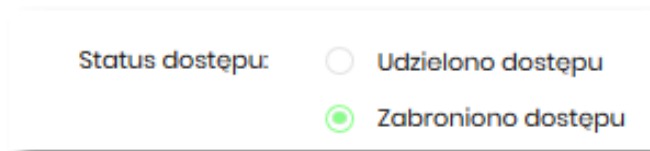
- Nazwa własna – nazwa adresu IP nadana przez administratora/Użytkownika podczas parametryzacji,
- Filtr IP – dostępne wartości:
 - Zakres adresów IP,
 - Maska adresów IP,
- Filtr IP od-do – pole prezentowane po wyborze w opcji *Filtr IP* wartości Zakres adresów IP, należy podać w polach odpowiednie wartości dla adresu IP,

- Maska – pole prezentowane po wyborze w opcji *Filtr IP* wartości Maska adresu IP, należy zdefiniować adres IP z wykorzystaniem znaków:
 - "*" - oznaczający dowolny ciąg cyfr w adresie IP,
 - "\$" - oznaczający jedną dowolną cyfrę w adresie IP.

- Kraj – dostępna lista wartości,
- Kontynent – dostępna lista wartości,
- Status – dostępne wartości:
 - Włączony – włączona kontrola dla wskazanego zakresu adresów IP albo adresu IP, podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online,
 - Wyłączony – włączona kontrola dla wskazanego zakresu adresów IP albo adresu IP, podczas logowania Użytkownika do systemu BPS Online,



- Status dostępu – dostępne wartości:
 - Udzielono dostępu – oznacza, że Użytkownik logujący się z tego adresu IP albo ze wskazanego zakresu adresów IP, będzie mógł uzyskać dostęp do systemu BPS Online,
 - Zabroniono dostępu – oznacza, że Użytkownik logujący się z tego adresu IP albo ze wskazanego zakresu adresów IP, nie będzie mógł uzyskać dostęp do systemu BPS Online.



Zmiany uprawnień należy zatwierdzić przyciskiem [ZAPISZ].

Wprowadzone zmiany, będą wymagały potwierdzenia Użytkownika za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

Historia logowań

W opcji *Ustawienia* → *Historia logowań* Użytkownik ma możliwość przeglądania poprawnych i niepoprawnych logowań do systemu BPS Online.

Historia logowań		
Ostatnie poprawne logowanie: 22.01.2020, 09:45:06 Ostatnie niepoprawne logowanie: 22.01.2020, 09:44:47		
POKAŻ FILTRY		
DATA LOGOWANIA	STATUS LOGOWANIA	ADRES IP
22.01.2020, 09:45:06	Poprawne logowanie	10.130.0.1
22.01.2020, 09:44:47	Niepoprawne logowanie	10.130.0.1
22.01.2020, 09:20:38	Poprawne logowanie	10.130.0.1
22.01.2020, 09:20:08	Niepoprawne logowanie	10.130.0.1
22.01.2020, 09:10:26	Poprawne logowanie	10.130.0.1
22.01.2020, 09:09:52	Niepoprawne logowanie	10.130.0.1
15.01.2020, 11:14:54	Poprawne logowanie	10.130.0.1
15.01.2020, 10:56:09	Poprawne logowanie	10.130.0.1
15.01.2020, 10:02:19	Poprawne logowanie	10.130.0.1
15.01.2020, 09:52:13	Poprawne logowanie	10.130.0.1

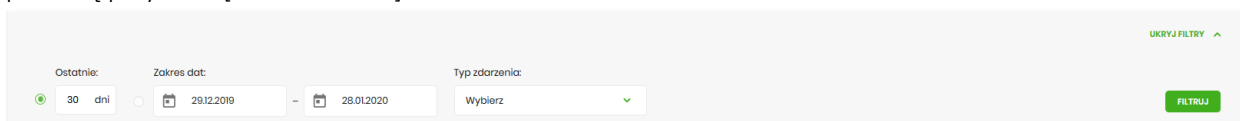
W górnej części ekranu, znajduje się informacja o ostatnim poprawnym i niepoprawnym logowaniu do systemu BPS Online.



Na formularzu HISTORIA LOGOWAŃ znajdują się następujące informacje:

- Data zdarzenia – data logowania,
- Zdarzenie – status logowania, dostępne wartości:
 - Poprawne logowanie,
 - Niepoprawne logowanie,
- Adres IP – adres IP z jakiego nastąpiło logowanie lub próba logowania do systemu BPS Online.

W celu zawężenia prezentacji listy logowań, system umożliwia zastosowanie filtru zaawansowanego za pomocą przycisku [**POKAŻ FILTRY**].



Masz możliwość ustawiania filtru zaawansowanego dla następujących pól:

- Ostatnie – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia logowań, domyślnie 30 dni,
- Zakres dat – zakres dat, od-do, dla których ma zostać wyświetlona historia logowań, od miesiąca wstecz do daty bieżącej (alternatywa dla pola Ostatnie). Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą którego można określić zakres dat.
- Typ zdarzenia – typ wyszukiwanego zdarzenia (wybór konkretnego zdarzenia z listy wartości) dostępne wartości:
 - Poprawne logowanie,
 - Niepoprawne logowanie.

Konfiguracja powiadomień

W opcji *Ustawienia* → *Konfiguracja powiadomień* masz możliwość włączenia i konfiguracji powiadomień, dostępny jest parametr *Wysyłka powiadomień*, umożliwiający włączenie/wyłączenie konfiguracji powiadomień:

- WŁĄCZONA – przesunięcie suwaka w prawo umożliwia włączenie funkcjonalności,
- WYŁĄCZONA – przesunięcie suwaka w lewo umożliwia wyłączenie funkcjonalności.

Wyłączona funkcjonalność konfiguracji powiadomień

Konfiguracja powiadomień

Wysyłka powiadomień ☐ WYŁĄCZONA

DALEJ

Włączona funkcyjność konfiguracji powiadomień

Konfiguracja powiadomień

Wysyłka powiadomień ☒ WŁĄCZONA

Godziny wysyłki powiadomień Od: 00:00 Do: 00:00

Abyś miał możliwość zarządzania uprawnieniami, musi zostać włączony parametr *Konfiguracja powiadomień*. Po włączeniu usługi na formularzu KONFIGURACJA POWIADOMIEŃ system udostępni parametry, umożliwiające konfigurację powiadomień, podzielone na następujące sekcje:

- Parametry ogólne:
 - **Godzina wysyłki powiadomień** – zakres godzin, od-do, w których mają być wysyłane powiadomienia. Kliknięcie w obszar pól z godzinami otwiera okno zegara, za pomocą którego można określić zakres godzin,
- Konfiguracja powiadomień dla wybranych funkcjonalności, w podziale na:
 - Rachunki,
 - Lokaty,
 - Logowanie,
 - Przelewy.

RACHUNKI	LOKATY	LOGOWANIE	PRZELEWY
Zmiana salda		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku ☐ SMS	
Debet na rachunku		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku, gdy ta powoduje powstanie debetu ☐ SMS	
Cykliczna informacja o stanie salda		Powiadomienie cykliczne wysyłane w wybrane dni. ☐ SMS	
Zmiana salda/wolnych środków - uznanie		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda/wolnych środków na rachunku - uznanie ☐ SMS	
Zmiana salda/wolnych środków - obciążenie		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda/wolnych środków na rachunku - obciążenie ☐ SMS	
DALEJ			

- Przycisk [DALEJ] – zmiana konfiguracji wymaga zatwierdzenia, za pomocą dostępnej metody autoryzacji. Po naciśnięciu przycisku [DALEJ], system prezentuje formularz KONFIGURACJA

POWIADOMIEŃ z podsumowaniem wprowadzonej konfiguracji powiadomień oraz oczekuje na zatwierdzenie zmian.

Po poprawnej autoryzacji, system wyświetli okno z potwierdzeniem.

Konfiguracja powiadomień dla rachunków

Wybranie zakładki RACHUNKI umożliwia konfigurację powiadomień dotyczących rachunków.

Z możliwością wyboru sposobu powiadomienia:

- SMS – wysyłanie powiadomień za pomocą SMS,
- PUSH – wysyłanie powiadomień za pomocą PUSH (wymagana sparowana aplikacja mobilna BPS Mobile)

RACHUNKI	LOKATY	LOGOWANIE	PRZELEWY
Zmiana salda		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku ☐ SMS	
Debet na rachunku		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku, gdy ta powoduje powstanie debetu ☐ SMS	
Cykliczna informacja o stanie salda		Powiadomienie cykliczne wysyłane w wybrane dni. ☐ SMS	
Zmiana salda/wolnych środków – uznanie		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda/wolnych środków na rachunku – uznanie ☐ SMS	
Zmiana salda/wolnych środków – obciążenie		Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda/wolnych środków na rachunku – obciążenie ☐ SMS	
DALEJ			

W zakładce RACHUNKI masz możliwość konfiguracji następujących parametrów:

- Zmiany salda – powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku.

Po zaznaczeniu przynajmniej jednego checkboxa, system zaprezentuje dodatkowy parametr:

- Kwota zmiany salda, powyżej której wysłane będzie powiadomienie:

Zmiana salda Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku

☒ SMS ☒ PUSH

Kwota zmiany salda, powyżej której wysłane będzie powiadomienie

100,00 PLN

W przypadku, gdy nie wypełnisz kwoty, system zaprezentuje dodatkową informację: *Powiadomienie będzie wysyłane niezależnie od kwoty.*

Zmiana salda Powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku

☒ SMS ☒ PUSH

Kwota zmiany salda, powyżej której wysłane będzie powiadomienie

** Powiadomienie będzie wysyłane niezależnie od kwoty*

0 PLN

- **Debet na rachunku** - powiadomienie wysyłane każdorazowo w momencie zmiany salda na rachunku, gdy to powoduje powstanie debetu.
- **Cykliczna informacja o stanie salda** - powiadomienie wysyłane w wybrane dni niezależnie od tego, czy nastąpiła zmiana salda.

Po zaznaczeniu przynajmniej jednego checkboxa, system prezentuje dodatkową informację *Powiadomienie wysyłane o godzinie 09:00*, godzina prezentowana w informacji, jest uzależniona od ustawienia parametru *Godzina wysyłki powiadomień*.

Godzina wysyłki powiadomień cyklicznych 00:00

W przypadku wybrania wysyłki powiadomienia cyklicznego należy określić godzinę jego wysyłki

- Dodatkowo system prezentuje listę dni tygodnia, możesz wskazać konkretne lub wszystkie dni w których będą wysyłane powiadomienia.

Cykliczna informacja o stanie salda Powiadomienie wysyłane w wybrane dni niezależnie od tego, czy nastąpiła zmiana salda.

☒ SMS ☐ PUSH

Powiadomienie wysyłane o godzinie 10:45

Dni wysyłki powiadomień

☒ PONIEDZIAŁEK

☐ WTOREK

☐ ŚRODA

☐ CZWARTEK

☒ PIĄTEK

☐ SOBOTA

☐ NIEDZIELA

Konfiguracja powiadomień dla lokat

Wybranie zakładki LOKATY umożliwia Użytkownikowi konfigurację powiadomień dotyczących lokat.

RACHUNKI **LOKATY** LOGOWANIE PRZELEWY

Przypomnienie o zapadalności lokaty

Powiadomienie wysyłane na kilka dni przed zaplanowanym terminem zapadalności lokaty

☒ SMS ☐ PUSH

Powiadomienie wysyłane o godzinie 09:00

Zmiana konfiguracji powiadomień SMS może mieć wpływ na koszty obsługi rachunku, szczegółowa informacja jest dostępna w Taryfie prowizji i opłat.

DALEJ

W zakładce LOKATY masz możliwość konfiguracji następujących parametrów:

- Przypomnienie o zapadalności lokaty – powiadomienie wysyłane na kilka dni przed planowanym terminem zapadalności lokaty.

Po zaznaczeniu przynajmniej jednego checkboxa, system prezentuje dodatkową informację *Powiadomienie wysyłane o godzinie 09:00*. Godzina prezentowana w informacji, jest uzależniona od ustawienia parametru *Godzina wysyłki powiadomień cyklicznych*.

Godzina wysyłki powiadomień cyklicznych

10:45

Konfiguracja powiadomień dla logowania

Wybranie zakładki LOGOWANIE umożliwia konfigurację powiadomień dotyczących logowania.

Konfiguracja powiadomień

Wysyłka powiadomień ☒ WŁĄCZONA

Godzina wysyłki powiadomień Od: 07:32 Do: 23:59

Godzina wysyłki powiadomień cyklicznych 09:00

RACHUNKI LOKATY **LOGOWANIE** PRZELEWY

Nieudane logowanie do bankowości internetowej ☒ SMS ☒ PUSH

Udane logowanie do bankowości internetowej ☒ SMS ☒ PUSH

Zmiana konfiguracji powiadomień SMS może mieć wpływ na koszty obsługi rachunku, szczegółowa informacja jest dostępna w Taryfie prowizji i opłat.

DALEJ

W zakładce LOGOWANIE masz możliwość konfiguracji następujących parametrów:

- Nieudane logowanie do bankowości internetowej – powiadomienia wysyłane w momencie nieudanego logowania do systemu BPS Online
- Udane logowanie do bankowości internetowej – powiadomienia wysyłane w momencie udanego logowania do systemu BPS Online.

Konfiguracja powiadomień dla przelewów

Wybranie zakładki PRZELEWY umożliwia konfigurację powiadomień dotyczących przelewów.

RACHUNKI	LOKATY	LOGOWANIE	PRZELEWY
Zmiana statusu przelewu		Powiadomienie wysyłane, gdy status przelewu wprowadzonego w bankowości internetowej ulegnie zmianie ☐ SMS	
Realizacja przelewów wychodzących		Powiadomienie wysyłane, gdy przelew wprowadzony w bankowości internetowej zostanie zrealizowany. Powiadomienie nie jest dostępne w przypadku, gdy wybrano powiadomienie 'Zmiana statusu przelewu'. ☐ SMS	
Odrzucenie przelewu		Powiadomienie wysyłane, gdy przelew wprowadzony w bankowości internetowej zostanie odrzucony. Powiadomienie nie jest dostępne w przypadku, gdy wybrano powiadomienie 'Zmiana statusu przelewu'. ☐ SMS	
Realizacja przelewów przychodzących		Powiadomienie o wszystkich przelewach przychodzących. ☐ SMS	
DALEJ			

W zakładce PRZELEWY masz możliwość konfiguracji następujących parametrów:

- Zmiany statusu przelewu – powiadomienie wysyłane, gdy status przelewu wprowadzonego w bankowości internetowej ulegnie zmianie.

Po ich zaznaczeniu, system zablokuje możliwość wyboru poniższych opcji (checkboxy wyboru zostają wyszarzone) dla parametrów: *Zrealizowanie przelewu* i *Odrzucenie przelewu*.

Zmiana statusu przelewu	Powiadomienie wysyłane, gdy status przelewu wprowadzonego w bankowości internetowej ulegnie zmianie ☒ SMS ☒ PUSH
Zrealizowanie przelewu	Powiadomienie wysyłane, gdy przelew wprowadzony w bankowości internetowej zostanie zrealizowany. Powiadomienie nie jest dostępne w przypadku, gdy wybrano powiadomienie 'Zmiana statusu przelewu'. ☐ SMS ☐ PUSH
Odrzucenie przelewu	Powiadomienie wysyłane, gdy przelew wprowadzony w bankowości internetowej zostanie odrzucony. Powiadomienie nie jest dostępne w przypadku, gdy wybrano powiadomienie 'Zmiana statusu przelewu'. ☐ SMS ☐ PUSH

- Zrealizowanie przelewu – powiadomienie wysyłane, gdy przelew wprowadzony w bankowości internetowej zostanie zrealizowany. Parametr zablokowany, w sytuacji, gdy zaznaczono checkbox dla parametru *Zmiany statusu przelewu*.

Po zaznaczeniu przynajmniej jednego checkboxa, system zaprezentuje dodatkowy parametr:

- Kwota przelewu, powyżej której wysyłane jest powiadomienie – w przypadku, gdy nie podasz kwoty, system zaprezentuje informację *Powiadomienie będzie wysyłane niezależnie od kwoty*

Kwota przelewu, powyżej której wysyłane jest powiadomienie

** Powiadomienie będzie wysyłane niezależnie od kwoty*

0 PLN

- Odrzucenie przelewu – powiadomienie wysyłane, gdy przelew wprowadzony w bankowości internetowej zostanie odrzucony. Parametr zablokowany, w sytuacji, gdy zaznaczono checkbox dla parametru *Zmiany statusu przelewu*.
- Realizacja przelewów przychodzących – powiadomienie wysyłane, gdy otrzymasz przelew.

Zgody i kanały dystrybucji

W opcji Ustawienia → Zgody i kanały dystrybucji masz możliwość edycji wybranych zgód i sposobów dystrybucji dokumentów.

Tylko użytkownik z prawem do "Edycji zgód" ma dostęp do opcji "Zgody i kanały dystrybucji" firmy.

Uprawnienie "Edycja zgód" nadawane jest w opcji: Ustawienia → Uprawnienia użytkowników → Zakres uprawnień dla użytkownika: Funkcjonalne → obszar Ustawienia

Ustawienia	☒ Podgląd uprawnień	☒ Edycja danych	☒ Edycja zgód
------------	---	---	---

Formularz dzieli się na dwie części:

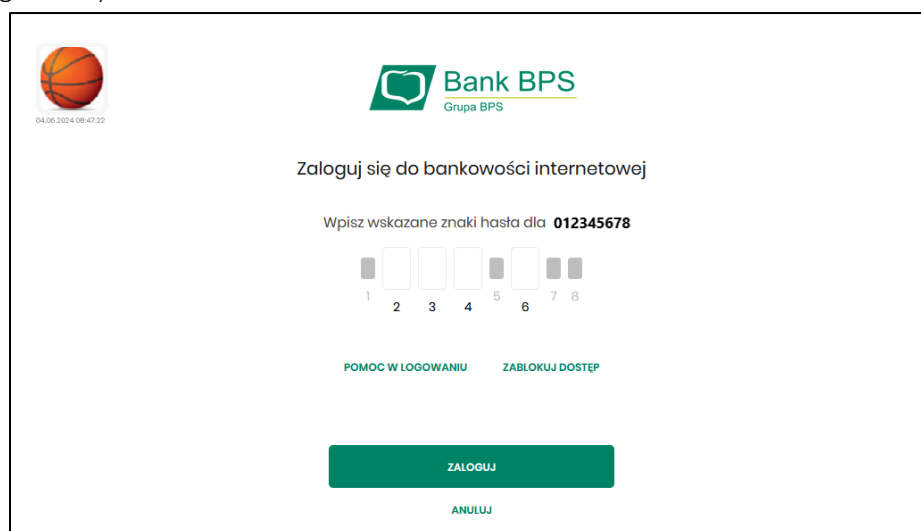
- Zgody - informacje o zgodach, w tym marketingowych, zdefiniowanych w systemie transakcyjnym i wybranych do prezentacji użytkownikowi,
- Kanały dystrybucji - informacje o dostępnych i wybranych sposobach dystrybucji dla wybranych typów dokumentów.

Wszystkie informacje odpowiadają aktualnemu stanowi w systemie bankowym.

Ustawienia logowania

Klient ma możliwość zdefiniowania obrazka bezpieczeństwa.

Zdefiniowany obrazek jest prezentowany za każdym razem przy **logowaniu** do systemu po wpisaniu loginu (drugi krok logowania):



Obrazek bezpieczeństwa nie jest prezentowany w aplikacji mobilnej BPS Mobile, a jedynie w przeglądarce internetowej w systemie BPS Online.

Masz możliwość zdefiniowania/zmiany obrazka bezpieczeństwa w opcji *Ustawienia logowania* (Ustawienia → Ustawienia logowania).

- przykład ekranu - gdy Klient nie ma ustawionego obrazka bezpieczeństwa:

Ustawienia logowania

Brak ustawionego obrazka logowania

Zwiększa Twoje bezpieczeństwo w sieci. Wybrany przez Ciebie obrazek wyświetlany będzie zawsze w trakcie logowania do bankowości internetowej (pojawia się, gdy wpiszesz swój login, tuż zanim podasz hasło). Dzięki niemu łatwo rozpoznasz, że jesteś na oryginalnej stronie swojego banku i nikt się pod niego nie podszywa.

Uważaj na oszustów!

- Upewnij się, że go widzisz po podaniu loginu w trakcie logowania.
- Nie podawaj hasła jeśli nie widzisz swojego obrazka.
- W trakcie logowania bądź czujny, jeśli coś Cię zaniepokoi - skontaktuj się z infolinią naszego banku
- Pamiętaj, pracownicy banku nigdy nie poproszą Cię o podanie loginu lub hasła do bankowości internetowej!

Zmień obrazek logowania

Anuluj

Dokończenie procesu definiowania obrazka wymaga autoryzacji. Po wybraniu [\[Zapisz\]](#) zaprezentowana zostaje sekcja podpisu zgodna z przypisaną do użytkownika metodą autoryzacji.

Zakończenie pracy z systemem

W celu zakończenia pracy z systemem BPS Online, należy wybrać przycisk [\[WYLOGUJ\]](#), dostępny w górnym pasku menu aplikacji.

Wylogowanie z systemu, może także nastąpić po upływie określonego czasu bezczynności. Ma to na celu zwiększenie bezpieczeństwa. Jeżeli nie wykonujesz żadnych operacji przez 10 minut, system automatycznie wyloguje Cię z systemu BPS Online.

Automatyczne wylogowanie

Nastąpiło automatyczne wylogowanie.

Automatyczne wylogowanie służy zwiększeniu bezpieczeństwa. Jeśli nie wykonujesz żadnych operacji, zostaniesz automatycznie wylogowany.

ZALOGUJ PONOWNIE

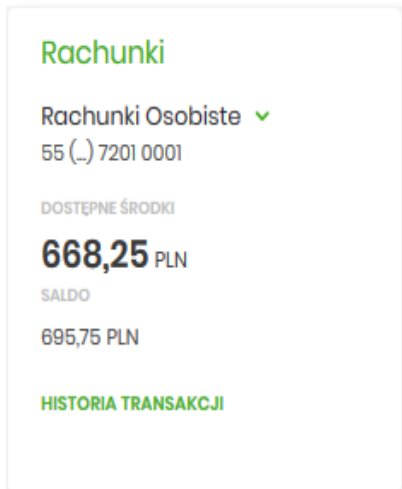
Automatyczne wylogowanie z systemu, może także nastąpić w wyniku zalogowania się do systemu BPS Online na innym urządzeniu, przy pomocy tego samego numeru identyfikacyjnego.

Rachunki

Miniaplikacja **Rachunki** zapewnia dostęp do rachunków (rozliczeniowych i oszczędnościowych), do których uprawniony jest Użytkownik.

BPS Online zapewnia Użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Rachunki** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Rachunki** (wyświetlanego na pulpicie o ile Użytkownik nie usunął go z pulpitu),



- menu **bocznego** po wybraniu opcji *Rachunki*.



W każdym z poziomów miniaplikacji dostępne są dla Użytkownika formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Rachunki** ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o rachunkach na widżecie miniaplikacji **Rachunki**,
- przeglądania listy rachunków,
- przeglądania szczegółów rachunku,
- przeglądania i pobierania historii operacji na rachunku,
- przeglądania blokad na rachunku,
- przeglądania i pobierania wyciągów.

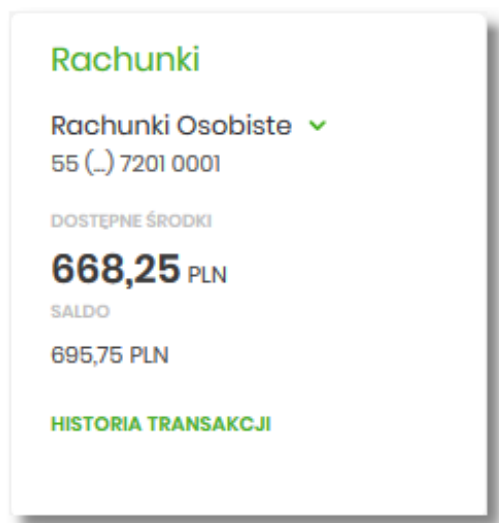
Funkcjonalność rachunków dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia: do funkcjonalności i do rachunków. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

Widżet Rachunki

Widżet **Rachunki** może być w dwóch rozmiarach: standardowym i rozszerzonym. W zależności od wielkości po najechnaniu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

- ikona  – powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,
- ikona  – powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Widżet standardowy



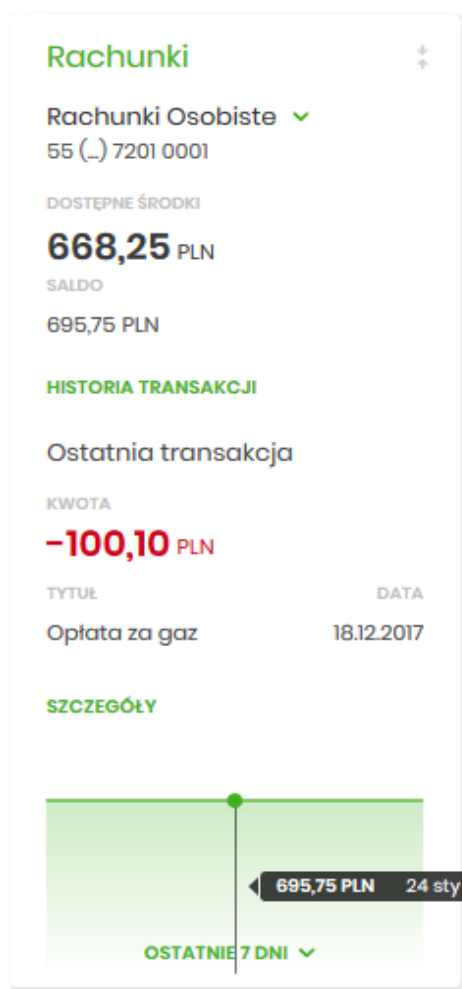
Na widżecie standardowym jest możliwość:

- wyboru rachunku w celu zaprezentowania skróconych informacji na temat:
 - numeru rachunku – dwie pierwsze i osiem ostatnich cyfr rachunku,
 - kwoty dostępnych środków wraz z walutą,
 - salda księgowego wraz z walutą,

W dolnej części widżetu dostępna jest akcja:

- [HISTORIA TRANSAKCJI] – umożliwiająca przejście do historii transakcji wybranego rachunku.

Widżet rozszerzony



Na widżecie rozszerzonym prócz tych samych informacji co na widoku standardowym dodatkowo prezentowane są:

- Ostatnia transakcja – informacje na temat ostatniej transakcji:
 - Kwota – kwota transakcji wraz z walutą,
 - Tytuł – tytuł transakcji,
 - Data – data transakcji
- Przycisk [SZCZEGÓŁY] – przejście do szczegółów transakcji.
- Wykres salda z możliwością filtrowania po okresie:
 - Ostatnie 7 dni,
 - Ostatnie 14 dni,
 - Ostatni miesiąc.

Przeglądanie listy rachunków

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Rachunki** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Rachunki* wyświetlane jest okno prezentujące listę rachunków rozliczeniowych i oszczędnościowych, do których Użytkownik jest uprawniony.

Rachunki					
Wyszukaj 					HISTORIA ZBIORCZA
RACHUNEK ▾	OSTATNI WYCIĄG	OBROTY BIEŻĄCE	SALDO KSIĘGOWE ▾	DOSTĘPNE ŚRODKI ▾	
Rachunek123 62 8809 0005 2001 0002 7959 0001	21.07.2022 / NR 8	0,00 PLN 0,00 PLN	11 613,41 PLN	11 613,41 PLN	✓
Rach. płatności VAT 35 8809 0005 2001 0002 7959 0002		0,00 PLN 0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	✓
Podsumowanie:			11 613,41 PLN	11 613,41 PLN	
Liczba wierszy: 10  1-1 < < > >					

Domyślnie rachunki sortowane są w porządku rosnącym według identyfikatora rachunku, czyli chronologicznie według założenia rachunku.

Użytkownik ma możliwość sortowania poszczególnych kolumn:

- rachunek,
- saldo księgowe,
- dostępne środki.

Na liście rachunków, dla każdego rachunku dostępne są następujące informacje:

- **RACHUNEK:**
 - nazwa produktu lub nazwa własna rachunku (Użytkownik ma możliwość zmiany nazwy własnej),
 - numer rachunku – dla urządzeń o małych rozdzielczościach (smartfonów) numer rachunku prezentowany jest w postaci zamaskowanej, dla pozostałych urządzeń wyświetlany jest pełny numer rachunku,
- **FIRMA** – nazwa firmy, kolumna prezentowana tylko dla kontekstu zbiorczego,
- **OSTATNI WYCIĄG** - data i nazwa wyciągu,
- **OBROTY BIEŻĄCE** - obroty bieżące na rachunku,
- **SALDO KSIĘGOWE** – saldo rachunku wraz z walutą,
- **DOSTĘPNE ŚRODKI** – kwota dostępnych na rachunku środków wraz z walutą.

Nad listą rachunków znajduje się przycisk [HISTORIA ZBIORCZA] umożliwiający przeglądanie historii zbiorczej ze wszystkich rachunków.

W górnej części formularza RACHUNKI dostępne są filtry umożliwiające filtrowanie listy rachunków:

- **Filtr prosty** – filtrowanie listy rachunków następuje po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą.

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnego rachunku w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Aby powrócić do pełnej listy rachunków należy kliknąć w ikonę  w polu wyszukiwania.

- **Firma** – filtr dostępny tylko dla kontekstu zbiorczego pozwalający na wybranie z listy firmy której rachunki mają zostać zaprezentowane.

Pod listą rachunków dostępne jest **Podsumowanie** zawierające:

- łączne (dla wszystkich rachunków) saldo (pod kolumną **Saldo księgowe**), jeżeli na liście znajdują się rachunki w różnych walutach, wówczas łączne saldo prezentowane jest oddzielnie dla każdej z walut,
- łączną (dla wszystkich rachunków) kwotę dostępnych środków (pod kolumną **Dostępne środki**), jeżeli na liście znajdują się rachunki w różnych walutach, wówczas suma dostępnych środków prezentowana jest oddzielnie dla każdej z walut.

Podsumowanie:		
	38,33 EUR	38,28 EUR
	161 761,40 PLN	161 646,22 PLN
	13,02 USD	13,02 USD

Liczba wierszy: 20 1 - 1 |< < > >|

Użytkownik może także wybrać liczbę wierszy, jaka będzie wyświetlać się na stronie.

W górnej części formularza RACHUNKI dostępny jest przycisk:



- – umożliwiający wyjście do głównego menu.

Lista płać jest widoczna na historii rachunku w postaci jednej pozycji, gdzie kwota przelewu będzie prezentowana sumarycznie.

Grupowanie rachunków w kontekście firmowym

W opcji Ustawienia → Konfiguracja listy rachunków rozdział **Konfiguracja listy rachunków** użytkownik systemu BPS Online ma możliwość personalizacji listy rachunków poprzez ułożenie rachunków w wybranej kolejności oraz przypisaniem rachunków do grup.

Jeśli użytkownik posiada skonfigurowany zbiór grup rachunków, wówczas dostępna jest lista wyboru grupy (domyślnie Wszystkie). Wybór grupy skutkuje wyświetleniem na liście rachunków należących wyłącznie do tej grupy, z zachowaniem sortowania opisanego powyżej. Podsumowanie prezentowane pod listą stanowi podsumowanie rachunków należących do danej grupy.

Rachunki HISTORIA ZBIORCZA

Wyszukaj

Grupa: grupa_testowa_2 Firma: FIRMA TEST 1

RACHUNEK	FIRMA	OBROT Y BIEŻĄCE	SALDO KSIĘGOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
rachunek_testowy1 96 9101 0003 2003 0000 0305 0003	FIRMA ALINA1	- 121,18 GBP 0,00 GBP	127,85 GBP	127,85 GBP
rachunek_testowy2 69 9101 0003 2003 0000 0305 0004	FIRMA ALINA1	0,00 EUR 0,00 EUR	500,00 EUR	500,00 EUR
Podsumowanie:			500,00 EUR 127,85 GBP	500,00 EUR 127,85 GBP

Liczba wierszy: 10 1-1 |< < > >|

Lista grup na liście wyboru posortowana jest alfabetycznie i zawiera również takie grupy, które nie posiadają rachunków.

Grupa: **Wszystkie**

grupa_testowa_1

grupa_testowa_2

grupa_testowa_3

Zmieniona została domyślna kolejność prezentacji rachunków na liście, w taki sposób, że w pierwszej kolejności prezentowane są rachunki, do których przypisano kolejność numeryczną, przy czym im mniejsza jej wartość tym wyższa pozycja rachunku na liście. W przypadku takiej samej wartości wyżej prezentowane są rachunki w walucie PLN. Kolejne kryteria kolejności pozostają bez zmian. Powyższe warunki nie mają zastosowania w przypadku wymuszenia przez użytkownika własnego sortowania.

Akcje na wybranym rachunku

Kliknięcie w wiersz wybranego rachunku powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat rachunku.

RACHUNEK	SALDO KSIĘGOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
Rachunek osobisty 08 8707 0006 0001 1080 3000 0001	1 073 914,17 PLN	976 884,10 PLN
Blokada:	97 030,07 PLN	Przysnany limit: 0,00 PLN
Ostatnie transakcje 05.01.2020	Pierwszy Urząd Skarbowy Bydgoszcz Przelew do US NIP: 1111111111 Symbol płatności: VAT-7 Okre s: 18M03	-2,00 PLN

[HISTORIA RACHUNKU](#)
[PRZELEW](#)
[LISTA OPŁAT](#)
[BLOKADY](#)
[WYCIĄGI](#)
[SZCZEGÓŁY](#)

Na formularzu rozszerzonym dostępne są dodatkowe informacje:

- Blokady** – suma blokad na rachunku wyrażona w walucie rachunku,

- **Przyznany limit** – kwota przyznanego limitu na rachunku,
- **Ostatnia transakcja** – data, opis oraz kwota wraz z walutą transakcji.

Poniżej prezentowany jest określony zestaw akcji:

- **[HISTORIA RACHUNKU]** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza HISTORIA RACHUNKU, umożliwiającego przeglądanie historii operacji na tym rachunku,
- **[PRZELEW]** – opcja umożliwiająca wykonanie przelewu zwykłego/własnego/podatkowego/walutowego; po wybraniu opcji wyświetlany jest formularz PRZELEW (analogiczny do formularza nowego przelewu wyświetlanego z poziomu miniaplikacji Przelewy),
- **[LISTA OPŁAT]** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza ZESTAWIENIA OPŁAT, umożliwiającego przeglądanie pobranych opłat na rachunku,
- **[BLOKADY]** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza BLOKADY RACHUNKU, umożliwiającego przeglądanie blokad założonych na tym rachunku,
- **[WYCIĄGI]** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza WYCIĄGI, umożliwiającego przeglądanie listy dostępnych na tym rachunku wyciągów,
- **[SZCZEGÓŁY]** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza SZCZEGÓŁY RACHUNKU, umożliwiającego przeglądanie informacji szczegółowych na temat wybranego rachunku.

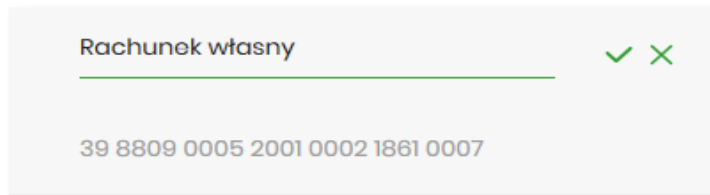
W przypadku rachunku bieżącego VAT przycisk **[PRZELEW]** nie jest dostępny.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza rachunku powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla rachunku.

Modyfikacja nazwy własnej rachunku

W celu ułatwienia identyfikacji rachunku, Użytkownik ma możliwość modyfikacji nazwy produktu z poziomu:

- listy rachunków za pomocą ikonki  znajdującej się przy nazwie rachunku



- szczegółów rachunku za pomocą ikonki  znajdującej się przy polu **Nazwa własna**.



Obok pola dostępne są przyciski:

-  – umożliwia zapisanie zmienionej nazwy własnej rachunku. Nazwę własną rachunku zapisać można także po jej wprowadzeniu i użyciu klawisza [Enter] z klawiatury.
-  – umożliwia rezygnację ze zmiany nazwy własnej rachunku.

W przypadku, gdy Użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną rachunku, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

Nazwa własna przypisana jest do Użytkownika co oznacza, że ten sam produkt u różnych Użytkowników może posiadać różną nazwę.

Podgląd szczegółów rachunku

Aby przejść do szczegółów wybranego rachunku należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY]. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY RACHUNKU.

Szczegóły rachunku		HISTORIA RACHUNKU	DODATKOWE OPCJE
NUMER RACHUNKU:	29 9101 0003 2002 0000 1598 0001		
NUMER RACHUNKU VAT:	02 9101 0003 2002 0000 1598 0002		
WALUTA:	PLN		
RODZAJ RACHUNKU:	RB AH ooooooooo		
NAZWA WŁASNA			
SALDO:	10 028 174,41 PLN		
DOSTĘPNE ŚRODKI:	10 028 174,41 PLN		
KWOTA ZABLOKOWANYCH ŚRODKÓW:	8 858,20 PLN		
PRYZNANY LIMIT KREDYTOWY:	0,00 PLN		
OPROCENTOWANIE:	14,7 %		
DATA OTWARCIA:	20.02.2024		
TWÓJ STATUS	Właściciel		
WŁAŚCICIEL:	FIRMA		
PEŁNOMOCNICY:	IMIĘ NAZWISKO		
TRANSAKCJE PRZEZ INTERNET: LIMIT DZIENNY:	250 000 000,00 PLN		
POZOSTAŁY LIMIT DZIENNY:	250 000 000,00 PLN		
TRANSAKCJE PRZEZ INTERNET: LIMIT JEDNORAZOWY:	200 000 000,00 PLN		
TYP WYCIĄGU:	-		

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- **Numer rachunku** – numer rachunku w formacie NRB,
- **Numer rachunku VAT** - numer powiązanego rachunku VAT,
- **Waluta** – symbol waluty w jakiej prowadzony jest rachunek,
- **Rodzaj rachunku**,
- **Nazwa własna** – nazwa rachunku nadana przez klienta,
- **Saldo** – aktualna suma środków zgromadzonych na rachunku,
- **Dostępne środki** – aktualna suma środków pozostałych do wykorzystania na rachunku,
- **Kwota zablokowanych środków** – suma blokad na rachunku wraz z walutą,
- **Przyznany limit kredytowy** – kwota przyznanego limitu kredytowego wraz z walutą,
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie zgromadzonych środków,
- **Data otwarcia** – data otwarcia rachunku (data w formacie DD.MM.RRRR),

- **Twój status** – stosunek własności zalogowanego klienta względem rachunku,
- **Właściciel** – dane właściciela rachunku,
- **Pełnomocnicy** – dane pełnomocnika rachunku,
- **Transakcje przez internet: Limit dzienny** – limit dzienny dla transakcji przez internet,
- **Pozostały limit dzienny** – pozostały limit dzienny do wykorzystania,
- **Transakcje przez internet: limit jednorazowy** – limit jednorazowy dla transakcji przez internet.
- **Typ wyciągu** - typ wyciągu, np. miesięczny.

W przypadku rachunków VAT nie są prezentowane wartości:

- **Transakcje przez internet: limit dzienny,**
- **Pozostały limit dzienny,**
- **Transakcje przez internet: limit jednorazowy.**

Nad szczegółami rachunku dostępne są przyciski (analogiczne jak dla wybranego rachunku na liście rachunków):

- **[HISTORIA RACHUNKU]** – przycisk umożliwiający przeglądanie historii operacji na rachunku,
- **[DODATKOWE OPCJE]** - pogrupowane akcje, w skład których wchodzi:
 - **Przelew** – opcja umożliwiająca wykonanie przelewu zwykłego/własnego/podatkowego/walutowego; po wybraniu opcji wyświetlany jest formularz PRZELEW (analogiczny do formularza nowego przelewu wyświetlanego z poziomu miniaplikacji **Przelewy**),
 - **Lista opłat** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza ZESTAWIENIA OPŁAT, umożliwiającego przeglądanie pobranych opłat na rachunku,
 - **Blokady** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza BLOKADY RACHUNKU, umożliwiającego przeglądanie blokad założonych na tym rachunku,
 - **Wyciągi** – po naciśnięciu system przekierowuje do formularza WYCIĄGI, umożliwiającego przeglądanie listy dostępnych na tym rachunku wyciągów,

Przeglądanie historii operacji na rachunku

Aby przejść do historii rachunku należy nacisnąć przycisk **[HISTORIA TRANSAKCJI]** na widżecie Rachunki, albo należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na liście rachunków i wybrać przycisk **[HISTORIA RACHUNKU]**.

Historia rachunku

WŁAŚCICIEL
22 9101 0003 2002 0000 0448 0001

testowy

POBIERZ

POKAŻ FILTRY

POBIERZ POTWIERDZENIE

☐	DATA KSIĘGOWANIA	ODBIORCA / NADAWCA	NUMER RACHUNKU	OPIS OPERACJI	KWOTA	
☐	10.09.2019	Imię Nazwisko-Podwójne ...	78 1580 0006 3546 4563 3897 9468	testowy tytuł	-2,00 PLN	✓
☐	05.09.2019	ODBIORCA TESTOWY-WALUTOWY ...	1841 9030 6946 1097 8870	WALUTOWY	-44,29 PLN	✓
☐	05.09.2019	ODBIORCA TESTOWY-WALUTOWY ...	1841 9030 6946 1097 8870	WALUTOWY	-23,21 PLN	✓
☐	31.08.2019	Testowy Odbiorca ...	92 1810 0009 9887 8504 9469 6233	regres zwykły	-19,04 PLN	✓
☐	31.08.2019	Imię Nazwisko-Podwójne ...	78 1580 0006 3546 4563 3897 9468	testowy tytuł	-25,00 PLN	✓
☐	31.08.2019	Imię Nazwisko-Podwójne ...	78 1580 0006 3546 4563 3897 9468	testowy tytuł	-0,50 PLN	✓
☐	31.08.2019	Imię Nazwisko-Podwójne ...	78 1580 0006 3546 4563 3897 9468	testowy tytuł	-19,00 PLN	✓
Podsumowanie wyszukiwania:				WPLYWY	OBCIĄŻENIA	
				0,00 PLN	-133,04 PLN	

Liczba wierszy: 10

1-1

Na formularzu HISTORIA RACHUNKU prezentowana jest lista operacji zaksięgowanych na rachunku:

- **Data księgowania** – data księgowania operacji,
- **Odbiorca/Nadawca** – dane odbiorcy (prezentowane w przypadku przelewu wychodzącego)/nadawcy (prezentowane w przypadku przelewu przychodzącego),
- **Numer rachunku** – numer rachunku, którego dotyczy zestawienie,
- **Opis operacji** – opis operacji,
- **Kwota** – kwota operacji wraz z walutą (wpływy prezentowane w kolorze czarnym, obciążenia prezentowane w kolorze czerwonym ze znakiem ujemnym).

Użytkownik ma możliwość sortowania poszczególnych kolumn. Domyślnie historia rachunku jest sortowana po dacie księgowania.

Zdefiniowanie sortowania zostaje odzwierciedlone na wydruku PDF historii operacji.

Pod listą zaksięgowanych operacji dostępne jest:

- **Podsumowanie wyszukiwania** zawierające:
 - Wpływy – sumaryczną wartość uznań wraz z walutą,
 - Obciążenia – sumaryczną wartość obciążeń wraz z walutą.

Lista operacji jest stronicowana. Przejście na kolejne strony następuje po wyborze przycisków nawigacyjnych dostępnych pod listą.

Dodatkowo Użytkownik może wybrać, ile wierszy będzie się wyświetlać na jednej stronie.

Liczba wierszy: 10

1-1

← →

Gdy lista operacji nie jest pusta w prawym górnym rogu formularza HISTORIA RACHUNKU pojawia się opcja [POBIERZ].

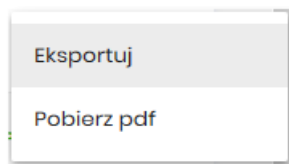
Historia rachunku

R-KI BIEŻĄCY
39 8809 0006 2001 0002 1861 0007

POBIERZ

W opcji dostępne są następujące akcje:

- **Eksportuj** - wyeksportowanie listy operacji w formacie określonym w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu* → *Format eksportu historii operacji*.
- **Pobierz pdf** - pobranie listy operacji w formacie *PDF*.



W celu zawężenia prezentacji listy operacji, Użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów:

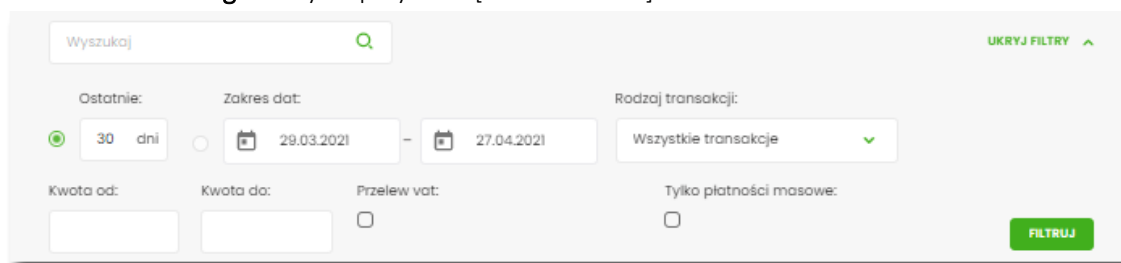
- **Prostego** – filtrowanie listy rachunków następuje po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą:



System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej operacji w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści. Aby

powrócić do pełnej listy należy kliknąć w ikonę  w polu wyszukiwania.

- **Zaawansowanego** – użycie przycisku [POKAŻ FILTRY] umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego.



Użytkownik ma możliwość ustawiania filtra zaawansowanego dla następujących pól:

- **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia operacji, domyślnie 30 dni,
- **Zakres dat** – zakres dat, od-do, dla których ma zostać wyświetlona historia rachunku, od miesiąca wstecz do daty bieżącej. Alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą, którego można określić zakres dat.
- **Rodzaj transakcji** – pole zawierające rodzaje transakcji:
 - *Wszystkie transakcje*,
 - *Obciążenia*,
 - *Uznania*,
- **Kwota od, Kwota do** – zakres kwot (od - do), dla których ma zostać wyświetlona lista operacji,
- **Przelew VAT** – checkbox będzie dostępny tylko dla tych rachunków, które są powiązane z rachunkami VAT. Po zaznaczeniu checkbox'a aplikacja zwróci listę operacji oznaczonych jako przelew VAT.
- **Tylko płatności masowe** - checkbox będzie dostępny tylko w przypadku posiadania rachunków masowych. Po zaznaczeniu checkbox'a aplikacja zwróci listę płatności masowych.

Zastosowanie filtra zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [FILTRUJ].

Akcje na wybranej operacji na rachunku

Kliknięcie w wiersz wybranej operacji na formularzu HISTORIA RACHUNKU, powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat operacji:

DATA KSIĘGOWANIA	ODBIORCA / NADAWCA	NUMER RACHUNKU	OPIS OPERACJI	KWOTA
05.01.2020	Pierwszy Urząd Skarbowy Bydgoszcz	10 1010 0071 2221 7802 2818 8150	Przelew do US NIP: 1111111111 Symbol płatności: VAT-7 Okres: 1BMO3	-100,00 PLN
Typ operacji:		przelew US	Saldo po operacji:	1 075 042,17 PLN
PONÓW SZCZEGÓŁY POBIERZ PDF				

- **Typ operacji** – nazwa typu wykonanej operacji,
- **Saldo po operacji** – saldo rachunku po wykonaniu operacji.

Dodatkowo prezentowany jest określony zestaw akcji:

- **[PONÓW]** – umożliwia ponowne wykonanie przelewu wychodzącego, przycisk jest dostępny wyłącznie w odniesieniu do przelewów jednorazowych: przelew zwykły, podatku, własny,
- **[SZCZEGÓŁY]** – umożliwia przeglądanie informacji szczegółowych na temat wybranej transakcji,
- **[POBIERZ PDF]** – umożliwia wygenerowanie wydruku potwierdzenia pojedynczej operacji historycznej w formacie *PDF*.

Rachunki typu VAT w historii operacji nie posiadają przycisku **[PONÓW]**.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza wybranej operacji powoduje jego zwinięcie.

Podgląd szczegółów transakcji

Aby przejść do szczegółów wybranej operacji zaksięgowanej na rachunku, należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na *Historia rachunku* i wybrać przycisk **[SZCZEGÓŁY]**.

<		>	
Szczegóły transakcji		POBIERZ PDF	
Data transakcji	09.08.2008		
Data księgowania	09.08.2008		
Kwota	-33,01 PLN		
Odbiorca	aaa aaa		
Rachunek odbiorcy	82 1320 0006 5573 8277 6875 3395 Bank: BPSA Centrala		
Opis operacji	aaaa		
Typ operacji	przelew		
Nadawca	JAN TESTOWY ul. Nowa 22-911 Warszawa		
Rachunek nadawcy	51 8707 0006 0001 1080 3000 0003		
Saldo rachunku po operacji	8 815,88 PLN		
Nr ref	2008.08.09/15/3		

Na formularzu SZCZEGÓŁY TRANSAKCJI prezentowane są następujące informacje dotyczące wybranej transakcji:

- **Data transakcji** – data w formacie DD.MM.RRRR,
- **Data księgowa** – data księgowania operacji (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Kwota** – kwota operacji wraz z walutą,
- **Odbiorca** – dane odbiorcy,
- **Rachunek odbiorcy** – numer NRB odbiorcy, wraz z nazwą Banku,

- **Opis operacji** – opis wykonanej operacji,
- **Typ operacji** – typ wykonanej operacji,
- **Nadawca** – dane nadawcy,
- **Rachunek nadawcy** – numer NRB nadawcy,
- **Saldo rachunku po operacji** – saldo po operacji na rachunku,
- **Nr ref** – numer operacji,

Lista pól prezentowanych na formularzu jest zależna od typu transakcji.

Nad szczegółami transakcji dostępny jest przycisk:

- [\[POBIERZ PDF\]](#) - umożliwiający pobranie potwierdzenia pojedynczej transakcji w formacie *PDF*,

Przeglądanie historii operacji z wielu rachunków

BPS Online umożliwia Użytkownikowi przeglądanie historii transakcji z wielu dostępnych rachunków jednocześnie.

Aby przeglądnąć historię zbiorczą należy na formularzu RACHUNKI nacisnąć przycisk [\[HISTORIA ZBIORCZA\]](#).



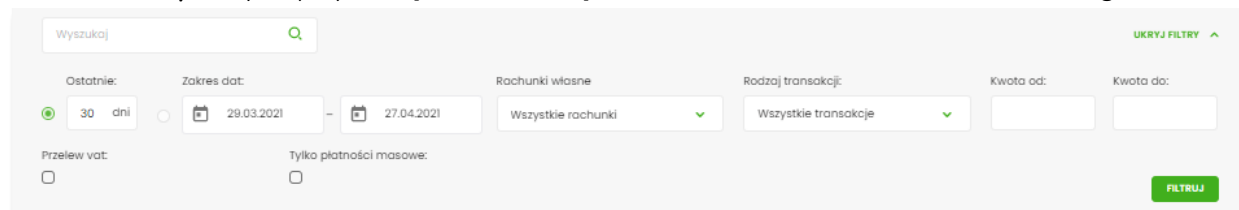
Nad szczegółami transakcji dostępne są filtry:

- **Prosty** – filtrowanie transakcji następuje po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą:



System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej operacji w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Zaawansowany – użycie przycisku [\[POKAŻ FILTRY\]](#) umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego



Użytkownik ma możliwość ustawiania filtra zaawansowanego dla następujących pól:

- **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia operacji, domyślnie 30 dni,
- **Zakres dat** – zakres dat, od-do, dla których ma zostać wyświetlona historia rachunku, od miesiąca wstecz do daty bieżącej. Alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą, którego można określić zakres dat.
- **Rachunki własne** – pole prezentujące listę rachunków, w którym Użytkownik można wybrać (przez zaznaczenie checkbox) kilka rachunków jednocześnie dla których system ma zaprezentować transakcje,
- **Rodzaj transakcji** – pole zawierające rodzaje transakcji:
 - *Wszystkie transakcje*,
 - *Obciążenia*,
 - *Uznania*,

- **Kwota od, Kwota do** – zakres kwot (od-do), dla których ma zostać wyświetlona lista operacji,
- **Przelew VAT** – checkbox będzie dostępny tylko dla tych rachunków, które są powiązane z rachunkami VAT. Po zaznaczeniu checkbox'a aplikacja zwróci listę operacji oznaczonych jako przelew VAT.
- **Tylko płatności masowe** - checkbox będzie dostępny tylko w przypadku posiadania rachunków masowych. Po zaznaczeniu checkbox'a aplikacja zwróci listę płatności masowych.

Zastosowanie filtru zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [FILTRUJ].

Nad listą transakcji dostępne są następujące akcje:

- **Eksportuj** - wyeksportowanie listy operacji w formacie określonym w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu* → *Format eksportu historii operacji*,
- **Pobierz pdf** - pobranie listy operacji w formacie *PDF*.

Użytkownik ma możliwość sortowania poszczególnych kolumn:

- data księgowania,
- odbiorca / nadawca,
- numer rachunku,
- opis operacji,
- kwota.

Domyślnie historia jest sortowana po dacie księgowania.

Wyciągi z rachunków

W ramach dostępnych rachunków Użytkownik ma możliwość przeglądania wyciągów dla wybranego rachunku.

Aby przeglądnąć listę wyciągów danego rachunku należy na formularzu RACHUNKI kliknąć w obszar rachunku i wybrać przycisk [WYCIĄGI]. Wyświetlany jest wówczas formularz WYCIĄGI prezentujący listę wyciągów dostępnych dla rachunku.

W celu zawężenia prezentacji listy wyciągów, system umożliwia zastosowania filtra zaawansowanego za pomocą przycisku [POKAŻ FILTRY]:

Użytkownik ma możliwość ustawienia filtru zaawansowanego dla następujących pól:

- **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana lista wyciągów, domyślnie 30 dni,

- **Zakres dat** – zakres dat, od-do, dla których ma zostać wyświetlona lista wyciągów, od miesiąca wstecz do daty bieżącej. Alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą którego można określić zakres dat.

Dla każdego wyciągu po kliknięciu w obszar wybranego okresu dostępne są przyciski:

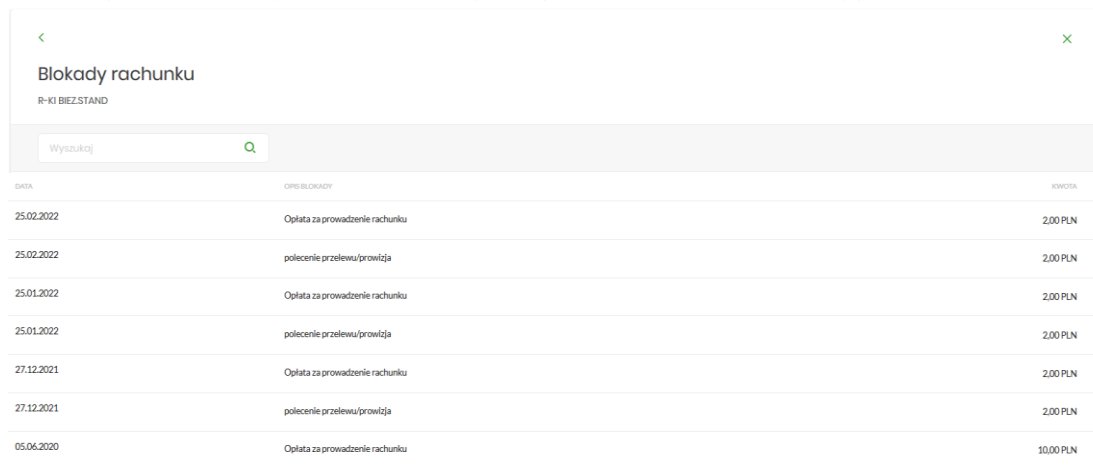
- **[LISTA OPERACJI]** – po naciśnięciu system przekierowuje na formularz HISTORIA RACHUNKU, prezentujący listy operacji danego wyciągu,
- **[EKSPORTUJ]** – umożliwia wyeksportowanie listy operacji w formacie określonym w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu* → *Format eksportu historii operacji*,
- **[POBIERZ PDF]** – umożliwiające pobranie listy operacji do pliku w formacie *PDF*. Pobrany plik zawiera listę wszystkich operacji wchodzących w skład wyciągu (nie ma możliwości wygenerowania raportu częściowego).

Zastosowanie filtra zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku **[FILTRUJ]**.

Przeglądanie blokad na rachunku

Aby przeglądnąć listę blokad danego rachunku należy na formularzu RACHUNKI kliknąć w obszar rachunku i wybrać przycisk **[BLOKADY]**. Wyświetlany jest wówczas formularz BLOKADY RACHUNKU prezentujący listę blokad dla rachunku.

W ramach dostępnych rachunków Użytkownik ma możliwość również przeglądania bieżących autoryzacji transakcji, które zostały dokonane na wybranym rachunku, a nie zostały jeszcze rozliczone i zaksięgowane.

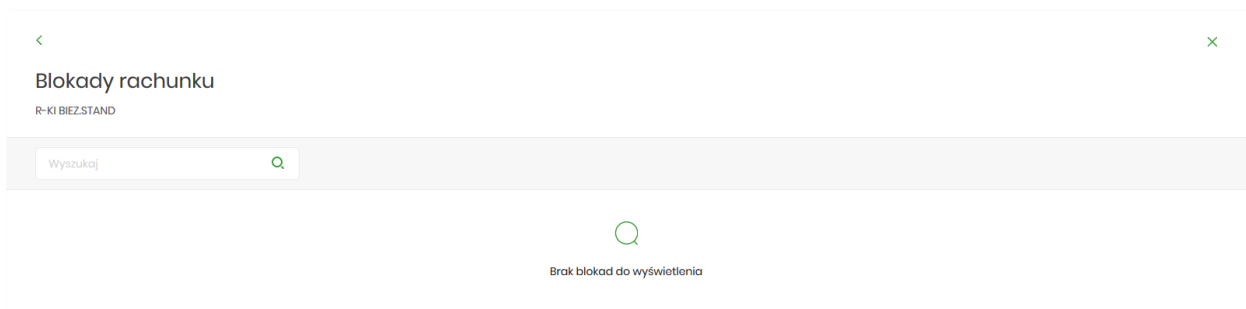


DATA	OPIS BLOKADY	KWOTA
25.02.2022	Opłata za prowadzenie rachunku	2,00 PLN
25.02.2022	połączenie przelewu/prowizja	2,00 PLN
25.01.2022	Opłata za prowadzenie rachunku	2,00 PLN
25.01.2022	połączenie przelewu/prowizja	2,00 PLN
27.12.2021	Opłata za prowadzenie rachunku	2,00 PLN
27.12.2021	połączenie przelewu/prowizja	2,00 PLN
05.06.2020	Opłata za prowadzenie rachunku	10,00 PLN

Na formularzu BLOKADY RACHUNKU prezentowane są następujące informacje:

- **Data** – data blokady (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Opis blokady** – opis blokady,
- **Kwota** – kwota blokady wraz z walutą.

Zdjęcie blokady powoduje, że nie jest ona dłużej widoczna dla Użytkownika. W przypadku, gdy nie ma blokad na rachunku wyświetlany jest komunikat: *Brak blokad do wyświetlenia*.



System umożliwia także filtrowanie listy blokad po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



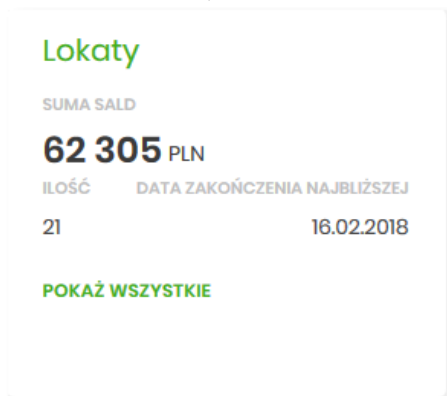
System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej blokady w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Lokaty

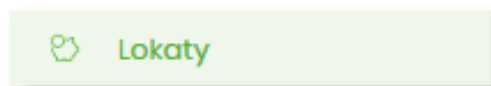
Miniaplikacja **Lokaty** zapewnia dostęp do lokat, do których uprawniony jest Użytkownik.

System BPS Online zapewnia Użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Lokaty** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Lokaty** (wyświetlanego na pulpicie o ile Użytkownik nie usunął go z pulpitu),



- menu bocznego po wybraniu opcji *Lokaty*.



W każdym z poziomów miniaplikacji dla Użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach. Z poziomu formatek Użytkownik może wykonać wskazane akcje.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Lokaty** ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o lokatach na widżecie miniaplikacji **Lokaty**,
- modyfikacji nazwy własnej lokaty,
- przeglądania listy lokat,
- przeglądania szczegółów lokaty,
- zakładania nowej lokaty,

- zerwania lokaty,
- dopłaty do lokat.

Funkcjonalność lokat dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia: do funkcjonalności i do rachunków. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

Widżet Lokaty

Widżet **Lokaty** może być w dwóch rozmiarach: standardowym i rozszerzonym. W zależności od wielkości po najechaniu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

- ikona  - powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,
- ikona  - powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Na widżecie standardowym prezentowane są informacje:

- **Suma sald** – suma sald wszystkich lokat wraz z walutą,
- **Ilość** – liczba lokat,
- **Data zakończenia najbliższej** – data zakończenia najbliższej lokaty.

Na dole widżetu dostępna jest akcja:

- [\[POKAŻ WSZYSTKIE\]](#) - przejście do listy lokat.

Na widżecie rozszerzonym prezentowane są informacje:

Lokaty

SUMA SALD

62 305 PLN

ILOŚĆ

DATA ZAKOŃCZENIA NAJBLIŻSZEJ

21

16.02.2018

POKAŻ WSZYSTKIE

Najbliższa do zakończenia

NAZWA LOKATY

DEPOZYT STAND.ZMIENNA

STOPA PROCENTOWA na 1 miesiąc

KWOTA

OPROCENTOWANIE

2 338 PLN

2,7%

ODNAWIALNA

DO ZAKOŃCZENIA

Tak

0 dni

SZCZEGÓŁY

NOWA LOKATA

- **Suma sald** – suma sald wszystkich lokat wraz z walutą,
- **Ilość** – liczba lokat,
- **Data zakończenia najbliższej** – data zakończenia najbliższej lokaty,
- **Najbliższa do zakończenia** – dane lokaty najbliższej do zakończenia:
 - Nazwa lokaty – nazwa lokaty,
 - Kwota – kwota lokaty wraz z walutą,
 - Oprocentowanie – oprocentowanie lokaty,
 - Odnawialna – możliwe wartości: Tak/Nie (w zależności czy lokata wskazana jako odnawialna),
 - Do zakończenia – ile dni do zakończenia.

Ponadto na widżecie dostępne są akcje:

- **[POKAŻ WSZYSTKIE]** – naciśnięcie powoduje przejście do listy lokat,
- **[SZCZEGÓŁY]** – naciśnięcie powoduje przejście do szczegółów lokaty z najbliższym okresem zakończenia,
- **[NOWA LOKATA]** – naciśnięcie powoduje przejście do formatki NOWA LOKATA, umożliwiającą założenie nowej lokaty.

Przeglądanie listy lokat

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Lokaty** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Lokaty* wyświetlane jest okno prezentujące listę lokat, do których dany Użytkownik jest uprawniony.

Lokaty

NOWA

EKSPORTUJ

TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT

Wyszukaj

Q

Lista lokat:

Aktywnych

TYP LOKATY	DATA ZAKOŃCZENIA	KWOTA	
DOPEŁATOWY 48 9101 0003 3002 0000 1598 0002	31.07.2024	16 000,00 PLN	✓
Lokata 2 75 9101 0003 3002 0000 1598 0001	30.04.2028	6 200,00 PLN	✓
DOPEŁATOWY (W trakcie podwyższenia) 21 9101 0003 3002 0000 1598 0003	31.05.2070	1 500,00 PLN	✓
Podsumowanie strony:		23 700,00 PLN	

Liczba wierszy:

10

1 - 1

|< < > >|

Domyślnie na liście lokat wyświetlane są lokaty aktywne oraz lokaty w trakcie podwyższenia.

Lokaty sortowane są w pierwszej kolejności wg okresu (od najkrótszych okresów trwania), w drugiej kolejności wg wysokości oprocentowania (najpierw najwyższe oprocentowanie).

System umożliwia filtrowanie listy lokat po wybraniu odpowiedniej wartości w polu *Lista lokat*:

- Aktywnych,
- W trakcie zakładania,
- Odrzuconych,
- W trakcie zrywania,
- Zerwanych,
- Zakończonych

Na liście lokat dla każdej lokaty dostępne są następujące informacje:

- **Typ lokaty** – typ lokaty wraz z nazwą i numerem rachunku lokaty,
- **Data zakończenia** – data operacji naliczenia odsetek, od zgromadzonych na rachunku lokaty środków pieniężnych,
- **Kwota** – suma środków pieniężnych na rachunku lokaty.

Nad listą lokat dostępne są następujące opcje:

- **[NOWA]** – naciśnięcie powoduje przekierowanie na formularz NOWA LOKATA, umożliwiający założenie nowej lokaty,
- **[EKSPORTUJ]** - widoczność opcji eksportu jest uzależniona od parametryzacji w Banku, eksport listy do pliku CSV
- **[TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT]** – naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT, umożliwiający przeglądanie aktualnej oferty dostępnych lokat.

Akcje na wybranej lokacie

Kliknięcie w wiersz wybranej lokaty powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat lokaty.

Lokata 365 58 1930	0001	27.06.2024	1 000 000,00 PLN	⬆
Oprocentowanie:	4,85 %	Okres lokaty:	31 Dni	
Data kapitalizacji:	27.06.2024			
HISTORIA LOKATY SZCZEGÓŁY WYCIĄGI ZERWIJ EDYTUJ				

System prezentuje:

- **Oprocentowanie** – aktualne oprocentowanie lokaty,
- **Okres lokaty** – długość trwania lokaty,
- **Data kapitalizacji** – data kapitalizacji (data w formacie DD.MM.RRRR).

Dodatkowo prezentowany jest określony zestaw akcji:

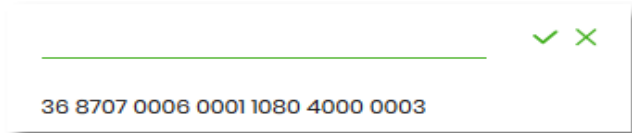
- **[HISTORIA LOKATY]** – opcja umożliwiająca przeglądanie historii lokaty,
- **[SZCZEGÓŁY]** – opcja umożliwiająca przeglądanie informacji szczegółowych na temat lokaty,
- **[ZERWIJ]** – opcja umożliwiająca zerwanie lokaty,
- **[WYCIĄGI]** - opcja umożliwiająca pobranie wyciągu w formacie pdf,
- **[EDYTUJ]** – opcja umożliwiająca edycję lokaty.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza lokaty powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla lokaty.

Modyfikacja nazwy własnej lokaty

W celu ułatwienia identyfikacji lokat, masz możliwość modyfikacji nazwy produktu z poziomu:

- listy lokat za pomocą ikonki  znajdującej się przy nazwie lokaty



36 8707 0006 0001 1080 4000 0003

- szczegółów lokaty za pomocą ikonki  znajdującej się przy polu *Nazwa własna*.



Nazwa własna: _____

W celu ułatwienia identyfikacji lokaty, z poziomu szczegółów lokaty masz możliwość ustawienia nazwy

własnej dla lokaty za pomocą ikony  znajdującej się obok pola *Twoja nazwa*. Wybranie ikony uaktywnia pole do wprowadzenia nazwy własnej lokaty.

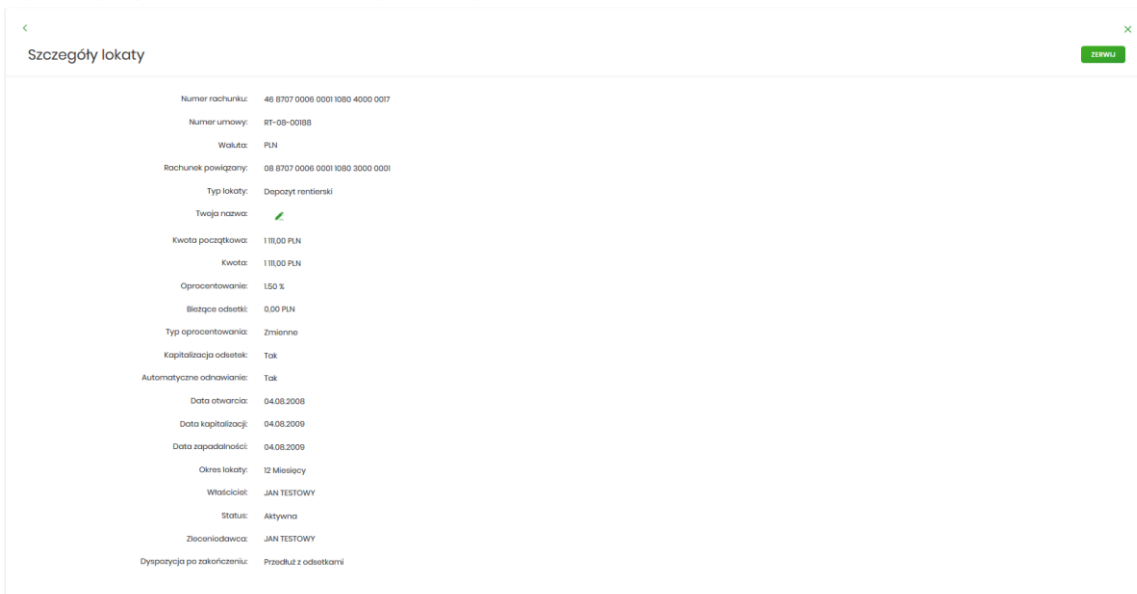
W przypadku, gdy usuniesz wprowadzoną w polu nazwę własną lokaty, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

Nazwa własna przypisana jest do Użytkownika, co oznacza, że ten sam produkt u różnych Użytkowników może posiadać różną nazwę.

Obok pola dostępne są przyciski:

Przeglądanie szczegółów lokaty

Aby z listy lokat przejść do szczegółów wybranej lokaty należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY]. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY LOKATY.



Szczegóły lokaty

Numer rachunku:	46 8707 0006 0001 1080 4000 0007
Numer umowy:	RT-08-00188
Waluta:	PLN
Rachunek powiązany:	08 8707 0006 0001 1080 3000 0001
Typ lokaty:	Depozyt rentierski
Twoja nazwa:	
Kwota początkowa:	118,00 PLN
Kwota:	118,00 PLN
Oprocentowanie:	150 %
Bieżąca odsetki:	0,00 PLN
Typ oprocentowania:	Zmiennie
Kapitalizacja odsetek:	Tak
Automatyczne odnawianie:	Tak
Data otwarcia:	04.08.2008
Data kapitalizacji:	04.08.2009
Data zapadalności:	04.08.2009
Okres lokaty:	12 Miesiacy
Właściciel:	JAN TESTOWY
Status:	Aktywna
Zleceńdawca:	JAN TESTOWY
Dyspozycja po zakończeniu:	Przebieg z odsetkami

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- **Numer rachunku** – numer rachunku w formacie NRB,
- **Numer umowy** – numer umowy,
- **Waluta** – symbol waluty w jakiej prowadzony jest rachunek,
- **Rachunek powiązany** – NRB rachunku powiązanego z tą lokatą,
- **Typ lokaty** – typ lokaty na który założona jest umowa,
- **Nazwa własna** – nazwa lokaty nadana przez klienta,
- **Kwota początkowa** – kwota, na którą została założona lokata,
- **Kwota** – aktualna kwota lokaty,
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie lokaty,
- **Bieżące odsetki** – kwota bieżących odsetek,
- **Typ oprocentowania** – rodzaj oprocentowania, możliwe wartości: *Stałe, Zmienne*,
- **Kapitalizacja odsetek** – czy odsetki będą kapitalizowane, możliwe wartości: TAK, NIE,
- **Automatyczne odnawianie** – czy lokata automatycznie jest odnawialna, możliwe wartości: TAK, NIE,
- **Data otwarcia** – data otwarcia lokaty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Data kapitalizacji** - data kapitalizacji lokaty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Data zapadalności** – data zakończenia lokaty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Okres lokaty** – okres trwania lokaty,
- **Minimalna kwota deklarowanej dopłaty** - minimalna kwota dopłaty (pole dostępne przy produkcji dopłatowym),
- **Data następnej dopłaty** - pole dostępne przy produkcji dopłatowy
- **Właściciel** – dane właściciela lokaty,
- **Status** – status lokaty,
- **Zleceniodawca** – dane osoby zakładającej lokatę,
- **Dyspozycja po zakończeniu** – informacja na temat zadysponowania środkami po zakończeniu lokaty.

Nad szczegółami lokaty dostępne są:

- Opcje:
 - **[ZERWIJ]** – umożliwiająca zerwanie lokaty,
 - **[DOPŁAĆ]** – umożliwiająca podwyższenie kapitału lokaty - opcja dostępna dla lokat typu dopłatowego.
- Przyciski:
 -  – umożliwiający powrót do formularza LOKATY,
 -  – umożliwiający wyjście do pulpitu.

Założenie lokaty

Wybranie przycisku **[NOWA LOKATA]** dostępnego na widżecie **Lokaty** lub przycisku **[NOWA]** znajdującego się nad listą lokat, umożliwia Użytkownikowi założenie nowej lokaty.

Nowa lokata

Z rachunku: Wybierz rachunek

Rodzaj lokaty: Wybierz lokatę

Kwota: 0

Dyspozycja po zakończeniu lokaty: Wybierz dyspozycję

ZAKOŃCZ LOKATĘ

Musisz wprowadzić następujące dane:

- **Z rachunku** – w polu podstawiany jest rachunek do obciążenia ustawiony przez Użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia* → *Rachunek domyślny*), który można zmienić,
- **Rodzaj lokaty** – lista dostępnych dla Użytkownika lokat do założenia, pole wymagalne. Po kliknięciu w listę rodzajów lokat pojawiają się dodatkowe informacje dla poszczególnych lokat:
 - **Kwota min.** – kwota minimalna na jaką można założyć daną lokatę,
 - **Oprocentowanie** – wysokość oprocentowania danej lokaty,
 - **Okres** – okres na jaki można założyć daną lokatę,
 - **Typ oprocentowania** – rodzaj oprocentowania. Możliwe wartości: *Stałe*, *Zmienne*; bez możliwości edycji.

Po wybraniu rodzaju lokaty pojawiają się dodatkowe pola:

- **Okres** – pole dostępne w przypadku, gdy rodzaj wybranej lokaty umożliwia określenie okresu lokaty,
- **Oprocentowanie** – wysokość oprocentowania wynikająca z wybranego rodzaju lokaty,
- **Typ oprocentowania** – typ oprocentowania wynikający z wybranego rodzaju lokaty,
- **Kwota** – kwota lokaty w walucie rachunku, pole wymagalne,
- **Dyspozycja po zakończeniu lokaty** – pole wymagalne, możliwe wartości:
 - Przedłuż z odsetkami,
 - Przedłuż bez odsetek,
 - Prześlij na rachunek.

Nowa lokata

Z rachunku: R-KI BIEZSTAND
ID () 0000 Saldo: 44 842,50 PLN

Rodzaj lokaty: DEPOZYT STANOZMIENNA STOPA PROCENTOWA

KWOTA MIN.	OPROCENTOWANIE
0,00 PLN	3,50%
OKRES	TYP OPROCENTOWANIA
36 Miesięcy	Zmienne

Oprocentowanie: 3,50 %

Typ oprocentowania: Zmienne

Kwota: 2000 PLN

Dyspozycja po zakończeniu lokaty: Przedłuż z odsetkami

ZAKOŃCZ LOKATĘ

- Akcja:
 - [ZAŁÓŻ LOKATĘ] – umożliwia przejście do kroku drugiego, autoryzacji założenia lokaty.

Po określeniu parametrów lokaty i użyciu przycisku [ZAŁÓŻ LOKATĘ], system przechodzi do drugiego kroku. Na formularzu potwierdzenia danych lokaty system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu.

- Akcja:
 - [AKCEPTUJ] – umożliwia zatwierdzenie założenia lokaty (opcja prezentowana w zależności od posiadanej metody autoryzacji przez Użytkownika).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji za pomocą przycisku [AKCEPTUJ], Użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji lokaty do realizacji wraz z przyciskami

Zerwanie lokaty

Aby zerwać lokatę należy z listy lokat kliknąć w obszar wybranego wiersza lokaty (Aktywnej), wybrać przycisk [ZERWIJ]. Opcja jest także dostępna na formularzu SZCZEGÓŁY LOKATY. System wyświetla formularz ZERWIJ LOKATĘ wraz z danymi zrywanej lokaty, umożliwiającą wykonanie operacji zerwania lokaty.

- Akcja:
 - [ZERWIJ LOKATĘ] – umożliwia przejście do kroku drugiego, autoryzacji zerwania lokaty.

Po wyborze rachunku i użyciu przycisku [ZERWIJ LOKATĘ], system przechodzi do drugiego kroku. Na formularzu potwierdzenia danych zrywanej lokaty system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu.

<

X

Zerwij lokatę

Numer rachunku:

50 8809 0005 4001 0002 1861 0010

Waluta:

PLN

Rachunek powiązany:

07 8809 0005 2001 0002 1861 0001

Typ lokaty:

DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA

Saldo:

2 338,00 PLN

Oprocentowanie:

2.70 %

Typ oprocentowania:

Zmienne

Data otwarcia:

16.01.2018

Data kapitalizacji:

16.02.2018

Data zapadalności:

16.02.2018

Okres lokaty:

1 Miesiąc

Dyspozycja po zakończeniu:

Przedłuż z odsetkami

Na rachunek:

39 8809 0005 2001 0002 1861 0007

Podaj kod autoryzacyjny:

Wpisz kod

Operacja nr 1 z dnia 08.11.2019

AKCEPTUJ

- Akcja:
 - [AKCEPTUJ] – umożliwia zatwierdzenia zerwania lokaty (opcja prezentowana w zależności od posiadanej metody autoryzacji przez Użytkownika).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, Użytkownikowi zostaje wyświetlone potwierdzenie zerwania lokaty.

Tabela oprocentowania lokat

Wybranie przycisku [TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT] dostępnego z poziomu listy lokat umożliwia przeglądanie dostępnej oferty lokat:

Tabela oprocentowania lokat					
Stawki oprocentowania podawane są w skali rocznej. Tabela ważna na dzień: 08.08.2019					
Wyszukaj		Listo lokat	Wszystkie		
TYP OPROCENTOWANIA	CZAS TRWANIA	GŁÓWNE LOKATY	ODNAWIALNA	OPROCENTOWANIE	KWOTA MINIMALNA
Zmienne oprocentowanie	1 Miesiąc	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO-CENTOWA	Tak	2,70 %	0,00 PLN
Zmienne oprocentowanie	3 Miesiące	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO-CENTOWA	Tak	2,90 %	0,00 PLN
Zmienne oprocentowanie	6 Miesięcy	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO-CENTOWA	Tak	3,00 %	0,00 PLN
Zmienne oprocentowanie	7 Dni	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO-CENTOWA	Tak	1,00 %	0,00 PLN
Zmienne oprocentowanie	36 Miesięcy	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO-CENTOWA	Tak	3,50 %	0,00 PLN

Na formularzu LOKATY prezentowana jest lista wszystkich aktywnych, nieoznaczonych jako usunięte oferowanych typów lokat.

System umożliwia filtrowanie ofert:

- za pomocą filtru prostego znajdującego się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania,
- po wybraniu odpowiedniej wartości w polu *Lista lokat*:
 - Wszystkie (wartość domyślna),
 - Oprocentowanie stałe - lokaty o stałym oprocentowaniu,
 - Oprocentowanie zmienne - lokaty o zmiennym oprocentowaniu.

Dla każdej oferty lokaty dostępne są następujące informacje:

- **Typ oprocentowania** – rodzaj oprocentowania, możliwe wartości: *Stale oprocentowanie/Zmienne oprocentowanie*,
- **Czas trwania** – okres trwania lokaty,
- **Opis lokaty** – nazwa lokaty,
- **Odnawialna** – możliwe wartości: *Tak/Nie* (w zależności czy lokata wskazana jako odnawialna),
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie lokaty,
- **Kwota minimalna** – kwota minimalna dla danego typu lokaty.

Kliknięcie w wiersz wybranej oferty powoduje pojawienie się dodatkowego przycisku [\[NOWA\]](#).

TYP OPROCENTOWANIA	CZAS TRWANIA	OPIS LOKATY	ODNAWIALNA	OPROCENTOWANIE	KWOTA MINIMALNA	
Zmienne oprocentowanie	1 Miesiąc	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	Tak	2.70 %	0,00 PLN	NOWA

Wybór przycisku [\[NOWA\]](#) powoduje przejście do formularza NOWA LOKATA, umożliwiającego założenie nowej lokaty, wraz z wyborem rodzaju lokaty odpowiednim dla wybranej oferty

<

×

Nowa lokata

Z rachunku:

R-KI BEZ STAND

10 (.) 0000

Saldo: 44 042,50 PLN

✓

Rodzaj lokaty:

DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA

KWOTA MIN.

0,00 PLN

OPROCENTOWANIE

2,70%

✓

OKRES

1 Miesiąc

TYP OPROCENTOWANIA

Zmienne

Oprocentowania:

2,70 %

Typ oprocentowania:

Zmienne

Kwota:

0

PLN

Dyspozycja po zakończeniu lokaty:

Wybierz dyspozycję

✓

ZALÓŻ LOKATĘ

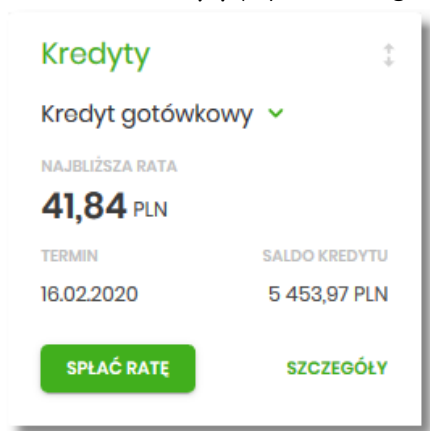
Proces założenia lokaty został opisany w rozdziale Założenie lokaty.

Kredyty

Miniaplikacja **Kredyty** zapewnia dostęp do produktów kredytowych, do których Użytkownik jest uprawniony.

System BPS Online zapewnia dostęp do miniaplikacji **Kredyty** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Kredyty** (wyświetlanego na pulpicie o ile Użytkownik nie usunął go z pulpitu),



- menu bocznego po wybraniu opcji *Kredyty*.



W każdym z poziomów miniaplikacji dla Użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji Kredyty ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o kredytach na widżecie miniaplikacji **Kredyty**,
- przeglądania listy kredytów,
- modyfikacji nazwy własnej kredytu,
- przeglądania szczegółów kredytów,
- przeglądania harmonogramu spłat kredytu,
- przeglądania i pobierania historii operacji kredytu,
- spłaty raty kredytu.

Funkcjonalność kredytów dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia do funkcjonalności. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

Widżet Kredyty

Widżet **Kredyty** może być prezentowany w dwóch rozmiarach: standardowym i rozszerzonym. W zależności od wielkości po najechnięciu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

- ikona  – powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,
- ikona  – powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Widżet standardowy



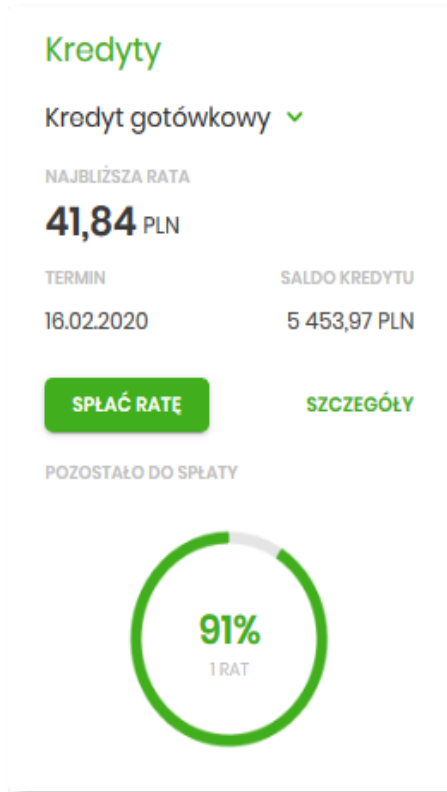
Na widżecie standardowym jest możliwość:

- wyboru kredytu w celu zaprezentowaniu skróconych informacji o nim, czyli:
 - **Nazwy kredytu** – nazwa kredytu,
 - **Najbliższa rata** – kwoty najbliższej raty wraz z walutą,
 - **Termin** – data płatności najbliższej raty (data w formacie DD.MM.RRRR),
 - **Saldo kredytu** – saldo kredytu.

W dolnej części widżetu dostępne są akcje:

- **[SPŁAĆ RATE]** – umożliwia spłatę raty kredytu,
- **[SZCZEGÓŁY]** – umożliwia przejście do szczegółów wybranego kredytu.

Widżet rozszerzony



Na widżecie rozszerzonym prócz tych samych informacji co na widoku standardowym dodatkowo prezentowane są:

- **Pozostało do spłaty** - wykres kołowy, procentowo obrazujący, ile pozostało do spłaty wraz z informacją o ilości rat.

Przeglądanie listy kredytów

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Kredyty** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Kredyty* wyświetlane jest okno prezentujące listę kredytów, do których Użytkownik jest uprawniony:

Kredyty			
Wyszukaj 			
TYP KREDYTU	KOLEJNA RATA	TERMIN PŁATNOŚCI	
KREDYT INWESTYCYJNE 47 8809 0005 1001 0002 1861 0005	2 961,26 PLN	16.08.2019	✓
KREDYT INWESTYCYJNE 20 8809 0005 1001 0002 1861 0006	1 894,11 PLN	16.08.2019	✓
KREDYT W R-KU 35 8809 0005 1001 0002 1861 0027	279,72 PLN	26.08.2019	✓
KREDYT W R-KU 08 8809 0005 1001 0002 1861 0028	418,89 PLN	26.08.2019	✓

Na liście kredytów, dla każdego kredytu dostępne są następujące informacje:

- **Typ kredytu** – nazwa produktu lub nazwa własna kredytu, wraz z numer rachunku kredytu,
- **Kolejna rata** – kwota najbliższej raty wraz z walutą,
- **Termin płatności** – data płatności najbliższej raty.

W górnej części formularza KREDYTU dostępny jest filtr prosty, umożliwiający filtrowanie listy kredytów po wpisaniu danych w polu wyszukiwania.

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnego kredytu w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Akcje na wybranym kredycie

Kliknięcie w wiersz wybranego kredytu powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat kredytu.

TYP KREDYTU	KOLEJNA RATA	TERMIN PŁATNOŚCI	
KREDYT INWESTYCYJNE 47 8809 0005 1001 0002 1861 0005	2 961,26 PLN	16.08.2019	✓
Saldo bieżące:	61 938,36 PLN	Oprocentowanie:	3,00 %
Zalogaści:	0,00 PLN		
Najbliższe raty			
16.08.2019		2 961,26 PLN	
16.09.2019		2 953,83 PLN	
16.10.2019		2 945,44 PLN	
SPŁAĆ RATĘ HARMONOGRAM HISTORIA KREDYTU SZCZEGÓŁY			

Na formularzu rozszerzonym dostępne są dodatkowe informacje:

- **Saldo bieżące** – kwota kredytu pozostała do spłaty wraz z walutą,
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie kredytu,

- **Zaległości** – kwota zaległości w spłacie wraz z walutą,
- **Najbliższe raty** – lista trzech najbliższych rat kredytu, wraz z informacją o dacie i kwocie najbliższej raty.

Dodatkowo prezentowany jest określony zestaw akcji:

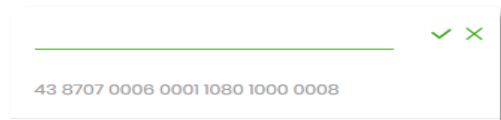
- **[SPŁAĆ RATE]** – umożliwia spłatę raty kredytu,
- **[HARMONOGRAM]** – opcja umożliwia przeglądanie harmonogramu spłat kredytu,
- **[HISTORIA KREDYTU]** – opcja umożliwia przeglądanie operacji kredytu,
- **[SZCZEGÓŁY]** – opcja umożliwia przeglądanie szczegółowych informacji na temat kredytu.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza kredytu, powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla kredytu.

Modyfikacja nazwy własnej kredytu

W celu ułatwienia identyfikacji kredytu, Użytkownik ma możliwość modyfikacji nazwy produktu z poziomu:

- listy kredytów za pomocą ikonki  znajdującej się przy nazwie kredytu



43 8707 0006 0001 1080 1000 0008

- szczegółów kredytu za pomocą ikonki  znajdującej się przy polu **Nazwa własna**.



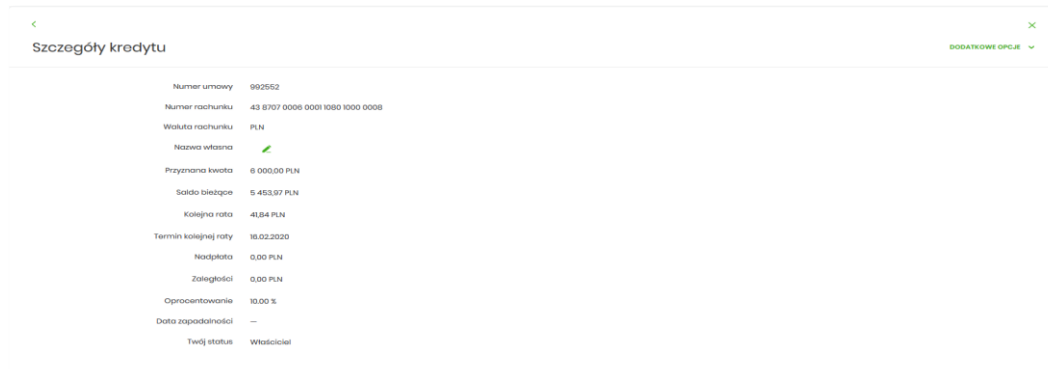
Nazwa własna

W przypadku, gdy Użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną kredytu, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

Nazwa własna przypisana jest do Użytkownika co oznacza, że ten sam produkt u różnych Użytkowników może posiadać różną nazwę.

Przeglądanie szczegółów kredytu

Aby przejść do szczegółów wybranego kredytu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk **[SZCZEGÓŁY]**. System wyświetla formularz **SZCZEGÓŁY RACHUNKU**.



Szczegóły kredytu

Numer umowy	992552
Numer rachunku	43 8707 0006 0001 1080 1000 0008
Waluta rachunku	PLN
Nazwa własna	
Przyznana kwota	6 000,00 PLN
Saldo bieżące	5 453,97 PLN
Kolejna rata	41,84 PLN
Termin kolejnej raty	18.02.2020
Nadpłata	0,00 PLN
Zaległości	0,00 PLN
Oprocentowanie	10,00 %
Data zapadalności	—
Twój status	Właściciel

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- **Numer umowy** – numer umowy,

- **Numer rachunku** – numer kredytu w formacie NRB,
- **Waluta rachunku** – symbol waluty w jakiej prowadzony jest kredyt,
- **Nazwa własna** – nazwa kredytu nadana przez klienta,
- **Przyznana kwota** – saldo początkowe kredytu wraz z walutą,
- **Saldo bieżące** – aktualne saldo kredytu wraz z walutą,
- **Kolejna rata** – kwota kolejnej raty wraz z walutą,
- **Termin kolejnej raty** – data spłaty kolejnej raty kredytu (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Nadpłata** – kwota nadpłaty kredytu wraz z walutą (nadpłata kapitału, odsetek, ubezpieczeń),
- **Zaległości** – kwota zaległości kredytu wraz z walutą (suma zaległego kapitału i zaległych odsetek),
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie kredytu,
- **Data zapadalności** – data końca kredytu (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Twój status** – stosunek własności zalogowanego klienta względem rachunku.
- **[DODATKOWE OPCJE]** – pogrupowane akcje, w skład których wchodzi:
 - **Harmonogram** – opcja umożliwia przeglądanie harmonogramu spłat kredytu,
 - **Historia** – opcja umożliwia przeglądanie operacji kredytu.

Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu

Aby przejść do harmonogramu wybranego kredytu, należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk **[HARMONOGRAM]**.



DATA PŁATNOŚCI	KWOTA
16.08.2019	2 961,26 PLN ✓
16.09.2019	2 953,83 PLN ✓
16.10.2019	2 945,44 PLN ✓
16.11.2019	2 940,40 PLN ✓
16.12.2019	2 930,09 PLN ✓
16.01.2020	2 924,10 PLN ✓

Dla harmonogramu spłat kredytu dostępne są następujące informacje:

- **Data płatności** – termin płatności raty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Kwota** – kwota raty wraz z walutą (suma kapitału i odsetek do zapłaty).

W celu zawężenia prezentacji listy rat, Użytkownik ma możliwość zastosowania filtru prostego, po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą.

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej operacji w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Kliknięcie w obszar wybranej pozycji harmonogramu spłat, powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji:

- **Część kapitałowa** – kwota stanowiąca kapitał wybranej raty kredytu wraz z walutą,

- **Część odsetkowa** – kwota stanowiąca odsetki wybranej raty kredytu wraz z walutą.

DATA PŁATNOŚCI	KWOTA	SALDO
16.08.2019	2 961,26 PLN	61 938,36 PLN
Część kapitałowa:		2 916,67 PLN
Część odsetkowa:		44,59 PLN

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza wybranej pozycji harmonogramu spłaty powoduje jego zwinięcie.

Przeglądanie historii kredytu

Aby przejść do historii wybranego kredytu, należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk [\[HISTORIA KREDYTU\]](#).

Historia kredytu			
Kredyt hipoteczno-mieszkaniowy			
Wyszukaj		POBIERZ	
Ostatnie: 30 dni		Zakres dat: 10.01.2000 - 10.02.2021	
		FILTRUJ	
DATA TRANSAKCJI	TYTUŁ	RODZAJ TRANSAKCJI	KWOTA
16.10.2019	Splata kredytu: 81910100031002000003670004 Kapitał niewymagalny: 24.06 Odsetki wymagalne: 12.81	Polecenie przelewu	36,87 PLN
06.10.2019	Splata kredytu: 81910100031002000003670004 Kapitał niewymagalny: 910.33 Nadpłata: 4.39	Polecenie przelewu	914,72 PLN
03.10.2019	Splata raty kredytu	Polecenie przelewu	1 903,69 PLN
01.09.2019	Splata raty kredytu	Polecenie przelewu	25,62 PLN
24.08.2019	Splata raty kredytu	Polecenie przelewu	1 072,22 PLN
23.08.2019	Splata raty kredytu	Polecenie przelewu	972,22 PLN
23.08.2019	Pobranie opłaty lub prowizji: Prowizja	Polecenie przelewu	- 490,00 PLN
23.08.2019	Przelew wychodzący wewnętrzny Na rachunek: 14910100032002000003670001 Prowadzony na rzecz: TESTOWA LUCYNA I ul. TESTOWA 1/A 12-345 MIEJSZCOWOŚĆ Tytułem: Uruchomienie pożyczki nr KHM\1900219	Polecenie przelewu	-34 510,00 PLN
Podsumowanie strony:		WPLYWY	OBciążENIA
		4 925,34 PLN	-35 000,00 PLN
Podsumowanie:		4 925,34 PLN	-35 029,91 PLN

Na formularzu HISTORIA KREDYTU dostępne są następujące informacje:

- **Data transakcji** – data transakcji (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Tytuł** – tytuł operacji,
- **Rodzaj transakcji**,
- **Kwota** – kwota operacji wraz z walutą (suma kapitału i odsetek do zapłaty).

W celu zawężenia prezentacji listy operacji kredytu, Użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów:

- Prostego – umożliwia wyszukanie po treści, w tym celu należy wpisać w polu **Wyszukaj** tekst oraz nacisnąć przycisk **[ENTER]**.

Działanie wyszukiwania jest analogiczne jak w innych częściach systemu.

- Zaawansowanego – użycie przycisku **[POKAŻ FILTRY]** umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego dla następujących pól:
 - **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia operacji kredytu, domyślnie 30 dni,
 - **Zakres dat** – zakres dat, od-do, dla których ma zostać wyświetlona historia rachunku, od miesiąca wstecz do daty bieżącej, jest to alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą, którego można określić zakres dat.

Zastosowanie filtra zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku **[FILTRUJ]**.

Pod listą historii operacji prezentowane jest podsumowanie danych, widocznych na danej stronie zawierające:

- **Podsumowanie strony:**
 - **Wpływy** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wpłat wraz z walutą,
 - **Obciążenia** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wypłat wraz z walutą.
- **Podsumowanie**
 - **Wpływy** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wpłat wraz z walutą,
 - **Obciążenia** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wypłat wraz z walutą.

Nad historią kredytu dostępny jest przycisk **[POBIERZ]** umożliwiający pobranie historii operacji na kredycie do pliku w formacie pdf.

Kliknięcie w wybraną operację z listy powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji.

DATA TRANSAKCJI	TYTUŁ	RODZAJ TRANSAKCJI	KWOTA
19.01.2018	Splata Kredytu : 5000.00 PLN Kapitał: 4982.74 PLN Odsetki: 17.26 PLN LN splata odsetek: 0.00 PLN	Polecenie zapłaty	4 982,74 PLN
Splata kapitału:		2 916,67 PLN	Splata odsetek: 44,59 PLN
Nadpłata:		0,00 PLN	Pozostałe: 4 982,74 PLN
Saldo po:		-65 017,26 PLN	

System prezentuje następujące informacje:

- **Splata kapitału** – kwota kapitału wraz z walutą,
- **Splata odsetek** – kwota odsetek wraz z walutą,
- **Nadpłata** – kwota nadpłat wraz z walutą,
- **Pozostałe** – pozostała kwota do spłaty wraz z walutą,
- **Saldo po** – saldo kredytu po spłacie

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza powoduje zwinięcie dodatkowych informacji.

Splata raty kredytu

Aby spłacić ratkę, należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk **[SPŁAĆ RATE]**.

Spłata raty kredytu
Kredyt hipoteczno-mieszkaniowy
81 9101 0003 1002 0000 0367 0004

Z rachunku: RB AH
03 9101 0003 2002 0000 0367 0005
Saldo: 23 753,35 PLN

Kwota: 24,04 PLN

Data realizacji: 09.02.2021

SPŁAĆ RATE **DODAJ DO KOSZYKA**

Aby dokonać spłaty raty kredytu należy w polu:

- **Z rachunku** – wskazać rachunek, z którego ma nastąpić spłata raty, z listy rachunków, do których Użytkownik jest uprawniony. W przypadku gdy w opcji Ustawienia → Rachunek domyślny, ustawiony jest rachunek domyślny, system w polu tym podstawia ten rachunek, jednak Użytkownik ma możliwość zmiany rachunku przez wybranie z listy dostępnych,
- **Kwota** – w polu domyślnie podstawiana jest kwota kolejnej raty w walucie kredytu, Użytkownik ma jednak możliwość wprowadzenia dowolnej kwoty spłaty,
- **Data realizacji** – domyślnie ustawiana jest bieżąca data realizacji.
- Akcja:
 - **[SPŁAĆ RATE]** – przejście do kroku drugiego, autoryzacji spłaty raty kredytu.
 - **[DODAJ DO LISTY ZLECEŃ]** - umożliwia zapisanie dyspozycji spłaty raty w koszyku zleceń.

Po określeniu parametrów spłaty raty i naciśnięciu przycisku **[SPŁAĆ RATE]** system przechodzi na drugi krok potwierdzenia dyspozycji.

Spłata raty kredytu
Kredyt hipoteczno-mieszkaniowy
81 9101 0003 1002 0000 0367 0004

Z RACHUNKU: 03 9101 0003 2002 0000 0367 0005

KWOTA: 24,04 PLN

DATA REALIZACJE: Dzisiaj, 09.02.2021

Podaj PIN:

Podaj kod SMS:

Operacja nr 3 z dnia 09.02.2021

AKCEPTUJ

Na formularzu SPŁATA RATY KREDYTU dostępne są:

- Pole:

- **Podaj PIN/Podaj kod SMS** – jedyne aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez Użytkownika metody autoryzacji,
- Akcja:
 - **[AKCEPTUJ]** – zatwierdzenie operacji spłaty raty kredytu

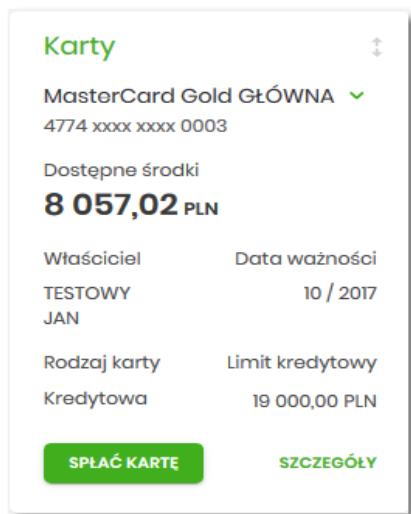
Karty

Miniaplikacja **Karty** zapewnia dostęp do listy kart (debetowych, kredytowych), do których Użytkownik jest uprawniony.

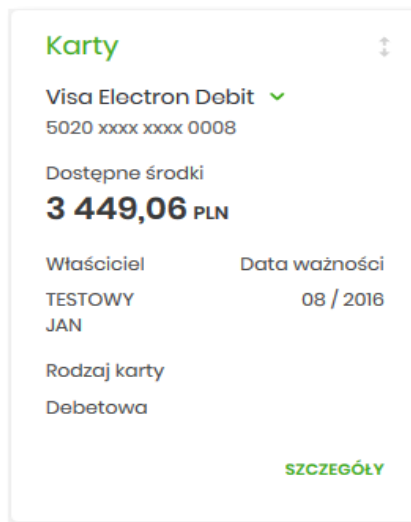
System BPS Online zapewnia Użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Karty** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Karty** (wyświetlanego na pulpicie o ile Użytkownik nie usunął go z pulpitu),

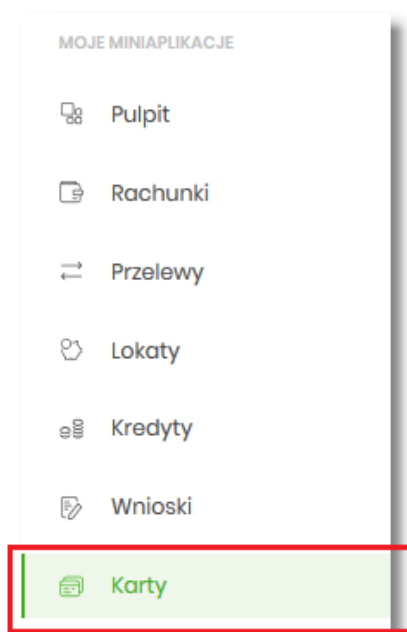
Widżet karty kredytowej



Widżet karty debetowej



- menu bocznego po wybraniu opcji **Karty**.



W każdym z poziomów miniaplikacji dla Użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Karty** ma możliwość:

- przeglądania listy swoich kart lub wszystkich kart danego rachunku,
- przeglądania informacji szczegółowych na temat karty,
- modyfikacji nazwy własnej karty,
- przeglądania historii operacji wykonywanych kartą/na rachunku karty,
- zmiany limitów na karcie,
- przeglądania wyciągów z rachunku karty,
- zastrzeżenia karty,
- spłaty karty kredytowej,
- przeglądania blokad na rachunku karty.

Funkcjonalność kart dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia do funkcjonalności. Uprawnienia nadawane są przez Administratora w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

Widżet karty

Widżet **Karty** może być w dwóch rozmiarach: standardowym i rozszerzonym. W zależności od wielkości, po najechaniu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

- ikona  – powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,
- ikona  – powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Na widżecie standardowym możliwe jest:

- wybranie karty w celu zaprezentowania skróconych informacji o niej, czyli:

- **Nazwa i numer** – nazwa karty (nadana przez system), numer karty częściowo zamaskowany (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty), obok nazwy karty dostępny jest przycisk



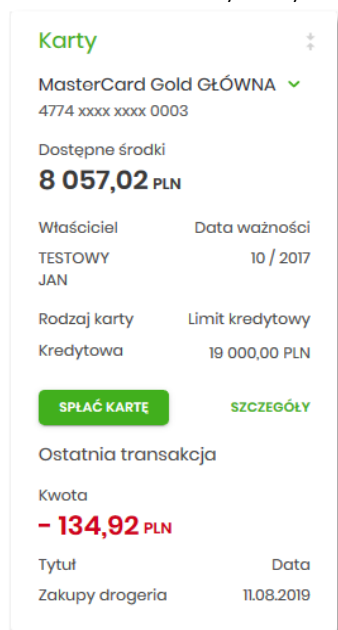
umożliwiający rozwinięcie listy z dostępnymi kartami. Użytkownik ma możliwość wybrania innej dostępnej na liście karty, której dane zostaną zaprezentowane na widżecie,

- **Dostępne środki** – kwota dostępnych środków wraz z walutą,
 - **Właściciel** – dane właściciela karty,
 - **Data ważności** – data ważności karty (w formacie MM/RRRR),
 - **Rodzaj karty** – *Kredytowa, Debetowa, Obciążeniowa*,
 - **Limit kredytu** – kwota limitu wraz z walutą.
- uruchomienie następujących akcji:
 - **[SPŁAĆ KARTĘ]** – akcja dostępna tylko dla kart kredytowych, umożliwia spłatę karty kredytowej,
 - **[SZCZEGÓŁY]** – umożliwia przejście do szczegółów wybranej karty.

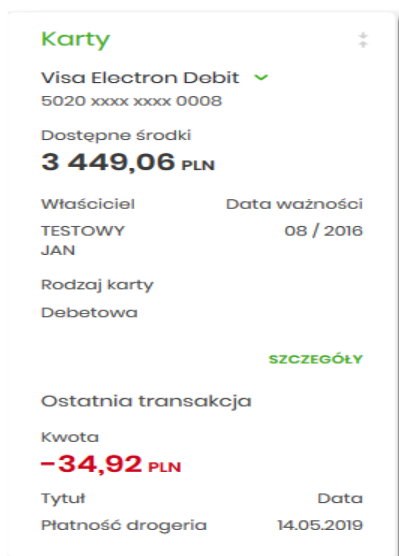
Na widżecie rozszerzonym oprócz tych samych informacji co na widoku standardowym dodatkowo prezentowane są:

- Ostatnia transakcja – informacja o ostatniej transakcji na karcie:
 - **Kwota** – kwota transakcji wraz z walutą,
 - **Tytuł** – tytuł transakcji,
 - **Data** – data transakcji (data w formacie DD.MM.RRRR).

Widżet rozszerzony karty kredytowej



Widżet rozszerzony karty debetowej



Przeglądanie listy kart

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Karty** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Karty* wyświetlane jest okno prezentujące listę kart, do których Użytkownik jest uprawniony:

Karty				
Wyszukaj		Status: Ważna		
NAZWA I NUMER	RODZAJ	POSIADACZ	AKTYWNOŚĆ	STATUS
MasterCard Gold GŁÓWNA 4774 xxxx xxxx 0003	Kredytowa Główna	STEPAN WESOLEK	Aktywna	Ważna
MasterCard Gold DODATKOWA 4759 xxxx xxxx 0004	Kredytowa Dodatkowa	Bartosz Testowy	Aktywna	Ważna

Na liście kart, dla każdej karty dostępne są następujące informacje:

- **Nazwa i numer** – nazwa karty (nadana przez system), numer karty częściowo zamaskowany (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty),
- **Rodzaj** – rodzaj karty Kredytowa, Debetowa, Obciążeniowa (z określeniem główna/dodatkowa),
- **Posiadacz** – imię i nazwisko właściciela karty,
- **Aktywność** – dostępne statusy: *Aktywna*, *Nieaktywna*,
- **Status** – status karty, dostępne statusy: *Ważna*, *Nieważna*, *Zablokowana*, *Zastrzeżona*. Wartość prezentowana w polu STATUS zależy od:
 - daty zastrzeżenia – jeśli data zastrzeżenia jest przed datą aktualną, wówczas prezentowany jest status *Zastrzeżona*,
 - daty zablokowania – jeśli data zablokowania jest przed datą aktualną, wówczas prezentowany jest status *Zablokowana*,
 - daty ważności – jeśli data końca ważności jest przed datą aktualną, wówczas prezentowany jest status *Nieważna*. Jeśli powyższe warunki nie są spełnione – karta posiada status *Ważna* (*Aktywna*/*Nieaktywna*).

System umożliwia także filtrowanie listy kart, za pomocą:

- **Filtra prostego** – filtrowanie listy kart następuje po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą.

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej karty, w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

- **Pola Status** – umożliwia filtrowanie kart po statusie karty poprzez wybór wartości z dostępnej listy:
 - Wszystkie,
 - *Ważna* (wartość domyślna) ,
 - *Zablokowana*,
 - *Zastrzeżona*,
 - *Do aktywacji*.

Akcje na wybranej karcie

Kliknięcie w wiersz wybranej karty powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na jej temat.

Karta kredytowa

Dla **Karty Kredytowej** system prezentuje:

- Informacje:
 - **Dostępne środki** – kwota dostępnych środków wraz z walutą, wartość prezentowana tylko dla karty kredytowej głównej,
 - **Data ważności** – data ważności karty kredytowej w formacie MM/RRRR,
 - **Limit kredytowy** – kwota limitu kredytowego,
 - **Ostatnie transakcje** – sekcja dostępna, jeżeli na karcie były wykonane operacje kartowe, system prezentuje 3 ostatnie operacje wykonane kartą, wraz z informacją:
 - Data transakcji – data transakcji w formacie DD.MM.RRRR,
 - Opis transakcji – opis transakcji.
- Określony zestaw akcji:
- **[HISTORIA KARTY]** - umożliwia przeglądanie historii operacji na karcie,
- **[ZMIEN LIMITY]** - umożliwia zmianę limitów na karcie,
- **[LISTA BLOKAD]** - prezentowana jest lista blokad na karcie,
- **[ZABLOKUJ]** - umożliwia zablokowanie karty,
- **[ZASTRZEŻ]** - umożliwia zastrzeżenie karty,
- **[SPŁAĆ]** - umożliwia spłatę zadłużenia karty,
- **[SZCZEGÓŁY]** - przeglądanie informacji szczegółowych karty.

NAZWA I NUMER	RODZAJ	POSIADACZ	AKTYWNOŚĆ	STATUS	
KartaKredytowa 9516 xxxx xxxx 0007	Kredytowa Główna	Jan Testowy	Aktywna	Ważna	▲
Limit kredytowy:	10 000,00 PLN	Data ważności:	06/2025		
Płatności zbliżeniowe:	Aktywne				
HISTORIA KARTY ZMIEN LIMITY LISTA BLOKAD ZABLOKUJ ZASTRZEŻ SPŁAĆ SZCZEGÓŁY					

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza karty powoduje zwinięcie dodatkowych informacji oraz przycisków prezentowanych dla karty kredytowej.

Karta debetowa

Dla **Karty debetowej** system prezentuje:

- Informacje:
 - **Dostępne środki** – kwota dostępnych środków wraz z walutą,
 - **Data ważności** – data ważności karty kredytowej (data w formacie MM/RRRR),
 - **Ostatnie transakcje** – sekcja dostępna, jeżeli na karcie były wykonane operacje kartowe, system prezentuje 3 ostatnie operacje wykonane kartą, wraz z informacją:
 - Data transakcji – data transakcji w formacie DD.MM.RRRR,
 - Opis transakcji – opis transakcji.
- Określony zestaw akcji:
 - [HISTORIA KARTY] - umożliwia przeglądanie historii operacji na karcie,
 - [ZMIEN LIMIT] – umożliwia zmianę limitu karty,
 - [ZABLOKUJ] – umożliwia zablokowanie karty,
 - [SZCZEGÓŁY] – umożliwia przeglądanie informacji szczegółowych na temat karty.

MasterCard Business PayPass 5351 xxxx xxxx 1577	Debetowa Dodatkowa	ANNA KOWALSKA	Aktywna
Dostępne środki:	85 080,84 PLN	Data ważności:	06/2028
HISTORIA KARTY ZMIEN LIMITY ZABLOKUJ ZASTRZEŻ SZCZEGÓŁY			

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza karty powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla karty.

Podgląd szczegółów

Karta kredytowa

Aby przejść do szczegółów wybranej karty kredytowej należy nacisnąć przycisk [**SZCZEGÓŁY**] na widocznie **Karty**, albo należy kliknąć w obszar wybranego wiersza, a następnie wybrać opcję [**SZCZEGÓŁY**]. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY KARTY, natomiast lista pól dostępnych na formularzu jest uzależniona od typu karty.

Na formularzu ze szczegółami karty kredytowej głównej/dodatkowej prezentowane są następujące dane:

- **Numer karty** – częściowo zamaskowany numer karty (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty),
- **Nazwa i typ karty** – nazwa karty nadawana w systemie oraz typ karty: Kredytowa główna, Kredytowa dodatkowa,
- **Nazwa własna** – nazwa karty nadana przez Użytkownika,
- **Imię i nazwisko okaziciela** – imię i nazwisko właściciela karty,
- **Data ważności** – koniec okresu ważności karty (data w formacie MM/RRRR),
- **Aktywność** – określenie aktywności karty: Aktywna, Nieaktywna,
- **Status** – dostępne statusy: *Ważna*, *Nieważna*, *Zablokowana*, *Zastrzeżona*,
- **Numer rachunku kredytowego** – numer rachunku kredytowego, do którego wydano kartę,
- **Waluta** – symbol waluty,

- **Imię i nazwisko na karcie** – imię i nazwisko umieszczone na karcie,
- **Limit kredytowy** – limit kredytowy na karcie, kwota wraz z walutą,
- **Zadłużenie** – kwota zadłużenia karty wraz z walutą,
- **Kwota zadłużenia z poprzedniego cyklu** – kwota wraz z walutą zadłużenia z poprzedniego cyklu,
- **Data następnej spłaty** – data następnej spłaty, data w formacie DD.MM.RRRR,
- **Dostępne środki** – kwota dostępnych środków na karcie wraz z walutą,
- **Kwota zablokowanych środków** – kwota zablokowanych środków wraz z walutą,
- **Data końca okresu rozliczeniowego** – data najbliższego okresu rozliczeniowego, pola dostępne dla właściciela lub współwłaściciela do umowy kredytowej (data w formacie DD.MM.RRRR).
- **Data wymaganej spłaty** – pole dostępne dla właściciela lub współwłaściciela do umowy kredytowej.

Szczegóły karty

Numer karty:	4774 xxxx xxxx 0000
Nazwa i typ karty:	MasterCard Gold Główna, kredytowa Główna
Nazwa własna:	
Imię i nazwisko okaziciela:	TESTOWY JAN
Data ważności:	10/2017
Aktywność:	Aktywna
Status:	Ważna
Numer rachunku kredytowego:	05 8808 0005 7789 6875 6203 8328
Waluta:	PLN
Imię i nazwisko na karcie:	TESTOWY JAN
Limit kredytowy:	19 000,00 PLN
Zadłużenie:	1 921,38 PLN
Kwota zadłużenia z poprzedniego cyklu:	14,00 PLN
Data następnej spłaty:	12.11.2019
Dostępne środki:	8 057,02 PLN
Kwota zablokowanych środków:	20,89 PLN
Data końca okresu rozliczeniowego:	20.06.2018
	INFORMACJE O SPŁACIE - POKAŻ
Data wymaganej spłaty:	12.11.2019
	DANE LIMITÓW - POKAŻ

Dodatkowo na formularzu prezentowane są rozwijane sekcje:

- **[INFORMACJE O SPŁACIE POKAŻ]:**
 - **Kwota zadłużenia z ostatniego wyciągu** – pole dostępne dla właściciela lub współwłaściciela do umowy kredytowej,
 - **Minimalna kwota do spłaty** – pole dostępne dla właściciela lub współwłaściciela do umowy kredytowej,

INFORMACJE O SPŁACIE - UKRYJ

Kwota zadłużenia z ostatniego wyciągu:	14,00 PLN
Minimalna kwota do spłaty:	28,00 PLN
Data wymaganej spłaty:	12.11.2019

- **[DANE LIMITÓW - POKAŻ]:**

- **Dzienny limit wartości operacji gotówkowych** – zdefiniowany limit dzienny dla transakcji gotówkowych,
- **Dzienny limit wartości operacji internetowych** – zdefiniowany limit dzienny dla transakcji internetowych,
- **Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych** – zdefiniowany limit dzienny dla transakcji bezgotówkowych.

DANE LIMITÓW - UKRYJ	
Dzienny limit wartości operacji gotówkowych:	850,01 PLN
Dzienny limit wartości operacji internetowych:	50,02 PLN
Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych:	2 750,03 PLN
ZMIEN LIMITY	

Pod informacją o limitach (tylko w sytuacji gdy rozwinięta jest sekcja DANE LIMITÓW) dostępna jest akcja:

- **[ZMIEN LIMITY]** – umożliwia zmianę limitów karty (zmiana limitów karty została opisana w punkcie Zmiana limitów karty).

Karta debetowa

Aby przejść do szczegółów wybranej karty debetowej należy nacisnąć przycisk **[SZCZEGÓŁY]** na widżecie **Karty**, albo należy kliknąć w obszar wybranego wiersza, a następnie wybrać opcję **[SZCZEGÓŁY]**. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY KARTY, natomiast lista pól dostępnych na formularzu jest uzależniona od typu karty. Na formularzu ze szczegółami karty debetowej głównej/dodatkowej prezentowane są następujące dane:

- **Numer karty** – częściowo zamaskowany numer karty (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty),
- **Nazwa i typ karty** – nazwa karty nadawana w systemie oraz typ karty: Debetowa,
- **Nazwa własna** – nazwa karty nadana przez Użytkownika,
- **Imię i nazwisko okaziciela** – imię i nazwisko właściciela karty,
- **Data ważności** – koniec okresu ważności karty, data w formacie MM/RRRR,
- **Numer rachunku** – numer rachunku, do którego wydano kartę,
- **Aktywność** – określenie aktywności karty: Aktywna, Nieaktywna,
- **Status** – dostępne statusy: *Ważna*, *Nieważna*, *Zablokowana*, *Zastrzeżona*,
- **Waluta** – symbol waluty,
- **Imię i nazwisko na karcie** – imię i nazwisko umieszczone na karcie,
- **Dostępne środki** – kwota dostępnych środków na karcie wraz z walutą,
- **Kwota zablokowanych środków** – kwota i waluta zablokowanych środków, pole dostępne dla właściciela lub współwłaściciela do umowy kredytowej.

Szczegóły karty

Numer karty: 5020 xxxx xxxx 0008

Nazwa i typ karty: Visa Electron Debit, Debetowa Główna

Nazwa własna: 

Imię i nazwisko okaziciela: TESTOWY JAN

Data ważności: 08/2016

Numer rachunku: 06 8809 0005 1348 3295 6856 6161

Aktywność: Aktywna

Status: Ważna

Waluta: PLN

Imię i nazwisko na karcie: TESTOWY JAN

Dostępne środki: 3 440,06 PLN

Kwota zablokowanych środków: 231,88 PLN

[DANE LIMITÓW - POKAŻ](#)

Dodatkowo na formularzu prezentowana jest rozwijana sekcja:

- [\[DANE LIMITÓW – POKAŻ\]](#):
 - **Dzienny limit wartości operacji gotówkowych** – zdefiniowany limit dzienny dla transakcji gotówkowych,
 - **Dzienny limit wartości operacji internetowych** – zdefiniowany limit dzienny dla transakcji internetowych,
 - **Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych** – zdefiniowany limit dzienny dla transakcji bezgotówkowych.

[DANE LIMITÓW – UKRYJ](#)

Dzienny limit wartości operacji gotówkowych: 850,01 PLN

Dzienny limit wartości operacji internetowych: 50,02 PLN

Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych: 2 750,03 PLN

[ZMIENĲ LIMITY](#)

Pod informacją o limitach (tylko w sytuacji, gdy rozwinięta jest sekcja DANE LIMITÓW) dostępna jest akcja:

- [\[ZMIENĲ LIMIT\]](#) – umożliwia zmianę limitów karty (zmiana limitów karty została opisana w punkcie *Zmiana limitów karty*).

Modyfikacja nazwy własnej karty

W celu ułatwienia identyfikacji karty, Użytkownik ma możliwość modyfikacji nazwy produktu z poziomu:

- listy kart za pomocą ikony  znajdującej się przy nazwie karty

✓ ✕

4774 xxxx xxxx 0003

- szczegółów karty za pomocą ikony  znajdującej się przy polu **Nazwa własna**.

Nazwa własna: ✓ ✕

Obok pola dostępne są przyciski:

- ✓ – umożliwia zapisanie zmienionej nazwy własnej karty. Nazwę własną karty zapisać można także po jej wprowadzeniu i użyciu klawisza [Enter] z klawiatury.
- ✕ – umożliwia rezygnację ze zmiany nazwy własnej karty.

W przypadku, gdy Użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną karty, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

Przeglądanie historii operacji wykonanych kartą

Aby przejść do historii operacji wykonanych kartą płatniczą należy kliknąć w obszar wybranego wiersza, a następnie wybrać [HISTORIA KARTY]. Wyświetlany jest wówczas formularz HISTORIA KARTY prezentujący listę operacji wykonanych przy użyciu karty płatniczej.

Historia karty			
MasterCard Gold GŁÓWNA 4774 xxxx xxxx 0003			
Wyszukaj Q		POKAŻ FILTRY ▼	
DATA WYKONANIA	DATA KSIĘGOWANIA	OPIS OPERACJI	KWOTA
11.08.2019		Zakupy drogeria	-134,92 PLN
10.08.2019		Zakupy przez internet	-13,00 PLN

Posiadacz głównej karty kredytowej ma możliwość wyświetlenia wszystkich operacji wykonanych kartą płatniczą oraz operacji wykonanych na rachunku związanym z tą kartą. Posiadacz dodatkowej karty kredytowej ma możliwość wyświetlenia wszystkich operacji na rachunku wykonanych tylko tą kartą.

W celu zawężenia prezentacji listy operacji wykonanych kartą, system umożliwia zastosowanie filtrów:

- **Prostego** – filtrowanie listy kart następuje po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą.

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej operacji w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści. Aby powrócić do pełnej listy kart należy kliknąć w ikonę ✕ w polu wyszukiwania.

- **Zaawansowanego** – użycie przycisku [POKAŻ FILTRY] umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego

Historia karty						
MasterCard Gold GŁÓWNA 4774 xxxx xxxx 0003						
Wyszukaj Q		POKAŻ FILTRY ▲				
Ostatnie:	Zakres dat:	Nazwa lub tytuł operacji:	Kwota od:	Kwota do:	Rodzaj operacji:	
☐ 30 dni ☒ 90 dni	22.05.2019 - 20.02.2020	Wpisz nazwę lub tytuł operacji			Wszystkie ▼	
Status rozliczenia:						
Wszystkie ▼						
FILTRUJ						

Użytkownik ma możliwość ustawiania filtra zaawansowanego dla następujących pól:

- **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia operacji wykonanych kartą płatniczą, domyślnie 30 dni,
- **Zakres dat** - zakres dat, dla których ma zostać wyświetlona historia operacji wykonanych kartą płatniczą, od miesiąca wstecz do daty bieżącej. Alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą którego można określić zakres dat.
- **Nazwa lub tytuł operacji** – możliwość wyszukania po nazwie lub tytule operacji,
- **Kwota od, Kwota do** – zakres kwot (od - do), dla których ma zostać wyświetlona historia operacji wykonanych kartą płatniczą,
- **Rodzaj operacji** – Użytkownik ma możliwość filtrowania operacji po rodzaju, poprzez wybór wartości z dostępnej listy:
 - Wszystkie (wartość domyślna),
 - Obciążenia,
 - Uznania,
- **Status rozliczenia** – Użytkownik ma możliwość filtrowania operacji po statusie, poprzez wybór wartości z dostępnej listy:
 - Wszystkie (wartość domyślna),
 - Rozliczone,
 - Nierozliczone (blokady).

Zastosowanie filtru zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [\[FILTRUJ\]](#).

Na formularzu HISTORIA KARTY dostępne są następujące informacje:

- **Data wykonania** – data wykonania operacji (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Data księgowania** – data księgowania operacji (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Opis operacji** – opis operacji,
- **Kwota** – kwota operacji wraz z walutą.

Zmiana limitów karty

Aby zmienić limity karty należy na formularzu SZCZEGÓŁY KARTY, po rozwinięciu opcji [\[DANE LIMITU – POKAŻ\]](#), wybrać przycisk [\[ZMIENŃ LIMIT\]](#), albo należy kliknąć w obszar wybranego wiersza, a następnie wybrać opcję [\[ZMIENŃ LIMIT\]](#). Wyświetlany jest wówczas formularz ZMIANA LIMITU KARTY, umożliwiający zmianę limitów wybranej karty.

Zmiana limitów karty

Numer karty: 4774 xxxx xxxx 0003

Dzienny limit wartości operacji gotówkowych: 850,01 PLN

Min: 1,01 PLN
Maks: 8 000,01 PLN

☐ Do maksymalnej wysokości limitu

Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych: 2750,03 PLN

Min: 3,03 PLN
Maks: 30 000,03 PLN

☐ Do maksymalnej wysokości limitu

Dzienny limit wartości operacji internetowych: 50,02 PLN

Min: 2,02 PLN
Maks: 2 750,03 PLN

☐ Do maksymalnej wysokości limitu

ZMIEN LIMITY

Na formularzu ZMIANA LIMITU KARTY system prezentuje następujące informacje:

- **Numer karty** – częściowo zamaskowany numer karty (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty), którego dotyczą prezentowane limity, pole zablokowane do edycji,
- **Dzienny limit wartości operacji gotówkowych**, wraz z następującymi parametrami:
 - Kwota dziennego limitu operacji gotówkowych wraz z walutą – system podpowiada obecna kwotę i walutę limitu, pole umożliwia zmianę kwoty limitu,
 - Min – minimalna kwota limitu którą Użytkownik może ustawić, pole informacyjne,
 - Maks – maksymalna kwota limitu którą Użytkownik może ustawić, pole informacyjne,
 - Do maksymalnej wysokości limitu –checkbox, po zaznaczeniu, którego system w polu **Dzienny limit wartości operacji gotówkowych** wstawia maksymalną wartość limitu, bez możliwości zmiany (pole zablokowane do edycji),
- **Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych**, wraz z następującymi parametrami:
 - Kwota dziennego limitu operacji bezgotówkowych wraz z walutą – system podpowiada obecna kwotę i walutę limitu, pole umożliwia zmianę kwoty limitu,
 - Min – minimalna kwota limitu którą Użytkownik może ustawić, pole informacyjne,
 - Maks – maksymalna kwota limitu którą Użytkownik może ustawić, pole informacyjne,
 - Do maksymalnej wysokości limitu – checkbox, po zaznaczeniu, którego system w polu **Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych**, wstawia maksymalną wartość limitu, bez możliwości zmiany (pole zablokowane do edycji),
- **Dzienny limit wartości operacji internetowych**, wraz z następującymi parametrami:
 - Kwota dziennego limitu operacji internetowych wraz z walutą – system podpowiada obecna kwotę i walutę limitu, pole umożliwia zmianę kwoty limitu,
 - Min – minimalna kwota limitu którą Użytkownik może ustawić, pole informacyjne,
 - Maks – maksymalna kwota limitu którą Użytkownik może ustawić, pole informacyjne,
 - Do maksymalnej wysokości limitu – checkbox, po zaznaczeniu, którego system w polu **Dzienny limit wartości operacji internetowych**, wstawia maksymalną kwotę limitu, bez możliwości zmiany (pole zablokowane do edycji).

Na formularzu ZMIANA LIMITU KARTY Użytkownik ma możliwość zmiany wszystkich trzech zaprezentowanych limitów, przez wprowadzenie kwoty albo zaznaczenie checkbox, oddzielnie dla każdego limitu.

System kontroluje minimalną i maksymalną kwotę limitu wprowadzoną przez Użytkownika, w przypadku, gdy wprowadzona kwota jest mniejsza od minimalnej, albo większa od maksymalnej system prezentuje odpowiedni komunikat i nie pozwala na przejście do drugiego kroku potwierdzenia operacji.

Zmiana limitów karty

Numer karty: 4774 xxxx xxxx 0003

Dzienny limit wartości operacji gotówkowych: **1** PLN
Kwota jest niższa od kwoty minimalnej
Min.: 1,01 PLN
Maks.: 8 000,01 PLN
☐ Do maksymalnej wysokości limitu

Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych: **31000** PLN
Kwota jest wyższa od kwoty maksymalnej
Min.: 3,03 PLN
Maks.: 30 000,03 PLN
☐ Do maksymalnej wysokości limitu

Dzienny limit wartości operacji internetowych: **50,02** PLN
Min.: 2,02 PLN
Maks.: 50 000,02 PLN
☐ Do maksymalnej wysokości limitu

ZMIEN LIMITY

Po wprowadzeniu zmiany wysokości limitu Użytkownik musi zatwierdzić wprowadzone zmiany naciskając przycisk **[ZMIEN LIMITY]**. Zmiana limitu karty wymaga autoryzacji dyspozycji klienta za pomocą dostępnej metody autoryzacji.

Zmiana limitów karty

Numer karty: 4774 xxxx xxxx 0003

Dzienny limit wartości operacji gotówkowych: 500,00 PLN

Dzienny limit wartości operacji internetowych: 50,02 PLN

Dzienny limit wartości operacji bezgotówkowych: 10 000,00 PLN

Podaj kod autoryzacyjny:

Operacja nr 1 z dnia 17.08.2019

AKTYWUJ

Przeglądanie wyciągów z rachunku karty kredytowej

Aby przeglądać listę wyciągów danej karty należy na formularzu KARTY kliknąć w obszar karty, a następnie wybrać opcję **[WYCIĄGI]**.

Lista wyciągów jest stronicowana, Użytkownik ma możliwość przejścia do kolejnych stron za pomocą przycisków nawigacji znajdujących się w dolnej części formularza.

DATA KOŃCA OKRESU WYCiąGÓW	
10.07.2016	✓
10.06.2016	✓
30.05.2016	✓
30.04.2016	✓
31.03.2016	✓
28.02.2016	✓
31.01.2016	✓
15.12.2015	✓
13.11.2015	✓
12.10.2015	✓

W celu zawężenia prezentacji listy wyciągów, system umożliwia zastosowanie filtra zaawansowanego za pomocą przycisku [**POKAŻ FILTRY**]:

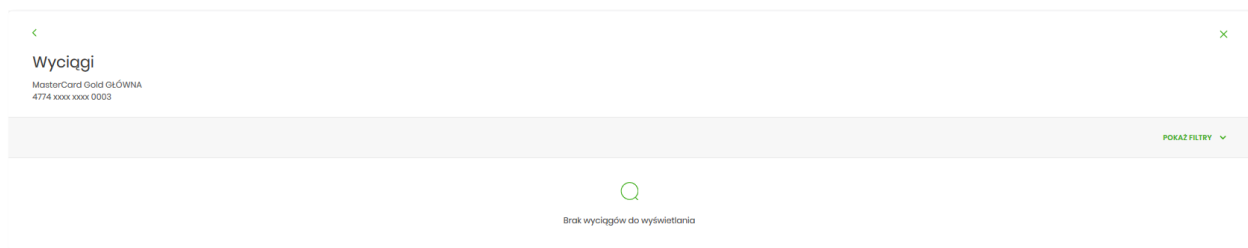
Użytkownik ma możliwość ustawienia filtra zaawansowanego dla następujących pól:

- **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana lista wyciągów, domyślnie 30 dni,
- **Zakres dat** – zakres dat, dla których ma zostać wyświetlona lista wyciągów, od miesiąca wstecz do daty bieżącej. Alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą którego można określić zakres dat.

Zastosowanie filtra zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [**FILTRUJ**].

Po kliknięciu w obszar danego wyciągu system rozwija wiersz i pojawia się przycisk [**POBIERZ**], za pomocą którego Użytkownik ma możliwość pobrania konkretnego wyciągu karty w formacie PDF.

W przypadku braku wyciągów prezentowany jest komunikat: "Brak wyciągów do wyświetlenia".



Zastrzeżenie karty

Aby zastrzec kartę należy na formularzu KARTY kliknąć w obszar karty, a następnie wybrać opcję [ZASTRZEŻ].

Karta kredytowa

System prezentuje następujący formularz.

Na formularzu ZASTRZEŻENIE KARTY, dla karty kredytowej system prezentuje następujące informacje:

- **Numer karty** – częściowo zamaskowany numer karty (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty), pole zablokowane do edycji,
- **Nazwa i typ karty** – nazwa karty nadawana w systemie,
- **Numer rachunku kredytowego** – numer rachunku kredytowego, do którego wydano kartę,
- **Data ważności** – data ważności karty,
- **Imię i nazwisko okaziciela** – imię i nazwisko właściciela karty,
- **Imię i nazwisko na karcie** – imię i nazwisko umieszczone na karcie,
- **Podaj kod autoryzacyjny/Klucz do podpisu** – jedno aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez Użytkownika metody autoryzacji.

Po poprawnej akceptacji zastrzeżenia karty zostanie zaprezentowany komunikat wraz z przyciskiem [WRÓĆ DO PULPITU] umożliwiającym powrót do pulpitu.

Karta debetowa

System prezentuje następujący formularz.

Na formularzu ZASTRZEŻENIE KARTY dla karty debetowej, system prezentuje następujące informacje:

- **Numer karty** – częściowo zamaskowany numer karty (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty), pole zablokowane do edycji,
- **Nazwa i typ karty** – nazwa karty nadawana w systemie,
- **Numer rachunku** – numer rachunku, do którego wydano kartę,
- **Data ważności** – data ważności karty,
- **Imię i nazwisko okaziciela** – imię i nazwisko właściciela karty,
- **Imię i nazwisko na karcie** – imię i nazwisko umieszczone na karcie,
- **Podaj kod autoryzacyjny/Klucz do podpisu** – jedno aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez Użytkownika metody autoryzacji.

Po poprawnej akceptacji zastrzeżenia karty zostanie zaprezentowany komunikat wraz z przyciskiem [WRÓĆ DO PULPITU] umożliwiającym powrót do pulpitu.

Splata karty kredytowej

Aby spłacić zadłużenie na karcie kredytowej należy kliknąć w opcję [SPŁAĆ KARTĘ] na widżecie KARTY, albo na formularzu KARTY kliknąć w obszar karty, a następnie wybrać opcję [SPŁAĆ]. Funkcjonalność spłaty nie jest dostępna dla karty debetowej.

Po wyborze przycisku wyświetlony zostaje formularz SPŁATA KARTY z następującymi danymi:

- **Rachunek karty** – pole wypełnione numerem rachunku karty, pole zablokowane do edycji,

- **Z rachunku** – pole zawierające listę rachunków Użytkownika, należy wskazać rachunek, z którego ma być wykonana spłata zadłużenia na karcie, realizacja spłaty karty możliwa jest z rachunków w walucie PLN lub w walucie rachunku karty. W polu podpowiadany jest rachunek ustawiony przez Użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia* → *Rachunek domyślny*), który można zmienić, pole wymagalne,
- **Data wymaganej spłaty** – pole wypełnione automatycznie przez system datą, do której należy uregulować zadłużenie (data w formacie DD.MM.RRRR), pole zablokowane do edycji,
- **Typ spłaty** – wariant spłaty zadłużenia, dostępne wartości:
 - Kwota minimalna, wraz z informacją o minimalnej kwocie do spłaty oraz pozostałej minimalnej kwocie do spłaty,
 - Kwota dowolna,
 - Kwota całkowita, wraz z informacją o kwocie wymagalnej do całkowitej spłaty,
 - Zadłużenie za ostatni okres rozliczeniowy, wraz z informacją o kwocie zadłużenia za ostatni okres rozliczeniowy oraz kwocie pozostałej do spłaty zadłużenia za ostatni okres rozliczeniowy.
- **Kwota** – kwota spłaty zadłużenia w walucie rachunku karty (kwota nie może być większa od kwoty całkowitego zadłużenia na karcie). Pole kwota:
 - należy uzupełnić ręcznie w przypadku wybrania typu spłaty:
 - Kwota dowolna,
 - pole wypełniane automatycznie (bez możliwości zmiany) w przypadku wskazania typu spłaty:
 - Kwota minimalna,
 - Kwota całkowita,
 - Zadłużenie za ostatni okres rozliczeniowy,
- **Tytułem** – pole zawiera opis operacji i zaszyfrowany numer karty, pole zablokowane do edycji, informacja jaką system zaprezentuje w tym polu, jest uzależniony od wybranego przez Użytkownika typu spłaty:
 - Minimalna kwota – Spłata minimalnego zadł. karty nr (numer karty np. 4774 xxxx xxxx 0003),
 - Kwota całkowita - Spłata całkowitego zadł. karty nr (numer karty np. 4774 xxxx xxxx 0003),
 - Zadłużenie za ostatni okres rozliczeniowy - Spłata ostatnie zadł. karty nr (numer karty np. 4774 xxxx xxxx 0003),
- **Data realizacji** – data spłaty zadłużenia (data w formacie DD.MM.RRRR), domyślnie wstawiana jest data bieżąca, pole zablokowane do edycji.

Po określeniu parametrów spłaty karty kredytowej należy nacisnąć przycisk [SPŁAĆ], system wyświetla wówczas formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu.

Spłata karty
MasterCard Gold (BŁOWNA XXX
4774 xxxx xxxx 0003)

Rachunek karty: 05 8809 0005 779 6875 6219 8328
Z rachunku: 46 8809 0005 2001 0002 4585 0003
Kwota: 28,00 PLN
Tytułem: Spłata minimalnego zadł. karty nr 4774 xxxx xxxx 0003
Data realizacji: Datą: 20.02.2020
Podaj kod autoryzacyjny: Wpisz kod

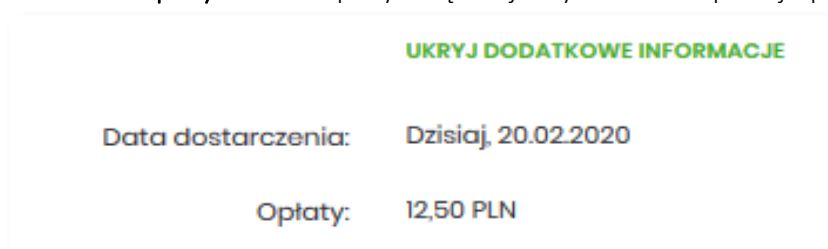
Operacja nr 1 z dnia 17.08.2019
WYSŁUJ

Na formularzu prezentowane są następujące informacje:

- **Rachunek karty** – numer rachunku karty,
- **Z rachunku** – numer rachunku, z którego będzie wykonywana spłata,
- **Kwota** – kwota spłaty,
- **Tytułem** – pole automatyczne uzupełnianie przez system,
- **Data realizacji** – data realizacji spłaty,
- **Podaj kod autoryzacyjny/Klucz do podpisu** – jedno aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa i prezentacja pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez Użytkownika metody autoryzacji.

Dodatkowo na formularzu prezentowana jest rozwijana sekcja:

- [POKAŻ DODATKOWE INFORMACJE]:
 - **Data dostarczenia** – data wykonania operacji,
 - **Opłaty** – kwota opłaty związanej z wykonaniem operacji spłaty,



Po zaakceptowaniu operacji spłaty karty kredytowej za pomocą dostępnej metody autoryzacji, zostanie zaprezentowany komunikat jak na poniższym ekranie wraz z przyciskiem [WRÓĆ DO PULPITU] umożliwiającym powrót do pulpitu.

Aktywacja karty

Aby aktywować kartę należy na formularzu KARTY kliknąć w obszar karty nieaktywnej o statusie *Do akceptacji*, a następnie wybrać opcję [AKTYWUJ].

NAZWA I NUMER	RODZAJ	POSIADACZ	AKTYWNOŚĆ	STATUS
MasterCard Gold 5574 xxxx xxxx 3456	Kredytowa Główna	JAN TESTOWY	Nieaktywna	Do aktywacji
Dostępne środki: Data ważności:	10 000,00 PLN 10/2017	Limit kredytowy:	10 000,00 PLN	
AKTYWUJ				

Po wyborze przycisku wyświetlony zostaje formularz AKTYWACJA KARTY z następującymi danymi (w zależności od typu karty):

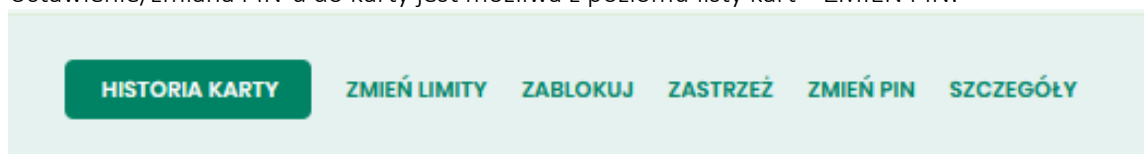
- **Numer karty** – częściowo zamaskowany numer karty (widoczne 4 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru karty), pole zablokowane do edycji,
- **Nazwa i typ karty** – nazwa karty nadawana w systemie oraz typ karty,
- **Numer rachunku kredytowego** – numer rachunku kredytowego, do którego wydano kartę,
- **Data ważności** – koniec okresu ważności karty (data w formacie MM/RRRR),
- **Imię i nazwisko okaziciela** – imię i nazwisko właściciela karty,
- **Imię i nazwisko na karcie** – imię i nazwisko umieszczone na karcie,

- **Podaj kod autoryzacyjny/Klucz do podpisu** – jedno aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa i prezentacja pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez Użytkownika metody autoryzacji.

Po poprawnej akceptacji aktywacji karty, za pomocą przycisku **[AKTYWUJ]** i zostanie zaprezentowany komunikat z potwierdzeniem wraz z przyciskiem **[WRÓĆ DO PULPITU]** umożliwiającym powrót do pulpitu.

Nadanie/zmiana PIN

Ustawienie/zmiana PIN-u do karty jest możliwa z poziomu listy kart – **ZMIEN PIN**:



Po wybraniu **Zmień PIN** w sekcji PIN zostaje otwarty formularz, gdzie w dedykowanych polach możesz ustawić/zmienić PIN.

Ze względów bezpieczeństwa system nie umożliwia ustawienia numeru PIN opartego na prostych sekwencjach cyfr (np. 1234, 4321, 1111).

Pamiętaj, aby wybierać unikalny PIN i nie udostępniać go innym osobom – to podstawa bezpiecznego korzystania z karty.

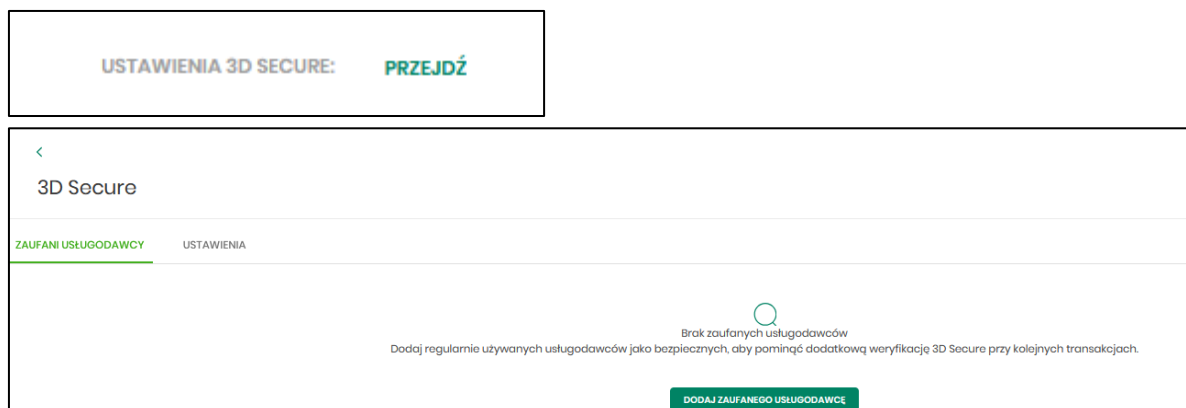
Zapis zmian wymaga podpisu przypisanym środkiem autoryzacji. O poprawnym zapisie zostaniesz poinformowany komunikatem.

Ustawiania 3D Secure

3D Secure (3DS) to dodatkowe zabezpieczenie transakcji internetowych kartą.

Polega na potwierdzeniu płatności kodem SMS, aby upewnić się, że zakupu dokonuje właściciel karty.

Ustawienia 3D Secure dostępne są ze szczegółów karty. Po wybraniu przycisku **PRZEJDŹ** zostaniesz przekierowany do nowego okna.



W nowym oknie dostępne są dwie zakładki:

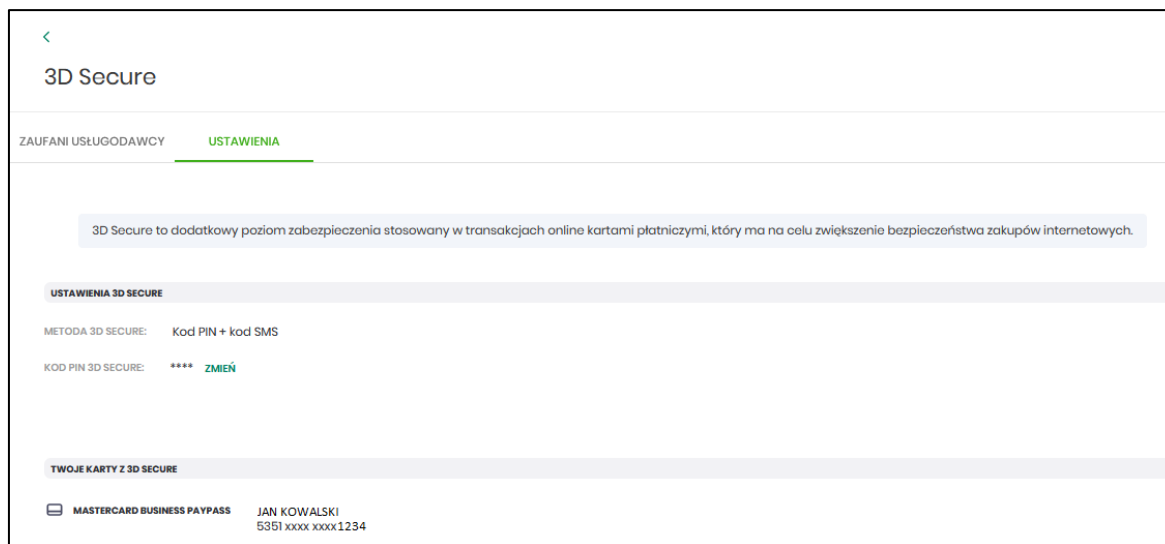
- Zaufani usługodawcy,
- Ustawienia.

Zaufani usługodawcy to usługodawcy (sklepy) w których dokonywałeś już zakupu internetowego przy wykorzystaniu 3DS i możesz ich dodać do listy zaufanych dzięki czemu przy kolejnej płatności nie będziesz musiał podawać kodu 3DS.

Przycisk **Dodaj zaufanego usługodawcę** – umożliwia wykonanie akcji dodania zaufanego usługodawcy, którego wybierasz z listy.

Po dodaniu możesz również edytować i usuwać wybranych usługodawców.

Wybranie opcji **Ustawienia** otwiera formularz, gdzie będziesz mógł dodać/zmienić Kod PIN 3D Secure zabezpieczenia stosowany w transakcjach online kartami płatniczymi, który ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa zakupów internetowych:



Po wybraniu opcji **Zmień** pojawi się ekran do zmiany kodu PIN.

Po wybraniu Akceptuj podpisujesz dyspozycję zmiany PIN 3D Secure dla karty przypisanym środkiem autoryzacji.

Po poprawnej akceptacji otrzymasz komunikat potwierdzający.

Wyświetlanie danych wrażliwych karty (tylko w BPS Mobile)

W aplikacji mobilnej BPS Mobile jest możliwość wyświetlenia danych wrażliwych przypisanych do aktywnej karty płatniczej – tylko przez posiadacza karty.

Dostępne dane wrażliwe:

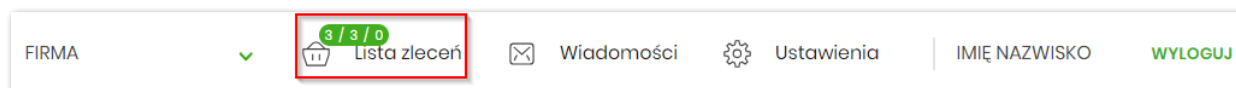
- Numer karty
- Data ważności
- Kod CVV/CVC

W celu wyświetlenia danych wrażliwych karty w aplikacji BPS Mobile:

- przejdź do zakładki **Karty** i wybierz aktywną kartę,
- wybierz **Szczegóły**, a następnie opcje **Pokaż dane**,
- potwierdź operację kodem SMS lub autoryzacją mobilną,
- dane wrażliwe zostaną tymczasowo wyświetlone na ekranie (automatycznego paska postępu), po czym automatycznie ukryte lub używając opcji **ukryj dane**.

Lista zleceń

Opcja *Listy zleceń* umożliwia Użytkownikowi przeglądanie oraz obsługę zleceń, które wymagają autoryzacji.



Lista przelewów

Po wyborze opcji *Listy zleceń* prezentowana jest lista dyspozycji przelewów do autoryzacji oraz dalszej obsługi, czyli dyspozycji, które zostały wprowadzone ręcznie przez Użytkownika lub zaimportowane z plików, ale nie zostały jeszcze podpisane i obsłużone.

System umożliwia zapisanie następujących dyspozycji w celu późniejszej autoryzacji oraz obsługi:

- przelewów zwykłych ELIXIR/SORBNET, podatku (również z datą przyszłą),
- przelewów własnych,
- przelewu walutowego,
- dyspozycji zlecenia stałego (przelew zwykły ELIXIR z opcją powtarzania).

Funkcjonalność Listy przelewów z opcji Lista zleceń obejmuje następujące możliwości:

- filtrowania prostego,
- filtrowania zaawansowanego,
- wykonania akcji na wybranej dyspozycji (**panel akcji pojedynczych**)
- wykonania akcji na zaznaczonych dyspozycjach (**panel akcji zbiorczych**)

Funkcjonalność dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora w opcji Ustawienia → Uprawnienia Użytkowników.

Lista przelewów - podgląd listy

Dyspozycje przelewów z poziomu Listy zleceń prezentowane są w formie listy. Na liście wyświetlane są dyspozycje z domyślnego przedziału czasowego – od miesiąca wstecz do miesiąca w przód (ze względu na dyspozycje z datą przyszłą).

Lista zleceń

LISTA PRZELEWÓW

PACZKI PRZELEWÓW

LISTY PŁAC

LISTA LOKAT

Wyszukaj

OD:

23.09.2000

DO:

POKAŻ FILTRY

AKCEPTUJ

PRZEKAŻ DO REALIZACJI

DODATKOWE OPCJE

☐	DATA REALIZACJI DYSPOZYCJA	STATUS	PŁATNOŚĆ Z	ODBIORCA	REFERENCJE	OPIS	KWOTA
☐	25.08.2023	Nowy	29 (...) 0001	Testowy Odbiorca ul. Testowa 100, 23-456 Mięjscowość 06 1020 0003 8209 3411 1800 1287	/VAT/2500/IDC/4189301 524/INV/123/TXT/test		-1 515 523,00 PLN
☐	24.08.2023	Nowy	29 (...) 0001	Testowy Odbiorca ul. Testowa 100, 23-456 Mięjscowość 06 1020 0003 8209 3411 1800 1287	/VAT/2500/IDC/418930 1524/INV/123/TXT/test		-15 152 523,00 PLN
☐	24.08.2023	Nowy	29 (...) 0001	Testowy Odbiorca ul. Testowa 100, 23-456 Mięjscowość 06 1020 0003 8209 3411 1800 1287	/VAT/2500/IDC/4189301 524/INV/123/TXT/test		-15 152,00 PLN
Podsumowanie strony:							-16 683 198,00 PLN
Podsumowanie całości:							-16 683 198,00 PLN
Liczba zleceń:							3

Liczba wierszy: 10

1-1

Dla każdej dyspozycji dostępne są następujące informacje:

- **Data dostarczenia** – data realizacji dyspozycji,
- **Status** – status przelewu,
- **Odbiorca** – nazwa odbiorcy płatności, numer rachunku odbiorcy,
- **Referencje/Opis** – referencje/tytuł płatności przelewu,
- **Kwota** - kwota płatności wraz z symbolem waluty.

Wybranie wiersza dyspozycji powoduje jego rozwinięcie i prezentację dodatkowych informacji:

- **Rodzaj przelewu** – np. przelew zwykły, przelew podatku,
- **Z rachunku** – numer rachunku nadawcy.

Dla każdej dyspozycji prezentowany jest **panel akcji pojedynczych** (przyciski **[AKCEPTUJ]** i **[DODATKOWE OPCJE]**), czyli zestaw akcji jakie można wykonać na dyspozycji o określonym statusie. Dodatkowo na dostępność wybranych akcji wpływają uprawnienia, które posiada Użytkownik (uprawnienia są ustawiane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia*→*Uprawnienia Użytkowników*).

Pod listą prezentowane jest podsumowanie dyspozycji per strona oraz per całość, w podziale na waluty. W przypadku gdy lista rekordów na liście mieści się na jednej stronie, to system prezentuje wyłącznie podsumowanie całości.

Możliwość zaznaczania przelewów na liście

Dla przelewów, będących na *Liście zleceń* z lewej strony wiersza znajdują się checkboxy umożliwiające zaznaczenie poszczególnych pozycji. Po zaznaczeniu wybranych pozycji pojawia się informacja o łącznej kwocie przelewów zaznaczonych.

Zaznaczenie dyspozycji wykorzystywane jest podczas korzystania z **panelu akcji zbiorczych** znajdującego się nad tabelą. Są to przyciski: **[AKCEPTUJ]**, **[PRZEKAŻ DO REALIZACJI]** i **[DODATKOWE OPCJE]**.

Wybrałeś 3/3 zleceń na łączną kwotę: 6,57 PLN						
AKCEPTUJ PRZEKAŻ DO REALIZACJI DODATKOWE OPCJE ▼						
☐	DATA DOSTARCZENIA	STATUS	ODBIORCA	REFERENCJE/OPIS	KWOTA	
☒	03.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643	test 3	-1,00 PLN	✓
☒	03.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 75194000083650559679040093	referencje 1 przelew 1	-1,12 PLN	✓
☒	29.01.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643	test	-4,45 PLN	✓
Podsumowanie całości:					-6,57 PLN	

Przelewy pochodzące z paczek nie mają możliwości zaznaczenia (temat został przybliżony w rozdziale *Filtry*), checkbox w tym przypadku nie jest prezentowany, a więc nie jest możliwe wykonanie akcji z **panelu akcji zbiorczych** (opisanych w dalszej części dokumentacji). Nie ma również możliwości wykonania akcji z **panelu akcji pojedynczych**. Dostępna jest wyłącznie opcja przejścia do szczegółów paczki.

Możliwość zaznaczenia wszystkich przelewów na wszystkich stronach.

System umożliwia zaznaczenie wszystkich pozycji na wszystkich stronach listy przelewów, dla których jest to możliwe. Kliknięcie w nagłówek tabeli w kwadrat (pole checkbox) zaznacza na stronie wszystkie pozycje

przelewów, a kliknięcie obok niego w strzałkę w dół (ikona ) rozwija listę z opcją **[NA WSZYSTKICH STRONACH]**. Wybranie tej opcji powoduje zaznaczenie wszystkich pozycji na wszystkich stronach listy. Dodatkowo pojawia się informacja o łącznej kwocie wszystkich zaznaczonych przelewów.

AKCEPTUJ

PRZEKAŻ DO REALIZACJI

DODATKOWE OPCJE ▾

☐	NA WSZYSTKICH STRONACH		ODBIORCA
☐	03.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643

Lista przelewów - filtry

W celu zawężenia prezentacji listy dyspozycji, Użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów: prostego oraz zaawansowanego.

Filtr prosty umożliwia wyszukanie po treści. W tym celu należy wpisać w pole **Wyszukaj** tekst i poczekać na wyfiltrowanie rezultatów. Wyszukane dyspozycje będą z określonego przedziału czasowego (data od-do), który można zmienić.

Użycie przycisku [**POKAŻ FILTRY**] umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego dla następujących pól:

- **Z rachunku** - numer rachunku obciążanego w postaci zamaskowanej,
- **Rachunek odbiorcy** - pole do wpisania numeru rachunku odbiorcy,
- **Rodzaj przelewu** – wybór z wartości: *Wszystkie, Zwykły, Własny, Walutowy, Podatkowy, Cykliczny, Sorbnet, ExpressElixir*,
- **Typ dyspozycji** - wybór z wartości: *Wszystkie, Edycja cyklicznego, Anulowana*,
- **Kwota od, do** - zakres kwot (od-do), dla których ma zostać wyświetlona lista dyspozycji,
- **Status** – status dyspozycji, wybór wartości: *Zaznacz wszystkie, Nowy, W akceptacji, Do akceptacji, Gotowy do przekazania, Przekazany do realizacji, W realizacji, Aktywny przelew odroczone, Aktywny, Anulowany, Odrzucona, Zrealizowany, Zawieszony*,
- **Pokaż przelewy w paczkach** – włączenie/wyłączenie prezentacji dyspozycji przelewów zawartych w paczkach,
- **Typ sortowania** - wybór z wartości: *Data dostarczenia, Data wprowadzenia*,
- **Liczba transakcji na stronie**.

Lista zleceń

LISTA PRZELEWÓW

PACZKI PRZELEWÓW

Wyszukaj

Od: 04.01.2020

Do:

UKRYJ FILTRY ▴

Z rachunku:

Wszystkie ▾

Rachunek odbiorcy:

Wpisz numer rachunku

Rodzaj przelewu:

Wszystkie ▾

Typ dyspozycji:

Wszystkie ▾

Kwota od:

Kwota do:

Status:

Nowy, W akceptacji, Do akcep... ▾

Pokaż przelewy w paczkach:

☐

Typ sortowania:

Data dostarczenia ▾

Liczba transakcji na stronie:

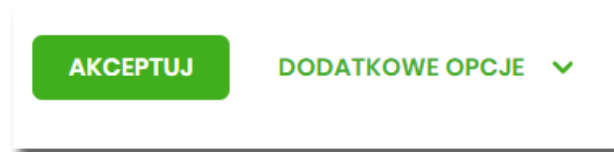
20

FILTRUJ

Zastosowanie filtra zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [**FILTRUJ**].

Lista przelewów - panel akcji pojedynczych dla przelewu

Dla każdego przelewu z listy (po kliknięciu w wiersz) dostępny jest określony zestaw akcji (**panel akcji pojedynczych** - przyciski: [AKCEPTUJ] i [DODATKOWE OPCJE]).



Poniżej znajduje się zestaw akcji w przypadku gdy Użytkownik posiada odpowiednie uprawnienia nadane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

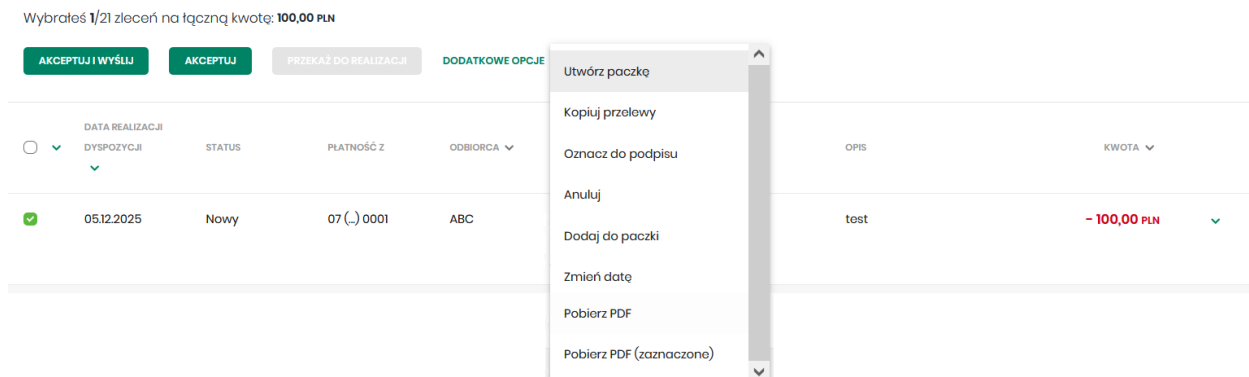
☒	28.04.2023	Nowy	41 (—) 0001	Odbiorca testowy 1 80 8907 1063 7143 7904 6546 1618	tytuł testowy	- 900,00 PLN	⬆
Rodzaj przelewu:				Przelew zwykły	Z rachunku:	41 8809 0005 2001 0002 8001 0001	
AKCEPTUJ DODATKOWE OPCJE Dodaj do paczki Szczegóły Kopiuj Edytuj Anuluj							
☐	27.04.2023			Odbiorca testowy 1 80 8907 1063 7143 7904 6546 1618	tytuł testowy	-1 000,00 PLN	⬆
				Podsumowanie strony:		-1 900,00 PLN	
				Podsumowanie całości:		-1 900,00 PLN	

Akcje na wybranej dyspozycji przelewu:

- **Akceptuj** - autoryzacja dyspozycji przelewu (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*, *Do akceptacji*),
- **Przełącz do realizacji** - przekazanie dyspozycji przelewu do realizacji (tylko dla dyspozycji w statusie *Gotowy do przekazania*),
- **Dodaj do paczki** - dodanie dyspozycji przelewu do istniejącej paczki (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*),
- **Szczegóły** – prezentacja szczegółów przelewu,
- **Kopiuj** - skopiowanie dyspozycji przelewu (dla statusów: *Nowy*, *W akceptacji*, *Do akceptacji*, *Gotowa do przekazania*, *Przekazana do realizacji*),
- **Edytuj** - edycja danych dyspozycji przelewu (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*),
- **Anuluj** - anulowanie dyspozycji przelewu (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*),
- **Wycofaj akcept** - wycofanie akceptów dyspozycji przelewu (tylko dla dyspozycji w statusie *Do akceptacji*, *W akceptacji*, *Gotowy do przekazania*).

Lista przelewów - panel akcji zbiorczych

Zaznaczenie pozycji na liście przelewów wykorzystuje się do zbiorczego wykonania akcji na tej grupie dyspozycji przelewów - przyciski: [AKCEPTUJ I WYŚLIJ], [AKCEPTUJ], [PRZEKAŻ DO REALIZACJI] i [DODATKOWE OPCJE] nad tabelą.



Poniżej znajduje się zestaw akcji w przypadku, gdy Użytkownik posiada odpowiednie uprawnienia nadane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

Akcje na zaznaczonych dyspozycjach przelewów:

- **Akceptuj i wyślij**- autoryzacja dyspozycji i przekazanie jej do realizacji (tylko dla dyspozycji w statusie Nowy, Do akceptacji),
- **Akceptuj** - autoryzacja dyspozycji przelewów (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy, Do akceptacji*),
- **Przełącz do realizacji** - przekazanie dyspozycji przelewów do realizacji (tylko dla dyspozycji w statusie *Gotowy do przekazania*),
- **Dodatkowe opcje:**
 - **Utwórz paczkę** – utworzenie paczki z zaznaczonych dyspozycji przelewów (tylko dla dyspozycji przelewów w statusie *Nowy*) - opcja zależna od usługi paczki,
 - **Kopiuj przelew** – kopiowanie przelewów zaznaczonych, skopiowane przelewy otrzymują status *Nowy*,
 - **Oznacz do podpisu** – zapisuje dyspozycję jako oczekującą na autoryzację przez osobę uprawnioną.
 - **Wycofaj akcept** - wycofanie akceptów dyspozycji przelewów (tylko dla dyspozycji w statusie *Do akceptacji, W akceptacji, Gotowy do przekazania*),
 - **Anuluj** - anulowanie dyspozycji przelewów (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*),
 - **Dodaj do paczki** - dodanie dyspozycji przelewów do istniejącej paczki (tylko dla dyspozycji przelewów w statusie *Nowy*) - opcja zależna od usługi paczki,
 - **Pobierz PDF** – wygenerowane zestawienie zgodnie ze zdefiniowanym filtrem ze wszystkich dyspozycji przelewów,
 - **Pobierz PDF (zaznaczone)** – wygenerowanie zestawienia zgodnie ze zdefiniowanym filtrem z dyspozycji przelewów wybranych przez Użytkownika (checkbox).

Lista przelewów - opis wybranych akcji

Dostępność akcji w zależności od statusu zlecenia

BPS Online udostępnia (wyświetla) Użytkownikowi jedynie te akcje na dyspozycji, (akcje pojedyncze, zbiorcze, na szczegółach), które są możliwe do wykonania z uwagi na uprawnienia Użytkownika oraz stan dyspozycji. Przykładowo dla dyspozycji przelewu dostępna jest akcja edycji danych dyspozycji, jeśli dyspozycja znajduje się w statusie *Nowy* oraz Użytkownik posiada uprawnienie do edycji.

Podgląd szczegółów przelewu

Podgląd szczegółów przelewu dostępny jest z poziomu **panelu akcji pojedynczych**. Zakres prezentowanych danych zależy od typu przelewu.

Z poziomu szczegółów przelewu Użytkownik ma możliwość akceptacji przelewu (dla statusu przelewu *Nowy, Do akceptacji*).

Z poziomu szczegółów przelewu Użytkownik ma możliwość podglądu informacji o akcjach jakie miały miejsce na danym zleceniu (np. utworzenie zlecenia). W tym celu należy wybrać przycisk [**POKAŻ HISTORIĘ OPERACJI**] prezentowany na dole formatki. System rejestruje oraz prezentuje akcje:

- utworzenia zlecenia,
- akceptacji zlecenia,
- edycji zlecenia,
- przekazania do realizacji,
- skopiowania zlecenia,
- anulowania zlecenia.

Sekcja zawiera informacje o imieniu, nazwisku Użytkownika, który daną akcję wykonał oraz dacie i godzinie, w której akcja nastąpiła np.:

UKRYJ HISTORIĘ OPERACJI	
04.02.2020 11:04	Akceptacja zlecenia – STANISŁAW TEST
04.02.2020 11:03	Edycja zlecenia – STANISŁAW TEST
04.02.2020 11:03	Utworzenie zlecenia – STANISŁAW TEST

W sekcji prezentującej akcje dla przelewu informacje prezentowane są narastająco (najnowszy wpis jest umieszczony na górze listy).

Kliknięcie [**UKRYJ HISTORIĘ OPERACJI**] chowa informacje o wykonanych akcjach.

Edycja przelewu z Listy zleceń

Edycja przelewu z Listy zleceń może być wykonana z poziomu:

- listy zleceń, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**), wybraniu [**DODATKOWE OPCJE**], a następnie użyciu opcji **Edytuj**.

The screenshot shows a transaction card for a payment dated 06.02.2026 with status 'Nowy'. Below the card, there are three buttons: 'AKCEPTUJ I WYŚLIJ', 'AKCEPTUJ', and 'DODATKOWE OPCJE'. A red arrow points to the 'DODATKOWE OPCJE' button. To the right of the card, a sidebar menu is visible with options: 'Dodaj do paczki', 'Szczegóły', 'Oznacz do podpisu', 'Kopiuj', 'Edytuj', and 'Anuluj'.

Wybór opcji **Edytuj** powoduje wyświetlenie okna prezentującego szczegółowe informacje dla przelewu w trybie edycji. Po zmodyfikowaniu danych należy potwierdzić zmiany. Edycja przelewów z listy zleceń możliwa jest dla wszystkich typów dyspozycji obsługiwanych na liście zleceń. W procesie edycji przelewu data realizacji przelewu ustawiana jest na najbliższy dzień roboczy. Walidacje przy edycji są takie jak dla nowego przelewu.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do edycji przelewów. Edycja dostępna jest dla przelewów o statusie Nowy.

Kopiowanie pojedynczego przelewu z Listy zleceń

Kopiowanie pojedynczego przelewu z Listy zleceń może być wykonane z poziomu:

- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**), , wybraniu [DODATKOWE OPCJE], a następnie użycia opcji **Kopiuj**.

	DATA REALIZACJI	DYSPOZYCJI	STATUS	PŁATNOŚĆ Z
☒	06.02.2026		Nowy	46 (...) 0005
☐	06.02.2026		Gotowy do przekazania	46 (...) 0005

Wybór opcji **Kopiuj** powoduje otwarcie okna wprowadzania nowego przelewu z danymi zaczerpniętymi z oryginalnego przelewu. W systemie nie ma nakładanych ograniczeń na sposób zapisu przelewu - może zostać zrealizowany ścieżką standardową lub poprzez dodanie dyspozycji do listy przelewów na *Liście zleceń*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do dodawania przelewów. Kopiowanie dostępne jest dla każdego statusu przelewu.

Kopiowanie zbiorcze przelewów z Listy zleceń

Akcja kopiowania zbiorczego przelewów dostępna jest w **panelu akcji zbiorczych**. W celu skorzystania z kopiowania zbiorczego należy zaznaczyć przelewy z *Listy zleceń* , a następnie wybrać akcję zbiorczą **Kopiuj przelewy**. System zaprezentuje okno z pytaniem, czy skopiować przelewy z informacją, że aktywne przelewy odroczone i przelewy cykliczne zostaną pominięte.

Skopiowane dyspozycje przelewów otrzymują status *Nowy*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do dodawania przelewów.

Kopiowanie dostępne jest dla każdego statusu przelewu.

Anulowanie pojedynczego przelewu z Listy zleceń

Anulowanie przelewu z *Listy zleceń* może być wykonane z poziomu:

- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**), wybraniu **[DODATKOWE OPCJE]**, a następnie użyciu opcji **Anuluj**.

Wybór opcji **Anuluj** powoduje otwarcie okna, na którym wyświetlone są dane przelewu. Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Operacja anulowania przelewu nie wymaga autoryzacji. Anulowane dyspozycje przelewów są widoczne na liście zleceń ze statusem *Anulowany*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do usuwania przelewów. Anulowanie dostępne jest dla przelewu o statusie *Nowy*.

Anulowanie zbiorcze przelewów z Listy zleceń

Akcja anulowania zbiorczego przelewów dostępna jest w **panelu akcji zbiorczych**. W celu skorzystania z anulowania zbiorczego przelewów należy zaznaczyć przelewy z *Listy zleceń*, a następnie wybrać akcję zbiorczą **Anuluj**. System zaprezentuje podsumowanie zaznaczonych przelewów.

Z RACHUNKU	DOSTĘPNE ŚRODKI	DYSPOZYCJE	KWOTA
Rachunek bieżący dla podmiotów gospodarczych 13 9101 0003 2003 0001 1540 0001	4560,00 PLN	2	-2 700,00 PLN SZCZEGÓŁY
Podsumowanie:			-2 700,00 PLN

AKCEPTUJ

Po wybraniu opcji **[SZCZEGÓŁY]** system prezentuje listę dyspozycji:

DATA ZLECENIA	ODBIORCA	TYTUŁ	KWOTA
26.04.2023	test1 80 8907 1063 7143 7904 6546 1618	tytuł testowy I	-1 200,00 PLN ✓
25.04.2023	test1 80 8907 1063 7143 7904 6546 1618	tytuł testowy I	-1 500,00 PLN ✓

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do usuwania przelewów. Anulowanie dostępne jest dla przelewów o statusie *Nowy*.

Akceptacja pojedynczego przelewu z Listy zleceń

Akceptacja przelewu może być wykonana z poziomu:

- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**),
- panelu akcji zbiorczych** po uprzednim jego zaznaczeniu, a następnie użyciu opcji **Akceptuj**.

Wybór opcji **Akceptuj** powoduje wyświetlenie szczegółów przelewu wraz z sekcją do podpisu. Po zaakceptowaniu przelewu zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Proces akceptacji weryfikuje schemat akceptacji oraz limit kwotowy akceptacji.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do akceptowania przelewów.

Akceptowanie dostępne jest dla statusu przelewu Nowy.

Akceptacja pojedyncza - biała lista podatników VAT

Podczas akceptacji przelewy dodatkowo podlegają weryfikacji wg białej listy podatników VAT. Na formatce akceptacji dyspozycji prezentowany jest aktualny wynik weryfikacji podatnika na białej liście zgodny z danymi przy dyspozycji. Wynik weryfikacji zapisywany jest w momencie wejścia na formatkę akceptacji.

Przykład negatywnej weryfikacji podatnika na białej liście podatników VAT:

Lista zleceń - realizacja

TYP: Przelew zwykły

PRZELEW Z RACHUNKU: 07 9101 0003 2002 0000 0111 0006

NADAWCA: FIRMA KP TESTOWA pl. TESTOWY 100/99
10-110 TEST

NIP ODBIORCY: 5739930448

DATA I STATUS WERYFIKACJI PODATNIKA VAT: 07.05.2022
Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT

WERSJA SŁOWNIKA PODATNIKÓW VAT: 20220507

ODBIORCA: FAW Test

RACHUNEK ODBIORCY: 14 1540 1199 0844 9074 9091 6402
BOS Oddział Operacyjny w Legnicy

KWOTA: 3 000,00 PLN

TYTUŁ PRZELEWU: test 3

DATA WPROWADZENIA: 07.05.2022

DATA REALIZACJI: 07.05.2022

DATA DOSTARCZENIA: 07.05.2022

STATUS: Nowy

RODZAJ PRZELEWU: Elxir i wewnętrzny

Autoryzuj dyspozycję

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem transakcji

PODAJ PIN :
Wpisz PIN

PODAJ KOD SMS:
Wpisz kod SMS

Operacja nr 16 z dnia 07.05.2022

AKCEPTUJ

Przykład pozytywnej weryfikacji podatnika na białej liście podatników VAT:

Lista zleceń - realizacja

TYP: Przelew zwykły

PRZELEW Z RACHUNKU: 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002

NADAWCA: FIRMA KP TESTOWA pl. TESTOWY 100/99
10-110 TEST

NIP ODBIORCY: 5220003782

DATA I STATUS WERYFIKACJI PODATNIKA VAT: 07.05.2022
Rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT

WERSJA SŁOWNIKA PODATNIKÓW VAT: 20220507

ODBIORCA: Firma FAW Test

RACHUNEK ODBIORCY: 71 1020 1013 0000 0202 0002 4810
PKOBP Oddział 10 w Warszawie

KWOTA: 2 000,00 PLN

TYTUŁ PRZELEWU: przelew testowy

DATA WPROWADZENIA: 07.05.2022

DATA REALIZACJI: 07.05.2022

DATA DOSTARCZENIA: 07.05.2022

STATUS: Nowy

RODZAJ PRZELEWU: Elxir i wewnętrzny

Autoryzuj dyspozycję

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem transakcji

PODAJ PIN :
Wpisz PIN

PODAJ KOD SMS:
Wpisz kod SMS

Operacja nr 18 z dnia 07.05.2022

AKCEPTUJ

Akceptacja zbiorcza wielu przelewów z Listy zleceń

Akcja akceptacji zbiorczej wielu przelewów dostępna jest w **panelu akcji zbiorczych**. W celu skorzystania z akceptacji zbiorczej przelewów należy zaznaczyć przelewy na liście, a następnie wybrać akcję zbiorczą **Akceptuj**. System zaprezentuje podsumowanie zaznaczonych przelewów wraz z sekcją do podpisu.

Lista zleceń – realizacja				
DATA ZLECENIA	ODBIORCA	RACHUNEK ODBIORCY	TYTUŁ	KWOTA
04.02.2020	Testowy Odbiorca	75 1940 0008 3650 5596 7904 0093	przelew 1	-1,12 PLN
04.02.2020	Testowy Odbiorca	09 2480 0002 3566 8921 7259 2843	test 3	-1,00 PLN
Powiadomienie autoryzacyjne zostało wysłane do urządzenia mobilnego. Pozostań na tej stronie i potwierdź operację w aplikacji mobilnej.				
Oczekiwanie na podpis aplikacją mobilną.				

Proces akceptacji weryfikuje schemat akceptacji oraz limit kwotowy akceptacji.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do akceptowania przelewów.

Akceptowanie dostępne jest dla statusu przelewów Nowy.

Akceptacja zbiorcza - biała lista podatników VAT

Przelewy podczas akceptacji dodatkowo podlegają weryfikacji wg białej listy podatników. Wynik ww. weryfikacji prezentowany jest w kolumnie *Dyspozycje (weryfikacja podatników)* pod postacią informacji o liczbie pozytywnie i negatywnie zweryfikowanych przelewów pod kątem białej listy.

Lista zleceń – realizacja			
Z RACHUNKU	DOSTĘPNE ŚRODKI	DYSPOZYCJE (WERYFIKACJA PODATNIKÓW)	KWOTA
RB TESTOWY OVN KP 07 9101 0003 2002 0000 0101 0008	14 397,96 PLN	1(0/1) ?	-3000,00 PLN SZCZEGÓŁY
RB TESTOWY OVN KP 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002	5 826,10 PLN	2(1/1) ?	-4000,00 PLN SZCZEGÓŁY
Podsumowanie:			-7000,00 PLN

Po najechnięciu na ikonkę  wyświetlona zostaje legenda dot. weryfikacji przelewów:

2(1/1) ?

Weryfikacja podatnika VAT na białej liście

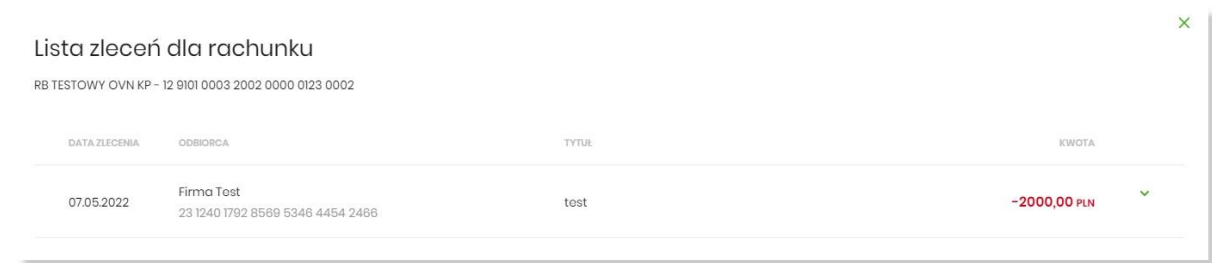
Zielony – Rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT

Żółty – Wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT

Wynik weryfikacji nie wpływa na możliwość realizacji przelewów

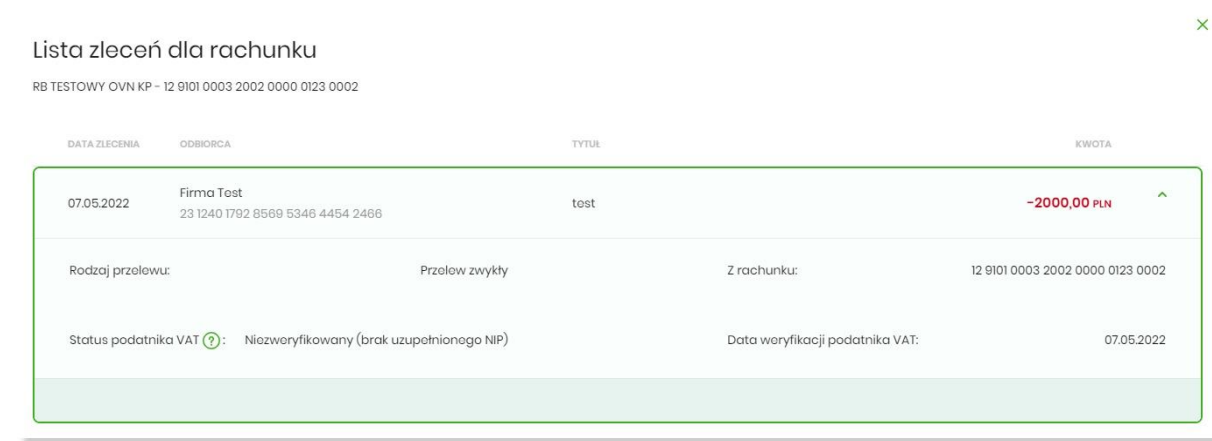
Lista przelewów, które zostały negatywnie zweryfikowane jest dostępna po wybraniu liczby w kolorze żółtym (zgodnie z legendą: "Żółty - Wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT").

Prezentowana jest lista przelewów negatywnie zweryfikowanych. Każda pozycja zawiera m.in. szczegóły tej weryfikacji.



DATA ZLECENIA	ODBIORCA	TYTUŁ	KWOTA
07.05.2022	Firma Test 23 1240 1792 8569 5346 4454 2466	test	-2000,00 PLN

Po rozwinięciu rekordu danych podstawowych prezentowane są dodatkowe dane przelewu - w tym szczegóły negatywnej weryfikacji w polu *Status podatnika VAT*.

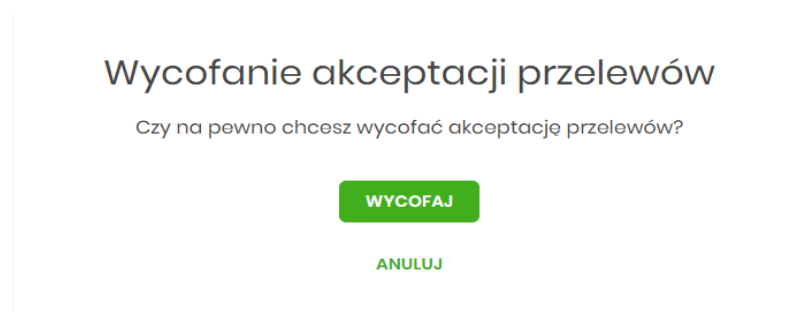


DATA ZLECENIA	ODBIORCA	TYTUŁ	KWOTA
07.05.2022	Firma Test 23 1240 1792 8569 5346 4454 2466	test	-2000,00 PLN
Rodzaj przelewu:		Przelew zwykły	Z rachunku: 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002
Status podatnika VAT (?):		Niezweryfikowany (brak uzupełnionego NIP)	Data weryfikacji podatnika VAT: 07.05.2022

Wycofanie akceptu

Użytkownik ma możliwość wycofania akceptów dla dyspozycji przelewów z poziomu:

- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**),
 - **panelu akcji zbiorczych** po uprzednim zaznaczeniu dyspozycji, a następnie użyciu opcji **Wycofaj akcept**.
- System zaprezentuje okno z pytaniem czy wycofać akcepty.



Wycofanie akceptacji przelewów

Czy na pewno chcesz wycofać akceptację przelewów?

WYCOFAJ

ANULUJ

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Wycofanie akceptów usuwa wszystkie podpisy oraz ustawia status dyspozycji przelewów na *Nowy*.

Przekazanie pojedynczego przelewu do realizacji z Listy zleceń

Przekazanie do realizacji przelewu z *Listy zleceń* może być wykonane z poziomu:

- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**), System weryfikuje limit transakcji – dzienny i jednorazowy limit kwotowy jaki Użytkownik może zrealizować. Następnie zaprezentuje okno z pytaniem, czy przekazać dyspozycję do realizacji. Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia. Przekazana dyspozycja przelewu otrzymuje status *Przekazany do realizacji*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do przekazywania przelewów.

Przekazywanie dostępne jest dla statusu Gotowy do przekazania.

Przekazanie pojedynczego przelewu do realizacji - biała lista podatników VAT

Przelewy podczas przekazywania do realizacji dodatkowo podlegają weryfikacji wg białej listy podatników VAT. Na formatce akceptacji dyspozycji prezentowany jest aktualny wynik weryfikacji podatnika na białej liście zgodny z danymi przy dyspozycji. Wynik weryfikacji zapisywany jest w momencie wejścia na formatkę akceptacji.

Przykład negatywnej weryfikacji podatnika na białej liście podatników VAT:

The screenshot shows a web interface for 'Lista zleceń - realizacja'. On the left, a list of transaction details is displayed. A red box highlights the VAT verification status: 'DATA I STATUS WERYFIKACJI PODATNIKA VAT: 07.05.2022 Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT'. On the right, there is an 'Autoryzuj dyspozycję' (Authorize transaction) panel with fields for PIN and SMS code, and an 'AKCEPTUJ' (Accept) button.

Lista zleceń - realizacja	
TYP:	Przelew zwykły
PRZELEW Z RACHUNKU:	07 9101 0003 2002 0000 0111 0006
NADAWCA:	FIRMA KP TESTOWA pl. TESTOWY 100/99 10-110 TEST
NIP ODBIORCY:	5739930448
DATA I STATUS WERYFIKACJI PODATNIKA VAT:	07.05.2022 Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT
WERSJA SKOWNIKA PODATNIKÓW VAT:	20220507
ODBIORCA:	FAW Test
RACHUNEK ODBIORCY:	14 1540 1199 0844 9074 9091 6402 BOS Oddział Operacyjny w Legnicy
KWOTA:	3 000,00 PLN
TYTUŁ PRZELEWU:	test 3
DATA WPROWADZENIA:	07.05.2022
DATA REALIZACJI:	07.05.2022
DATA DOSTARCZENIA:	07.05.2022
STATUS:	Nowy
RODZAJ PRZELEWU:	Elixir i wewnętrzny

Autoryzuj dyspozycję

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem transakcji

PODAJ PIN:

Wpisz PIN

PODAJ KOD SMS:

Wpisz kod SMS

Operacja nr 16 z dnia 07.05.2022

AKCEPTUJ

Przykład pozytywnej weryfikacji podatnika na białej liście podatników VAT:

Lista zleceń – realizacja				
Z RACHUNKU	DOSTĘPNE ŚRODKI	DYSPOZYCJE (WERYFIKACJA PODATNIKÓW)	KWOTA	
RB TESTOWY OVN KP 07 9101 0003 2002 0000 0111 0006	14 397,96 PLN	1(0/1) ?	-3000,00 PLN	SZCZEGÓŁY
RB TESTOWY OVN KP 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002	5 826,10 PLN	2(1/1) ?	-4000,00 PLN	SZCZEGÓŁY
Podsumowanie:			-7000,00 PLN	

Po najechnaniu na ikonkę ? wyświetlona zostaje legenda dot. weryfikacji przelewów:

2(1/1) ?

Weryfikacja podatnika VAT na białej liście

Zielony – Rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT

Żółty – Wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT

Wynik weryfikacji nie wpływa na możliwość realizacji przelewów

Lista przelewów, które zostały negatywnie zweryfikowane jest dostępna po wybraniu liczby w kolorze żółtym (zgodnie z legendą: "Żółty - Wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT").

Prezentowana jest lista przelewów negatywnie zweryfikowanych. Każda pozycja zawiera m.in. szczegóły tej weryfikacji.

Lista zleceń dla rachunku				
RB TESTOWY OVN KP - 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002				
DATA ZLECENIA	ODBIORCA	TYTUŁ	KWOTA	
07.05.2022	Firma Test 23 1240 1792 8569 5346 4454 2466	test	-2000,00 PLN	

Po rozwinięciu rekordu danych podstawowych prezentowane są dodatkowe dane przelewu - w tym szczegóły negatywnej weryfikacji w polu *Status podatnika VAT*.

Lista zleceń dla rachunku				
RB TESTOWY OVN KP - 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002				
DATA ZLECENIA	ODBIORCA	TYTUŁ	KWOTA	
07.05.2022	Firma Test 23 1240 1792 8569 5346 4454 2466	test	-2000,00 PLN	
Rodzaj przelewu:		Przelew zwykły	Z rachunku: 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002	
Status podatnika VAT ?		Niezweryfikowany (brak uzupełnionego NIP)	Data weryfikacji podatnika VAT: 07.05.2022	

Paczki przelewów

Paczki przelewów to zbiór pogrupowanych przelewów w jedną całość. Obsługa paczek znajduje się w opcji *Lista zleceń* w zakładce *Paczki przelewów*.

System pozwala utworzyć paczki z poziomu:

- Dyspozycji przelewów z *Listy zleceń*,
- Importu przelewów w opcji *Przelewy*.

Funkcjonalność *Listy paczek* obejmuje następujące możliwości:

- filtrowania,
- wykonania akcji na wybranej paczce (**panel akcji pojedynczych**),
- wykonania akcji na zaznaczonych paczkach (**panel akcji zbiorczych**).

Funkcjonalność paczek dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia do paczek.

Tworzenie paczki przelewów z Listy zleceń

Użytkownik ma możliwość utworzenia paczki z:

- przelewów z różnych rachunków (z ograniczeniem do grupy rachunków wynikających ze schematów akceptacji,
- przelewów z różnych typów (np. razem zwykły, podatku, zagraniczny),
- przelewów z różnych walut (np. PLN, USD, EUR),
- przelewów z różnymi datami (razem bieżące i odroczone).

W celu stworzenia nowej paczki należy zaznaczyć dyspozycje na liście przelewów, które mają wchodzić w skład danej paczki oraz wybrać akcję **Utwórz paczkę** dostępną w **panelu akcji zbiorczych**. Przelewy muszą posiadać status *Nowy*.

Zaznaczenie przelewów i wybranie akcji **Utwórz paczkę** w [DODATKOWE OPCJE] spowoduje uruchomienie formatki *Tworzenie paczek*.

	DATA DOSTARCZENIA	STATUS	ODBIORCA	OPIS	KWOTA	
☒	04.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 0721400007592055639	przelew	-12,00 PLN	✓
☒	04.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 7519400008365055967	1	-1,12 PLN	✓

Na formatce prezentowane są dane:

- **Lp** - numer wiersza paczki,
- **Referencje** - pole tekstowe edytowalne dla Użytkownika umożliwiające podanie referencji danej paczki, pole opcjonalne,
- **Nazwa paczki** - pole tekstowe wypełnione domyślnie datą z dokładnością do sekund (np. 20200204033436_1), edytowalne dla Użytkownika, pole wymagane,
- **Przelewy** - liczba przelewów w paczce,
- **Łączna kwota** - łączna kwota przelewów znajdujących się w paczce.

<

>

Tworzenie paczek

LP	REFERENCJE	NAZWA PACZKI	PRZELEWY	ŁĄCZNA KWOTA
1	testowej	20200204033436_1	2	13,12 PLN

UTWÓRZ

Po naciśnięciu przycisku [UTWÓRZ] zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Nowo utworzona paczka otrzymuje status *Nowa*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do dodawania paczek.

Tworzenie paczki przelewów z importu przelewów

Podczas importu przelewów (opcja *Przelewy*) Użytkownik ma możliwość utworzenia paczki przelewów.

Dotyczy to wszystkich typów przelewów w imporcie, czyli zwykłych i podatku.

Możliwość utworzenia paczki znajduje się na drugim kroku importu przelewów. Za pomocą przycisku [ZAPISZ I STWÓRZ PACZKĘ] system przenosi do opcji tworzenia paczki.

<

>

Import przelewów zwykłych (2/2)

Przesyłanie pliku przelew_zwykly_XML_test_1.xml (4 przelewy) zakończone

Poprawne (4), zostanie zaimportowane 4 przelewy z unikalną nazwą

ZAPISZ POPRAWNE

ZAPISZ I STWÓRZ PACZKĘ

Nowo utworzona paczka otrzymuje status *Nowa*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do przeglądania i importu przelewów, przeglądania i dodawania paczek.

Dodawanie przelewu do paczki (istniejącej paczki)

Do istniejącej paczki Użytkownik ma możliwość dodawania kolejnych dyspozycji przelewów. Istniejąca paczka musi mieć status *Nowa*, a istniejące przelewy status *Nowy*.

Akcja dodawania przelewów do paczki może być wykonana z poziomu:

- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (panel akcji pojedynczych),
- z panelu akcji zbiorczych, a następnie użycia opcji **Dodaj do paczki**.

Po wybraniu lub zaznaczeniu dyspozycji przelewów i wybraniu opcji **Dodaj do paczki** zaprezentowany zostanie formularz z listą paczek w statusie *Nowa*.

<

>

Wybór paczki zleceń

Dodaj zaznaczone przelewy do istniejącej poniżej paczki zleceń

DATA	STATUS	NAZWA PACZKI	SUMA KWOT	
04.02.2020	Nowa	20200204035216_1	4,45 PLN	WYBIERZ
04.02.2020	Nowa	20200204033436_1	13,12 PLN	WYBIERZ

Po wskazaniu paczki za pomocą przycisku [WYBIERZ] zostanie wyświetlone okno potwierdzenia. Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do przeglądania i dodawania paczek.

Paczki przelewów - podgląd listy paczek

Paczki przelewów prezentowane są w formie listy. Lista jest stronicowana. Dla każdej paczki dostępne są następujące informacje:

- **Utworzono** – data utworzenia paczki,
- **Status** – status paczki,
- **Nazwa paczki** – nazwa paczki - pole wypełnione domyślnie datą utworzenia paczki z dokładnością do sekund (np. 20200204035216_1), o ile nie zostało zmienione przez Użytkownika,
- **Referencje** – referencje paczki,
- **Zlecenia** – liczba przelewów w paczce,
- **Kwota** - łączna kwota przelewów znajdujących się w paczce, w podziale na waluty.

Kliknięcie w wybrany wiersz dyspozycji powoduje rozwinięcie wiersza i prezentację **panelu akcji pojedynczych** (przyciski [AKCEPTUJ] i [DODATKOWE OPCJE]), czyli zestaw akcji jakie można wykonać na paczce o określonym statusie.

AKCEPTUJ

DODATKOWE OPCJE

☐	UTWORZONO	STATUS	NAZWA PACZKI	REFERENCJE	ZLECENIA	KWOTA
☐	04.02.2020	Nowa	20200204035216_1	test 2	1	-4,45 PLN
AKCEPTUJ DODATKOWE OPCJE						
☐	04.02.2020	Nowa	20200204033436_1	testowe	2	-13,12 PLN
Podsumowanie strony:						-17,57 PLN

Dodatkowo na dostępność wybranych akcji wpływają uprawnienia, które posiada Użytkownik (uprawnienia są ustawiane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia*→*Uprawnienia Użytkowników*).

Ponownie kliknięcie zwiija wiersz paczki.

Pod listą prezentowane jest podsumowanie paczek per strona oraz per całość, w podziale na waluty. W przypadku, gdy lista rekordów na liście mieści się na jednej stronie, to system prezentuje wyłącznie podsumowanie całości.

Możliwość zaznaczania paczek na liście

Dla paczek, które mają status inny niż *Przekazany do realizacji* z lewej strony wiersza znajdują się checkboxy umożliwiające zaznaczenie poszczególnych pozycji. Zaznaczenie paczek wykorzystywane jest podczas korzystania z **panelu akcji zbiorczych** znajdującego się nad tabelą. Są to przyciski: [AKCEPTUJ] i [DODATKOWE OPCJE].

Wybrałeś 1/2 zleceń na łączną kwotę: **4,45 PLN**

AKCEPTUJ **DODATKOWE OPCJE** ▼

☐	UTWORZONO	STATUS	NAZWA PACZKI	REFERENCJE	ZLECENIA	KWOTA
☒	04.02.2020	Nowa	20200204035216_1	test 2	1	-4,45 PLN
☐	04.02.2020	Nowa	20200204033436_1	testowe	2	-13,12 PLN

Filtry

W celu zawężenia prezentacji listy dyspozycji, Użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów: prostego oraz zaawansowanego.

Filtr prosty umożliwia wyszukanie po treści w polach: nazwa paczki, referencje. W tym celu należy wpisać w pole **Wyszukaj** tekst. Wyszukane zostaną paczki utworzone z określonego przedziału czasowego (data od-do), który można zmienić.

Użycie przycisku **[POKAŻ FILTRY]** umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego dla następujących pól:

- **Kwota od, do** - zakres kwot (od-do), dla których ma zostać wyświetlona lista paczek,
- **Status** – status paczki,
- **Liczba transakcji na stronie** - liczba paczek na stronie (zakres od 1 do 100). Domyślnie liczba pozycji na stronie to 20.

Paczki przelewów

LISTA PRZELEWÓW **PACZKI PRZELEWÓW**

Wyszukaj

Od: Do:

Kwota od: Kwota do:

Status:

Liczba transakcji na stronie:

Zastosowanie filtra zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku **[FILTRUJ]**.

Paczki przelewów - panel akcji pojedynczych dla paczki

Dla każdej paczki z listy (po kliknięciu w wiersz) dostępny jest określony zestaw akcji (**panel akcji pojedynczych**) - przyciski: **[AKCEPTUJ]** i **[DODATKOWE OPCJE]** dla każdej paczki.

Poniżej znajduje się zestaw akcji w przypadku, gdy Użytkownik posiada odpowiednie uprawnienia nadane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

AKCEPTUJ **DODATKOWE OPCJE** ▼

☐	UTWORZONO	STATUS	NAZWA PACZKI	REFERENCJE	ZLECENIA	KWOTA
☐	04.02.2020	Nowa	20200204035216_1	test 2	1	-4,45 PLN
☐	04.02.2020	Nowa	20200204033436_1	testowe	2	-13,12 PLN
						-17,57 PLN

AKCEPTUJ **DODATKOWE OPCJE** ▼

- Rozpakuj
- Edytuj
- Kopiuj
- Usuń
- Szczegóły

Akcje na wybranej paczce:

- **Akceptuj** - autoryzacja paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa, Do akceptacji*) oraz pogrupowane w [\[DODATKOWE OPCJE\]](#),
- **Przełącz do realizacji** - przekazanie paczki do realizacji (tylko dla paczki w statusie *Gotowa do przekazania*),
- **Rozpakuj** - rozpakowanie paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa*),
- **Edytuj** - edycja danych paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa*),
- **Kopiuj** - skopiowanie paczki,
- **Usuń** - usunięcie paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa*),
- **Wycofaj akcept** - wycofanie akceptów paczki (tylko dla paczki w statusie *Do akceptacji, W akceptacji, Gotowa do przekazania*),
- **Szczegóły** - szczegóły paczki, skąd można przejść do listy przelewów w paczce.

Paczki przelewów - panel akcji zbiorczych

Zaznaczenie pozycji na liście paczek przelewów wykorzystuje się do zbiorczego wykonania akcji na tej grupie paczek - przyciski: [\[AKCEPTUJ\]](#) i [\[DODATKOWE OPCJE\]](#) nad tabelą.

Wybrałeś 2/2 zleceń na łączną kwotę: **17,57 PLN**

AKCEPTUJ
DODATKOWE OPCJE

Akceptuj pojedynczo
Usuń

☐	UTWORZONO	STATUS	NUMER	REFERENCJE	ZLECENIA	KWOTA	
☒	04.02.2020	Nowa	20200204035216_1	test 2	1	-4,45 PLN	✓
☒	04.02.2020	Nowa	20200204033436_1	testowe	2	-13,12 PLN	✓

Poniżej znajduje się zestaw akcji w przypadku, gdy Użytkownik posiada odpowiednie uprawnienia nadane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

Akcje na zaznaczonych paczkach:

- **Akceptuj** - autoryzacja zbiorcza paczek (tylko dla paczek w statusie *Nowa, Do akceptacji*) oraz pogrupowane w [\[DODATKOWE OPCJE\]](#),
- **Akceptuj pojedynczo** - autoryzacja pojedynczej paczki (tylko dla paczek w statusie *Nowa, Do akceptacji*) prezentowane są formularze akceptacji poszczególnych paczek, każda paczka na osobnym formularzu z możliwością pominięcia paczki,
- **Przełącz do realizacji** - przekazanie paczek do realizacji (tylko dla paczek w statusie *Gotowa do przekazania*),
- **Usuń** - usunięcie paczek (tylko dla paczki w statusie *Nowa*),
- **Wycofaj akcept** - wycofanie akceptów paczek (tylko dla paczek w statusie *Do akceptacji, W akceptacji, Gotowa do przekazania*).

Dostępność checkboxu dla paczki jest zależna od statusu paczki - dla statusu *Przekazane do realizacji* checkbox będzie niedostępny.

Paczki przelewów - opis wybranych akcji

Dostępność akcji w zależności od statusu paczki

System BPS Online udostępnia (wyświetla) Użytkownikowi jedynie te akcje na paczce (akcje pojedyncze, zbiorcze, na szczegółach), które są możliwe do wykonania z uwagi na uprawnienia Użytkownika oraz stan paczki. Przykładowo dla paczki dostępna jest akcja edycji danych paczki, jeśli dyspozycja znajduje się w statusie *Nowa* oraz Użytkownik posiada uprawnienie do edycji.

W przypadku gdy nie zaznaczono żadnej paczki albo dla zaznaczonych nie ma żadnej akcji zbiorczej, przyciski w **panelu akcji zbiorczych** są nieaktywne.

Podgląd szczegółów paczki

Podgląd szczegółów paczki dostępny jest z poziomu **panelu akcji pojedynczych**. Na formatce prezentowane są następujące dane:

- **Typ** - typ dyspozycji – paczka,
- **Nazwa** - nazwa paczki,
- **Status** - status paczki,
- **Referencje** - referencje paczki,
- **Liczba przelewów** - liczba przelewów w paczce.

Dodatkowo wyświetlane jest zestawienie informacji dotyczących przelewów zawartych w paczce:

- Listę rachunków obciążanych i liczba przelewów złożonych z poszczególnych rachunków, łączną kwotą wraz z walutą,
- Listę typów przelewów zawartych w paczce z łączną kwotą z podziałem na waluty,
- Listę walut, liczbę przelewów w danej walucie wraz z łączną kwotą.

SZCZEGÓŁY	RACHUNEK	PRZELEWY	KWOTA
Rachunek do obciążenia	07 8642 0002 2001 8400 7302 0001	1	4,45 PLN

SZCZEGÓŁY	TYP PRZELEWU	WALUTA	PRZELEWY	KWOTA
Typy dyspozycji	Zwykły	PLN	1	4,45 PLN

SZCZEGÓŁY	WALUTA	PRZELEWY	KWOTA
Waluty przelewu	PLN	1	4,45 PLN

Z poziomu szczegółów paczki dostępne są także następujące akcje:

- **Akceptuj** - autoryzacja paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa, Do akceptacji*),
- **Lista przelewów** - podgląd listy przelewów w paczce, oraz pogrupowane w [\[DODATKOWE OPCJE\]](#)
- **Przełącz do realizacji** - przekazanie paczki do realizacji (tylko dla paczki w statusie *Gotowa do przekazania*),
- **Rozpakuj** - rozpakowanie paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa*),
- **Edytuj** - edycja danych paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa*),
- **Kopiuj** - kopiowanie paczki przelewów (skopiowana paczka otrzyma status *Nowa*),
- **Usuń** - usunięcie paczki (tylko dla paczki w statusie *Nowa*),
- **Kopiuj przelewy** - kopiowanie przelewów z paczki,
- **Wycofaj akcept** - wycofanie akceptów paczki (tylko dla paczki w statusie *Do akceptacji, W akceptacji*).

Edycja paczki przelewów

Edycja paczki przelewów może być wykonana z poziomu:

- listy paczek, po kliknięciu w wiersz wybranej paczki (**panel akcji pojedynczych**),
- szczegółów paczki,

a następnie użyciu opcji **Edytuj**.

Wybór opcji **Edytuj** powoduje wyświetlenie okna prezentującego szczegółowe informacje dla paczki w trybie edycji.

Edycja obejmuje:

- nazwę paczki (wymagane),
- pole referencji (niewymagane).

Po zmodyfikowaniu danych należy zapisać zmiany. System zapisuje wprowadzone zmiany oraz prezentuje okno z potwierdzeniem.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do edycji paczek. Edycja dostępna jest dla paczek o statusie Nowa.

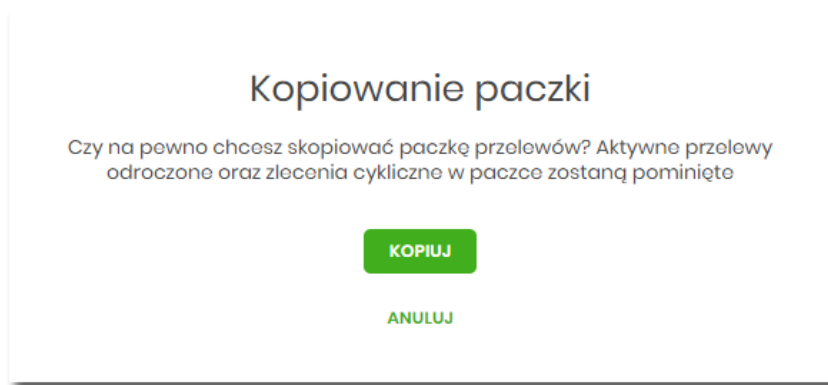
Kopiowanie paczki przelewów

Kopiowanie paczki przelewów (wraz z przelewami) może być wykonane z poziomu:

- listy paczek, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**),
- szczegółów paczki,

a następnie użycia opcji **Kopiuj**.

Wybór opcji **Kopiuj** powoduje otwarcie okna z pytaniem czy skopiować paczkę.



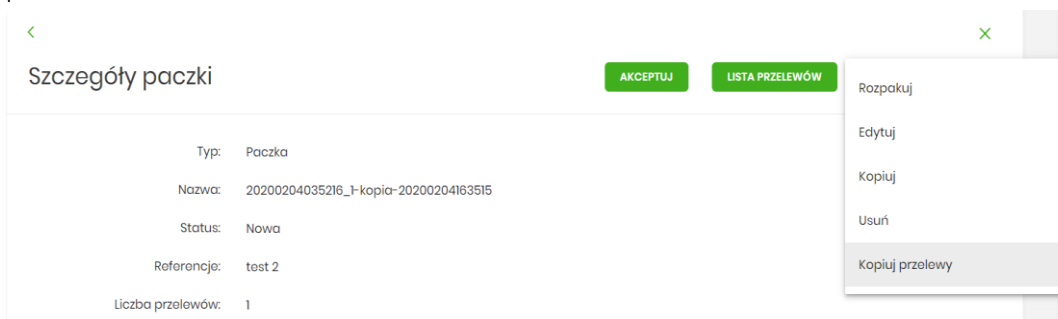
Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Skopiowana paczka otrzyma status *Nowa*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do dodawania paczek. Kopiowanie dostępne jest dla każdego statusu paczki.

Kopiowanie wszystkich przelewów z paczki

Kopiowanie wszystkich przelewów z paczki jest możliwe z poziomu akcji **Kopiuj przelewy** na szczegółach paczki.



Skopiowanie przelewów z paczki powoduje, że nie są one umieszczane w paczce, tylko ich kopia zostaje utworzona na liście przelewów w opcji *Lista zleceń* w statusie *Nowy*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do dodawania przelewów.

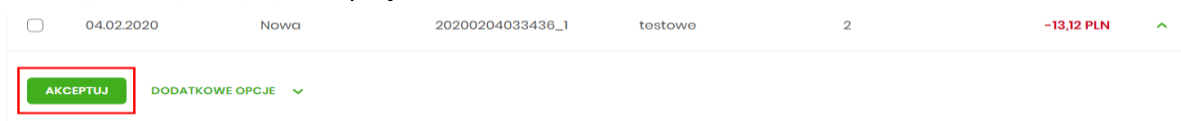
Akceptacja paczek

Akceptacja pojedynczej paczki

Akceptacja pojedynczej paczki może być wykonana z poziomu:

- listy paczek, po kliknięciu w wiersz wybranej paczki (**panel akcji pojedynczych**),
- szczegółów paczki,

a następnie użyciu opcji **Akceptuj**.



Wybór opcji **Akceptuj** powoduje wyświetlenie szczegółów paczki wraz z sekcją do podpisu.

Użytkownik ma możliwość od razu zaakceptować paczkę zdefiniowanym urządzeniem autoryzacyjnym, albo zanim to zrobi podejrzeć listę przelewów w paczce – opcja *Lista przelewów*. Powrót z listy przelewów kieruje ponownie na szczegóły paczki z sekcją do podpisu.

Proces akceptacji weryfikuje schemat akceptacji oraz limit kwotowy akceptacji.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do akceptowania paczek.

Akceptowanie dostępne jest dla paczki o statusie Nowa.

Akceptacja pojedynczej paczki - biała lista podatników VAT

Podczas akceptacji pojedynczej paczki przelewów weryfikacji dodatkowo podlegają dane kontrahentów wg białej listy podatników VAT. Wynik ww. weryfikacji prezentowany jest w kolumnie *Dyspozycje (weryfikacja podatników)* pod postacią informacji o liczbie pozytywnie i negatywnie zweryfikowanych przelewów pod kątem białej listy.

Akceptacja paczki przelewów

LISTA PRZELEWÓW

TYP: Paczka

NAZWA: 20220508045524_1

STATUS: Nowa

REFERENCJE: paczka_3

LICZBA PRZELEWÓW: 5

DATA REALIZACJI: 08.05.2022

SZCZEGÓŁY	RACHUNEK	DOSTĘPNE ŚRODKI	DYSPOZYCJE (WERYFIKACJA PODATNIKÓW)	KWOTA
Rachunek do obciążenia	07 9101 0003 2002 0000 0111 0006	14 397,96 PLN	5 (0/5) ?	15 000,00 PLN

SZCZEGÓŁY	TYP PRZELEWU	WALUTA	PRZELEWY	KWOTA
Typy dyspozycji	Zwykły	PLN	5	15 000,00 PLN

SZCZEGÓŁY	WALUTA	PRZELEWY	KWOTA
Waluty przelewu	PLN	5	15 000,00 PLN

Po najechnaniu na ikonkę  wyświetlona zostaje legenda dot. weryfikacji przelewów:

Weryfikacja podatnika VAT na białej liście

Zielony – Rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT

Żółty – Wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT

Wynik weryfikacji nie wpływa na możliwość realizacji przelewów

Lista przelewów, które zostały negatywnie zweryfikowane jest dostępna po wybraniu liczby w kolorze żółtym (zgodnie z legendą: "Żółty - Wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT").

Prezentowana jest lista przelewów negatywnie zweryfikowanych. Każda pozycja zawiera m.in. szczegóły tej weryfikacji. Po rozwinięciu rekordu danych podstawowych prezentowane są dodatkowe dane przelewu - w tym szczegóły negatywnej weryfikacji w polu *Status podatnika VAT*.

Lista przelewów w paczce

Wyszukaj 00: 08.05.2022 DO: POKAŻ FILTRY

KOPIUJ DODATKOWE OPCJE

☐	DATA REALIZACJI DYSPOZYCJA	STATUS	PIĄTNOSĆ Z	ODBORCA	REFERENCJA/OPIS	NAZWA PACZKI	KWOTA
☐	08.05.2022	Nowy	07 (-) 0006	FAW Test 14 1540 1199 0844 9074 9081 6402	test 3	20220508045524_1	-3 000,00 PLN
Rodzaj przelewu: Przelew zwykły Z rachunku: 07 9101 0003 2002 0000 0111 0006 Status podatnika VAT: ⓘ Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT Data weryfikacji podatnika VAT: 08.05.2022							
DODATKOWE OPCJE							
☐	08.05.2022	Nowy	07 (-) 0006	FAW Test 14 1540 1199 0844 9074 9081 6402	test 3	20220508045524_1	-3 000,00 PLN

Akceptacja wielu paczek pojedynczo

Akcja pojedynczej akceptacji wielu paczek dostępna jest w **panelu akcji zbiorczych**. W celu skorzystania z pojedynczej akceptacji wielu paczek należy zaznaczyć paczki na liście, a następnie wybrać akcję zbiorczą **Akceptuj pojedynczo**.

Wybrałeś 2/5 zleceń na łączną kwotę: 8,90 PLN

Akceptuj

DODATKOWE OPCJE

Akceptuj pojedynczo

Usuń

☐	UTWORZONO	STATUS	REFERENCJE	ZLECENIA	KWOTA
☒	04.02.2020	Nowa	20200204035216_1- kopia-20200204163515	test 2	1
					-4,45 PLN
☒	04.02.2020	Nowa	20200204035216_1- kopia-20200204162927	test 2	1
					-4,45 PLN

System wyświetli szczegóły pierwszej paczki wraz z sekcją do podpisu.

Użytkownik ma możliwość od razu zaakceptować zaznaczone paczki zdefiniowanym urządzeniem autoryzacyjnym, albo zanim to zrobi podejrzeć listę wszystkich przelewów w zaznaczonych paczkach – opcja *Lista przelewów*. Powrót z listy przelewów kieruje ponownie na formatkę podsumowania z sekcją do podpisu.

Proces akceptacji weryfikuje schemat akceptacji oraz limit kwotowy akceptacji.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do akceptowania paczek.

Akceptowanie dostępne jest dla statusu paczki Nowa.

Akceptacja zbiorcza wielu paczek - biała lista podatników VAT

Podczas akceptacji zbiorczej wielu paczek przelewów weryfikacji dodatkowo podlegają dane kontrahentów wg białej listy podatników VAT. Wynik ww. weryfikacji prezentowany jest w polu *Weryfikacja podatników* pod postacią informacji o liczbie pozytywnie i negatywnie zweryfikowanych przelewów pod kątem białej listy.

Po najechnięciu na ikonkę  wyświetlona zostaje legenda dot. weryfikacji przelewów:

Lista przelewów, które zostały negatywnie zweryfikowane jest dostępna po wybraniu liczby w kolorze żółtym (zgodnie z legendą: "Żółty - Wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT").

Prezentowana jest lista przelewów negatywnie zweryfikowanych. Każda pozycja zawiera m.in. szczegóły tej weryfikacji. Po rozwinięciu rekordu danych podstawowych prezentowane są dodatkowe dane przelewu - w tym szczegóły negatywnej weryfikacji w polu *Status podatnika VAT*.

Lista przelewów w paczce

Wyszukaj 07.05.2022 POKAŻ WIĘCEJ

KOPIUJ DODATKOWE OPCJE

☐	DATA REALIZACJI DISPOZYCJA	STATUS	PŁATNOŚĆ Z	ODBIORCA	REFERENCJA/DPS	NAZWA PACZKI	KWOTA
☐	07.05.2022	Nowy	12 (...) 0002	Firma Test 23 1240 1702 8560 5348 4454 2406	test	20220507024357_1	-2000,00 PLN
Rodzaj przelewu: Przelew zwykły Z rachunku: 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002 Status podatnika VAT: Niezweryfikowany (brak uzupełnionego NIP) Data weryfikacji podatnika VAT: 08.05.2022							
DODATKOWE OPCJE							
☐	07.05.2022	Nowy	07 (...) 0006	FAW Test 14 1540 1099 0844 9074 9091 6402	test 3	20220507024357_2	-3000,00 PLN

Wycofanie akceptu

Użytkownik ma możliwość wycofania akceptów dla paczek z poziomu:

- listy paczek, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**),
 - panelu akcji zbiorczych** po uprzednim zaznaczeniu paczki/paczek,
- a następnie użyciu opcji **Wycofaj akcept**.

☐	04.02.2020	Gotowa do przekazania	20200204035216_1- kopia-20200204162751	test 2	1	-4,45 PLN
PRZEKAŻ DO REALIZACJI DODATKOWE OPCJE Kopiuj Wycofaj akcept Szczegóły						
☐	04.02.2020	Nowa		test 2	1	-4,45 PLN
☐	04.02.2020	Nowa		testowe	2	-13,12 PLN

System zaprezentuje okno z pytaniem, czy wycofać akcepty.

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia. Wycofanie akceptów usuwa wszystkie podpisy oraz ustawia status paczki na *Nowa*, a przelewów w paczce na *Nowy*.

Przekazanie paczek

Przekazanie pojedynczej paczki do realizacji

Przekazanie do realizacji paczki może być wykonane z poziomu:

- listy paczek, po kliknięciu w wiersz wybranej paczki (**panel akcji pojedynczych**),
 - szczegółów paczki,
- a następnie użyciu opcji **Przełącz do realizacji**.

System weryfikuje limit transakcji – dzienny limit kwotowy jaki Użytkownik może zrealizować. Następnie zaprezentuje okno z pytaniem, czy przekazać dyspozycję do realizacji. Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Przekazana paczka otrzymuje status *Przekazana do realizacji*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do przekazywania paczek.

Przekazywanie dostępne jest dla statusu Gotowa do przekazania.

Przekazanie zbiorcze paczek do realizacji

Akcja przekazywania zbiorczego paczek do realizacji dostępna jest w **panelu akcji zbiorczych**. W celu skorzystania z przekazywania zbiorczego należy zaznaczyć **paczki na liście**, a następnie wybrać akcję zbiorczą poprzez wybranie **Przeład do realizacji** w **[DODATKOWE OPCJE]**.

Wybrałeś 2/5 zleceń na łączną kwotę: 8,90 PLN				
AKCEPTUJ DODATKOWE OPCJE				
Przeład do realizacji Wycofaj akcept				
☐	04.02.2020	Nowa	20200204035216_1- kopia-20200204163515	test 2
☐	04.02.2020	Gotowa do przekazania	20200204035216_1- kopia-20200204162927	test 2
☒	04.02.2020	Gotowa do przekazania	20200204035216_1- kopia-20200204162751	test 2

System weryfikuje limit transakcji – dzienny limit kwotowy jaki Użytkownik może zrealizować.

Następnie zaprezentuje okno z pytaniem, czy przekazać paczki do realizacji. Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Przekazane paczki otrzymują status *Przekazana do realizacji*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do przekazywania paczek.

Przekazywanie dostępne jest dla statusu Gotowa do przekazania.

Lista przelewów w paczce

Funkcjonalność opcji Listy przelewów z poziomu szczegółów paczki obejmuje następujące możliwości:

- filtrowania prostego,
- filtrowania zaawansowanego,
- wykonania akcji na wybranej dyspozycji (**panel akcji pojedynczych**):
 - **[DODATKOWE OPCJE]**:
 - Kopiuj,
 - Szczegóły,
 - Wypakuj z paczki,
 - Edytuj,
 - Usuń,
- wykonania akcji na zaznaczonych dyspozycjach (**panel akcji zbiorczych**):
 - Wypakuj z paczki,
 - Usuń,
 - Kopiuj.

Lista przelewów w paczce - podgląd listy

Dyspozycje przelewów w paczce prezentowane są w formie listy. Na liście wyświetlane są dyspozycje od miesiąca wstecz. Lista jest stronicowana. Dla każdej dyspozycji dostępne są następujące informacje:

- **Data dostarczenia** – data utworzenia dyspozycji,
- **Status** – status przelewu,
- **Odbiorca** – nazwa odbiorcy płatności i nr NRB odbiorcy,
- **Referencje/Opis** – referencje/tytuł płatności przelewu,
- **Kwota** - kwota płatności wraz z symbolem waluty.

<

×

Lista przelewów w paczce

Wyszukaj

Q

Od: 06.01.2020

Do:

POKAŻ FILTRY

Wybrałeś 1/5 zleceń na łączną kwotę: **4,45 PLN**

WYPAKUJ Z PACZKI

USUŃ

KOPIUJ

☐	DATA DOSTARCZENIA	STATUS	ODBIORCA	REFERENCJE/OPIS	KWOTA	
☒	05.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643	test	-4,45 PLN	✓
☐	05.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643	test 3	-1,00 PLN	✓
☐	05.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 75194000083650559679040093	referencje 1 przelew 1	-1,12 PLN	✓
☐	04.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 07214000075920556393780426	testowy przelew	-12,00 PLN	✓
☐	04.02.2020	Usunięty	Testowy Odbiorca 75194000083650559679040093	referencje 1 przelew 1	-1,12 PLN	✓
Podsumowanie całości:					-19,69 PLN	

Kliknięcie w wybrany wiersz dyspozycji powoduje rozwinięcie wiersza i prezentację uzupełniających informacji:

- Rodzaj przelewu – np. przelew zwykły, przelew podatku,
- Z rachunku – numer rachunku nadawcy,

☐ 05.02.2020 Nowy Testowy Odbiorca
09248000023566892172592643 test -4,45 PLN ^

Rodzaj przelewu:	Przelew zwykły	Z rachunku:	07 8642 0002 2001 8400 7302 0001
DODATKOWE OPCJE			

Dodatkowo dla każdej dyspozycji prezentowany jest **panel akcji pojedynczych** (przycisk [**DODATKOWE OPCJE**]), czyli zestaw akcji jakie można wykonać na dyspozycji o określonym statusie.

Dodatkowo na dostępność wybranych akcji wpływają uprawnienia, które posiada Użytkownik (uprawnienia są ustawiane przez Administratora Użytkowników w opcji Ustawienia→Uprawnienia Użytkowników).

Ponowne kliknięcie związa wiersz dyspozycji.

Pod listą prezentowane jest podsumowanie dyspozycji per strona oraz per całość, w podziale na waluty. W przypadku gdy lista rekordów na liście mieści się na jednej stronie, to system prezentuje wyłącznie podsumowanie całości.

Lista przelewów w paczce - filtry

W celu zawężenia prezentacji listy dyspozycji, Użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów: prostego oraz zaawansowanego.

Filtr prosty umożliwia wyszukanie po treści w polach: nazwa odbiorcy, referencje, opis (tytuł przelewu). W tym celu należy wpisać w pole **Wyszukaj** tekst. Wyszukane dyspozycje będą z określonego przedziału czasowego (data od-do), który można zmienić.

Użycie przycisku **[POKAŻ FILTRY]** umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego dla następujących pól:

- **Z rachunku** - numer rachunku obciążanego w postaci zamaskowanej,
- **Rachunek odbiorcy** - pole do wpisania numeru rachunku odbiorcy,
- **Rodzaj przelewu** – wybór z wartości: *Wszystkie, Zwykły, Własny, Walutowy, Podatkowy, Cykliczny, Sorbnet, Express Elicie*,
- **Typ dyspozycji** – wybór z wartości: *Wszystkie, Edycja cyklicznego, Anulowania*,
- **Kwota od-do** - zakres kwot (od-do), dla których ma zostać wyświetlona lista dyspozycji,
- **Status** – status dyspozycji, wybór wartości: *Zaznacz wszystkie, Nowy, W akceptacji, Do akceptacji, Gotowy do przekazania, Przekazany do realizacji, W realizacji, Aktywny przelew odroczony, Aktywny, Odrzucony, Zakończony, Usunięty*,
- **Typ sortowania** – możliwość sortowania po dacie wprowadzenia lub dostarczenia,
- **Liczba transakcji na stronie** – umożliwia wybranie ilości dyspozycji zleceń prezentowanych na stronie (zakres 1-100). Domyślnie liczba pozycji na stronie to 20.

Zastosowanie filtra zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku **[FILTRUJ]**.

Lista przelewów w paczce - panel akcji pojedynczych dla przelewu

Dla każdego przelewu z listy (po kliknięciu w wiersz) dostępny jest określony zestaw akcji (**panel akcji pojedynczych**) - przycisk: **[DODATKOWE OPCJE]** dla każdego przelewu.

Poniżej znajduje się zestaw akcji w przypadku, gdy Użytkownik posiada odpowiednie uprawnienia nadane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

☐	05.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643	test	-4,45 PLN	^
Rodzaj przelewu:		Przelew zwykły		Z rachunku:		07 8642 0002 2001 8400 7302 0001
DODATKOWE OPCJE						
Kopiuj						
☐	05.02.2020		Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643	test 3	-1,00 PLN	✓
Szczegóły						
Wypakuj z paczki						
☐	05.02.2020		Testowy Odbiorca 0924800002356559679040093	referencje 1 przelew 1	-1,12 PLN	✓
Edytuj						
Usuń						
☐	04.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 07214000075920556393780426	testowy przelew	-12,00 PLN	✓

Akcje na wybranej dyspozycji przelewu w paczce:

- **Kopiuj** - skopiowanie dyspozycji przelewu poza paczkę (przelew nie jest dodawany do paczki),
- **Szczegóły** - szczegóły przelewu,
- **Wypakuj z paczki** - wypakowanie dyspozycji przelewu z paczki (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*),
- **Edytuj** - edycja danych dyspozycji przelewu (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*),
- **Usuń** - usunięcie dyspozycji przelewu (tylko dla dyspozycji w statusie *Nowy*).

Lista przelewów w paczce - panel akcji zbiorczych

Zaznaczenie pozycji na liście przelewów w paczce wykorzystuje się do zbiorczego wykonania akcji na tej grupie dyspozycji przelewów.

Poniżej znajduje się zestaw akcji w przypadku, gdy Użytkownik posiada odpowiednie uprawnienia nadane przez Administratora Użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia Użytkowników*.

Akcje na zaznaczonych dyspozycjach przelewów:

- ### Podgląd szczegółów przelewu w paczce

Z poziomu szczegółów przelewu Użytkownik ma możliwość podglądu informacji o akcjach jakie miały miejsce na danym zleceniu (np. utworzenie zlecenia). W tym celu należy wybrać przycisk [POKAŻ HISTORIĘ OPERACJI] prezentowany na dole formatki. System rejestruje oraz prezentuje akcje:

- utworzenia zlecenia,
- akceptacji zlecenia,
- edycji zlecenia,
- przekazania do realizacji,
- skopiowania zlecenia,
- usunięcia zlecenia.

164

W sekcji prezentującej akcje dla przelewu informacje prezentowane są narastająco (najnowszy wpis jest umieszczony na górze listy).

UKRYJ HISTORIĘ OPERACJI	
05.02.2020 12:55	Anulowanie zlecenia z paczki – STANISŁAW TEST
05.02.2020 12:54	Dodanie zleceń do paczki – STANISŁAW TEST
04.02.2020 15:36	Utworzenie paczki zleceń – STANISŁAW TEST

Kliknięcie [**UKRYJ HISTORIĘ OPERACJI**] chowa informacje o wykonanych akcjach.

Edycja przelewu z paczki

Edycja przelewu z paczki może być wykonana z poziomu:

- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**), a następnie użyciu opcji **Edytuj** w [**DODATKOWE OPCJE**]:

☐	05.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 09248000023566892172592643	test	-4,45 PLN	▲
Rodzaj przelewu:		Przelew zwykły		Z rachunku: 07 8642 0002 2001 8400 7302 0001		
DODATKOWE OPCJE						
		Kopiuj				
☐	05.02.2020		Testowy Odbiorca 3566892172592643	test 3	-1,00 PLN	▼
		Wypakuj z paczki				
☐	05.02.2020		Testowy Odbiorca 850559679040093	referencje 1 przelew 1	-1,12 PLN	▼
		Edytuj				
		Usuń				
☐	04.02.2020	Nowy	Testowy Odbiorca 07394000076930566393760498	testowy przelew	-12,00 PLN	▼

Wybór opcji **Edytuj** powoduje wyświetlenie okna prezentującego szczegółowe informacje dla przelewu w trybie edycji. Po zmodyfikowaniu danych należy potwierdzić zmiany. Edycja przelewów z listy zleceń możliwa jest dla wszystkich typów dyspozycji obsługiwanych na liście zleceń. W procesie edycji przelewu data realizacji przelewu ustawiana jest na najbliższy dzień roboczy. Walidacje przy edycji są takie jak dla nowego przelewu,

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do edycji przelewów. Edycja dostępna jest dla przelewów o statusie Nowy.

Wypakowanie przelewu z paczki

Wypakowanie przelewu z paczki możliwe jest z poziomu:

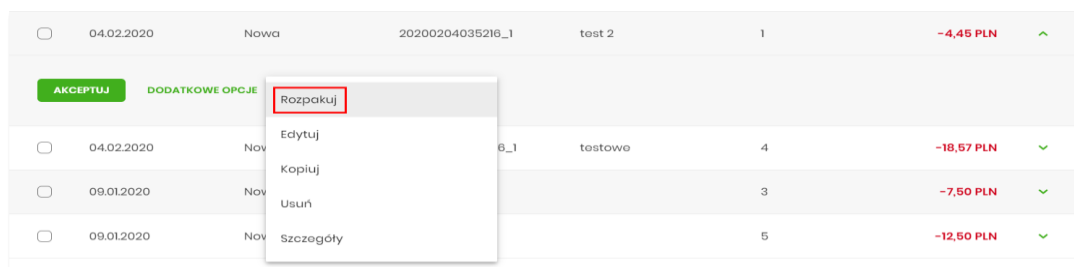
- listy przelewów, po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu (**panel akcji pojedynczych**),
- panelu akcji zbiorczych** po uprzednim jego zaznaczeniu,
- a następnie użyciu opcji **Wypakuj z paczki**.

System zaprezentuje okno z pytaniem, czy wypakować przelewy z paczki.

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia. Wypakowane przelewy zostaną przeniesione z paczki *do Listy zleceń* na listę przelewów. W przypadku wypakowania wszystkich przelewów z paczki - paczka jest usuwana. Wypakowanie paczki dostępne jest dla paczek o statusie *Nowa*.

Rozpakowanie paczki możliwe jest z poziomu:

- 166



System zaprezentuje okno z pytaniem czy wypakować przelewy z paczki i usunąć paczkę. Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia. Rozpakowanie paczki usuwa paczkę, ale nie usuwa zleceń przelewów w paczce. Przelewy przenoszone są do *Listy zleceń* na listę przelewów. Paczka otrzymuje status *Usunięta*. Po wejściu na listę przelewów w paczce prezentowana jest komunikat o braku przelewów na liście.

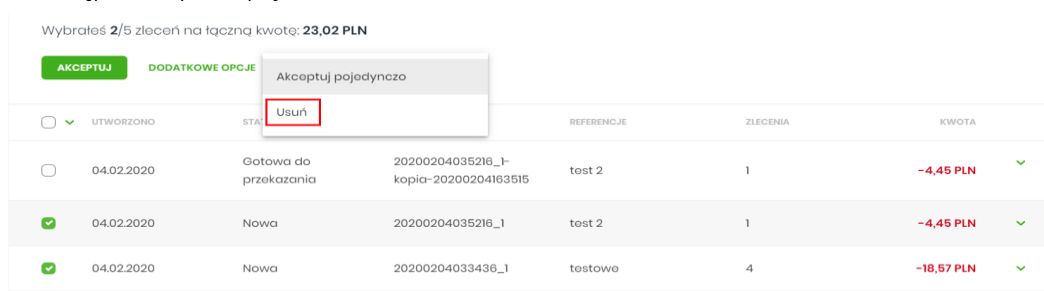
Rozpakowanie paczki dostępne jest dla paczek o statusie *Nowa*.

Usuwanie paczki/paczek przelewów

Użytkownik może usunąć paczkę z poziomu:

- listy paczek, po kliknięciu w wiersz wybranej paczki (**panel akcji pojedynczych**),
- **panelu akcji zbiorczych** po uprzednim zaznaczeniu paczki/paczek,
- szczegółów paczki,

a następnie użyciu opcji **Usuń**.



System zaprezentuje okno z pytaniem, czy usunąć paczkę/paczki. Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia. Operacja usunięcia paczki nie wymaga autoryzacji. Paczka otrzymuje status *Usunięta* oraz przelewy status *Usunięty*.

Opcja dostępna jest dla Użytkownika, który posiada uprawnienie do usuwania paczek. Usuwanie paczki dostępne jest dla paczek o statusie Nowa.

Lista płać

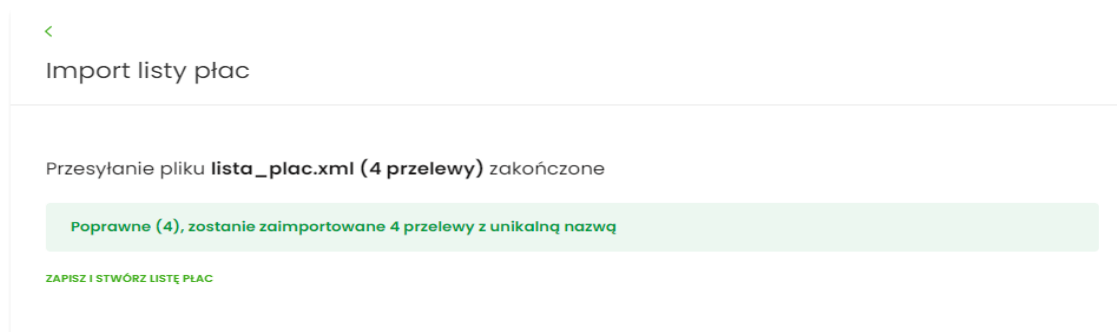
Lista płać to zbiór pogrupowanych przelewów w paczkę. Obsługa znajduje się w opcji *Listy zleceń* w zakładce *Listy płać*.

System pozwala utworzyć paczki tylko z poziomu:

- Importu przelewów w opcji *Przelewy*.

Podczas importu przelewów (opcja *Przelewy*) Użytkownik ma możliwość utworzenia paczki przelewów z importu *Listy płać*.

Możliwość utworzenia paczki znajduje się na drugim kroku importu przelewów. Za pomocą przycisku **[ZAPISZ I STWÓRZ LISTĘ PŁAĆ]** system przenosi do opcji tworzenia paczki.



Nowo utworzona paczka otrzymuje status *Nowa*.

Importowane przelewy do listy zleceń nie mają obsługi pola „data przelewu”, są to przelewy z datą bieżącą. Import paczki nie będzie podlegał autoryzacji. Autoryzacji podlegać będzie paczka na etapie jej realizacji.

Funkcjonalność *Listy płac* obejmuje następujące możliwości:

- filtrowania,
- wykonania akcji na wybranej paczce (**panel akcji pojedynczych**),
- wykonania akcji na zaznaczonych paczkach (**panel akcji zbiorczych**).

Jeśli chociaż jeden przelew z listy płac zostanie odrzucony przez system transakcyjny, cała paczka zostanie odrzucona.

Pozostałe opcje są analogiczne do opisu funkcjonalności dla paczek przelewów.

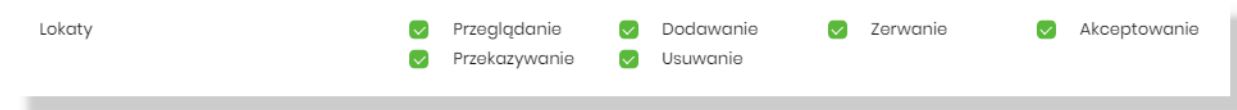
Lista lokat

Po wyborze opcji Lista lokat ([Lista zleceń](#) → [Lista lokat](#)) prezentowana jest lista dyspozycji lokat do autoryzacji oraz dalszej obsługi.

Funkcjonalność Listy lokat obejmuje następujące możliwości:

- filtrowania prostego,
- filtrowania zaawansowanego,
- wykonania akcji na wybranej dyspozycji (**panel akcji pojedynczych**),
- wykonania akcji na wybranych dyspozycjach (**panel akcji zbiorczych**).

Funkcjonalność jest dostępna dla użytkowników z odpowiednimi uprawnieniami. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora w opcji Ustawienia → Uprawnienia Użytkowników.



Lista lokat - podgląd listy

Dyspozycje lokat prezentowane są w formie listy. Na liście lokat wyświetlane są dyspozycje lokat domyślnie z ostatniego miesiąca. Lista jest stronicowana.

Lista lokat

LISTA PRZELEWÓW PACZKI PRZELEWÓW **LISTA LOKAT**

Wyszukaj OD: DO:

☐	UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA	v
☐	22.02.2023	W akceptacji	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	3000,00 PLN	v
☐	21.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	2999,00 PLN	v
☐	21.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	1000,00 PLN	v
Podsumowanie strony:					6999,00 PLN	
Podsumowanie całości:					6999,00 PLN	
Liczba lokat:					3	

Liczba wierszy: 10 1-1 |< < > >|

Dla każdej dyspozycji dostępne są następujące informacje:

- Utworzono - data wprowadzenia lokaty,
- Status – status lokaty,
- Typ lokaty – opis lokaty,
- Typ dyspozycji – otwarcie, zerwanie,
- Kwota - kwota lokaty wraz z symbolem waluty.

Wybranie wiersza dyspozycji powoduje jego rozwinięcie i prezentację dodatkowych informacji:

- Oprocentowanie - oprocentowanie lokaty,
- Okres lokaty - długość trwania lokaty.
- panel akcji pojedynczych - dla każdej dyspozycji prezentowany jest panel akcji pojedynczych.

☒	21.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	2999,00 PLN	v
Oprocentowanie:			8 %	Okres lokaty:	7 Dni	
AKCEPTUJ DODATKOWE OPCJE v						

Ponowne kliknięcie zwiija wiersz dyspozycji. Pod listą prezentowane jest podsumowanie dyspozycji per strona oraz per całość w podziale na waluty.

W celu zawężenia prezentacji listy dyspozycji, użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów: prostego oraz zaawansowanego.

Filtr prosty umożliwia wyszukanie dyspozycji po dacie i treści. Wyszukiwanie odbywa się dynamicznie.

Lista lokat

LISTA PRZELEWÓW PACZKI PRZELEWÓW **LISTA LOKAT**

Wyszukaj OD: DO:

Filtr zaawansowany - [POKAŻ FILTRY] - wyszukiwanie dyspozycji możliwe jest dodatkowo według "Statusu" i "Typu dyspozycji". Po wybraniu [FILTRUJ] lista dyspozycji zostaje zawężona zgodnie ze wskazanymi dodatkowymi warunkami wyszukiwania.

Lista lokat

LISTA PRZELEWÓW PACZKI PRZELEWÓW LISTA LOKAT

Wyszukaj

OD: DO:

UKRYJ FILTRY

Status: Typ dyspozycji:

Możliwość wybrania dyspozycji z listy lokat

Przy każdej dyspozycji znajduje się pole wyboru umożliwiające wskazanie konkretnej dyspozycji z listy. Po wskazaniu wybranych pozycji pojawia się informacja o łącznej kwocie zaznaczonych dyspozycji lokat.

Lista lokat

LISTA PRZELEWÓW PACZKI PRZELEWÓW LISTA LOKAT

Wyszukaj

OD: DO:

POKAŻ FILTRY

Wybrałeś 4/4 zleceń na łączną kwotę: 6500,00 PLN

☐	UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA
☒	23.02.2023	Do akceptacji	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	1000,00 PLN
☒	22.02.2023	Do akceptacji	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	2000,00 PLN
☒	22.02.2023	Nowa	Depozyty typu rentierskiego z możliwością dopłaty	Otwarcie	500,00 PLN
☒	22.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	3000,00 PLN

System umożliwia zaznaczenie:

- **wszystkich dyspozycji na danej stronie** - zaznaczenie pola wyboru w nagłówku tabeli - wybiera na stronie wszystkie dyspozycje,

Lista lokat

LISTA PRZELEWÓW PACZKI PRZELEWÓW LISTA LOKAT

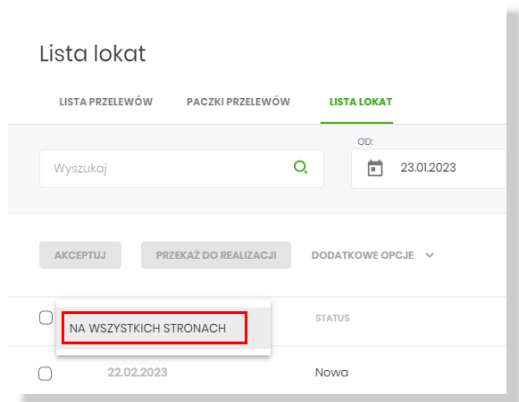
Wyszukaj

OD:

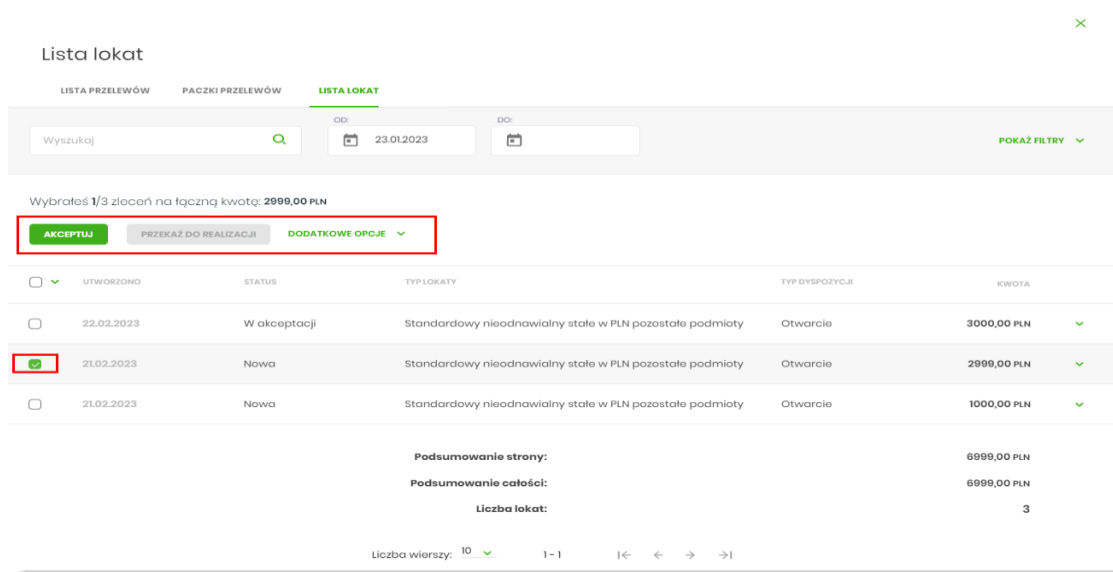
Wybrałeś 10/11 zleceń na łączną kwotę: 11522,98 PLN

☒	UTWORZONO	STATUS
☒	22.02.2023	Nowa

- wszystkich dyspozycji na liście (wszystkie strony) - wybranie opcji [NA WSZYSTKICH STRONACH] po rozwinięciu listy za pomocą ikony 



Wskazanie dyspozycji z listy uaktywnia dostęp do **panelu akcji zbiorczych** w zależności od: uprawnień użytkownika, schematu wielopodpisu, limitu akceptacji i statusu dyspozycji.



Zbiorcza obsługa dyspozycji z listy wymaga spójności danych wybranych dyspozycji lokat.

System BPS Online udostępnia użytkownikowi jedynie te akcje dla dyspozycji (akcje panelu pojedyncze/zbiorcze), które są możliwe do wykonania z uwagi na uprawnienia użytkownika oraz stan dyspozycji.

Wybrana opcja panelu akcji zbiorczych jest dostępna, gdy wszystkie wybrane dyspozycje są w odpowiednim statusie do obsłużenia a użytkownik ma odpowiednie uprawnienia.

Przykładowo wskazanie dyspozycji w statusie:

- "Nowa" i "Do akceptacji" uaktywni opcję [Akceptuj] - jeżeli użytkownik ma prawo podpisu, spełniony jest schemat akceptacji i limit akceptacji.
- "Nowa" i "Gotowa do przekazania" - nie uaktywni żadnej wspólnej akcji. Statusy obu dyspozycji wykluczają się w zbiorczej obsłudze.

Panel akcji pojedynczych i zbiorczych

Zakres dostępnych akcji uzależniony jest od:

- uprawnień użytkownika (uprawnienia są ustawiane przez Administratora Użytkowników w opcji Ustawienia → Uprawnienia Użytkowników),
- schematu wielopodpisu,
- limitów akceptacji,
- oraz statusu dyspozycji lokaty.

Panel akcji pojedynczych/ zbiorczych może zawierać opcje:

- **Akceptuj** - autoryzacja dyspozycji lokaty - tylko dla dyspozycji w statusie: **Nowa, Do akceptacji**,
- **Przełącz do realizacji** - przekazanie dyspozycji lokaty do realizacji - tylko dla dyspozycji w statusie: **Gotowa do przekazania** (zebrany komplet podpisów),
- **Szczegóły** – opcja w panelu akcji pojedynczych - prezentacja szczegółów dyspozycji lokaty,
- **Usuń** - usunięcie dyspozycji lokaty - tylko dla dyspozycji w statusie **Nowa**,
- **Wycofaj akcept** - wycofanie akceptów dyspozycji lokaty - tylko dla dyspozycji w statusie **Do akceptacji, W akceptacji, Gotowa do przekazania**.

Akceptacja dyspozycji lokaty

Proces akceptacji weryfikuje schemat wielopodpisu oraz limit kwotowy akceptacji. Opcja dostępna jest dla użytkownika, który posiada uprawnienie do akceptowania lokat. Akceptowanie dostępne jest dla statusu lokaty "Nowy" i "Do akceptu".

Akceptacja dyspozycji lokaty może być wykonana z poziomu:

- panelu akcji pojedynczej w wierszu wybranej dyspozycji - opcja **[Akceptuj]**,
- panelu akcji zbiorczych po uprzednim wybraniu dyspozycji lokaty z listy, a następnie użyciu opcji **[Akceptuj]**.

Wybór opcji **[Akceptuj]** z poziomu panelu akcji pojedynczych powoduje wyświetlenie szczegółów dyspozycji lokaty wraz z sekcją autoryzacji (zgodnie z przypisaną do użytkownika metodą autoryzacji).

<>

Lista lokat – akceptacja

NUMER RACHUNKU:	20 8230 0007 2003 0000 0575 0002
NUMER UMOWY:	RBB\2200179
WALUTA:	PLN
RACHUNEK POWIĄZANY:	20 8230 0007 2003 0000 0575 0002
TYP LOKATY:	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty
KWOTA:	4000,00 PLN
OPROCENTOWANIE:	8 %
TYP OPROCENTOWANIA:	Stałe
KAPITALIZACJA ODSETEK:	Nie
AUTOMATYCZNE ODNAWIANIE:	Nie
DATA OTWARCIA:	23.02.2023
OKRES LOKATY:	7 Dni
WŁAŚCICIEL:	FAWI
ZLECENIODAWCA:	TEST JAN
STATUS:	Nowa

Autoryzuj operację w aplikacji mobilnej
Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem operacji

Nie zamykaj tej strony!

Po zaakceptowaniu lokaty zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Akcja akceptacji zbiorczej wielu dyspozycji dostępna jest w panelu akcji zbiorczych.

W celu skorzystania z akceptacji zbiorczej należy wybrać dyspozycje na liście lokat.

Opcja **[Akceptuj]** jest dostępna, jeżeli:

- wszystkie wybrane dyspozycje są w odpowiednim statusie,
- użytkownik ma odpowiednie uprawnienie,
- użytkownik ma prawo podpisu (schemat wielopodpisu),
- nie został przekroczony limit akceptacji.

Przykład - gdy przekroczony limit akceptacji dla dyspozycji lokaty:

Opcja **[Akceptuj]** jest nieaktywna dla danej dyspozycji w panelu akcji zbiorczej. W panelu akcji pojedynczych opcja **[Akceptuj]** jest ukryta:

Wybrałeś 1/8 złoci na łączną kwotę: **5000,99 PLN**

AKCEPTUJ PRZEKAŻ DO REALIZACJI DODATKOWE OPCJE ▾

☐	UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA
☒	23.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	5000,99 PLN
Oprocentowanie:		8 %		Okres lokaty:	7 Dni
DODATKOWE OPCJE ▾					
☐	22.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	330,30 PLN
Oprocentowanie:		7 %		Okres lokaty:	60 Miesięcy
AKCEPTUJ DODATKOWE OPCJE ▾					

Proces akceptacji weryfikuje schemat akceptacji oraz limit kwotowy akceptacji.

Jeżeli wskazane dyspozycje spełniają ww. kryteria, po wybraniu **[Akceptuj]** w panelu akcji zbiorczych, następuje przeniesienie do formatki z podsumowaniem wybranych dyspozycji wraz z sekcją podpisu zgodną z przypisaną do użytkownika metodą autoryzacji.

< X

Lista lokat - akceptacja

UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA
22.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	1200,00 PLN
21.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	1500,00 PLN

Autoryzuj operację w aplikacji mobilnej
Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem operacji

Nie zamykaj tej strony!

Po zaakceptowaniu dyspozycji lokat zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

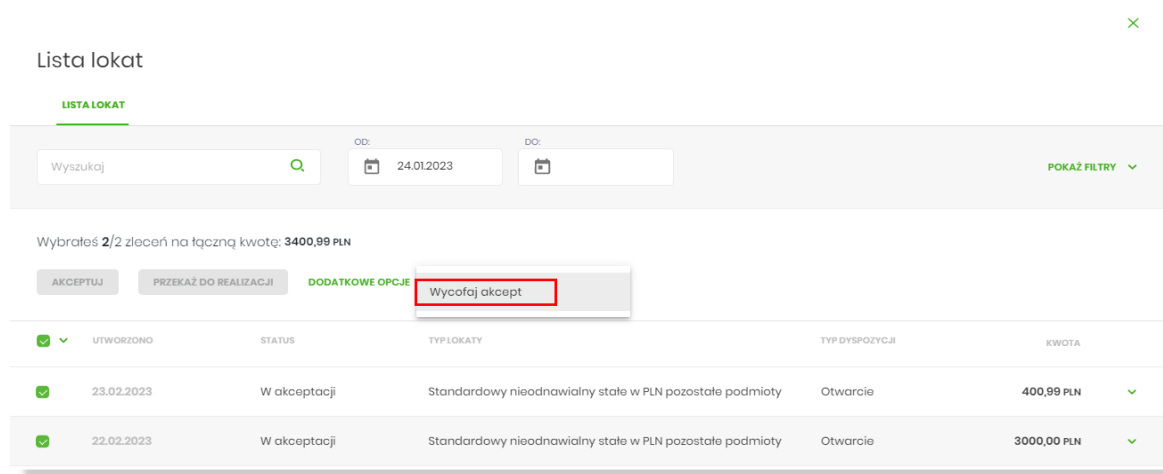
Wycofanie akceptu

Użytkownik ma możliwość wycofania akceptów dla dyspozycji lokat z poziomu:

- panelu akcji pojedynczej w wierszu wybranej dyspozycji - opcja [\[Wycofaj akcept\]](#),



- panelu akcji zbiorczych po uprzednim wybraniu dyspozycji lokaty z listy, a następnie użyciu opcji [\[Wycofaj akcept\]](#).



System zaprezentuje okno z pytaniem czy wycofać akcepty. Wycofanie akceptów usuwa wszystkie podpisy oraz ustawia status dyspozycji lokaty na Nowa.

Przekazanie dyspozycji lokaty do realizacji

Opcja [\[Przełącz do realizacji\]](#) jest dostępna dla użytkownika z prawem do przekazywania lokat. Przekazanie do realizacji jest możliwe dla dyspozycji lokat w statusie "Gotowa do przekazania".

Przekazanie do realizacji dyspozycji lokaty może być wykonane z poziomu:

- panelu akcji pojedynczej w wierszu wybranej dyspozycji - opcja [\[Przełącz do realizacji\]](#),
- panelu akcji zbiorczych po uprzednim wybraniu dyspozycji lokaty z listy, a następnie użyciu opcji [\[Przełącz do realizacji\]](#).

Lista lokat

LISTA PRZELEWÓW

PACZKI PRZELEWÓW

LISTA LOKAT

Wyszukaj

OD:

23.01.2023

DO:

POKAŻ FILTRY

Wybrałeś 1/1 zleceń na łączną kwotę: 2000,00 PLN

AKCEPTUJ

PRZEKAŻ DO REALIZACJI

DODATKOWE OPCJE

UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA
21.02.2023	Gotowa do przekazania	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	2000,00 PLN
Oprocentowanie:		8 %	Okres lokaty:	7 Dni
PRZEKAŻ DO REALIZACJI DODATKOWE OPCJE				

Wybór opcji [Przełącz do realizacji] z poziomu panelu akcji pojedynczych powoduje wyświetlenie szczegółów dyspozycji lokaty:

Lista lokat - przekazanie do realizacji

NUMER RACHUNKU:

20 8230 0007 2003 0000 0575 0002

NUMER UMOWY:

RBB\2200179

WALUTA:

PLN

RACHUNEK POWIĄZANY:

20 8230 0007 2003 0000 0575 0002

TYP LOKATY:

Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty

KWOTA:

2,00 PLN

OPROCENTOWANIE:

8 %

TYP OPROCENTOWANIA:

Stale

KAPITALIZACJA ODSETEK:

Nie

AUTOMATYCZNE ODNAWIANIE:

Nie

DATA OTWARCIA:

21.02.2023

OKRES LOKATY:

7 Dni

WŁAŚCICIEL:

FAWI

ZLECENIODAWCA:

TEST JAN

STATUS:

Gotowa do przekazania

Dodatkowa autoryzacja nie jest wymagana

AKCEPTUJ

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Po wybraniu [Przełącz do realizacji] w panelu akcji zbiorczych, następuje przeniesienie do formatki z podsumowaniem wybranych dyspozycji:

Lista lokat - przekazanie do realizacji

UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA
22.02.2023	Gotowa do przekazania	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	2000,00 PLN
22.02.2023	Gotowa do przekazania	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	1000,00 PLN

AKCEPTUJ

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Dyspozycje lokat przekazane do realizacji znajdują się w aplikacji Lokaty.

Usuwanie dyspozycji lokaty

Usunięcie dyspozycji lokaty jest możliwe z poziomu panelu akcji pojedynczych i zbiorczych po wybraniu opcji [DODATKOWE OPCJE] a następnie opcji [Usuń].

Opcja [Usuń] dostępna jest dla użytkownika, który posiada uprawnienie do usuwania lokat. Usuwanie dostępne jest dla dyspozycji o statusie Nowa.

W przypadku usuwania pojedynczej dyspozycji zostaje wyświetlona formatka z danymi usuwanej dyspozycji. Usunięcie wymaga akceptacji. Operacja usunięcia dyspozycji lokaty nie wymaga autoryzacji.

<>

Lista lokat - usunięcie

NUMER RACHUNKU: 20 8230 0007 2003 0000 0575 0002

NUMER UMOWY: RBB\2200179

WALUTA: PLN

RACHUNEK POWIĄZANY: 20 8230 0007 2003 0000 0575 0002

TYP LOKATY: Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty

KWOTA: 5000,00 PLN

OPROCENTOWANIE: 8 %

TYP OPROCENTOWANIA: Stałe

KAPITALIZACJA ODSETEK: Nie

AUTOMATYCZNE ODNAWIANIE: Nie

DATA OTWARCIA: 19.02.2023

OKRES LOKATY: 6 Miesięcy

WŁAŚCICIEL: FAWI

ZLECENIODAWCA: TEST JAN

STATUS: Nowa

Dodatkowa autoryzacja nie jest wymagana

AKCEPTUJ

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia:

W przypadku usuwania równocześnie kilku dyspozycji zostaje wyświetlona formatka z danymi usuwanych dyspozycji. System prezentuje podsumowanie wybranych dyspozycji.

<>

Lista lokat - usunięcie

UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA	
22.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	1000,00 PLN	✓
22.02.2023	Nowa	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	1900,00 PLN	✓

AKCEPTUJ

Po zaakceptowaniu akcji zostanie wyświetlone okno potwierdzenia.

Usunięte dyspozycje lokat są widoczne na liście ze statusem Usunięta.

Lista lokat

LISTA PRZELEWÓW PACZKI PRZELEWÓW **LISTA LOKAT**

Wyszukaj

OO: 23.01.2023 DO:

UKRYJ FILTRY

Status:

Typ dyspozycji:

DODATKOWE OPCJE

☐	UTWORZONO	STATUS	TYP LOKATY	TYP DYSPOZYCJI	KWOTA
☐	19.02.2023	Usunięta	Standardowy nieodnawialny stałe w PLN pozostałe podmioty	Otwarcie	5000,00 PLN v

Podsumowanie strony: 5000,00 PLN

Podsumowanie całości: 5000,00 PLN

Liczba lokat: 1

Liczba wierszy: 10 1 - 1 |< < > >|

Podgląd szczegółów lokaty

Podgląd szczegółów dyspozycji lokaty dostępny jest z poziomu panelu akcji pojedynczych. Zakres prezentowanych danych zależy od typu lokaty. Z poziomu szczegółów dyspozycji lokaty użytkownik ma możliwość:

- akceptacji dyspozycji - dla statusu dyspozycji "Nowa", "Do akceptacji",
- podglądu historii dyspozycji [Pokaż historię operacji] prezentowanej na dole formatki. Sekcja zawiera informacje dot. historii dyspozycji ułożone malejąco wg daty:

STATUS: Gotowa do przekazania

UKRYJ HISTORIĘ OPERACJI

23.02.2023 12:08	Akceptacja zlecenia - TESTOWA ANNA (FAWI)
22.02.2023 14:34	Akceptacja zlecenia - TEST JAN (FAWI)
22.02.2023 14:31	Utworzenie zlecenia - TEST JAN (FAWI)

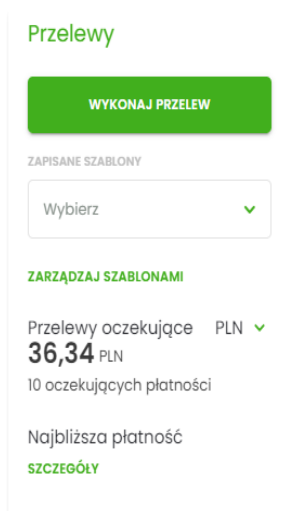
Wybranie [Ukryj historię operacji] ukrywa sekcję historii.

Przelewy

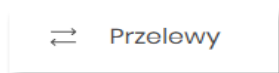
Miniaplikacja **Przelewy** zapewnia możliwość tworzenia nowych przelewów oraz dostęp do listy przelewów oczekujących na realizację (w tym również zleceń stałych) wraz z dostępem do ich szczegółowych danych, do których uprawniony jest Użytkownik.

System BPS Online zapewnia Użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Przelewy** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Przelewy** (wyświetlanego na pulpicie o ile Użytkownik nie usunął go z pulpitu),



- menu bocznego po wybraniu opcji **Przelewy**.



W każdym z poziomów miniaplikacji dla Użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach. Z poziomu formatek Użytkownik może wykonać wskazane akcje.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Przelewy** ma możliwość:

- przeglądania przelewów zaplanowanych,
- przeglądania szczegółów przelewu,
- zlecenia przelewu zwykłego,
- zlecenia przelewu na rachunek własny,
- zlecenia przelewu podatku,
- zlecenia przelewu walutowego (SWIFT),
- anulowania przelewu odroczonego,
- modyfikacji przelewu odroczonego,
- przeglądania listy szablonów przelewów,
- przeglądania szczegółów szablonu przelewu,
- dodania szablonu przelewu,
- modyfikacji danych szablonu,
- usunięcia szablonu przelewu.

Funkcjonalność przelewów dostępna jest dla Użytkownika kontekstu firmowego, który posiada odpowiednie uprawnienia do przelewów i akcji z nimi związanych. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora Użytkowników w opcji Ustawienia → Uprawnienia Użytkowników.

Widżet Przelewy

Z poziomu widżetu **Przelewy** jest możliwość:

- złożenia przelewu za pomocą przycisku [**WYKONAJ PRZELEW**],
- złożenia przelewu z zapisanego szablonu za pomocą przycisku [**WYBIERZ**],
- przejścia do zarządzania szablonami za pomocą przycisku [**ZARZĄDZAJ SZABLONAMI**],
- podglądu przelewów oczekujących wraz z sumą (w danej walucie) oraz ich ilością,

- podglądu szczegółów oczekującego przelewu (jeśli na liście znajduje się wiele przelewów, podgląd dotyczy pierwszego przelewu na liście przelewów aktywnych).

Przeglądanie listy przelewów

Po kliknięciu w tytuł widżetu lub poprzez wybór opcji z bocznego menu **Przelewy** wyświetlane jest okno prezentujące listę przelewów o statusach:

- Aktywne,
- Odrzucone,
- Anulowane,
- Zawieszone,
- Zrealizowane.

Widoczne są wszystkie przelewy jednorazowe oczekujące na realizację, w tym przelewy zwykłe (ELIXIR/EXPRESS ELIXIR/SORBNET), podatkowe, na rachunek własny, walutowe (SWIFT) oraz przelewy cykliczne (zlecenia stałe z uwzględnieniem zleceń stałych zakładanych w systemie transakcyjnym). Dodatkowo na liście przelewów prezentowane są również przelewy składane z wykorzystaniem systemu Paybynet oferowanego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.

Przelewy			
Wyszukaj		POKAŻ FILTRY	
DATA REALIZACJI	ODBIORCA PRZELEWU	TYTUŁ PRZELEWU	KWOTA
01.02.2021	Testowy Odbiorca	test	-3,01 EUR
01.02.2021	Urząd Skarbowy...	2020D0102...	-11,00 PLN
01.02.2021	Urząd Skarbowy...	2020R...	-12,00 PLN
01.02.2021	Urząd Skarbowy...	2020R...	-12,00 PLN
30.01.2021	Testowy Odbiorca	test	-3,00 EUR
30.01.2021	Testowy Odbiorca	test	-3,00 EUR
30.01.2021	Testowy Odbiorca	test	-3,00 EUR
21.01.2021	Odbiorca Szablonowy...	test	-1,00 PLN
09.12.2020	Urząd Skarbowy...	2020D0102...	-2,71 PLN
08.12.2020	ZUS	zus 27.11 anulowanie ponów	-2,00 PLN

Dla każdego przelewu z listy prezentowane są następujące informacje:

- **Data realizacji** - data realizacji przelewu, z możliwością zmiany kierunku sortowania,
- **Odbiorca przelewu** - dane odbiorcy przelewu,

- **Tytuł przelewu,**
- **Kwota** - kwota przelewu wraz z symbolem waluty.

Po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu wyświetlane są dodatkowe informacje na temat przelewu:

- **Rodzaj przelewu** - typ przelewu; dla zleceń stałych dodatkowo prezentowana jest wartość cykliczny,
- **Przelew z rachunku** - numer rachunku, z którego będzie wykonana płatność. Dla urządzeń o małych rozdzielczościach (smartfonów), numer rachunku prezentowany jest w postaci zamaskowanej, dla pozostałych urządzeń wyświetlany jest pełny numer rachunku.

28.01.2020	Testowy Odbiorca	test	-15,00 PLN	^
Rodzaj przelewu:		Zwykły, Cykliczny	Przelew z rachunku:	41 8642 0002 3001 8400 7315 0003
SZCZEGÓŁY EDYTUJ ANULUJ ZAWIEŚ				

Po rozwinięciu wiersza przelewu dostępne są przyciski:

- [\[SZCZEGÓŁY\]](#) - prezentacja szczegółów płatności.
- [\[EDYTUJ\]](#) - edycja aktywnej płatności zaplanowanej,
- [\[ANULUJ\]](#) - anulowanie aktywnej płatności zaplanowanej,

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza przelewu powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla przelewu.

Dostępność akcji dla Użytkownika zależy od posiadania odpowiednich uprawnień nadanych przez Administratora Użytkowników w opcji Ustawienia → Uprawnienia Użytkowników.

Lista przelewów jest stronicowana. Przejście do kolejnych stron następuje poprzez wybór przycisków nawigacyjnych znajdujących się pod listą. Dodatkowo Użytkownik może wybrać liczbę wierszy, która ma być prezentowana na jednej stronie (dostępne wartości do wyboru to: 10, 20, 50 lub 100).

System umożliwia także filtrowanie przelewów za pomocą dedykowanego pola wyszukiwania, znajdującego się nad listą. Po wpisaniu w polu danych system rozpoczyna wyszukiwanie:



System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery / cyfry / znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej płatności w sytuacji, gdy nie znajdzie w systemie treści wprowadzonej w polu wyszukiwania.

W przypadku, gdy lista płatności jest stronicowana filtrowanie list dotyczy wyłącznie zakresu bieżącej strony listy.

Użycie przycisku [\[Pokaż filtry\]](#) rozwija dodatkowe opcje do filtrowania przelewów:

- **Pokaż transakcje** - umożliwia Użytkownikowi filtrowanie przelewów ze względu na status transakcji:
 - Aktywne,
 - Odrzucone,
 - Anulowane,
 - Zawieszone,
 - Zrealizowane.
- **Rodzaj przelewu** - umożliwia Użytkownikowi filtrowanie przelewów ze względu na rodzaj:

- Wszystkie,
 - Zwykły,
 - Własny,
 - Podatkowy,
 - Walutowy - SWIFT
- **Zlecenia stałe** - umożliwia Użytkownikowi wyfiltrowanie zleceń stałych.

Konieczne do wyfiltrowania przelewów jest użycie przycisku **[FILTRUJ]**.

Aby zamknąć opcje filtrów należy użyć przycisku **[Ukryj filtry]**.

Opcje na liście przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** Użytkownik oprócz przeglądania listy przelewów ma dostęp do następujących opcji (w zależności od uprawnień):

- **[WYKONAJ PRZELEW]** - utworzenie nowego przelewu wybranego rodzaju,

- **[DODATKOWE OPCJE]** - import przelewów zwykłych, walutowych, podatku, listy płac, eksport statusów i lista szablonów:

Poszczególne opcje zostały omówione w dalszej części dokumentacji.

Podgląd szczegółów przelewu

Aby z listy przelewów przejść do szczegółów wybranego przelewu (płatności zaplanowanej) należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY].

DATA REALIZACJI	ODBIORCA PRZELEWU	TYTUŁ PRZELEWU	KWOTA
03.02.2020	TEST	opłata stała	-4,00 PLN
Rodzaj przelewu:		Zwykły	Przelew z rachunku: 70 8642 0002 3001 8400 7214 0002
SZCZEGÓŁY			

Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące szczegółowe informacje dla przelewu:

<

x

Szczegóły przelewu

Typ: Przelew zwykły

Przelew z rachunku: 10 8707 0006 0001 4065 3000 0001

Nadawca: FIRMA TEST
TESTOWA
11-121 MIASTO

Odbiorca: Testowy Odbiorca

Rachunek odbiorcy: 34 1870 0006 6382 3674 2555 2187
NEST Centrala

Kwota: 10,00 PLN

Tytuł przelewu: przelew testowy

Data wprowadzenia: 05.08.2019

Data realizacji: 05.08.2019

Data dostarczenia: 05.08.2019

Rodzaj przelewu: Elixir i wewnętrzny

Opłaty: 3,00 PLN
-
Prowizja od przelewów międzybankowych (ELIXIR)

Referencje:

Lista danych prezentowanych w szczegółach przelewu jest zależna od typu przelewu.

W przypadku przelewów cyklicznych na formularzu szczegółów przelewu wyświetlany jest dodatkowo link **Pokaż historię realizacji** umożliwiający wyświetlenie historii realizacji przelewu cyklicznego.

W przypadku przelewu odroczonego, system prezentuje pole BLOKADA ŚRODKÓW . Dane kontrahenta NIP i rachunek podlegają **weryfikacji wg białej listy podatników VAT**. W kontekście firmowym i zbiorczym w szczegółach przelewu prezentowany jest wynik weryfikacji wg białej listy podatników VAT wykonany na dzień jej dodania/akceptacji/przekazania do realizacji (w zależności od statusu).

Przelewy

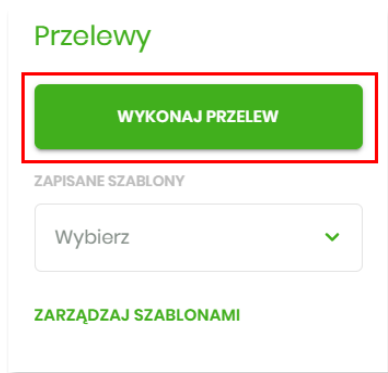
Użytkownik BPS Online ma możliwość zlecenia następujących rodzajów płatności:

- przelew zwykły krajowy,
- przelew zwykły VAT,
- przelew na rachunek własny,

- przelew VAT na rachunek własny,
- przelew własny (korekta własna),
- przelew podatku,
- przelew walutowy.

Tworzenie wymienionych płatności jest możliwe z poziomu:

- widżetu miniaplikacji **Przelewy** znajdującego się na pulpicie, wybierając przycisk [WYKONAJ PRZELEW],



- lub po wybraniu opcji *Przelewy* z bocznego menu a następnie przycisku [WYKONAJ PRZELEW] nad listą przelewów.



Wybór typu przelewu dostępny jest po przejściu na formatkę nowego przelewu.

Zlecenie przelewu zwykłego krajowego

Złożenie zlecenia zwykłego (krajowego) jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego przelewu Użytkownik wybierze typu płatności **Zwykły**.

Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Typ** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość Zwykły. Kliknięcie w pole prezentuje lista typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagane,
- **Przelew z rachunku** - pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków prowadzonych w walucie PLN i takich, do których Użytkownik ma dostęp; w polu podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia; pole wymagane,
- **Szablon** - pole z rozwijalną listą szablonów [Wybierz szablon], o ile zostały dodane lub zaimportowane,

- **Odbiorca** - nazwa odbiorcy przelewu, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu - odnośnik [Wybierz szablon]; pole wymagane,
- **Dane odbiorcy** - pełne dane odbiorcy, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu - odnośnik [Wybierz szablon]; pole wymagane,
- **NIP odbiorcy** - na formularzu nowego przelewu w kontekście firmowym i zbiorczym dostępne jest pole *NIP odbiorcy* (rachunek odbiorcy podlegają weryfikacji wg białej listy podatników VAT a aktualny wynik weryfikacji prezentowany jest w drugim kroku wprowadzania przelewu.

Przelew

Typ: Zwykły

Przelew z rachunku: RB TESTOWY OVN KP
12 9101 0003 2002 0000 0123 0002
Saldo: 5 826,10 PLN

NIP odbiorcy: Wpisz NIP odbiorcy

Szablon: Brak zdefiniowanych szablonów

Odbiorca: Firma Testowa

13/35

- Formularz przelewu zwykłego z wybranym sposobem realizacji **SORBNET** zawiera dodatkowe pola dotyczące adresu odbiorcy, gdzie należy podać pełny adres odbiorcy tj. ulica, numer budynku, numer lokalu (jeśli jest), kod pocztowy oraz miasto. Bez tych danych przelew nie będzie mógł być zrealizowany.
- Rachunek odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy; pole wymagane, wypełnione z klawiatury, wklejone lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu - odnośnik [\[Wybierz szablon\]](#). Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku.

Ostrzeżenie

Pole wypełniono opcją "wklej". Sprawdź zgodność numeru rachunku.

WRÓĆ

Po wypełnieniu numeru rachunku pod polem prezentowana jest nazwa banku odbiorcy przelewu:

- Kwota** - kwota przelewu wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia; pole wymagane. Kwota przelewu nie może przekroczyć progu dla ELIXIR tj. 1 mln PLN, w przypadku przekroczenia progu kwotowego obok pola prezentowany jest komunikat:

Kwota: 1000001,00 PLN

Kwota transakcji przekracza maksymalną kwotę dla przelewu elixir. W celu realizacji zmień typ transakcji na sorbnet.

- Tytuł** - tytuł przelewu, pole wymagane, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków,
- Rodzaj przelewu** - możliwość wyboru następujących wartości:

- Zwykły (ELIXIR) i wewnętrzny - znacznik określający, że zlecenie płatnicze zostanie skierowane do systemu ELIXIR lub w przypadku, gdy rachunek odbiorcy jest prowadzony w banku płatnika, zlecenie zostanie zrealizowane w ramach rozliczeń wewnętrznych w banku. System ELIXIR służy do obsługi niskokwotowych zleceń w PLN. Szczegółowy opis weryfikacji przelewów ELIXIR został przedstawiony w rozdziale **Weryfikacja przelewów zwykłych Elixir**,
- Ekspresowy (Express Elixir) - znacznik dyspozycji przelewu natychmiastowego. Domyślna wartość znacznika - brak zaznaczenia, pole "wyszarzone" bez możliwości edycji. Znacznik dyspozycji przelewu natychmiastowego jest dynamicznie udostępniany do edycji w zależności od tego, czy dane przelewu (numer rachunku nadawcy/odbiorcy, kwota przelewu) spełniają warunki opisane w rozdziale **Weryfikacja przelewów zwykłych Express Elixir**,
- SORBNET - znacznik określający, że zlecenie płatnicze zostanie skierowane do systemu SORBNET. Zlecenie płatnicze skierowane do systemu SORBNET jest realizowane za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego, poprzez jednoczesne obciążenie rachunku banku dłużnika i uznanie rachunku banku beneficjenta. Za pośrednictwem tego systemu realizowane są wysokokwotowe zlecenia płatnicze. Szczegółowy opis weryfikacji przelewów SORBNET został przedstawiony w rozdziale **Weryfikacja przelewów zwykłych SORBNET**,
- **Data realizacji** - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem

Dzisiaj. W przypadku wyboru daty przyszłej (możliwość użycia ikony kalendarza ) przy dacie prezentowany jest zapis: Jutro lub Za X dni.

Data realizacji: 

- **Referencje** - pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez Użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagalne,

Data realizacji: 

Referencje

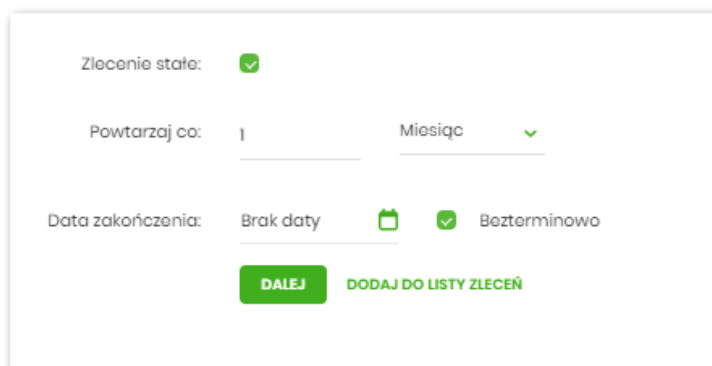
Zlecenie stałe: ☐

DALEJ

DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

- **Zlecenie stałe** - checkbox umożliwiający zdefiniowanie płatności cyklicznej; po jego zaznaczeniu pojawiają się dodatkowe pola:

- **Powtarzaj co** - pole do określenia częstotliwości realizacji przelewu (co: *dzień/miesiąc*).
Domyślnie: *1 miesiąc*,
- **Data zakończenia** - w polu można określić datę zakończenia płatności po wybraniu ikony  , bądź ustawić bezterminową realizację płatności zaznaczając checkbox **Bezterminowo** (checkbox domyślnie zaznaczony).



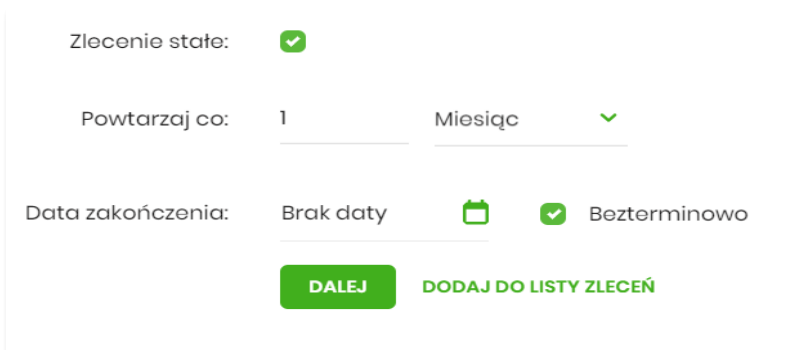
Zlecenie stałe: ☒

Powtarzaj co: 1 Miesiąc ☒

Data zakończenia: Brak daty ☐ ☒ Bezterminowo

DALEJ **DODAJ DO LISTY ZLECEŃ**

- [DALEJ] – przejście do kroku 2 (sprawdzenie schematu itd.),
- [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] – przycisk umożliwia zapisanie przelewu do *Listy zleceń* w statusie Nowy.



Zlecenie stałe: ☒

Powtarzaj co: 1 Miesiąc ☒

Data zakończenia: Brak daty ☐ ☒ Bezterminowo

DALEJ **DODAJ DO LISTY ZLECEŃ**

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu**.

Dodatkowo na dole formatki wyświetlane są dane wymagane w ramach dyrektywy PSD - dostępne po wybraniu linku **Pokaż dodatkowe informacje**:



UKRYJ DODATKOWE INFORMACJE

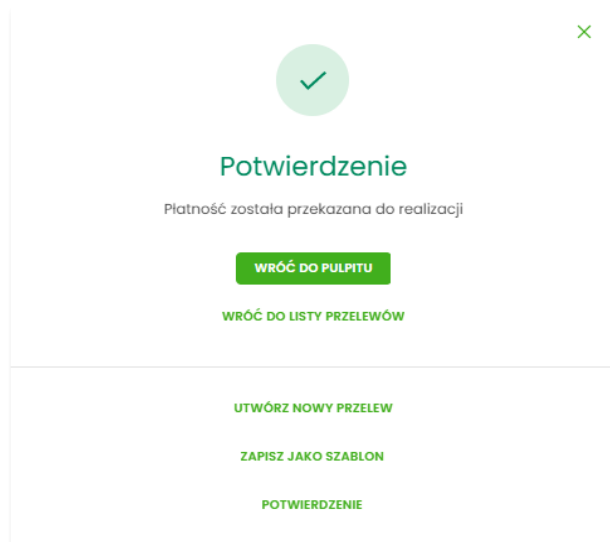
Data dostarczenia: Dzisiaj, 28.01.2020

Opłaty: 2,00 PLN - Prowizja od przelewów międzybankowych (ELIXIR)

- **Data dostarczenia** - przewidywana data dostarczenia przelewu,
- **Opłaty** - informacje o przewidywanych kosztach przelewu.

Wybranie linku **Ukryj dodatkowe informacje** umożliwia ukrycie informacji o przewidywanej dacie dostarczenia i przewidywanych kosztach przelewu.

Po zatwierdzeniu lub akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, (jedna z akcji opisanych w **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu**), Użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami:



- [WRÓĆ DO PULPITU] - umożliwia powrót do pulpitu,
- [WRÓĆ DO LISTY PRZELEWÓW] - umożliwia powrót do listy przelewów,
- [UTWÓRZ NOWY PRZELEW] – otwiera formatkę dla utworzenia nowej płatności,
- [ZAPISZ JAKO SZABLON] – otwiera formatkę z danymi i umożliwia zapisanie płatności jako szablon,
- [POTWIERDZENIE] - umożliwia pobranie potwierdzenia złożenia dyspozycji w formacie pdf.

Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu

W zależności od ustawionego schematu podpisu na formatkach przelewów w Miniaplikacji Przelewy dostępne są odmienne akcje. Użycie tych akcji wpływa także na statusy, jakie otrzymają przelewy dodawane z poziomu Miniaplikacji Przelewy do *Listy zleceń*.

Występują poniższe warianty:

Wielopodpis wyłączony

Realizacja przelewów wymaga zdefiniowania schematu akceptacji. W przypadku braku schematu akceptacji realizacja przelewu nie jest możliwa. System prezentuje odpowiedni komunikat: *Brak możliwości dodania przelewu ze względu na brak definiowanego schematu akceptacji*.

Wielopodpis włączony

Schemat podpisu został zdefiniowany. Akcje na formularzu nowego przelewu:

- Formularz wprowadzenia danych – krok 1: dostępne są akcje:
 - [DALEJ] – przejście do kroku 2,
 - [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] – przycisk umożliwia zapisanie przelewu na *Listę zleceń* w statusie *Nowy*.
- Formularz potwierdzenia i autoryzacji danych – krok 2: dostępne są akcje:

- dla schematu wymagającego podpisu jednej osoby:
 - [AKCEPTUJ i WYŚLIJ] – przejście do autoryzacji, przelew po autoryzacji przekazywany jest do realizacji w systemie transakcyjnym. Przelew widoczny jest na liście przelewów w statusie *Aktywne*.
 - [AKCEPTUJ] – przejście do autoryzacji (prezentacja sekcji do autoryzacji), przelew dodawany jest na Listę zleceń w statusie *Gotowy do przekazania*,
 - [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] – przejście do potwierdzenia (o wymogu autoryzacji decyduje parametr systemowy), przelew trafia na Listę zleceń w statusie *Nowy*.
- dla schematu wymagającego podpisu więcej niż jednej osoby:
 - [AKCEPTUJ] – przejście do autoryzacji (prezentacja sekcji do autoryzacji), przelew dodawany jest do listy zleceń w statusie *W akceptacji*,
 - [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] – przejście do potwierdzenia (o wymogu autoryzacji decyduje parametr systemowy), przelew trafia na Listę zleceń w statusie *Nowy*.

Powyższe opcje dotyczą przelewu zwykłego, podatku i walutowego (oraz dla przelewu własnego w zależności od parametryzacji). Dla przelewu własnego będą wyłącznie dwie opcje: [DALEJ] oraz [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ].

Biała lista podatników VAT - weryfikacja przelewów zwykłych - kontekst firmowy i zbiorczy

W kontekście firmowym i zbiorczym na formatce akceptacji dyspozycji prezentowany jest aktualny wynik weryfikacji kontrahenta. Wynik weryfikacji zapisywany jest w momencie wejścia na formatkę akceptacji. NIP i rachunek odbiorcy podlegają weryfikacji wg białej listy podatników VAT w kontekście firmowym i zbiorczym. Możliwe wyniki weryfikacji to:

- "Rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT" wraz z datą weryfikacji - dane prezentowane w polu *Data i status weryfikacji podatnika VAT*:

- "Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT" wraz z datą weryfikacji - dane prezentowane w polu *Data i status weryfikacji podatnika VAT*:

< X

Przelew

Zwykły z rachunku 07 9101 0003 2002 0000 0101 0006

NADAWCA:	FIRMA KP TESTOWA pl.TESTOWY 100/09 10-110 TEST
NIP ODBIORCY:	1725150193
DATA I STATUS WERYFIKACJI PODATNIKA VAT:	04.05.2022 Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT
WERSJA SŁOWNIKA PODATNIKÓW VAT:	20220504
ODBIORCA:	JAN TEST
RACHUNEK ODBIORCY:	23 1240 1792 8569 5346 4454 2466 PEKAO I O. w Rzeszowie
KWOTA:	2000,00 PLN
TYTUŁEM:	przelew testowy
DATA REALIZACJI:	Dzisiaj, 04.05.2022
RODZAJ PRZELEWU:	Elekir i wewnątrz
REFERENCJE:	

[POKAŻ DODATKOWE INFORMACJE](#)



Jak chcesz kontynuować?

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem

[AKCEPTUJ I WYŚLIJ](#)

[AKCEPTUJ](#)

[DODAJ DO LISTY ZLECEŃ](#)

- "Wynik weryfikacji odbiorcy na białej liście podatników VAT jest niedostępny (brak uzupełnionego numeru NIP odbiorcy)" - ostrzeżenie prezentowane w górnej części formatki akceptacji informujące o braku możliwości weryfikacji odbiorcy na liście podatników VAT z uwagi na nieuzupełniony NIP kontrahenta w danych dyspozycji przelewu.

< X

Przelew

Zwykły z rachunku 12 9101 0003 2002 0000 0123 0002

Wynik weryfikacji odbiorcy na białej liście podatników VAT jest niedostępny (brak uzupełnionego numeru NIP odbiorcy)

NADAWCA:	FIRMA KP pl. CZERESŃOWA 2/3 22-555 RZESZÓW
ODBIORCA:	Jan Test
RACHUNEK ODBIORCY:	23 1240 1792 8569 5346 4454 2466 PEKAO I O. w Rzeszowie
KWOTA:	200 PLN
TYTUŁEM:	przelew testowy
DATA REALIZACJI:	Dzisiaj, 04.05.2022
RODZAJ PRZELEWU:	Elekir i wewnątrz
REFERENCJE:	

[POKAŻ DODATKOWE INFORMACJE](#)



Jak chcesz kontynuować?

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem

[AKCEPTUJ I WYŚLIJ](#)

[AKCEPTUJ](#)

[DODAJ DO LISTY ZLECEŃ](#)

- gdy nie jest dostępny aktualny plik płaski (na bieżący dzień), wówczas prezentowane jest ostrzeżenie o niedostępnym wyniku weryfikacji podatnika na białej liście.

Weryfikacja przelewów zwykłych ELIXIR

Podczas składania dyspozycji przelewu zwykłego poprzez opcję *Nowy przelew zwykły* lub poprzez import pliku z przelewami wykonywane są następujące walidacje:

1. czy numer rachunku bankowego jest poprawny – walidacja następuje po naciśnięciu przycisku [\[DALEJ\]](#) umieszczonego na formularzu nowego przelewu,
2. czy bank odbiorcy jest uczestnikiem rozliczeń ELIXIR,
 - a. jeśli bank odbiorcy nie jest uczestnikiem rozliczeń ELIXIR system wyświetli komunikat: *Brak Banku w ewidencji banków / Bank nieaktywny dla daty realizacji* (lub uzna przelew za błędny podczas importu) i nie pozwoli zapisać przelewu z typem ELIXIR,

3. czy kwota przelewu zwykłego zdefiniowanego jako przelew *ELIXIR* przekracza kwotę progową *SORBNET* zdefiniowaną dla banku, w którym prowadzony jest rachunek nadawcy przelewu:

- a. jeśli kwota przelewu nie przekracza kwoty progowej *SORBNET* - przelew zostanie zapisany jako *ELIXIR*,
- b. jeśli kwota przelewu jest równa lub przekracza kwotę progową *SORBNET* - przelew zostanie zweryfikowany pod kątem tego, czy bank odbiorcy jest uczestnikiem *SORBNET*, i podczas składania przelewu zwykłego lub importu pliku z przelewami:

- jeśli przelew jest przelewem wewnętrznym – system zaprezentuje komunikat *Przelew wewnętrzny nie może być zrealizowany jako SORBNET. W celu realizacji zmień typ transakcji na ELIXIR.*,
- jeśli bank odbiorcy jest uczestnikiem *SORBNET* i Użytkownik przekroczy kwotę progową - system zaprezentuje komunikat: *Kwota transakcji przekracza maksymalną kwotę dla przelewu ELIXIR. W celu realizacji zmień typ transakcji na SORBNET.*,
- jeśli bank odbiorcy nie jest uczestnikiem *SORBNET* - system zaprezentuje komunikat: *Bank odbiorcy nie obsługuje transakcji typu SORBNET. W celu realizacji zmień typ transakcji na ELIXIR.*

4. czy został przekroczony czas COT:

- a. jeśli został przekroczony czas COT system wyświetli komunikat do potwierdzenia przez Użytkownika. Użytkownik będzie mógł zautoryzować dyspozycję, jeśli zgadza się na przesunięcie daty realizacji lub zrezygnować z akcji składania dyspozycji.

Weryfikacja przelewów zwykłych SORBNET

W procesie składania przelewów *SORBNET* w systemie wykonywane są następujące walidacje:

1. Czy przelew jest przelewem wewnętrznym:

- a. jeśli TAK – Użytkownik zostanie poinformowany komunikatem o braku możliwości realizacji przelewu jako *SORBNET* oraz będzie mógł zmienić typ przelewu na *ELIXIR* lub zrezygnować z jego realizacji,
- b. jeśli NIE - przelew zostanie zapisany jako *SORBNET*,

2. Czy bank odbiorcy jest uczestnikiem *SORBNET*:

- a. jeśli bank odbiorcy jest uczestnikiem *SORBNET* - przelew zostanie zapisany jako *SORBNET*,
- b. jeśli bank odbiorcy nie jest uczestnikiem *SORBNET* Użytkownik zostanie poinformowany komunikatem o braku możliwości realizacji przelewu jako *SORBNET* oraz będzie mógł zmienić typ przelewu na *ELIXIR* lub *EXPRESS ELIXIR* lub zrezygnować z jego realizacji,

3. Czy został przekroczony czas COT (godzina graniczna do przesłania przelewu):

- a. jeśli został przekroczony czas COT system wyświetli komunikat do potwierdzenia lub anulowania przez Użytkownika. Użytkownik będzie mógł zautoryzować dyspozycję, jeśli zgadza się na przesunięcie daty realizacji lub zrezygnować z akcji składania dyspozycji.

Weryfikacja przelewów zwykłych EXPRESS ELIXIR

W procesie składania przelewów natychmiastowych w systemie wykonywane są następujące walidacje:

1. Czy bank odbiorcy jest uczestnikiem *EXPRESS ELIXIR*,
2. Czy na moment wykonywania walidacji usługa *EXPRESS ELIXIR* Banku nadawcy i odbiorcy jest dostępna (dostępność statyczna),
3. Czy pojedyncza płatność nie przekracza maksymalnej kwoty dla płatności natychmiastowych określonej przez Bank
4. Czy przelew nie jest przelewem wewnętrznym.

W przypadku braku możliwości wystania dyspozycji *EXPRESS ELIXIR* system wyświetli stosowny komunikat:

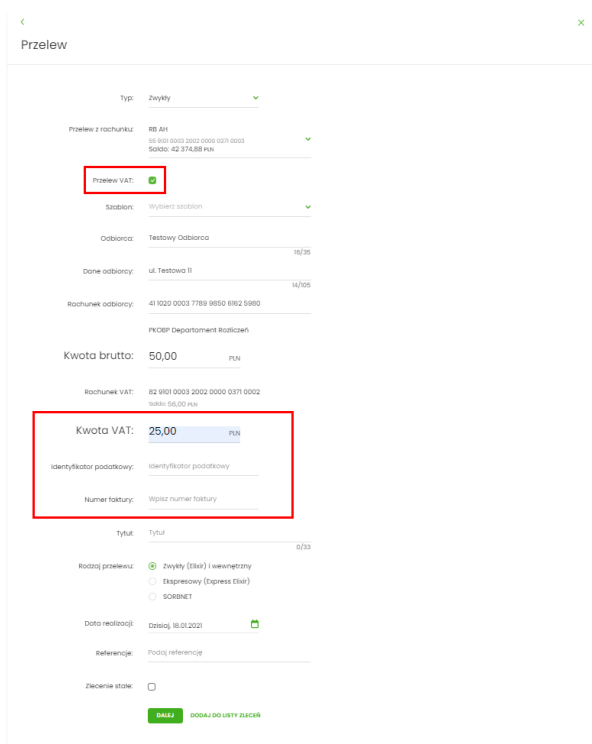
- *Bank odbiorcy nie jest uczestnikiem Express Elixir,*
- *Bank nadawcy nie jest w danej chwili dostępny w usłudze Express Elixir,*
- *Bank odbiorcy nie jest w danej chwili dostępny w usłudze Express Elixir,*
- *Kwota przelewu przekracza maksymalną dopuszczalną kwotę dla przelewów natychmiastowych.*

Użytkownik będzie mógł zmienić typ rozliczenia poprzez zmianę na formularzu dyspozycji na opcję *Elixir* lub *SORBNET*.

Zlecenie przelewu płatności VAT

Na formatce przelewu zwykłego opisanego w rozdziale Zlecenie przelewu zwykłego krajowego, istnieje możliwość zlecenia przelewu VAT. Przelew VAT możliwy jest wyłącznie z rachunku bieżącego, który powiązany jest z rachunkiem VAT. W przypadku, gdy wskazany rachunek do obciążenia jest powiązany z rachunkiem VAT na formatce pojawia się checkbox **Przelew VAT**. Zaznaczenie checkboxa udostępnia dodatkowe pola dedykowane dla przelewu VAT:

- **Rachunek VAT** - informacja o rachunku VAT powiązanym z rachunkiem bieżącym + saldo rachunku VAT,
- **Kwota VAT** - wartość kwoty VAT w walucie PLN,
- **Identyfikator podatkowy** - identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy, na rzecz którego realizowana jest faktura, pole wymagane,
- **Numer faktury** - numer identyfikujący opłacaną fakturę, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 35, pole wymagane.



W przypadku, gdy wskazany rachunek do obciążenia nie jest powiązany z rachunkiem VAT wybranie opcji *Przelew VAT* nie jest możliwe.

W celu zapisania przelewu VAT Użytkownik wybiera jedną z dostępnych opcji na ekranie:

- **[DALEJ]** - przejście do kroku 2 (walidacje danych itd.),

- [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] - przycisk umożliwia dodanie przelewu do listy zleceń.

Zlecenie przelewu na rachunek własny

Złożenie zlecenia płatności pomiędzy własnymi rachunkami bieżącymi jest możliwe w przypadku, gdy na formacie nowego przelewu Użytkownik wybierze typ płatności *Własny*.

Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Typ** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Własny*. Kliknięcie w pole prezentuje listę typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagane,
- **Przelew z rachunku** - rachunek obciążany; w polu należy wybrać spośród dostępnych rachunków własnych Użytkownika - rachunek do obciążenia, w polu automatycznie podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia, który można zmienić; pole wymagane;
- **Na rachunek** - rachunek uznawany; w polu należy wskazać, spośród dostępnych rachunków na liście, rachunek, na który mają zostać przebrane środki,
- **Odbiorca** - odbiorca przelewu; w polu prezentowane są dane uprawnionego do rachunku Użytkownika w przypadku kontekstu indywidualnego lub nazwa firmy w przypadku kontekstu firmowego,
- **Kwota** - kwota przelewu wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia. Pole wymagane. W przypadku, gdy waluty rachunku obciążanego i uznawanego są różne, konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu na drugim kroku przelewu (checkbox - Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w Banku),
- **Tytuł** - tytuł przelewu, pole wymagane, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków,
- **Data realizacji** - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem *Dzisiaj*. W przypadku wyboru daty przyszłej (możliwość użycia ikony kalendarza przy dacie prezentowany jest zapis: *Jutro* lub *Za X dni*),
- **Referencje** - pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez Użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagane,
- **Zlecenie stałe** - checkbox umożliwiający zdefiniowanie płatności cyklicznej; po jego zaznaczeniu pojawiają się dodatkowe pola:
 - **Powtarzaj co** - pole do określenia częstotliwości realizacji przelewu (co: dzień/miesiąc). Domyślnie: 1 miesiąc,

- **Data zakończenia** - w polu można określić datę zakończenia płatności po wybraniu ikony kalendarza, bądź ustawić bezterminową realizację płatności zaznaczając checkbox **Bezterminowo** (checkbox domyślnie zaznaczony).

*Nie jest możliwe założenie zlecenia stałego w przypadku, gdy przelew własny wykonywany jest z rachunku w walucie obcej lub na rachunek w walucie obcej. W takim przypadku checkbox **Zlecenie stałe** nie jest dostępny.*

- **[DALEJ]** – przejście do kroku 2,
- **[DODAJ DO LISTY ZLECEŃ]** – przycisk umożliwia zapisanie przelewu na *Listę zleceń* w statusie *Nowy*.

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu**.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, Użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji.

Przelew własny - przelew pomiędzy rachunkami obsługiwanymi w BPS Online, do których Użytkownik ma nadany dostęp jako właściciel lub pełnomocnik.

Zlecenie przelewu płatności VAT na rachunek własny

Na formatce przelewu własnego opisanego w rozdziale **Zlecenie przelewu na rachunek własny**, istnieje możliwość zlecenia przelewu VAT między własnymi rachunkami. Przelew własny VAT możliwy jest wyłącznie z rachunku bieżącego na rachunek bieżący, do których przypisany jest rachunek VAT. W przypadku, gdy oba rachunki bieżące powiązane są z rachunkami VAT na formatce pojawia się checkbox **Przelew VAT**. Zaznaczenie checkboxa udostępnia dodatkowe pola dedykowane dla przelewu VAT:

- **Z rachunku VAT** - informacja o rachunku VAT powiązanym z rachunkiem bieżącym + saldo rachunku VAT,

- **Na rachunek VAT** - informacja o rachunku VAT, na który wykonywany jest przelew + saldo na rachunku VAT,
- **Kwota VAT** - wartość kwoty VAT w walucie PLN,
- **Identyfikator podatkowy** - identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy, na rzecz którego realizowana jest faktura, pole wymagalne,
- **Numer faktury** - w polu prezentowany jest wpis: Przekazanie własne - pole bez możliwości edycji.

Zlecenie przelewu podatkowego

Złożenie zlecenia przelewu podatkowego jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego przelewu Użytkownik wybierze typ płatności *Podatkowy*.

Komunikat informacyjny o wprowadzeniu indywidualnego Rachunku Podatkowego jest prezentowany w systemie do czasu zdefiniowanego przez odpowiedni parametr.

Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Typ** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Podatkowy*. Kliknięcie w pole prezentuje listę typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagalne,
- **Przelew z rachunku** - pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków prowadzonych w walucie PLN i takich, do którym Użytkownik ma dostęp; w polu podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia; pole wymagalne,
- **Szablon** - możliwość użycia zdefiniowanego szablonu - przycisk [**WYBIERZ SZABLON**],
- **Podatek** - radiobutton z polami do wyboru:
 - **wpłaty na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE)** – po wybraniu tej opcji pola **Miasto** i **Organ podatkowy** są nieedytowalne – pola są uzupełniane automatycznie przez system na podstawie dystrybuowanych danych przez KIR S.A., natomiast w polu **Numer rachunku organu podatkowego** należy wpisać swój indywidualny mikrorachunek podatkowy,

- **inne** - wybranie tej wartości umożliwi wybranie Miasta, Organu podatkowego i symboli formularzy podatkowych innych niż za podatki wpłacane na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE),
- **Miasto** - miasto, w którym znajduje się Urząd Skarbowy, do którego przekazana ma być płatność (pole wymagalne w przypadku zaznaczenia opcji „Inne”),
- **Organ podatkowy** - lista Urzędów Skarbowych dostępna po wprowadzeniu miasta Urzędu Skarbowego; wartości na liście zawężają się do właściwych dla wybranego miasta nazw organów podatkowych (pole wymagalne w przypadku zaznaczenia opcji „Inne”),
- **Symbol formularza** - lista dostępnych symboli formularzy jest zależna od wybranej wartości przy opcji **Podatek**. Dla wpłat na indywidualne mikrorachunki podatkowe dostępne będą formularze, dla których zgodnie z ustawą mają być wpłacane podatki na tego typu rachunki np. za podatki CIT, PIT, VAT. Dla pola „Inne” dostępne będą formularze, np. PCC, PTS, WRD, dla których wpłaty należy kierować na mikrorachunki organów podatkowych. W tym przypadku lista dostępnych formularzy jest dodatkowo ograniczona do tych, które są rozliczane w wybranych wyżej polach: Miasto, Organ podatkowy; pole wymagalne,
- **Numer rachunku organu podatkowego:**
 - uzupełniany automatycznie, gdy **Podatek** ma wartość „Inne”,
 - wprowadzony ręcznie, gdy **Podatek** ma wartość „wpłaty na indywidualne mikrorachunki podatkowe”. Indywidualny rachunek podatkowy podatnik generuje na stronie Ministerstwa Finansów pod adresem <https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego>,
- **Okres** - typ okresu - pole wymagane, jeżeli jest wyświetlane, widoczność pola zależy od wyboru symbolu formularza podatkowego,
 - **Typ okresu** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: Półrocze, Rok, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
 - **Numer okresu** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu: Półrocze, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
 - **Numer miesiąca** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu Dekada miesiąca, Dzień,
 - **Rok** - rok okresu, pole wymagane,
- **Typ identyfikatora** - pole wymagane, wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej:
 - *Nip,*
 - *Regon,*
 - *Pesel,*
 - *Dowód osobisty,*
 - *Paszport,*
 - *Inny dokument tożsamości,*
- **Identyfikator** - w zależności od wybranego typu identyfikatora (pole **Typ identyfikatora**) w polu należy wprowadzić odpowiedni identyfikator, pole wymagalne,
- **Identyfikator zobowiązania** - pole opcjonalne, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 40,
- **Kwota** - kwota przelewu, wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia,

- **Data realizacji** - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem *Dzisiaj*. W przypadku wyboru daty przyszłej (możliwość użycia ikony kalendarza) przy dacie prezentowany jest zapis: *Jutro* lub *Za X dni*,
- **Referencje** - pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez Użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagalne (dostępne w kontekście firmowym),
Nie jest możliwe złożenie płatności podatku wykonywanej cyklicznie (założenie zlecenia stałego).
- **[DALEJ]** – przejście do kroku 2,
- **[DODAJ DO LISTY ZLECEŃ]** – przycisk umożliwia zapisanie przelewu na **Listę zleceń** w statusie *Nowy*.

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale [Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu](#).

Dodatkowo na dole formatki wyświetlane są dane PSD dostępne po wybraniu linku [Pokaż dodatkowe informacje](#) analogicznie jak dla przelewu zwykłego.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji i wybraniu przycisku **[AKCEPTUJ]** (jedna z akcji opisanych w [Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu](#)), Użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami analogicznymi jak dla przelewu zwykłego.

W przypadku pracy w kontekście klienta indywidualnego pole [Referencje](#) nie jest widoczne.

Zlecenie przelewu podatkowego płatności VAT

W przypadku gdy wskazany rachunek do obciążenia jest powiązany z rachunkiem VAT oraz jeżeli użytkownik wybierze wpłatę na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE), wówczas walidowane są dostępne środki z rachunku bieżącego i powiązanego z nim rachunku VAT oraz na formatce przelewu wyświetlony zostanie komunikat:

Symbol formularza: VAT

Numer rachunku organu podatkowego: Wpisz indywidualny rachunek podatkowy

Wybrany symbol formularza umożliwia realizację całości/części przelewu z rachunku vat.

Typ identyfikatora: Wybierz

Jeżeli na rachunku VAT są dostępne środki, to kwota przelewu zostanie pobrana z rachunku VAT.

Zlecenie przelewu walutowego (SWIFT)

Złożenie zlecenia przelewu walutowego *SWIFT* jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego przelewu Użytkownik wybierze typ płatności *Walutowy*.

Przelew

Typ: Walutowy ✓

Przelew z rachunku: R-K OSZCZ-ROZL ✓
 51 8809 0005 2001 0002 7884 0001
 Saldo: 44 900,00 PLN

Szablon: Brak zdefiniowanych szablonów

Odbiorca: Testowy Odbiorca 16/35

Dane odbiorcy: dane 4/105

Bank odbiorcy (bic/swift): GENODEIAAC

Kraj banku odbiorcy: Niemcy (DE) ✓

Rachunek odbiorcy: DE 1841 9030 6946 1097 8870

Kwota: 1,00 EUR ✓

Tytułem: test 4/140

Opcje kosztowe: Podzielone pomiędzy zleceni... ✓

Data realizacji: Dzisiaj, 18.01.2021 📅

DALEJ DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Typ** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Walutowy*. Kliknięcie w pole prezentuje listę typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagane,
- **Przelew z rachunku** - pole z listą rachunków do obciążenia, w polu podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia, który można zmienić; pole wymagane,
- **Odbiorca** - nazwa odbiorcy przelewu, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu - odnośnik [WYBIERZ SZABLON]; pole wymagane,
- **Dane odbiorcy** - pełne dane odbiorcy, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu - odnośnik [WYBIERZ SZABLON]; pole wymagane,
- **Bank odbiorcy BIC/SWIFT** - Kod SWIFT banku (BIC Code), 8 lub 11 znaków. Jeżeli kod kraju występujący na pozycji 5,6 kodu BIC oznacza kraj stosujący IBAN to obowiązuje zgodność z kodem kraju zawartym w numerze rachunku beneficjenta, pole dostępne oraz wymagane w przypadku wyboru typu przelewu Walutowy,
- **Adres odbiorcy** - pełne dane adresowe odbiorcy oraz Kraj odbiorcy (Kraj banku odbiorcy - wybór wartości ze słownika krajów dostępnego w module BackOffice. W przypadku wyboru kraju za pomocą klawiatury

naciśnięcie klawisza przenosi zaznaczenie do pozycji odpowiadającej wybranej literze (np. F przy wyszukiwaniu Francji),

0/35

Adres odbiorcy: -

UZUPEŁNIJ LUB ZMIEN ADRES

Adres odbiorcy X

Ulica: Wpisz ulicę

Numer domu: Wpisz numer domu

Numer mieszkania: Wpisz numer mieszkania

Kod pocztowy: Wpisz kod pocztowy

Miejscowość: Wpisz miejscowość

Kraj odbiorcy: Wybierz kraj

Identyfikator odbiorcy ☐

ZAPISZ ANULUJ

- **Rachunek odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy przelewu walutowego, pole zostanie wypełnione automatycznie po wskazaniu odbiorcy/szablonu z listy. Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku,
- **Kwota** - kwota przelewu wraz z walutą; domyślnie wstawiana jest waluta EUR; W przypadku, gdy waluta przelewu jest inna niż waluta rachunku obciążanego konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu (checkbox: *Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku*),
 - *Waluta* - w polu dostępna jest lista walut, z której można wybrać walutę przelewu, w tym PLN,
- **Tytułem** - tytuł płatności, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków, dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: ~`!@#%^&*()_+==?.,,:√,
- **Opcje kosztowe** - opcja kosztów za wykonanie przelewu:
 - *Koszty pokrywa zleceniodawca (our)* - opcja dla przelewu *Swift*,
 - *Koszty pokrywa odbiorca (ben)* - opcja dla przelewu *Swift*,
 - *Podział kosztów (sha)* - wartość domyślna; opcja dla przelewu *Swift*,
- **Data realizacji** - data utworzenia przelewu walutowego; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem: *Dzisiaj* bez możliwości edycji daty,
- **Referencje** - pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez Użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagalne (dostępne w kontekście firmowym)

W dolnej części formularza dostępne są opcje:

- **[DALEJ]** – przejście do kroku 2,
- **[DODAJ DO LISTY ZLECEŃ]** – przycisk umożliwia zapisanie przelewu na *Listę zleceń* w statusie *Nowy*.

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale [Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu](#).

Dodatkowo na dole formatki wyświetlane są dane PSD dostępne po wybraniu linku [Pokaż dodatkowe informacje](#) analogicznie jak dla przelewu zwykłego.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, Użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami analogicznymi jak dla przelewu zwykłego.

W przypadku pracy w kontekście klienta indywidualnego pole Referencje nie jest widoczne.

Podczas przygotowywania przelewu walutowego, stawka ważna jest przez 60 minut i po upływie tego czasu może ulec zmianie. Użytkownik, który autoryzuje zlecenie jako ostatni, powinien przekazać je do realizacji przed upływem 60 minut. W przeciwnym razie zlecenie zostanie odrzucone.

Anulowanie przelewu odroczonego

W celu anulowania wybranego przelewu odroczonego należy na wyświetlonej liście przelewów *Aktywnych* wybrać przelew odroczony a następnie przycisk [\[ANULUJ\]](#).

The screenshot shows a confirmation screen for a transfer. At the top, it displays the date '21.01.2021', the recipient 'Odbiorca Szablony', address 'ul. Testowa 100/ABC, II-III Miejsco woś', and the amount '-1,00 PLN'. Below this, it shows 'Rodzaj przelewu: Zwykły' and 'Przelew z rachunku: 03 9101 0003 2002 0000 0367 0005'. At the bottom, there are four buttons: 'SZCZEGÓŁY', 'EDYTUJ', 'ANULUJ' (highlighted with a red box), and 'POTWIERDZENIE'.

Zostanie zaprezentowana formatka anulowania przelewu odroczonego. W celu ostatecznego anulowania przelewu odroczonego należy zaakceptować płatność aktualnie posiadaną metodą autoryzacji.

Potwierdzenie przelewu

W celu pobrania potwierdzenia złożenia dyspozycji wybranego przelewu należy na wyświetlonej liście przelewów *Aktywnych* wybrać przelew, a następnie przycisk [\[POTWIERDZENIE\]](#).

This screenshot is identical to the previous one, showing the same confirmation screen. However, the 'POTWIERDZENIE' button at the bottom is highlighted with a red box.

Pobranie potwierdzenia złożenia dyspozycji, nie jest możliwe dla przelewów cyklicznych.

Przeglądanie listy szablonów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** Użytkownik (w zależności od uprawnień) ma dostęp do obsługi szablonów przycisk [\[DODATKOWE OPCJE\]](#) opcja *Lista szablonów*.

The screenshot shows a menu titled 'Przelewy'. At the top right, there are two buttons: 'WYKONAJ PRZELEW' and 'DODATKOWE OPCJE' (highlighted with a red box). A dropdown menu is open from 'DODATKOWE OPCJE', showing three options: 'Import przelewów zwykłych', 'Import przelewów podatku', and 'Lista szablonów' (highlighted with a red box).

Na liście szablonów przelewów dostępne są następujące informacje:

Szablony			NOWY SZABLON	IMPORT
Wyszukaj 				
NAZWA SZABLONU	ODBIORCA	KWOTA		
przelew walutowy	Odbiorca Walutowy, dane	3,00 EUR		
szablon podatkowy	Urząd Skarbowy, Centrum Rozliczeniowe	15,25 PLN		
 zwykły	Testowy Odbiorca, dane	1,00 PLN		
 zwykły do cykl	Testowy Odbiorca, dane	2,00 PLN		

- **Nazwa szablonu** - nazwa własna szablonu (ikona  oznacza, że dany szablon jest szablonem zaufanym i nie wymaga autoryzacji),
- **Odbiorca** - dane odbiorcy,
- **Kwota** - kwota płatności wraz z walutą,

Po kliknięciu w wiersz wybranego szablonu wyświetlane są dodatkowe informacje na temat szablonu przelewów:

Szablon nr 1	Testowy Odbiorca	200,00 PLN	
Nr rachunku:	51 2030 0003 8976 9862 9291 1697	Tytuł:	test
Rodzaj przelewu:	Zwykły		
PRZELEW EDYTUJ USUŃ SZCZEGÓŁY			

- **Nr rachunku** - numer rachunku odbiorcy,
- **Tytuł** - tytuł płatności,
- **Rodzaj przelewu** - Zwykły, Podatkowy, Walutowy.

Dodatkowo dostępne są następujące akcje:

- [\[PRZELEW\]](#) - umożliwia wykonanie przelewu z szablonu,
- [\[EDYTUJ\]](#) - modyfikacja szablonu,
- [\[USUŃ\]](#) - usunięcie szablonu,
- [\[SZCZEGÓŁY\]](#) - przeglądanie szczegółów szablonu.

Lista szablonów przelewów jest stronicowana. Przejście do kolejnych stron następuje poprzez wybór przycisków nawigacyjnych znajdujących się pod listą.

System umożliwia także filtrowanie listy szablonów przelewów po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:

Wyszukaj 

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery / cyfry / znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnego szablonu w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

W przypadku, gdy lista szablonów jest stronicowana filtrowanie list dotyczy zakresu wyłącznie bieżącej strony listy.

Opcje na liście szablonów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** Użytkownik oprócz przeglądania listy szablonów przelewów ma dostęp do następujących opcji (w kontekście firmowym jest to uzależnione od posiadanych uprawnień):



- **[NOWY SZABLON]** - utworzenie nowego szablonu przelewu,
- **[IMPORT]** - import szablonów przelewów.

Poszczególne opcje zostały omówione w dalszej części dokumentacji.

Dodanie szablonu przelewu

Z poziomu **Listy szablonów** za pomocą przycisku **[NOWY SZABLON]** Użytkownik ma możliwość dodania następujących szablonów przelewów:

- szablon przelewu zwykłego,
- szablon przelewu walutowego,
- szablon przelewu podatkowego.

Wybór typu szablonu przelewu dostępny jest po przejściu na formatkę nowego szablonu.

Dla kontekstu firmowego jest możliwe dodanie szablonu zaufanego za pomocą checkboxa



. Możliwość dodania szablonu zaufanego dla kontekstu firmowego zależy od parametryzacji banku. Opcja dostępna jest dla wszystkich typów przelewu. Jej wybór spowoduje, że przelew z szablonu zaufanego nie będzie wymagał autoryzacji, a pola dotyczące danych odbiorcy będą nieedytowalne podczas wprowadzania przelewu. Szablon będzie traktowany jako zaufany tylko dla Użytkownika, który utworzył szablon.

Dodanie szablonu przelewu zwykłego

Dodanie nowego szablonu przelewu zwykłego jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego szablonu Użytkownik wybierze przelew Zwykły.

Przelew: Zwykły 

Przelew VAT: ☐

Nazwa szablonu:

Odbiorca: 0/35

Adres odbiorcy:
UZUPEŁNIJ LUB ZMIENŃ ADRES

Rachunek odbiorcy:

NIP odbiorcy:

Kwota: PLN

Tytułem: 0/140

Szablon zaufany ☐

DALEJ

Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Przelew** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Zwykły*. Kliknięcie w pole prezentuje lista typów szablonów przelewów i daje możliwość zmiany typu dodawanego szablonu, pole wymagalne,
- **Przelew VAT** - pole checkbox dostępne w kontekście firmowym, umożliwiające zdefiniowanie szablonu przelewu dla przelewów VAT, zaznaczenie checkboxa prezentuje na formatce dodatkowe pola:

Kwota brutto: PLN

Kwota VAT: PLN

Identyfikator podatkowy:

Numer faktury: 

- - **Kwota VAT** - kwota podatku VAT w PLN,
 - **Identyfikator podatkowy** - identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy, na rzecz którego realizowana jest faktura, pole wymagalne,
 - **Numer faktury** - numer faktury, za którą dokonywana jest płatność, pole wymagalne,

- **Nazwa szablonu** - nazwa własna szablonu; pole wymagane. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która już istnieje wyświetlany jest komunikat: *Nazwa szablonu aktualnie istnieje*,
- **Odbiorca** - nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagane,
- **Adres odbiorcy** – pełny adres odbiorcy,
- **Rachunek odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy; pole wymagane, wypełnione z klawiatury lub wklejone. Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku,
- **Kwota** - kwota przelewu,
- **Tytuł** - tytuł przelewu, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków, pole opcjonalne, dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: `!@#\$%^&*()_+~\|{}[]:;'<>?.,/äöüÛß
- **Szablon zaufany** - Umożliwia szybkie i bezpieczne wykonywanie transakcji bez każdorazowej autoryzacji.

Na formularzu dostępny jest przycisk:

- **[DALEJ]** – przejście do kroku 2.

Po wprowadzeniu danych szablonu za pomocą przycisku **[DALEJ]** należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów przelewów), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami:

- **[WRÓĆ DO PULPITU]** - oraz powrotu do pulpitu,
- **[UTWÓRZ NOWY SZABLON]** - do utworzenia nowego szablonu.

Użycie szablonu przelewu zwykłego na formatce *Nowego przelewu zwykłego* powoduje wypełnienie formularza przelewu danymi z szablonu.

Dodanie szablonu przelewu walutowego

Dodanie nowego szablonu przelewu walutowego jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego szablonu Użytkownik wybierze przelew *Walutowy*.

Przelew:	Walutowy	▼
Nazwa szablonu:	Wpisz nazwę szablonu	
Odbiorca:	Wpisz nazwę odbiorcy	
	0/35	
Adres odbiorcy:	-	
	UZUPEŁNIJ LUB ZMIENŃ ADRES	
Bank odbiorcy (BIC/SWIFT):	Wpisz kod	
Rachunek odbiorcy:	Wpisz numer rachunku odbiorcy	
Kwota:	0	EUR ▼
Tytułem:	Wpisz tytuł	
	0/140	
Szablon zaufany	☐	
DALEJ		

Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Przelew** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Walutowy*. Kliknięcie w pole prezentuje listę typów szablonów przelewów i daje możliwość zmiany typu dodawanego szablonu, pole wymagane,
- **Nazwa szablonu** - nazwa własna szablonu; pole wymagane. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która już istnieje wyświetlany jest komunikat: *Nazwa szablonu aktualnie istnieje*,
- **Odbiorca** - nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagane,
- **Adres odbiorcy** - pełne dane adresowe odbiorcy oraz Kraj odbiorcy (Kraj banku odbiorcy - wybór wartości ze słownika krajów dostępnego w module BackOffice. W przypadku wyboru kraju za pomocą klawiatury naciśnięcie klawisza przenosi zaznaczenie do pozycji odpowiadającej wybranej literze (np. F przy wyszukiwaniu Francji),
- **Bank odbiorcy (bic/swift)** - kod SWIFT banku (BIC Code), 8 lub 11 znaków. Jeżeli kod kraju występujący na pozycji 5,6 kodu BIC oznacza kraj stosujący IBAN to obowiązuje zgodność z kodem kraju zawartym w numerze rachunku beneficjenta,
- **Rachunek odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy; pole wymagane, wypełnione z klawiatury lub wklejone. Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku,
- **Kwota** - kwota przelewu wraz z walutą; domyślnie wstawiana jest waluta EUR; dodatkowo dla przelewu:
 - *Waluta* - w polu dostępna jest lista walut, z której można wybrać walutę przelewu, w tym PLN,

- **Tytułem** - tytuł płatności, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków, pole opcjonalne, dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: !@#\$%^&*()_+~\{}[];':<>?./,
- **Opcja kosztów** - opcja kosztów za wykonanie przelewu:
 - *Koszty pokrywa zleceniodawca (OUR- DEBT)* - opcja dla przelewu Swift,
 - *Podział kosztów (SHA- SHAR)* - wartość domyślna; opcja dla przelewu Swift,

Na formularzu dostępny jest przycisk:

- **[DALEJ]** – przejście do kroku 2.

Po wprowadzeniu danych szablonu za pomocą przycisku **[DALEJ]** należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów przelewów), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami:

- **[WRÓĆ DO PULPITU]** - powrót do pulpitu,
- **[UTWÓRZ NOWY SZABLON]** - do utworzenia nowego szablonu.

Użycie szablonu przelewu walutowego na formatce *Nowego przelewu walutowego* powoduje wypełnienie formularza przelewu danymi z szablonu.

Dodanie szablonu przelewu podatkowego

Dodanie nowego szablonu przelewu podatkowego jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego szablonu Użytkownik wybierze przelew *Podatkowy*.

Przelew: **Podatkowy** ▼

Nazwa szablonu:

Podatek: ☒ wpłaty na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE)
☐ Inne

Miasto: Centrum Rozliczeniowe

Organ podatkowy: Urząd Skarbowy

Symbol formularza: **Wybierz** ▼

Typ identyfikatora: **Wybierz** ▼

Identyfikator:

Identyfikator zobowiązania:

Kwota: PLN

Szablon zaufany ☐

DALEJ

Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Przelew** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Podatkowy*. Kliknięcie w pole prezentuje listę typów szablonów przelewów i daje możliwość zmiany typu dodawanego szablonu, pole wymagalne,
- **Nazwa szablonu** - nazwa własna szablonu; pole wymagalne. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która już istnieje wyświetlany jest komunikat: *Nazwa szablonu aktualnie istnieje*,
- **Podatek** - przycisk z polami do wyboru:
 - **wpłaty na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE)** – po wybraniu tej opcji pola **Miasto** i **Organ podatkowy** są nieedytowalne – pola są uzupełniane automatycznie przez system na podstawie dystrybuowanych danych przez KIR S.A., natomiast w polu **Numer rachunku organu podatkowego** należy wpisać swój indywidualny mikrorachunek podatkowy,
 - **inne** - wybranie tej wartości umożliwi wybranie Miasta, Organu podatkowego i symboli formularzy podatkowych innych niż za podatki wpłacane na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE),
- **Miasto** - miasto, w którym znajduje się Urząd Skarbowy, do którego przekazana ma być płatność; możliwość wyboru z listy bądź wprowadzenia manualnie, pole aktywne i wymagalne w przypadku wybrania wartości „Inne”,

- **Organ podatkowy** - lista Urzędów Skarbowych dostępna po wprowadzeniu miasta Urzędu Skarbowego; wartości na liście zawężają się do właściwych dla wybranego miasta nazw organów podatkowych, , pole aktywne i wymagalne w przypadku wybrania wartości „Inne”,
- **Numer rachunku organu podatkowego** - numer rachunku Urzędu Skarbowego:
 - uzupełniany automatycznie, gdy wybrano opcję **Podatek** i wartość „Inne”,
 - wprowadzony ręcznie, gdy wybrano opcję **Podatek** i wartość „wpłaty na indywidualne mikrorachunki (np. PIT/CIT/VAT/PPE)”. Indywidualny rachunek podatkowy podatnik generuje na stronie Ministerstwa Finansów pod adresem <https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego>,
- **Symbol formularza** - lista dostępnych symboli formularzy jest zależna od wybranej wartości przy opcji **Podatek**. Dla wpłat na indywidualne mikrorachunki podatkowe dostępne będą formularze, dla których zgodnie z ustawą mają być wpłacane podatki na tego typu rachunki np.za podatki CIT, PIT, VAT. Dla pola „Inne” dostępne będą formularze, np. PCC, PTS, WRD, dla których wpłaty należy kierować na mikrorachunki organów podatkowych. W tym przypadku lista dostępnych formularzy jest dodatkowo ograniczona do tych, które są rozliczane w wybranych wyżej polach: Miasto, Organ podatkowy; pole wymagalne,
- **Okres** - typ okresu - pole nieobowiązkowe, widoczność pola zależy od wyboru symbolu formularza podatkowego,
 - Typ okresu - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: Półrocze, Rok, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
 - Numer okresu - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu: Półrocze, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
 - Numer miesiąca - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu Dekada miesiąca, Dzień,
 - Rok - rok okresu, pole wymagane,

Wybierz okres ✕

Typ okresu: Wybierz ✓

Numer okresu: ✓

Rok: Wpisz rok

OK ANULUJ

Jeśli wypełnimy to pole, system umożliwi Użytkownikowi jego wyczyszczenie za pomocą przycisku [WYCZYŚĆ].

Okres: 01 Półrocze 2020 Roku

WYBIERZ WYCZYŚĆ

- **Typ identyfikatora** - pole wymagalne, wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej:
 - *Nip,*
 - *Regon,*
 - *Pesel,*
 - *Dowód osobisty,*
 - *Paszport,*
 - *Inny dokument tożsamości,*
 - **Identyfikator** - w zależności od wybranego typu identyfikatora (pole Typ identyfikatora) w polu należy wprowadzić odpowiedni identyfikator, pole wymagalne,
 - **Identyfikator zobowiązania** - pole opcjonalne, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 40,
 - **Kwota** - kwota przelewu, pole opcjonalne,
- Na formularzu dostępny jest przycisk
- **[DALEJ]** – przejście do kroku 2.

Po wprowadzeniu danych szablonu za pomocą przycisku **[DALEJ]** należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów przelewów), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu.

Podgląd szczegółów szablonu przelewu

Aby z listy szablonów przelewów przejść do szczegółów wybranego szablonu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać opcję **[SZCZEGÓŁY]**. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące szczegółowe informacje dla szablonu:

Szczegóły szablonu
Przelew Zwyczajny

NAZWA SZABLONU:	Szablon
ODBIORCA:	Odbiorca Szablonowy ul. Testowa 100/ABC, 11-111 Miejsco wość
RACHUNEK ODBIORCY:	14 1930 0005 1003 4093 3661 6200
KWOTA:	1,00 PLN
TYTUŁEM:	test

Lista danych prezentowanych w szczegółach szablonu przelewu jest zależna od typu przelewu. Dodatkowo dla przelewu zaufanego, zostanie wyświetlona informacja:

SZABLON ZAUFANY: ☒

Edycja szablonu przelewu

Aby dokonać edycji danych wybranego szablonu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać opcję [EDYTUJ]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące dane wybranego szablonu z możliwością modyfikacji danych.

Edycja szablonu
Przelew zwykły

Nazwa szablonu: Szablon

Odbiorca: Odbiorca Szablonowy

Dane odbiorcy: ul. Testowa 100/ABC, II-III Miejsco wośc

Rachunek odbiorcy: 14 1930 0005 1003 4093 3661 6200

Kwota: 1 PLN

Tytułem: test

Szablon zaufany ☐

DALEJ

Lista danych prezentowanych w szczegółach szablonu przelewu jest zależna od typu przelewu.

Po wprowadzeniu zmian na szablonie za pomocą przycisku [DALEJ] należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).

W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która została już użyta (istnieje szablon o takiej samej nazwie) wyświetlany jest komunikat *Nazwa szablonu aktualnie istnieje*.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, zmiany na szablonie zostają zapisane, a system wyświetla potwierdzenie.

Usunięcie szablonu przelewu

W celu usunięcia wybranego szablonu przelewu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać opcję [USUŃ]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące dane usuwanego szablonu.

<

Usunięcie szablonu

Przelew Zwykły

NAZWA SZABLONU: Szablon

ODBIORCA: Odbiorca Szablonowy
ul. Testowa 100/ABC, II-III Miejsco
wość

RACHUNEK ODBIORCY: 14 1930 0005 1003 4093 3661 6200

KWOTA: 1,00 PLN

TYTUŁEM: test

Podaj PIN: Wpisz PIN

Podaj kod SMS: Wpisz kod SMS

Operacja nr 9 z dnia 18.01.2021

USUŃ

Po dokonaniu akceptacji aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje usunięty, a system wyświetla potwierdzenie usunięcia szablonu wraz z przyciskiem [\[WRÓĆ DO PULPITU\]](#).

Import szablonów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** Użytkownik (w zależności od uprawnień) ma dostęp do importu szablonów przycisk [\[DODATKOWE OPCJE\]](#) opcja *Lista szablonów* a następnie opcja [\[IMPORT\]](#).

<

Szablony

NOWY SZABLON

IMPORT

System umożliwia importowanie danych odbiorców z plików tekstowych w wybranym formacie. Obsługiwane są następujące formaty:

- XML o określonej, stałej strukturze,
- konfigurowalny format liniowy (tekstowy),
- Telekonto.

Konfiguracja formatów importu dla odbiorców wykonywana jest w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu*.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko *Import szablonów* z możliwością wybrania pliku z danymi.

<

Import szablonów

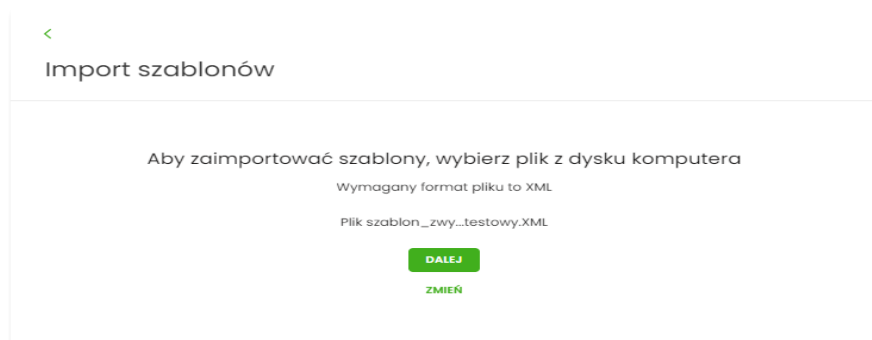
Aby zaimportować szablony, wybierz plik z dysku komputera

Wymagany format pliku to XML

WYBIERZ PLIK

Na formularzu dostępny jest przycisk:

- [\[WYBIERZ PLIK\]](#) - umożliwia wskazanie lokalizacji i nazwy pliku do importu.



<

Import szablonów

Aby zaimportować szablony, wybierz plik z dysku komputera

Wymagany format pliku to XML

Plik szablon_zwy...testowy.XML

DALEJ

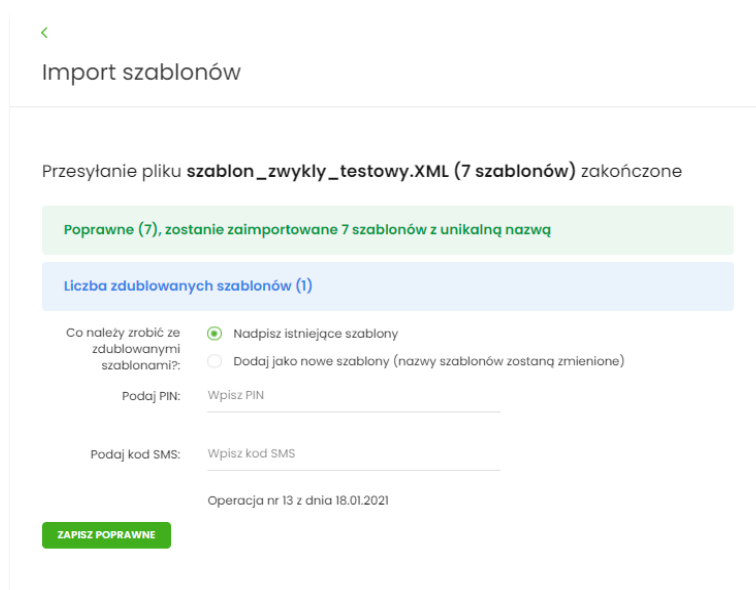
ZMIEN

Po wyborze pliku na formularzu dostępne są przyciski:

- **[ZMIEN]** - umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu,
- **[DALEJ]** - uruchamia proces importu.

Podczas procesu plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą. Kolejne okno *Import szablonów* informuje o sprawdzeniu pliku i prezentuje następujące dane:

- **Szablony** - liczba poprawnych odbiorców o prawidłowych danych po weryfikacji systemu,
- **Liczba zdublowanych szablonów** - liczba odbiorców istniejących już w systemie (weryfikowana jest nazwa tylko dla poprawnych szablonów),
- **Co należy zrobić ze zdublowanymi szablonami?** - opcja wyboru do zaznaczenia przed akcją zapisania danych:
 - **Nadpisz istniejące szablony** (wartość domyślna),
 - **Dodaj jako nowe szablony** (nazwy szablonów zostaną zmienione) - system zachowa stary szablon oraz doda nowy ze zmienioną nazwą np. *Szablon 1*, *Szablon 2* itd.



<

Import szablonów

Przesyłanie pliku szablon_zwykly_testowy.XML (7 szablonów) zakończone

Poprawne (7), zostanie zaimportowane 7 szablonów z unikalną nazwą

Liczba zdublowanych szablonów (1)

Co należy zrobić ze zdublowanymi szablonami?:

☒ Nadpisz istniejące szablony

☐ Dodaj jako nowe szablony (nazwy szablonów zostaną zmienione)

Podaj PIN:

Wpisz PIN

Podaj kod SMS:

Wpisz kod SMS

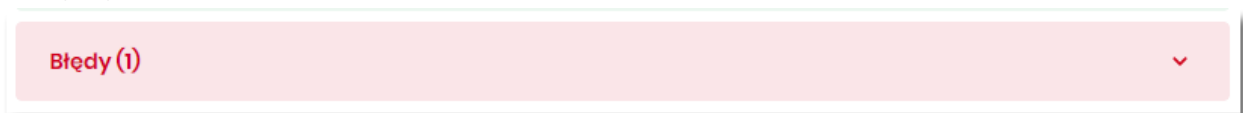
Operacja nr 13 z dnia 18.01.2021

ZAPISZ POPRAWNE

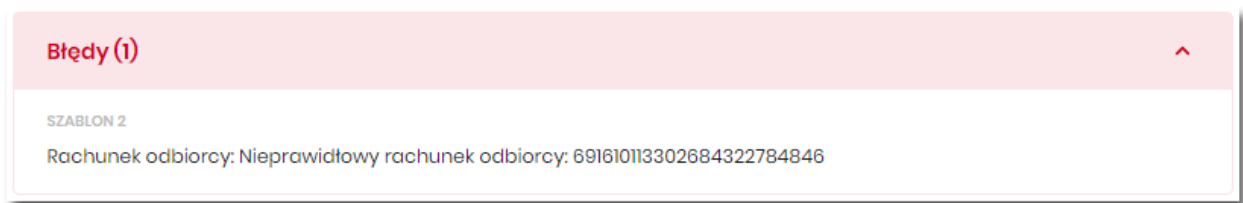
Po zatwierdzeniu danych importowanych odbiorców, akceptacji aktualnie posiadaną metodą autoryzacji i wyborze przycisku **[ZAPISZ POPRAWNE]** system w zależności od wyboru Użytkownika nadpisuje lub dodaje szablony z danymi odbiorców do **Listy szablonów**. Autoryzacji podlega proces importu, co oznacza, że nie będzie konieczności autoryzacji każdego poprawnie zaimportowanego odbiorcy.

Po poprawnie wykonanej akcji system zaprezentuje komunikat potwierdzający prawidłowe wykonanie procesu importu: *Poprawnie zakończony import szablonów* oraz umożliwi przejście do pulpitu.

W przypadku wystąpienia błędów w pliku z danymi odbiorców system prezentuje dodatkową informację z liczbą błędów.

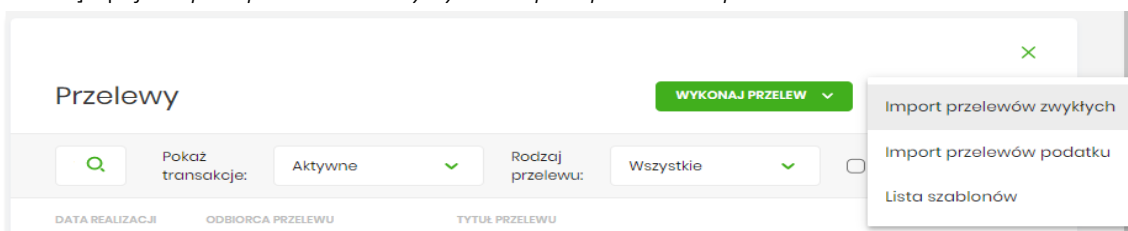


Kliknięcie w powyższy obszar prezentuje informację o błędzie:



Import przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** Użytkownik (w zależności od uprawnień) ma dostęp do importu przelewów zwykłych oraz przelewów podatku z plików w wybranym formacie - przycisk [DODATKOWE OPCJE] opcja *Import przelewów zwykłych* i *Import przelewów podatku*.



Obsługiwane są następujące formaty:

- XML o określonej, stałej strukturze dla importu szablonów przelewu zwykłego i podatku,
- Elixir dla importu szablonów przelewu zwykłego i podatku,
- konfigurowalny format liniowy (tekstowy), dla importu szablonów przelewu zwykłego i podatku,
- Telekonto dla importu szablonów przelewu zwykłego,
- Videotel o określonej, stałej strukturze dla importu szablonów przelewu zwykłego.

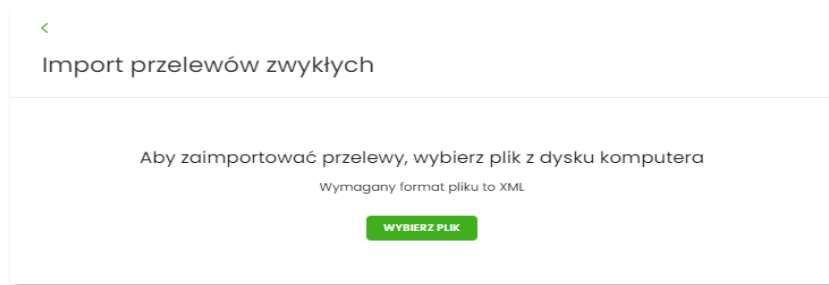
Każdy z formatów może być wybrany osobno dla każdego rodzaju przelewu (przelew zwykły oraz przelew podatkowy). Konfiguracja formatów importu dla przelewów wykonywana jest w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu*. Zaimportowane przelewy trafiają na listę zleceń jako przelewy "Elixir".

Maksymalna ilość przelewów w importowanym pliku definiowana jest poprzez parametr systemowy **MAX_LICZBA_PRZELEWOW_DO_IMPORTU**. Domyślna wartość parametru wynosi 100. W przypadku, gdy liczba przelewów w importowanym pliku przekroczy sparametryzowaną wartość Użytkownikowi zostanie zaprezentowany komunikat: *Za duża liczba przelewów do zaimportowania*.

Import przelewów zwykłych

Import przelewów zwykłych dostępny jest po wyborze opcji *Import przelewów zwykłych*.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko *Import przelewów zwykłych* z możliwością wybrania pliku z danymi.

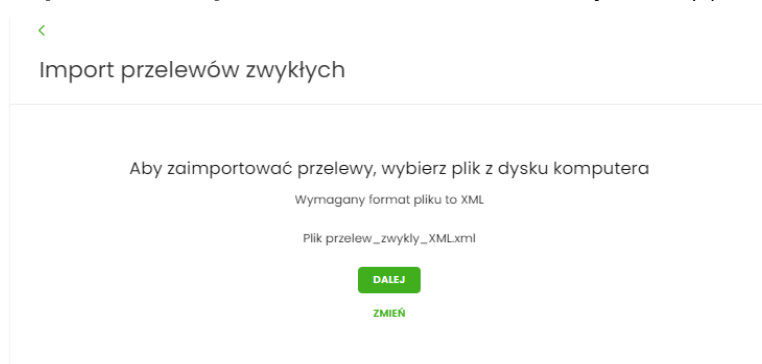


W zależności od parametryzacji banku, podczas importu przelewów istnieje możliwość zablokowania środków dla przelewów odroczonych:



Na formularzu dostępny jest przycisk:

- **[WYBIERZ PLIK]** - umożliwia wskazanie lokalizacji i nazwy pliku do importu,



Po wyborze pliku na formularzu dostępne są przyciski:

- **[ZMIEN]** - umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu,
- **[DALEJ]** - uruchamia proces importu.

Podczas procesu plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą. Kolejne okno *Import przelewów zwykłych* informuje o sprawdzeniu pliku i prezentuje następujące dane:

- **Poprawne** - liczba poprawnych przelewów o prawidłowych danych po weryfikacji systemu,
- **Błędy** - liczba błędnych przelewów.

<

Import przelewów zwykłych

Przesyłanie pliku **przelew_zwykly_XML.xml (5 przelewów)** zakończone

Poprawne (3), zostanie zaimportowane 3 przelewy z unikalną nazwą

Błędy (2)

ZAPISZ POPRAWNE

Użytkownik ma następujące możliwości:

- **[ZAPISZ POPRAWNE]** - spowoduje zapisanie danych oraz dodanie przelewów do Listy zleceń,
- **[ZAPISZ I STWÓRZ PACZKĘ]** - spowoduje zapisanie danych oraz utworzenie i dodanie paczki do *Listy zleceń na Paczki przelewów*. Funkcjonalność tworzenia paczek została opisana w miniaplikacji *Lista zleceń* → *Paczki przelewów*.

Po poprawnie wykonanej akcji system zaprezentuje komunikat potwierdzający prawidłowe wykonanie procesu importu: *Poprawnie zakończony import przelewów* oraz umożliwi przejściem do pulpitu.

W procesie importu przelewów zwykłych wykonywane są walidacje opisane w rozdziale **Weryfikacja przelewów zwykłych Elixir**. W przypadku wystąpienia błędów w pliku z danymi przelewów system prezentuje dodatkową informację z liczbą błędów. Kliknięcie w ten obszar prezentuje informację o błędzie:

Błędy (1)

PRZELEW 7

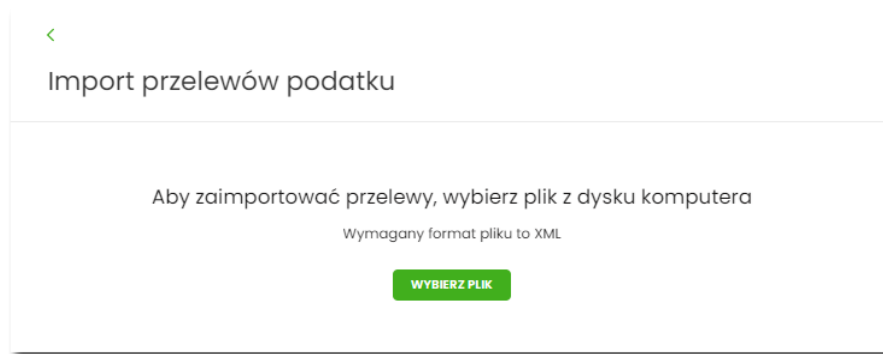
Rachunek nadawcy: Nieprawidłowy rachunek nadawcy: 108707000600014065300001

W przypadku, gdy wśród poprawnie zaimportowanych dyspozycji znajdą się przelewy z rachunku walutowego (innego niż PLN) kierowane na rachunki innego banku system uniemożliwi zaimportowanie przelewów – takie przelewy zostaną zakwalifikowane przez system jako błędne.

Import przelewów podatkowych

Import przelewów zwykłych dostępny jest po wyborze opcji *Import przelewów podatkowych*.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko *Import przelewów podatkowych* z możliwością wybrania pliku z danymi.

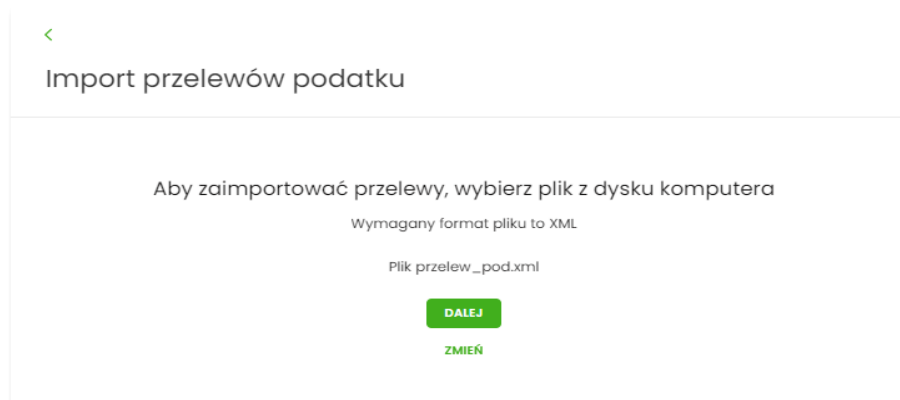


W zależności od parametryzacji banku, podczas importu przelewów istnieje możliwość zablokowania środków dla przelewów odroczonych:



Na formularzu dostępny jest przycisk:

- [\[WYBIERZ PLIK\]](#) - umożliwia wskazanie lokalizacji i nazwy pliku do importu,



Po wyborze pliku na formularzu dostępne są przyciski:

- [\[ZMIEN\]](#) - umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu,
- [\[DALEJ\]](#) - uruchamia proces importu.

Podczas procesu plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą. Kolejne okno *Import przelewów podatkowych* informuje o sprawdzeniu pliku i prezentuje następujące dane:

- **Poprawne** - liczba poprawnych przelewów o prawidłowych danych po weryfikacji systemu,
- **Błędy** - liczba błędnych przelewów.

Dalsza obsługa procesu importu jak w przypadku przelewów zwykłych.

Import Listy płac

Import listy płac dostępny jest po wyborze opcji Import Listy płac.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko Import Listy płac z możliwością wybrania pliku z danymi (format pliku jest zgodny z wybranym przez Użytkownika formatem dla przelewów zwykłych).

Na formularzu dostępny jest przycisk:

- **[WYBIERZ PLIK]** - umożliwia wskazanie lokalizacji i nazwę pliku do importu,

Użycie ikony  powoduje wycofanie się z wczytywania pliku.

Po wyborze pliku na formularzu dostępne są przyciski:

- **[DALEJ]** - uruchamia proces importu,
- **[ZMIEN]** - umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu.

Podczas procesu plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą. Kolejne okno informuje o sprawdzeniu pliku i prezentuje następujące dane:

- Poprawne - liczba poprawnych przelewów o prawidłowych danych po weryfikacji systemu,
- Błędy - liczba błędnych przelewów.

Użytkownik ma możliwość:

- **[ZAPISZ I STWÓRZ LISTĘ PŁAC]** - spowoduje zapisanie danych oraz utworzenie i dodanie paczki do Listy płac na Liście zleceń. Funkcjonalność tworzenia Listy płac została opisana w miniaplikacji Lista zleceń → Lista płac.

Dalsza obsługa procesu importu jak w przypadku przelewów zwykłych.

Eksport statusów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** w kontekście firmowym Użytkownik ma dostęp do eksportu statusów przelewów - przycisk **[DODATKOWE OPCJE]** opcja **Eksport statusów**.

Obsługiwane są następujące formaty:

- XML o określonej, stałej strukturze,
- konfigurowalny format liniowy (tekstowy).

Konfiguracja formatów eksportu statusów przelewów wykonywana jest w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu*.

Po wybraniu opcji eksportu pojawia się okienko *Eksport statusów przelewów*. Użytkownik ma możliwość określania zakresu danych przeznaczonych do eksportu:

- **Przelew z rachunku** - rachunku (lub wielu rachunków),
- **Data od ... Data do** - okresu dat,
- **Status przelewów** - następujących statusów przelewów:
 - Anulowane,
 - Odrzucone,
 - Zrealizowane.

Użycie przycisku [DALEJ] uruchamia proces eksportu i generuje plik w określonym formacie.

W przypadku pracy w kontekście klienta indywidualnego eksport statusów przelewów nie jest dostępny.

Przelewy dewizowe

Użytkownik systemu BPS Online, ma możliwość zlecenia następujących rodzajów płatności transgranicznych:

- Przelew własny transgraniczny,
- Przelew walutowy transgraniczny.

Tworzenie wymienionych płatności jest identyczne, jak tworzenie danego typu przelewu. Przelewy transgraniczne automatycznie zostaną rozpoznane przez system BPS Online w przypadku, gdy:

- przelew na rachunek własny zostanie wykonany w różnych walutach,
- przelew walutowy, jeśli waluta NRB nadawcy i waluta przelewu są różne.

Dla przelewu transgranicznego na drugim kroku, po rozwinięciu opcji **Pokaż dodatkowe informacje**, system wyświetli uzupełniające dane:

- Szacunkowy kurs przewalutowania,

Przelew własny transgraniczny

W przypadku realizacji przelewu własnego pomiędzy rachunkami w różnych walutach, po rozwinięciu opcji

Pokaż dodatkowe informacje, system zaprezentuje następujące informacje:

- Szacunkowy kurs przewalutowania, w następujący sposób, np.:
 - przelew z EUR na CHF: $1 \text{ EUR} = x \text{ CHF}$
 - przelew z EUR na PLN: $1 \text{ EUR} = x \text{ PLN}$
 - przelew z PLN na EUR: $1 \text{ EUR} = x \text{ PLN}$
 -

Przelew walutowy transgraniczny

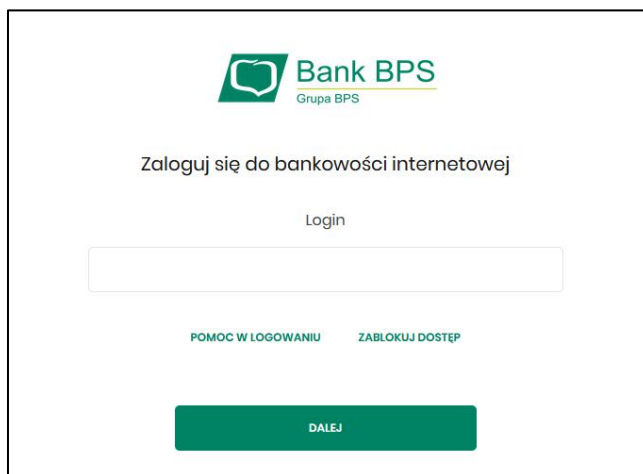
W przypadku realizacji przelewu walutowego w walucie innej niż waluta rachunku, system na formularzu drugiego kroku realizacji przelewu, po rozwinięciu opcji **Pokaż dodatkowe informacje**, zaprezentuje następujące informacje:

- Szacunkowy kurs przewalutowania w następujący sposób, np.:
 - przelew z EUR w CHF: $1 \text{ EUR} = x \text{ CHF}$
 - przelew z PLN w EUR: $1 \text{ EUR} = x \text{ PLN}$
 -

Szybkie płatności Paybynet

Użytkownik systemu BPS Online ma możliwość wysłania szybkiej płatności internetowej z wykorzystaniem systemu Paybynet oferowanego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. Wykonanie szybkiej płatności wiąże się z przekierowaniem ze strony partnera do odpowiedniej opcji w systemie BPS Online. Usługa szybkiej płatności polega na natychmiastowym przekazaniu informacji o przelewie z banku zleceniodawcy do beneficjenta. W ramach dyspozycji przelewu związanego z płatnością internetową tworzony jest nowy przelew krajowy, wypełniony automatycznie danymi płatności przekazanymi przez KIR S.A. Rachunkiem uznawanym jest rachunek sprzedawcy (sklepu internetowego).

Po dokonaniu zakupu w Internecie Użytkownik kierowany jest na standardowy formularz **Logowanie**.



Po pozytywnej autentykacji Użytkownika, system prezentuje formularz **Szybka płatność**, gdzie możliwa jest zmiana kontekstu za pomocą pola **Wybierz kontekst**, z listą dostępnych kontekstów Użytkownika.

Szybka płatność

Wybierz kontekst:

Klient indywidualny

FIRMA LUCYNA

Użytkownik ma możliwość wyboru kontekstu, w którym zrealizuje dyspozycję szybkiej płatności. Następnie Użytkownik wybiera rachunek, z którego ma zostać wykonana płatność. W polu zostanie podstawiany rachunek, jeśli Użytkownika ustawił rachunek domyślny (w opcji *Ustawienia* → *Rachunek domyślny*), który można zmienić, w zakresie dostępnych rachunków dla Użytkownika (prezentowanych na liście). W polu **Z rachunku** system prezentuje dodatkowe informacje:

- nazwę i numer rachunku,
- saldo rachunku wraz z walutą.

Na liście rachunków dostępne są rachunki w walucie PLN, udostępnione dla kontekstu, który Użytkownik wcześniej wybrał.

W przypadku wyboru przez Użytkownika rachunku, dla którego kwota dostępnych środków jest niewystarczająca na wykonanie płatności, wówczas przy próbie realizacji takiej płatności system zaprezentuje komunikat:

Z rachunku:

R-K OSZCZ-ROZL.

38 8809 0005 2001 0002 7910 0001

Saldo: 1 472,35 PLN

✓

Kwota przekracza dostępne środki

W przypadku, gdy kwota płatności jest większa niż kwota limitu dziennego/jednorazowego dla umowy/Użytkownika, po wybraniu przycisku **[DALEJ]** pod numerem rachunku prezentowany jest stosowny komunikat, uniemożliwiając tym samym wykonanie płatności z tego rachunku.

Z rachunku:

R-K OSZCZ-ROZL.

38 8809 0005 2001 0002 7910 0001

Saldo: 1 472,35 PLN

✓

Kwota przekracza limit jednorazowy dla umowy

Formularz **Szybka płatność** uzupełniony jest automatycznie danymi Sprzedawcy oraz danymi transakcji.

Szybka płatność

Wybierz kontekst: Klient indywidualny ✓

Z rachunku: R-K OSZCZ-ROZL. ✓
38 8809 0005 2001 0002 7910 0001
Saldo: 1 500,00 PLN

Odbiorca: ShopOnLine e-sklep
ul.Klonowa 33
02-001 Warszawa
Polska

Rachunek odbiorcy: 59 8707 0006 0000 4864 3000 0022

Kwota: 10,90 PLN

Tytułem: ShopOnLine 32121ABC9C

Data realizacji: Dzisiaj, 10.03.2021

DALEJ

ANULUJ I WYLOGUJ

Na formularzu SZYBKA PŁATNOŚĆ dostępna jest rozwijana opcja [POKAŻ DODATKOWE INFORMACJE], w której system prezentuje dodatkowe informacje:

- **Data dostarczenia** - przewidywana data dostarczenia przelewu,
- **Opłaty** - informacje o przewidywanych kosztach przelewu.

UKRYJ DODATKOWE INFORMACJE

DATA DOSTARCZENIA: 10.03.2021

OPLATY: 3,76 PLN - Prowizja od przelewów międzyoddziałowych

Wybranie linku **Ukryj dodatkowe informacje** umożliwia ukrycie dodatkowych informacji.

W dolnej części formularza **Szybka płatność**, dostępne są akcje:

- **[DALEJ]** – przejście do drugiego kroku autoryzacji dyspozycji szybkiej płatności,
- **[ANULUJ I WYLOGUJ]** – anulowanie dyspozycji szybkiej płatności i wylogowanie z systemu.

W przypadku wyboru opcji **[DALEJ]**, system przechodzi do drugiego kroku autoryzacji szybkiej płatności.

Szybka płatność

Z RACHUNKU

38 8809 0005 2001 0002 7910 0001

NADAWCA

LUCYNA WIELOPODPISI TEST I II-III T EST

ODBIORCA

ShopOnLine e-sklep
ul.Klonowa 33
02-001 Warszawa
Polska

RACHUNEK ODBIORCY

59 8707 0006 0000 4864 3000 0022
Bank Spółdzielczy w Lubartowie

KWOTA

10,90 PLN

TYTUŁEM

ShopOnLine 32121ABC9C

DATA REALIZACJI

Dzisiaj, 10.03.2021

POKAŻ DODATKOWE INFORMACJE

Autoryzuj przelew

Pamiętaj, aby sprawdzić dane przed potwierdzeniem transakcji

PODAJ PIN:

Wpisz PIN

Pole wymagane

PODAJ KOD SMS:

Wpisz kod SMS

Operacja nr 2 z dnia 10.03.2021

AKCEPTUJ

ANULUJ I WYLOGUJ

Po poprawnej autoryzacji transakcji przez Użytkownika, za pomocą dostępnej metody autoryzacji, system przekaże przelew do realizacji oraz zaprezentuje Użytkownikowi następujący komunikat:

Szybka płatność

Przelew został przekazany do realizacji

Automatyczne zakończenie sesji nastąpi za 7 sek.

WYLOGUJ

Na formatce dostępny jest wyłącznie przycisk [WYLOGUJ], wybranie, którego spowoduje przejście na stronę wylogowania z systemu. Jeżeli Użytkownik nie wybierze przycisku [WYLOGUJ], po upływie 10 - ciu sekund zostanie automatycznie wylogowany.

Zakończone sukcesem płatności można przeglądać na liście przelewów.

DATA REALIZACJI ▲	ODBIORCA PRZELEWU	TYTUŁ PRZELEWU	KWOTA	
10.03.2021	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Prow. dla KIR S.A. z tytułu...	-0,99 PLN	✓
10.03.2021	ShopOnLine e-sklep...	ShopOnLine 32121ABC9C	-10,90 PLN	✓

W przypadku gdy Użytkownik zamiast przycisku [AKCEPTUJ] wybierze opcję [ANULUJ I WYLOGUJ] system zaprezentuje następujący formularz:

!

Anulowanie transakcji

Czy chcesz anulować transakcję?

NIE

TAK

Na formularzu dostępne są następujące opcje:

- NIE – po naciśnięciu następuje powrót do formularza **Szybka płatność**,

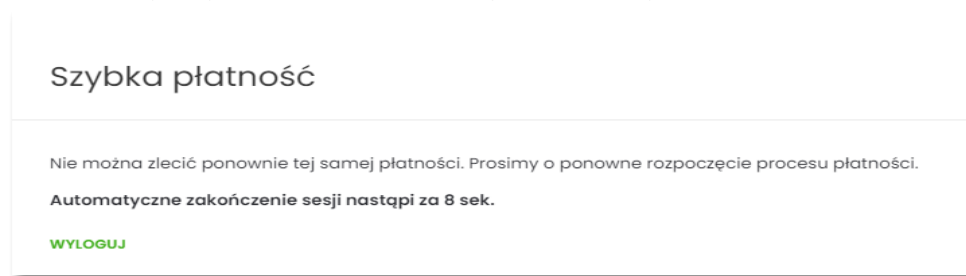
- TAK – po naciśnięciu następuje wylogowanie i zakończenie płatności.

Po potwierdzeniu przez Użytkownika anulowania transakcji, zostanie zaprezentowany komunikat o anulowaniu transakcji i nastąpi automatyczne wylogowanie z systemu BPS Online.

Odrzucenie/anulowanie transakcji może nastąpić również:

- poprzez zamknięcie formularza przelewu,
- w przypadku braku środków na rachunku na wykonanie płatności,
- po przekroczeniu limitów transakcji,
- w przypadku braku autoryzacji przelewu lub braku innej akcji Użytkownika (wylogowanie, anulowanie transakcji) w ramach sesji Użytkownika.

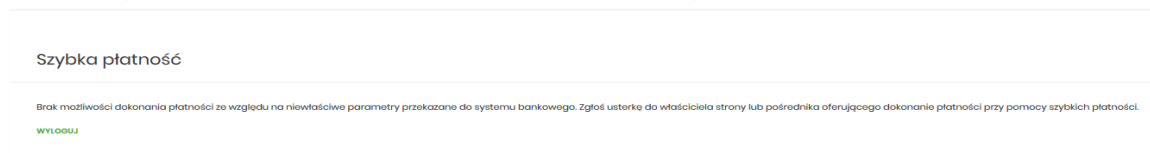
W systemie BPS Online zastosowany jest mechanizm kontroli, uniemożliwiający wielokrotne składanie przelewu dla jednej transakcji internetowej. W przypadku stwierdzenia przez system, że przelew został już zrealizowany, Użytkownikowi zostanie zaprezentowany komunikat:



Na formularzu dostępny jest przycisk:

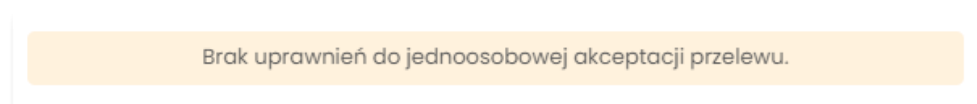
- **[WYLOGUJ]** – naciśnięcie powoduje wylogowanie użytkownika z systemu BPS Online.

W przypadku braku możliwości dokonania płatności, wynikającej z parametryzacji lub braku połączenia, system zaprezentuje odpowiedni komunikat oraz przycisk polecenia **[WYLOGUJ]**.



W przypadku, gdy w momencie składania szybkiej płatności kanał WWW jest nieaktywny dla Użytkownika prezentowany jest komunikat: *Kanał WWW nieaktywny dla Użytkownika.*

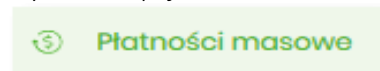
Natomiast, jeśli przelew z wybranego rachunku będzie wymagał dodatkowego podpisu wynikającego z konfiguracji wielopodpisu, system zaprezentuje stosowny komunikat:



Płatności Masowe

Miniaplikacja **PŁATNOŚCI MASOWE** zapewnia dostęp do raportów i historii wpłat na rachunki wirtualne rachunku masowego.

System BPS Online zapewnia Użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Płatności masowe** menu **bocznego** po wybraniu opcji *Płatności masowe*.



Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Płatności masowe** ma możliwość:

- wyświetlenia szczegółów rachunku,
- wyświetlenia analityki dla rachunku masowego.

Funkcjonalność płatności masowych dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia: do funkcjonalności i do rachunku. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora Użytkowników w opcji Ustawienia → Uprawnienia Użytkowników.

W ramach uprawnień do rachunków niezbędne jest uprawnienie do przeglądania rachunku.

Zakres uprawnień
Nadaj uprawnienia do funkcji w systemie i do rachunków dla wybranego użytkownika.

Uprawnienia: Rachunki ✓

ZAZNACZ WSZYSTKIE

RACHUNEK	UPRAWNIENIA
Rach.Bież.Podmiotów 28 8642 0002 2001 8400 7357 0001	☒ Może przeglądać ☐ Może obciążać

W ramach uprawnień funkcjonalnych dostępne są uprawnienia do przeglądania, historii operacji oraz raportów.

Zakres uprawnień
Nadaj uprawnienia do funkcji w systemie i do rachunków dla wybranego użytkownika.

Uprawnienia: Funkcjonalne ✓

Załącz: ☐ WSZYSTKIE ☐ PASTYNE

WISARTYKUL	UPRAWNIENIA
Rachunki	☒ Przeglądanie ☒ Saldo ☒ Historia operacji ☒ Wyciągi
Przelewy	☒ Przeglądanie ☒ Akceptowanie ☒ Dodawanie ☒ Przekazywanie ☒ Identyfikacja ☒ Import ☒ Usuwanie
Paczi	☒ Przeglądanie ☒ Akceptowanie ☒ Dodawanie ☒ Przekazywanie ☒ Identyfikacja ☒ Usuwanie
Szablony	☒ Przeglądanie ☒ Import ☒ Dodawanie ☒ Identyfikacja ☒ Usuwanie
Lokaty	☒ Przeglądanie ☒ Dodawanie ☒ Identyfikacja ☒ Zrywanie
Wiadomości	☒ Przeglądanie ☒ Wysłanie ☒ Usuwanie
Ustawienia	☒ Podgląd uprawnień
Kredyty	☒ Przeglądanie ☒ Historia ☒ Spłata
Dodawanie	☒ Przeglądanie ☒ Dodawanie
Karty	☒ Przeglądanie ☒ Zarządzanie ☒ Przeglądanie wszystkich ☒ Historia ☒ Limity
Płatności masowe	☒ Przeglądanie ☒ Historia operacji ☒ Raporty

W przypadku, gdy żaden z rachunków nie posiada rachunków wirtualnych system wyświetla komunikat:

Płatności masowe ANALITYKA

Wyszukaj

Brak rachunków do wyświetlenia

W przypadku, gdy chociaż jeden rachunek posiada rachunki wirtualne, po wybraniu miniaplikacji **Płatności masowe** wyświetlany jest ekran z listą rachunków masowych, gdzie prezentowane są dane:

- **Rachunek** - nazwa produktu lub nazwa własna rachunku (Użytkownik ma możliwość zmiany nazwy własnej zgodnie z funkcjonalnością miniaplikacji **Rachunki**) oraz numer rachunku,
- **Saldo księgowe** - wyświetlana jest informacja o saldzie księgowym wraz z walutą,
- **Dostępne środki** – wyświetlana jest informacja o dostępnych środkach na rachunku wraz z walutą.
- **Podsumowanie strony** - gdzie znajdują się informacje dotyczące:

- pod kolumną **Saldo księgowe** – suma salda księgowego łącznie dla wszystkich rachunków,
- pod kolumną **Dostępne środki** – suma dostępnych środków łącznie dla wszystkich rachunków.

Jeżeli na liście znajdują się rachunki w różnych walutach, wówczas suma sald księgowych i dostępnych środków prezentowana jest oddzielnie dla każdej z walut.

Płatności masowe			ANALITYKA
Wyszukaj 			
RACHUNEK	SALDO KSIĘGOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI	
Rachunek bieżący 74... spięty z VAT 74 8809 0005 2001 0002 2406 0001	4 090,01 PLN	4 090,01 PLN	✓
rachunek VAT AP 47 8809 0005 2001 0002 2406 0002	0,00 PLN	0,00 PLN	✓
Rachunek masowy AP 38 8809 0005 2001 0002 2406 0006	10 000 479,79 PLN	10 000 479,79 PLN	✓
R-K PRZEDS I SPOLEK 09 8809 0005 2001 0002 2406 0007	4 984 713,02 PLN	4 984 713,02 PLN	✓
R-K PRZEDS I SPOLEK 52 8809 0005 2001 0002 2406 0008	1 107,62 PLN	1 107,62 PLN	✓
płatność masowa 95 8809 0005 2001 0002 2406 0008	306,00 PLN	306,00 PLN	✓
Podsumowanie strony:		14 990 756,44 PLN	14 990 756,44 PLN

W górnej części ekranu jest dostępna opcja, która umożliwia wpisanie kryteriów wyszukiwania rachunków

masowych lub innych danych dostępnych na ekranie (np. kwota, waluta). Po wybraniu ikony  znajdującej się nad listą, system umożliwia wpisanie danych.

System podczas wpisywania danych, według których ma następować wyszukiwanie, automatycznie zawęży listę prezentowanych rachunków, do tych, które spełniają wprowadzane kryteria. Aby powrócić do pełnej listy rachunków należy kliknąć w ikonę [X] w polu wyszukiwania.

Dostępne opcje na wybranym rachunku.

Kliknięcie w wiersz wybranego rachunku powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat rachunku:

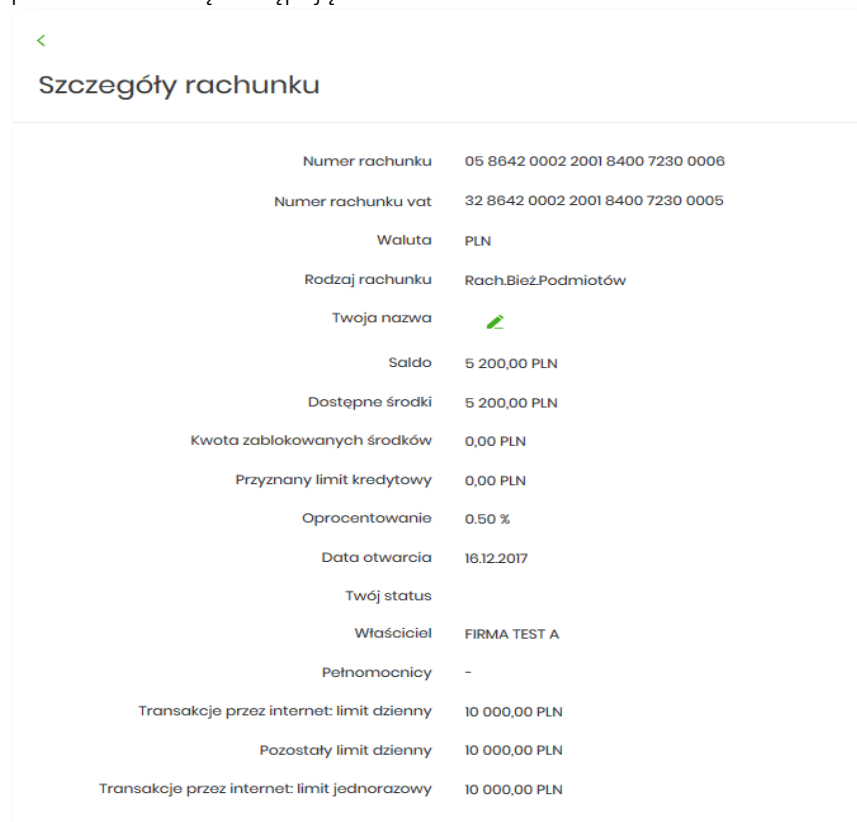
Rach. Bież. Podmiotów 05 8842 0002 2001 8400 7230 0006		5 200,00 PLN	5 200,00 PLN	▲
Blokady:	0,00 PLN	Przyznany limit:	0,00 PLN	
ANALITYKA SZCZEGÓŁY				

- **Blokady** – suma blokad na rachunku wyrażona w walucie rachunku,
- **Przyznany limit** – kwota przyznanego limitu na rachunku.

Dodatkowo prezentowany są przyciski:

- **[ANALITYKA]** – wybór przycisku powoduje wyświetlenie ekranu opisanego w dalszej części instrukcji, system wyświetla ekran prezentujący zestawienie operacji na rachunki wirtualne powiązane z wybranym rachunkiem,
- **[SZCZEGÓŁY]** – opcja umożliwiająca przeglądanie informacji szczegółowych na temat rachunku.

Po wybraniu przycisku [SZCZEGÓŁY] system wyświetla ekran SZCZEGÓŁY RACHUNKU, na którym prezentowane są następujące dane:



Numer rachunku	05 8642 0002 2001 8400 7230 0006
Numer rachunku vat	32 8642 0002 2001 8400 7230 0005
Waluta	PLN
Rodzaj rachunku	Rach.Bież.Podmiotów
Twoja nazwa	
Saldo	5 200,00 PLN
Dostępne środki	5 200,00 PLN
Kwota zablokowanych środków	0,00 PLN
Przyznany limit kredytowy	0,00 PLN
Oprocentowanie	0.50 %
Data otwarcia	16.12.2017
Twój status	
Właściciel	FIRMA TEST A
Pełnomocnicy	-
Transakcje przez internet: limit dzienny	10 000,00 PLN
Pozostały limit dzienny	10 000,00 PLN
Transakcje przez internet: limit jednorazowy	10 000,00 PLN

Analityka dla rachunków masowych.

W prawym górnym rogu miniaplikacji dostępny jest przycisk [ANALITYKA]. Po wybraniu tej opcji system wyświetla ekran z domyślnie wyfiltrowanymi danymi. Ekran dostępny jest również po wyborze przycisku [ANALITYKA] na ekranie *Płatności masowe* i rozwinięciu wiersza z danymi rachunku (opis przycisku w sekcji *Dostępne opcje na wybranym rachunku*).

Na ekranie prezentowane są dane:

- **data księgowania** - data księgowania operacji,
- **odbiorca/nadawca** – dane nadawcy operacji,
- **numer rachunku** – numer rachunku uznawany,
- **kwota** – kwota płatności.

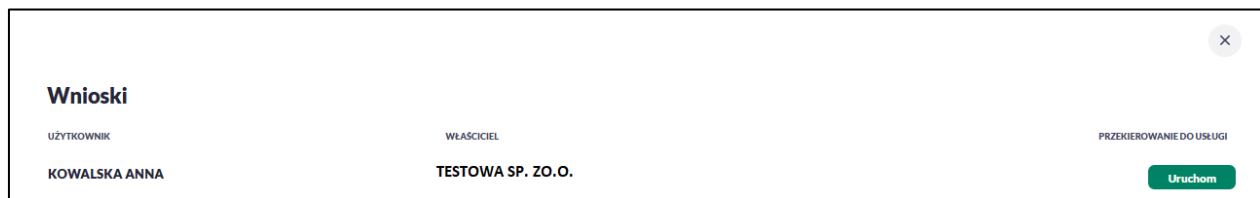
Wnioski

Teraz możesz załatwić część spraw zdalnie bez wizyty w oddziale Banku, dla Twojej wygody uruchomiliśmy funkcjonalność, w której możesz złożyć wniosek o:

- zmianę danych dowodu osobistego,
- wcześniejszą częściową lub całkowitą spłatę kredytu,
- wakacje kredytowe/odwołanie wakacji kredytowych,

lub złożyć Zlecenie otwarte w innej sprawie, w której chcesz się do nas zgłosić.

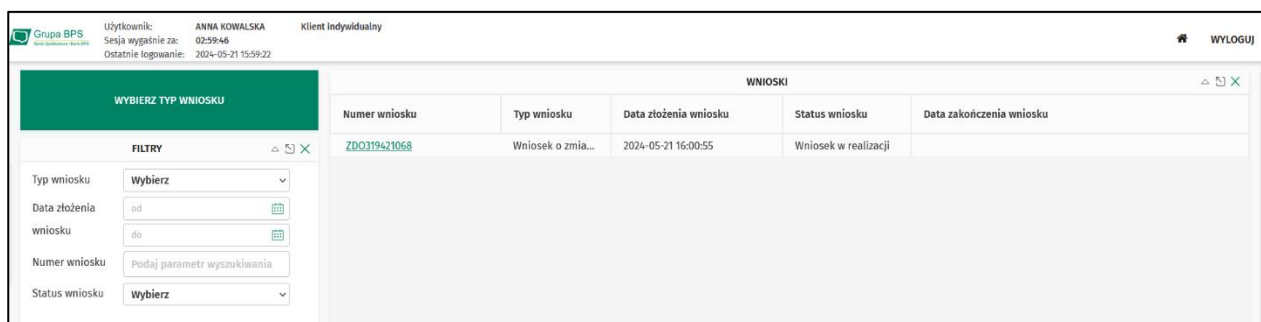
Po kliknięciu w panelu bocznym w ikonkę **Wnioski** wyświetli się ekran:



Wybieramy przycisk **Uruchom**, które otwiera nowe okno z obsługą Twoich wniosków

Tutaj widoczne są wszystkie złożone przez Ciebie wnioski, z informacją o:

- Numerze wniosku,
- Typie wniosku, czyli rodzaj wniosku, który został złożony,
- Dacie złożenia,
- Status wniosku: w przygotowaniu, realizacji, anulowany, odrzucony, zakończony,
- Dacie zakończenia wniosku.



Po lewej stronie znajduje się możliwość **Filtrowania** wniosków po wybraniu jednej z opcji.

W celu złożenie nowego wniosku kliknij duży zielony przycisk **[WYBIERZ TYP WNIOSKU]**.

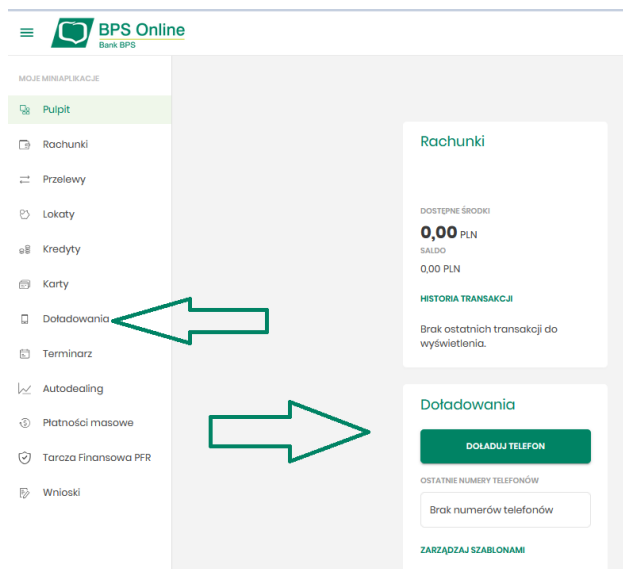
Zostanie wyświetlone okno z dostępnymi wnioskami, wybierz jeden, a następnie zostaniesz przeniesiony do okna w celu wprowadzenia danych.

Doładowania

Dzięki funkcji Doładowania można szybko doładować telefon na kartę u wybranego operatora.

Znajdziesz ją:

- na pulpicie - jako widżet Doładowania,
- w menu bocznym - po kliknięciu w Doładowania



Co jeszcze możesz zrobić?

- zobaczyć listę ostatnich doładowań,
- sprawdzić szczegóły każdego doładowania,
- przejrzeć historię doładowań,
- dodać własne szablony, by doładowania były jeszcze szybsze.

Jak doładować telefon:

- Zaloguj się do BPS Online lub BPS Mobile.
- Otwórz miniaplikację **Doładowania**, a następnie kliknij **Nowe doładowanie** lub przycisk **Doładuj telefon**.
- Wybierz rachunek, z którego chcesz zrealizować doładowanie.
- Wybierz operatora sieci komórkowej.
- Podaj numer telefonu – pamiętaj, że musi to być 9 cyfr (nie może zaczynać się od 0 ani 4).
- Wybierz kwotę doładowania – z listy lub wpisz ręcznie, jeśli taka opcja jest dostępna.
- Zaakceptuj regulamin usługi zaznaczając odpowiednie pole.

Jeśli chcesz, możesz zapisać dane jako szablon do kolejnych doładowań. Możesz też oznaczyć szablon jako *zaufany*, by kolejne transakcje nie wymagały autoryzacji.

Kliknij **Doładuj** i potwierdź operację aktualnie posiadaną metodą autoryzacji

Nowe doładowanie

Z rachunku: ▼
Saldo: 0,00 PLN

Szablon: Brak zdefiniowanych szablonów

Operator:          

Numer telefonu: Wprowadź numer

Regulamin: ☐ Oświadczam, że:

- zapoznałem się i akceptuję **Regulamin** natychmiastowego doładowania telefonu na kartę,
- chcę aby usługa została zrealizowana natychmiast, a doładowanie dostarczone niezwłocznie po jego zamówieniu, co będzie skutkowało utratą prawa do odstąpienia od umowy.

Administratorem danych osobowych jest Autopay S.A. ul. Powstańców Warszawy 6, 81-718 Sopot. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji usługi. Podstawa prawna, cel, okres przetwarzania danych osobowych oraz uprawnienia przysługujące Użytkownikowi, a także inne ważne informacje dotyczące zasad przetwarzania danych osobowych są szczegółowo określone w Regulaminie.

Doładowanie telefonu jest realizowane przez Autopay S.A. z siedzibą w Sopocie ul. Powstańców Warszawy 6 (dalej Autopay). Bank spółdzielczy oraz administrator CBP nie ponoszą odpowiedzialności za skutki niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Autopay.

Na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. prawo bankowe (dz. u. z 2002r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.) wyrażam zgodę i upoważniam bank spółdzielczy do przekazania Autopay numeru telefonu komórkowego oraz pozostałych danych wskazanych w zleceniu doładowania telefonu.

Zapisz jako szablon ☐

DOŁADUJ

Szablony doładowań

Jeśli często doładowujesz ten sam numer, warto zapisać go jako szablon. Dzięki temu kolejne doładowania zajmą Ci tylko chwilę.

Wybierz zakładkę **Szablony**, a następnie kliknij **Nowy szablon doładowania**.

Wpisz:

- nazwę szablonu – np. Mój telefon,
- operatora sieci (np. Orange, Plus),
- numer telefonu – tylko 9 cyfr, nie zaczynający się od 0 ani 4.

Jeśli chcesz, możesz zaznaczyć opcję **Zaufany szablon** – wtedy doładowanie z tego szablonu nie będzie wymagało potwierdzenia.

Kliknij **Dalej** i potwierdź utworzenie szablonu

Regulamin: ☐ Oświadczam, że:

- zapoznałem się i akceptuję **Regulamin** natychmiastowego doładowania telefonu na kartę,
- chcę aby usługa została zrealizowana natychmiast, a doładowanie dostarczone niezwłocznie po jego zamówieniu, co będzie skutkowało utratą prawa do odstąpienia od umowy.

Administratorem danych osobowych jest Autopay S.A. ul. Powstańców Warszawy 6, 81-718 Sopot. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji usługi. Podstawa prawna, cel, okres przetwarzania danych osobowych oraz uprawnienia przysługujące Użytkownikowi, a także inne ważne informacje dotyczące zasad przetwarzania danych osobowych są szczegółowo określone w Regulaminie.

Doładowanie telefonu jest realizowane przez Autopay S.A. z siedzibą w Sopocie ul. Powstańców Warszawy 6 (dalej Autopay). Bank spółdzielczy oraz administrator CBP nie ponoszą odpowiedzialności za skutki niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Autopay.

Na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. prawo bankowe (dz. u. z 2002r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.) wyrażam zgodę i upoważniam bank spółdzielczy do przekazania Autopay numeru telefonu komórkowego oraz pozostałych danych wskazanych w zleceniu doładowania telefonu.

Zapisz jako szablon ☒

Zaufany ☐

Nazwa szablonu

W zakładce **Szablony** masz pełną kontrolę nad zapisanymi szablonami.

Dostępne opcje:

Wykonaj – doładuj telefon z użyciem szablonu,

Edytuj – zmień dane, np. nazwę lub numer,

Usuń – usuń szablon, jeśli już go nie potrzebujesz,

Szczegóły – sprawdź zapisane informacje.

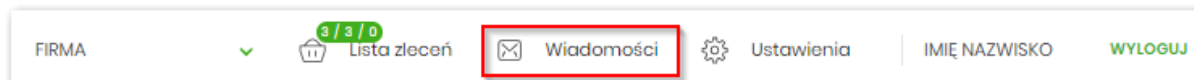
Możesz też skorzystać z wyszukiwarki, żeby szybko znaleźć konkretny szablon

Funkcjonalność *doładowania* dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia. Uprawnienia nadawane są przez Administratora Użytkowników.

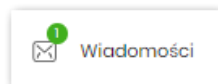
Wiadomości	☒ Przeglądanie	☒ Wysłanie	☒ Usuwanie
Ustawienia	☒ Podgląd uprawnień	☒ Edycja danych	☒ Edycja zgód
Kredyty	☒ Przeglądanie	☒ Historia	
Doładowania	☒ Przeglądanie	☒ Dodawanie	
Karty	☒ Przeglądanie ☒ Zarządzanie	☒ Przeglądanie wszystkich ☒ Wyciągi	☒ Historia ☐ Wniosek o kartę ☒ Limity

Wiadomości

System BPS Online zapewnia Użytkownikowi możliwość odczytu komunikatów przesyłanych przez Bank, przeglądu powiadomień systemowych, a także komunikowania się z Bankiem poprzez generowanie własnych komunikatów. Wspomniane działania dostępne są w opcji **Wiadomości** znajdującej się w nagłówku systemu.



W przypadku, gdy Użytkownik posiada nowe (od ostatniego załogowania) wiadomości, wówczas ikona zawiera dodatkowo ich liczbę:



Funkcjonalność wiadomości dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia. Uprawnienia nadawane są przez Administratora Użytkowników.

Przeglądanie listy wiadomości

Po wybraniu opcji **Wiadomości** z nagłówka systemu, wyświetlana jest lista komunikatów Banku oraz powiadomień systemowych. W przypadku, gdy Użytkownik komunikował się z Bankiem poprzez wysyłanie wiadomości tekstowych, one również znajdują się na liście.

Wiadomości

NOWA WIADOMOŚĆ

Wyszukaj

POKAŻ FILTRY

USUŃ ZAZNACZONE

OZNACZ JAKO PRZECZYTANE

	DATA	TYP	TYTUŁ	
☐	23.10.2023	Wiadomość	test	>
☐	23.10.2023	Wiadomość	test	>
☐	23.10.2023	Wiadomość	Testowa wiadomość	>
☐	13.10.2023	Grupa domyślna	ODP: ODP: Odp: ODP: Test.	>
☐	28.09.2023	Grupa domyślna	ODP: Odp: ODP: Odp: ODP: Test.	>
☐	28.09.2023	Wiadomość	Wiadomość testowa nr 3	>
☐	28.09.2023	Wiadomość	Wiadomość testowa nr 2	>
☐	28.09.2023	Komunikaty banku	Komunikat z banku	>
☐	27.09.2023	Wiadomość	Wiadomość testowa do klienta	>

Na liście znajdują się następujące informacje:

- **Data** - data wiadomości - w formacie DD.MM.RRRR,
- **Typ** - kategoria treści:
 - Wiadomość - wiadomość wysłana z Banku do Użytkownika,
 - Komunikat Banku - komunikaty wysyłane do wszystkich Klientów, komunikaty wysyłane do konkretnego Klienta,
 - Powiadomienie - powiadomienia systemowe,
- **Tytuł** - temat wiadomości.

Użycie przycisku [POKAŻ FILTRY] umożliwia ustawienie filtru zaawansowanego dla następujących pól:

- **Ostatnie** - liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana lista wiadomości, domyślnie 30 dni,
- **Zakres dat** - zakres dat, dla których ma zostać wyświetlona lista wiadomości, od miesiąca wstecz do daty bieżącej. Alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą którego można określić zakres dat,
- **Rodzaj wiadomości** - pole zawierające rodzaje transakcji:
 - Wszystkie,
 - Komunikaty,
 - Powiadomienia,
 - Wiadomości,
- **Status** - status wiadomości; dostępne wartości:
 - Odczytane i nieodczytane,
 - Odczytane,
 - Nieodczytane.

Zastosowanie filtru zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [FILTRUJ].

Akcje na liście wiadomości

Na liście wiadomości istnieje możliwość zaznaczenia wybranych lub wszystkich wierszy oraz w odniesieniu do nich, wykonanie akcji usunięcia lub oznaczenia wiadomości jako przeczytanych, odpowiednio za pomocą opcji [USUŃ ZAZNACZONE], [OZNACZ JAKO PRZECZYTANE].

USUŃ ZAZNACZONE		OZNACZ JAKO PRZECZYTANE	
☐	DATA	TYP	TYTUŁ
☐	23.10.2023	Wiadomość	test >
☐	23.10.2023	Wiadomość	test >

Zaznaczenie pojedynczego wiersza polega na kliknięciu w checkbox z lewej strony daty wybranej wiadomości.

Zaznaczenie wszystkich wierszy na stronie umożliwia checkbox dostępny nad listą wiadomości, obok nagłówka DATA. Odznaczenie checkboxa powoduje odznaczenie wcześniej zaznaczonych pozycji na liście. Zaznaczenie wiadomości/komunikatów i użycie opcji [USUŃ ZAZNACZONE] dostępnej nad listą wiadomości powoduje ich grupowe usunięcie. Zaznaczenie wybranych nieprzeczytanych wiadomości/komunikatów i użycie opcji [OZNACZ JAKO PRZECZYTANE] umożliwia oznaczenie ich jako przeczytanych.

Przeglądanie szczegółów wiadomości

Aby przejść do szczegółów wiadomości/komunikatu należy z poziomu listy wiadomości wybrać wiadomość/komunikat, którego szczegóły mają być przeglądane. Wyświetlane jest wówczas okno **Wiadomości**, na którym prezentowane są następujące dane:

<

×

Wiadomości

USUŃ WIADOMOŚĆ

TYTUŁ

Testowa wiadomość

TYP

Wiadomość

NADAWCA

Bank

Testowa treść wiadomości

23.10.2023 14:34

Data akceptacji: (23.10.2023)

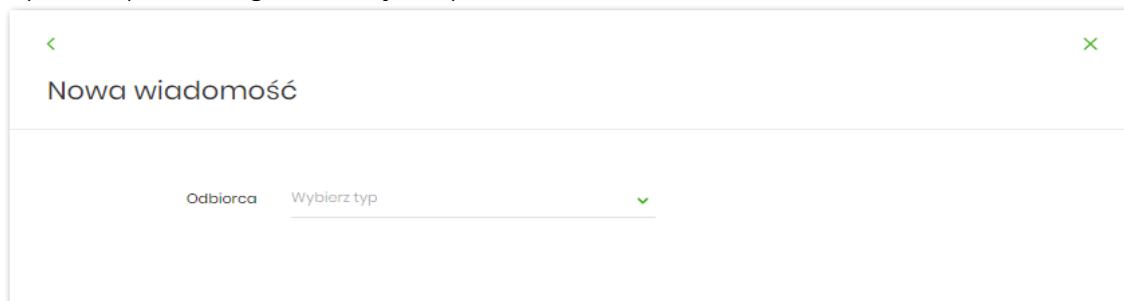
- **Tytuł**,
- **Typ** - typ wiadomości,
- **Nadawca** - nadawca wiadomości,
- **Treść** - treść wiadomości,
- **Data i godzina** - termin wysłania wiadomości.

W zależności od rodzaju wiadomości (opcje konfigurowane przez Bank) Użytkownik może mieć dostępne dodatkowe opcje:

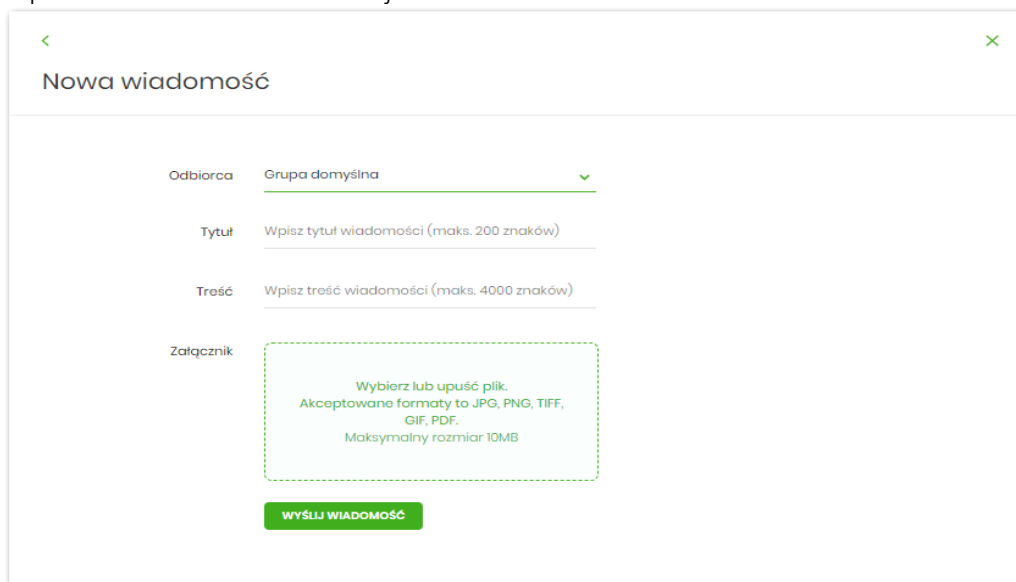
- Usun wiadomość - umożliwia usunięcie wiadomości,
- Akceptuj - umożliwia akceptację wiadomości (po akceptacji wyświetli się data akceptacji),
- Zapoznałem/am się - umożliwia potwierdzenie zapoznania się z wiadomością (po zapoznaniu system wyświetli datę).

Tworzenie wiadomości i komunikacja z Bankiem

W celu wysłania wiadomości do Banku, należy z poziomu listy wiadomości wybrać opcję [Nowa wiadomość]. Użytkownikowi wyświetlane jest wówczas okno **Nowa wiadomość**, w którym powinien wybrać odpowiedniego odbiorcę z listy:



Po wskazaniu typu wiadomości (z dostępnej listy należy wybrać odpowiednią grupę odbiorców), zostanie zaprezentowana formatka nowej wiadomości:



Pola do uzupełnienia:

- **Odbiorca** - wcześniej wybrana grupa odbiorców z listy,
- **Tytuł** - temat wiadomości (maksymalnie 200 znaków),
- **Treść** - treść wiadomości jaka ma zostać przekazana do Banku (maksymalnie 4000 znaków).
- **Załącznik** - załącznik w formacie JPG, PNG, TIFF, GIF lub PDF (maksymalny rozmiar 10MB).

Po wypełnieniu formularza należy użyć przycisku [Wyślij wiadomość]. System wyświetla wówczas ekran z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu:

<
X

Nowa wiadomość

Odbiorca

Grupa domyślna

Tytuł

tytuł

Treść

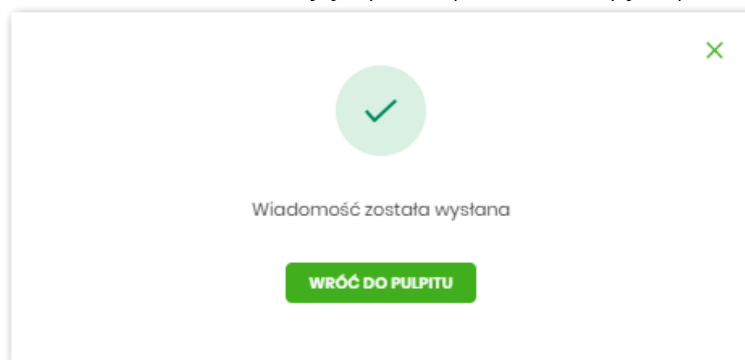
treść

Załącznik

2.jpg (13 KB)

AKCEPTUJ
POPRAW

Opcja [Popraw] daje Użytkownikowi możliwość korekty wiadomości. [Akceptuj] służy do wysłania wiadomości do Banku. Po jej wyborze prezentowany jest poniższy ekran:



Komunikaty wysłane przez Użytkownika do Banku, prezentowane są na liście **Wiadomości**. Bank ma możliwość odpowiedzenia na wiadomość wysłaną przez Użytkownika, w takim przypadku na liście wyświetli się nowa wiadomość dołączona do wątku.

X

Wiadomości

Wyszukaj

Q

POKAŻ FILTRY

▼

USUŃ ZAZNACZONE

OZNACZ JAKO PRZECZYTANE

☐	DATA	TYP	TYTUŁ	
☐	23.10.2023	✉ Grupa domyślna	ODP: tytuł	>

Użytkownik po wejściu do wiadomości widzi komunikację z bankiem w formie czatu.

The screenshot shows a web interface for managing messages. On the left, a sidebar contains the title 'Wiadomości' and a list of message details: 'TYTUŁ: ODP: tytuł', 'TYP: Grupa domyślna', and 'NADAWCA: Bank'. The main area displays a message card with a grey background, containing the text 'treść' and 'ZAŁĄCZNIK: 2.jpg'. Below the message card is a button labeled 'odpowiedz na wiadomość' with a timestamp '23.10.2023 14:45'. At the bottom of the interface is a green button labeled 'ODPOWIEDZ'. In the top right corner, there is a green 'X' icon and a link labeled 'USUŃ WIADOMOŚĆ'.

Użytkownik z tego poziomu może odpowiedzieć Bankowi za pomocą przycisku [Odpowiedz]. Wyświetla się wówczas formatka nowej wiadomości, a wysłana wiadomość zostaje zapisana w danym wątku.

This screenshot shows the same 'Wiadomości' interface, but the message is now from 'Klient'. The sidebar details are updated: 'TYTUŁ: Odp: ODP: tytuł', 'TYP: Grupa domyślna', and 'NADAWCA: Klient'. The message card in the main area still shows 'treść' and 'ZAŁĄCZNIK: 2.jpg'. The 'odpowiedz na wiadomość' button is present with the timestamp '23.10.2023 14:45'. A new button labeled 'odpowiedz klienta' with the timestamp '23.10.2023 14:47' has appeared at the bottom right of the message card area. The top right corner still features the green 'X' icon and the 'USUŃ WIADOMOŚĆ' link.

Usuwanie wiadomości

System BPS Online umożliwia usuwanie pojedynczej wiadomości/komunikatu z listy wiadomości bądź zbiorcze usuwanie wiadomości.

Usunięcie pojedynczej wiadomości możliwe jest również z poziomu formatki ze szczegółami wiadomości.

The screenshot shows a confirmation dialog box. At the top is an orange circle with a white exclamation mark. Below it, the word 'Uwaga' is written in orange. The text 'Czy usunąć wiadomość?' is displayed in a smaller font. At the bottom, there are two buttons: a green button labeled 'USUŃ' and a green button labeled 'ANULUJ'.

Usuwanie grupowe polega na zaznaczeniu wiadomości/komunikatów i użycie opcji [Usuń zaznaczone] dostępnej nad listą wiadomości.

Bank ma możliwość zablokowania usuwania niektórych wiadomości, wówczas na szczegółach wiadomości nie będzie dostępnego przycisku do usunięcia. Jeśli natomiast użytkownik zaznaczy grupowo taką wiadomość, system wyświetli odpowiedni komunikat.



KantorBPS

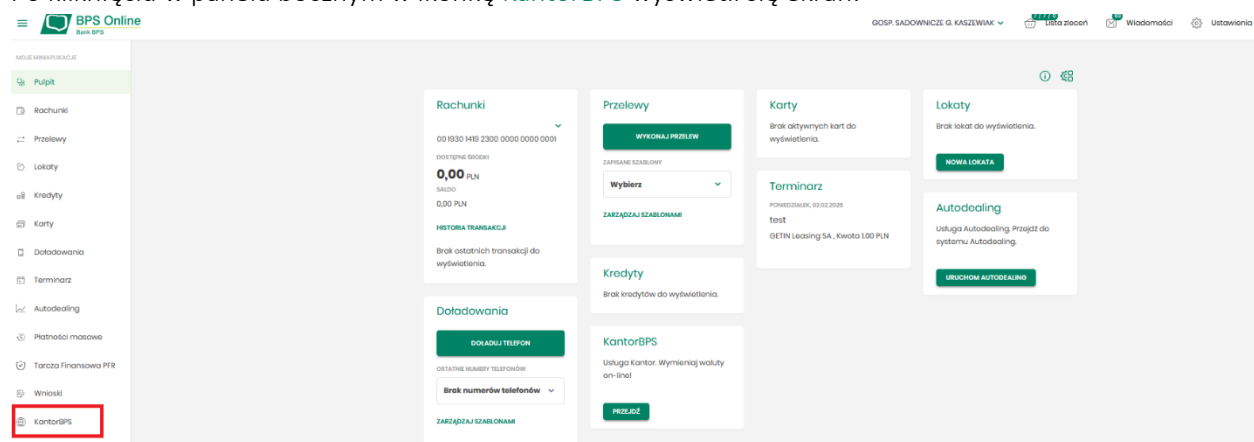
Moduł umożliwia użytkownikom przeglądanie aktualnych kursów walut, wykonywanie operacji wymiany pomiędzy dostępnymi walutami oraz podgląd szczegółów przeprowadzonych transakcji.

Kursy walut są prezentowane w sposób przejrzysty i aktualizowane zgodnie z obowiązującymi źródłami danych.

Aby Klienci mogli korzystać niezbędne jest nadanie odpowiednich uprawnień przez użytkownika posiadającego rolę Administratora w systemie bankowości elektronicznej.

Czynność nadania uprawnień Administrator wykonuje w Menu Ustawienia, Uprawnienia Użytkownika, Funkcjonalne, Inne, Obsługa Kantoru).

Po kliknięciu w panelu bocznym w ikonkę KantorBPS wyświetli się ekran:



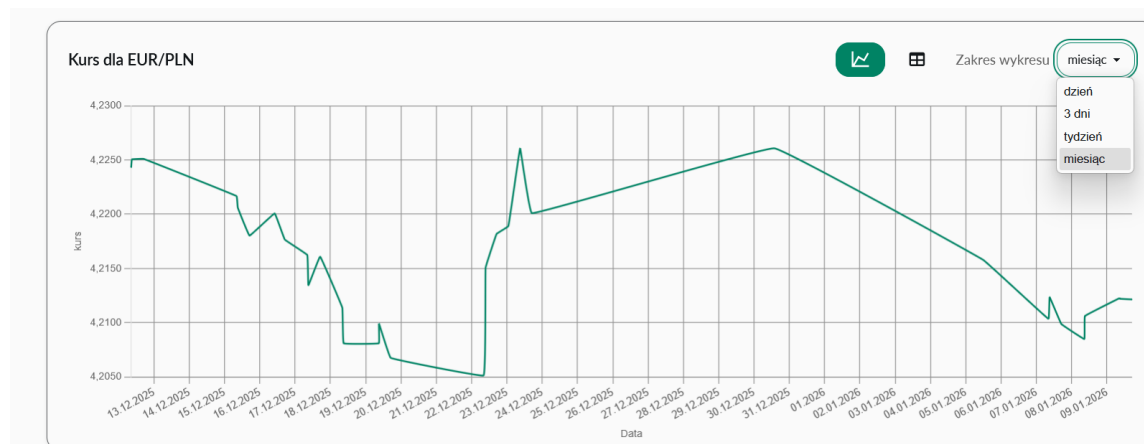
Po naciśnięciu przycisku **Uruchom** następuje przekierowanie i w nowym oknie przeglądarki otwiera się aplikacja Platformy Walutowej

Po zalogowaniu, ekran aplikacji podzielony jest na 3 części:

- **Menu Nawigacji** w lewej części ekranu umożliwiające przechodzenie pomiędzy ekranami umożliwiającymi poszczególne operacje,
- **Nagłówek** u góry ekranu umożliwiający ukrywanie bądź pokazywanie Menu Nawigacji za pomocą przycisku z trzema białymi belkami znajdującego się po lewej stronie Nagłówka,
- **Treść Właściwa** aplikacji znajdująca się w centralnej części ekranu. Jej zawartość jest zależna od funkcji, którą uprzednio wybrano za pośrednictwem **Menu Nawigacji**

Kursy walut

Pierwszym ekranem po zalogowaniu są Kursy Walut. Na ekranie przedstawione są aktualne kursy oraz wykresy zmian kursów dla wszystkich walut dla których rachunki posiada dany Klient. W polach prezentujących kursy walut widnieją przyciski umożliwiające odpowiednio **Sprzedaż** bądź **Kupno** danej waluty, wraz z wyszczególnionymi aktualnymi kursami podstawowymi. Przyciśnięcie jednego z nich spowoduje przejście do kolejnego procesu opisanego w rozdziale 3 – Transakcje walutowe. W polu poniżej przedstawiony jest poglądowy wykres na przestrzeni ostatniego miesiąca. Wykres generowany jest przy logowaniu. W celu jego ponownego wygenerowania należy się ponownie zalogować. W przypadku posiadania więcej niż jednego konta walutowego, a tym samym więcej niż jednej pary walut, wyświetlany wykres dotyczy zawsze pierwszej z nich. Aby wyświetlić wykres dotyczący innej pary walut, należy kliknąć w okno dotyczące danej pary walut. Nastąpi wtedy zmiana wyświetlanego wykresu.



Na wykresie przedstawione są legendy opisujące oś pionową (kurs) oraz poziomą (czas). W prawym górnym rogu wykresu przedstawione jest rozwijane menu umożliwiające wybór zakresu czasu z jakiego brane są dane dla wykresu. Możliwymi do wyboru zakresami są:

- Bieżący dzień,
- Ostatnie 3 dni,
- Ostatni tydzień,
- Ostatni miesiąc.

Istnieje również możliwość prezentacji zmieniających się kursów w postaci tabeli. Tabela dostępna jest pod przyciskiem zaznaczonym na poniższym zrzucie ekranu.

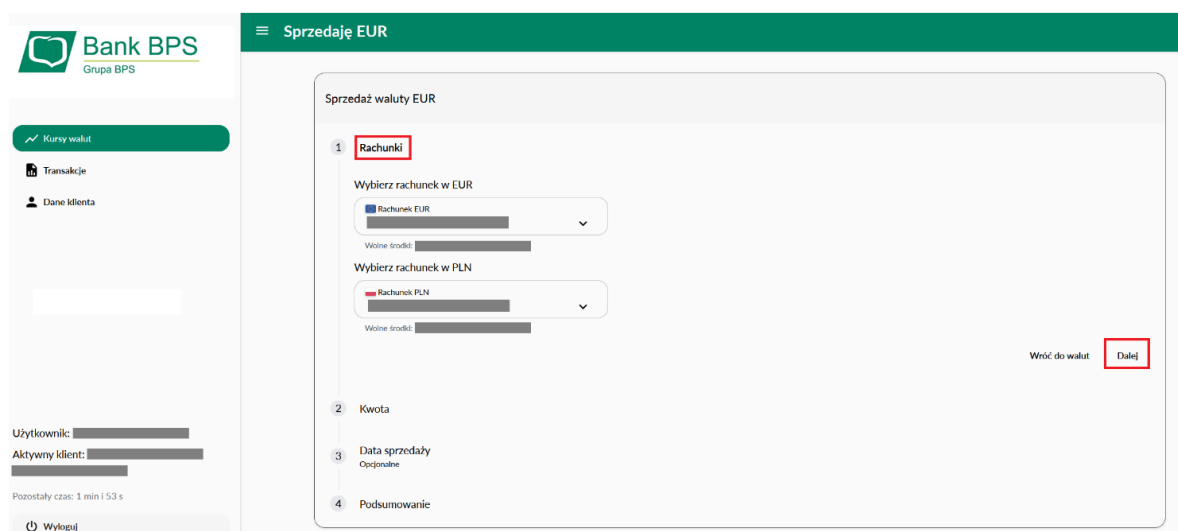
Transakcje

Wybór transakcji walutowej (kupna bądź sprzedaży) spowoduje przejście do ekranu specyfikacji szczegółów dla danej transakcji walutowej.

Początkowo na tym ekranie przedstawione są odpowiednio:

- Rachunek dla danej waluty
- Rachunek dla waluty PLN

Jeżeli Klient posiada więcej niż jeden rachunek dla danej waluty, można dokonać wyboru rachunku dla transakcji przez kliknięcie danego numeru rachunku bankowego oraz wybór pożądanego rachunku z rozwijanej listy.



Po wybraniu rachunków, należy kliknąć **Dalej** oraz wybrać sposób przeprowadzenia transakcji przez kliknięcie okrągłej kontrolki oraz po kliknięciu pola Kwota, wprowadzenie kwoty za pomocą klawiatury.

Transakcję można przeprowadzić na dwa sposoby. Wyboru sposobu transakcji dokonuje się przez kliknięcie okrągłej kontrolki (tzw. radio button) po lewej stronie (jak niżej – górna opcja Kupuję jest aktualnie wybrana).

Wybór jest odpowiednio pomiędzy

- Podaniem kwoty danej waluty do zakupu (w tym przypadku EUR), gdzie kwota PLN zostanie wyliczona na podstawie kursu
- Podaniem kwoty PLN do przeznaczenia na zakup danej waluty, gdzie kwota danej waluty zostanie wyliczona na podstawie kursu.

Do pola **Kwota** mogą być wprowadzone jedynie cyfry oraz znak przecinka. Przecinek służy jako separator dziesiętny oddzielający część całkowitą od części ułamkowej wprowadzonej kwoty.

Poniżej znajdują się przyciski **Wróć** oraz **Dalej**.

Przycisk **Wróć** powoduje powrót do poprzedniego kroku – Rachunki.

Przycisk **Dalej** umożliwia przejście do kolejnego kroku – Data Kupna / Sprzedaży.

Data kupna/sprzedaży

Aby zainicjować planowanie, należy kliknąć pole **Data kupna / sprzedaży** oraz **Zleć kupno / sprzedaż** w późniejszym terminie. Po zaznaczeniu tego pola, wyświetli się aktualny kurs danej waluty oraz poniżej pola specyfikowania kryteriów zakupu:

- **Otwarte do** – określenie jak długo będzie otwarte dane zlecenie. Po przekroczeniu wprowadzonej daty oraz godziny, system nie będzie dłużej sprawdzał, czy kryteria są spełnione, a zlecenie zostanie trwale oznaczone jako niewykonane.

Do wprowadzania danych zaleca się korzystanie z gotowych kontroltek Kalendarza oraz Zegara, które wyświetlą się po kliknięciu odpowiednio na datę bądź godzinę.

- **Gdy kurs wzrośnie powyżej** lub **Gdy kurs spadnie poniżej** – odpowiednio „wzrośnie...” dla transakcji sprzedaży danej waluty lub „spadnie...” dla transakcji kupna waluty. W tym polu należy wyspecyfikować kurs, po przekroczeniu którego transakcja zostanie przeprowadzona.

Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń wykonywana jest tylko w dni robocze w ustalonych godzinach. W pozostałym czasie automat nie monitoruje kursu i nie wykonuje zleceń.

U dołu ekranu znajdują się przyciski Wróć oraz Dalej:

- **Wróć** – powoduje powrót do ekranu Kwota
- **Dalej** – powoduje przejście do podsumowania operacji

Wgląd w zaplanowane zlecenia odbywa się z poziomu ekranu **Transakcje** opisanego w kolejnym rozdziale. Jeżeli operacja ma zostać wykonana po aktualnym kursie nie należy uzupełniać informacji w polu **Data kupna / sprzedaży**.

Podsumowane

Podsumowanie – to ekran wyświetlający informacje dotyczące aktualnie zawieranego zlecenia. W zależności od tego, czy Klient dokonuje transakcji według aktualnego kursu waluty, czy zaplanował zlecenie przy spełnieniu określonych kryteriów, ekran podsumowania prezentuje różne informacje.

Powyższy, przykładowy ekran dotyczy transakcji zakupu waluty po aktualnie obowiązującym kursie. Zawiera informacje o kwocie kupowanej waluty, obowiązującym kursie oraz kwocie, jaką zostanie obciążony rachunek źródłowy. Poniżej znajdują się przyciski **Wróć** oraz Kup/Sprzedaj (w zależności od realizowanej transakcji):

- **Wróć** – powoduje powrót do kroku 3 – Data Kupna
- **Kup/Sprzedaj** – Powoduje przejście do kroku umożliwiającego zatwierdzenie operacji

Czas, w którym Klient powinien zatwierdzić operację wyrażony jest w sekundach. Powyżej informacji dotyczących danych transakcji znajduje się licznik czasu, jaki pozostał do zatwierdzenia operacji. Po zatwierdzeniu operacji aplikacja prezentuje komunikat

Widoczne jest podsumowanie informacji dotyczących zawartej transakcji. Aplikacja wyświetla kwotę zakupionej waluty, kurs, według którego została wykonana transakcja, kwotę obciążenia rachunku

źródłowego, wolne środki rachunku uznanego kwotą zakupu oraz wolne środki rachunku obciążonego kwotą zakupu. Podane dane są danymi przykładowymi dla transakcji sprzedaży waluty.

Sprzedaż waluty EUR

✓ Rachunki

✓ Kwota

3 Data sprzedaży
Opcjonalne

4 Podsumowanie

Sprzedano	31,00 EUR
Kurs	4,1905
Kwota w PLN	129,91 PLN
Wolne środki EUR	EUR
Wolne środki PLN	PLN

Wróć do walut

W przypadku transakcji z zaplanowaną datą kupna i/lub określonym kursem ekran podsumowania prezentuje informacje o wprowadzonych kryteriach.

Widoczna jest informacja o planowanej kwocie zakupu, zaplanowanej wysokości kursu oraz dacie, do której zlecenie ma być otwarte. Aplikacja informuje również o godzinach w jakich dokonywane zlecenia i tym samym w jakich weryfikowane jest spełnienie wprowadzonych kryteriów.

Poniżej widoczne są przyciski

- **Wróć** oraz **Zaplanuj: Wróć** – kliknięcie powoduje powrót do kroku 3 operacji – Data zakupu
- **Zaplanuj** – kliknięcie powoduje zatwierdzenie operacji i wyświetlenie ekranu podsumowującego zlecenie

Sprzedaż waluty EUR

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data sprzedaży

4 Podsumowanie

Sprzedaż	31,00 EUR za PLN
Gdy kurs wzrośnie powyżej	4,3000
Transakcja otwarta do	15 sty 2026

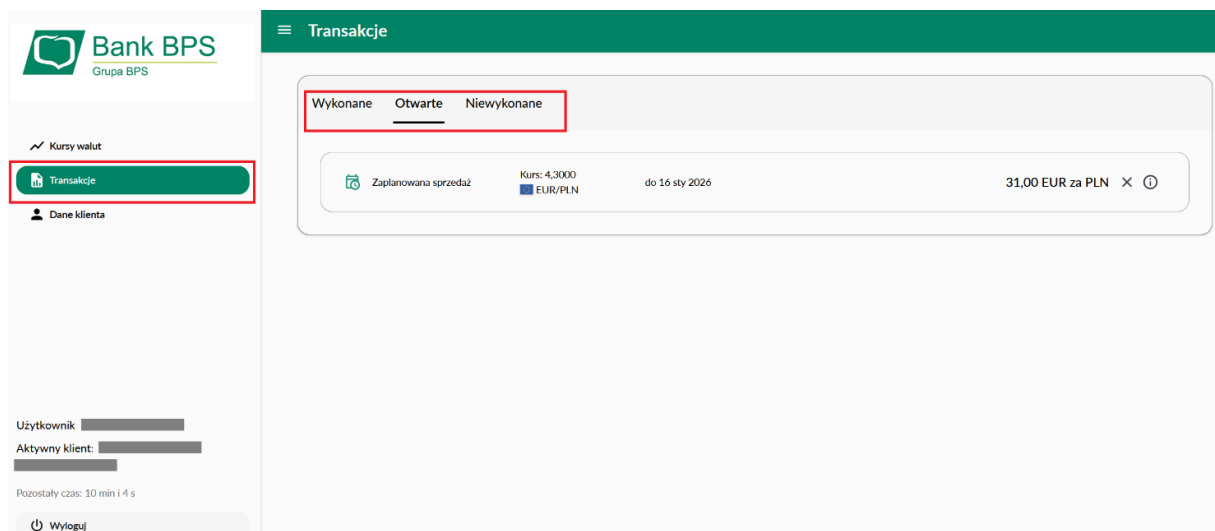
Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń wykonywana jest tylko w dni robocze w godzinach od 08:00 do 17:00. W pozostałym czasie automat nie monitoruje kursu i nie wykonuje zleceń.

Wróć **Zaplanuj**

Na potwierdzeniu widoczne są informacje dotyczące zaplanowanego zlecenia oraz przycisk **Wróć do walut** – kliknięcie przycisku powoduje przejście do ekranu głównego aplikacji. Zaplanowane zlecenie widoczne jest w opcji **Transakcje** (opis szczegółowy funkcjonowania umieszczony został w kolejnym rozdziale.

Transakcje

Na ekranie przedstawiona jest historia wszystkich operacji dokonanych za pomocą KantoruBPS.



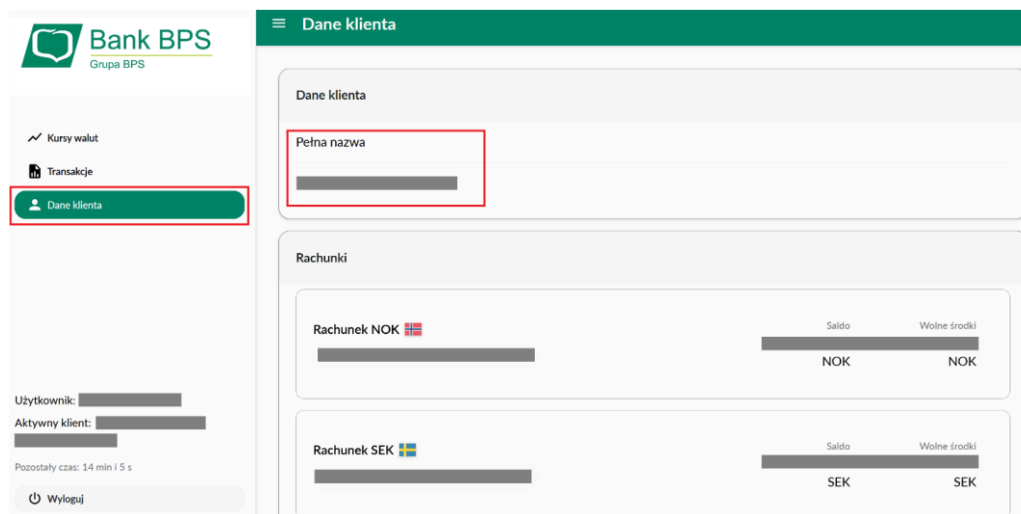
Na ekranie znajdują się wszystkie transakcje podzielone na trzy grupy, pomiędzy którymi można przechodzić poprzez klikanie na nie:

- **Otwarte** – zlecenia zaplanowane, dla danej waluty, gdy tylko przekroczy wyspecyfikowany kurs
- **Wykonane** – wszystkie zlecenia, które zostały wykonane w przeszłości
- **Niewykonane** – zlecenia zaplanowane, które wygasły, czyli po osiągnięciu daty i godziny granicznej nie osiągnęły wprowadzonego kursu.

Wszystkie transakcje są wprowadzone na listę w kolejności dodania ich do systemu.

Dane Klienta

Na ekranie przedstawione są dane aktualnie wybranego klienta.



W górnym polu przedstawiona jest pełna nazwa Klienta.

W dolnym polu przedstawione są podstawowe dane rachunków dostępnych dla danego klienta:

- Numer rachunku
- Aktualnie Wolne środki w walucie jaką operuje dany rachunek
- Aktualne Saldo w walucie jaką operuje dany rachunek

Zawsze po zakończonej pracy pamiętaj, aby się wylogować z konta. W przypadku braku aktywności system wyloguje Cię automatycznie po upływie czasu sesji.

Pozostały czas: 7 min i 10 s

 Wyloguj

Rachunki powiernicze

Miniaplikacja **Rachunki powiernicze** zapewnia dostęp do podglądu mieszkaniowego rachunku powierniczego (MRP) wraz z rachunkami ewidencyjnymi w trybie pasywnym.

System BPS Online zapewnia Użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Rachunki powiernicze** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Rachunki MRP** (wyświetlanego na pulpicie o ile Użytkownik nie usunął go z pulpitu),

Rachunki MRP

abc

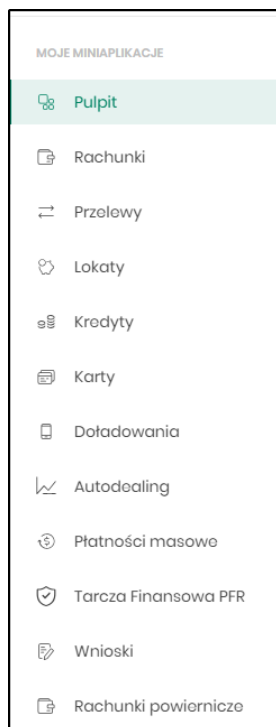
40 ... 3025 0002 SKŁADKI DO OPŁACENIA

0,00 PLN

d Mieszkaniowy R...	0,00 PLN
83 ... 3025 0004	
Mieszkaniowy Ra...	0,00 PLN
29 ... 3025 0006	
A Mieszkaniowy R...	0,00 PLN
18 ... 3025 0010	
B Mieszkaniowy R...	0,00 PLN
61 ... 3025 0012	

POKAŻ WSZYSTKIE RACHUNKI

- menu bocznego po wybraniu opcji *Rachunki powiernicze*.



W każdym z poziomów miniaplikacji dla Użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach. Z poziomu formatek Użytkownik może wykonać wskazane akcje.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Rachunki powiernicze** ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o rachunkach MRP na widżecie miniaplikacji,
- przeglądania rachunków powierniczych,
- przeglądania rachunków ewidencyjnych,
- przeglądania operacji na rachunkach MRP,
- przeglądania składek do opłacenia,
- przelewu na rachunek składowy,
- szczegóły rachunku,
- rachunki ewidencyjne operacje,
- rachunki ewidencyjne składki DFG,
- rachunki ewidencyjne wyciągi,
- rachunki ewidencyjne szczegóły.

Funkcjonalność rachunki powiernicze dostępna jest dla Użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia: do funkcjonalności i do rachunków.

Uprawnienia ustawiane są przez Administratora Użytkowników w opcji Ustawienia → Uprawnienia Użytkowników.

Widżet Rachunki MRP

Widżet **Rachunki MRP** jest prezentowany w rozmiarze: standardowym.



- ikona
- Na widżecie standardowym prezentowane są informacje:
- **Rodzaj rachunku** – rodzaj rachunku,

- **NRB** – numer rachunku,
- **Składka do opłacenia** – kwota składki do DFG.

Na dole widżetu dostępna jest akcja:

- [\[POKAŻ WSZYSTKIE\]](#) - przejście do listy rachunków.

Przeglądanie listy rachunków

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Rachunki MPR** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Rachunki powiernicze* wyświetlane jest okno prezentujące listę rachunków, do których dany Użytkownik jest uprawniony.

Mieszkaniowe rachunki powiernicze		
Wyszukaj		
RACHUNEK POWIERNICZY	SALDO KSIĘGOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
FUNDUSZ GWARANCYJNY Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 40 1930 0005 2002 0000 3025 0002	0,00 PLN	0,00 PLN ✓
d Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 83 1930 0005 2002 0000 3025 0004	0,00 PLN	0,00 PLN ✓
Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 29 1930 0005 2002 0000 3025 0005	0,00 PLN	0,00 PLN ✓
A Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 18 1930 0005 2002 0000 3025 0006	0,00 PLN	0,00 PLN ✓
B Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 61 1930 0005 2002 0000 3025 0007	0,00 PLN	0,00 PLN ✓
FUNDUSZ GWARANCYJNY Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 07 1930 0005 2002 0000 3025 0008	200,00 PLN	200,00 PLN ✓
Rachunek MRP1 (X) 90 1930 0005 2002 0000 3025 0009	84 938,92 PLN	84 938,92 PLN ✓

Domyślnie na liście wyświetlane są rachunki aktywne.

Rachunki sortowane są w pierwszej kolejności wg daty otwarcia.

System umożliwia filtrowanie listy rachunków po wybraniu odpowiedniej wartości w polu *Wyszukaj*: System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnego rachunku w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Na liście rachunków dla każdego rachunku dostępne są następujące informacje:

- **Rachunek powierniczy** – typ rachunku wraz z nazwą i numerem rachunku,
- **Saldo księgowe** – saldo rachunku,
- **Dostępne środki** – kwota dostępnych na rachunku środków.

Pod każdym rachunkiem dostępne są następujące opcje:

- [\[RACHUNKI EWIDENCYJNE\]](#) – naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Rachunki ewidencyjne, umożliwiający przeglądanie (operacji na rachunkach ewidencyjnych, zestawienie składek DFG, generowanie wyciągu Raport wpłat),
- [\[OPERACJE NA RACH. MPR\]](#) -naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Historia rachunku, eksport listy do pliku PDF lub do zdefiniowanego w [Ustawienia importu i eksportu]
- [\[SKŁADKI DO OPŁACENIA\]](#) – naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Składki do opłacenia,
- [\[SZCZEGÓŁY\]](#) – naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Szczegóły rachunku powierniczego.

Pod listą rachunków dostępne jest:

- **Podsumowanie strony** – zawierające łączną (dla wszystkich rachunków) saldo księgowe, dostępne środki,

Podsumowanie strony:	86 774,92 PLN	86 774,92 PLN
-----------------------------	---------------	----------------------

- **Przyciski nawigacji** – przy pomocy których Użytkownik ma możliwość poruszania się pomiędzy poszczególnymi stronami z listą rachunków.

Navigation bar with icons for back, forward, and page indicators (1-2).

W górnej części formularza Rachunki powiernicze dostępny jest przycisk:



- umożliwiający wyjście do pulpit.

Akcje na wybranym rachunku powierniczym

Kliknięcie w wiersz wybranego rachunku powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat rachunku.

RACHUNEK POWIERNICZY	SALDO KSIĘGOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
FUNDUSZ GWARANCYJNY Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 40 1030 0005 2002 0000 3025 0002	0,00 PLN	0,00 PLN
RACHUNKI EWIDENCYJNE OPERACJE NA RACH. MRP SKŁADKI DO OPŁACENIA SZCZEGÓŁY		

System prezentuje:

- [\[RACHUNKI EWIDENCYJNE\]](#) – naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Rachunki ewidencyjne, umożliwiające przeglądanie (operacji na rachunkach ewidencyjnych, zestawienie składek DFG, generowanie wyciągu Raport wpłat),
- [\[OPERACJE NA RACH. MRP\]](#) -naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Historia rachunku, eksport listy do pliku PDF lub do zdefiniowanego w [Ustawienia importu i eksportu]
- [\[SKŁADKI DO OPŁACENIA\]](#) – naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Składki do opłacenia,
- [\[SZCZEGÓŁY\]](#) – naciśnięcie powoduje przekierowanie Użytkownika na formularz Szczegóły rachunku powierniczego.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza rachunku powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla rachunku.

Modyfikacja nazwy własnej rachunku

W celu ułatwienia identyfikacji rachunków, Użytkownik ma możliwość modyfikacji nazwy produktu z poziomu:

- szczegółów lokaty za pomocą ikonki znajdującej się przy polu *Nazwa własna*.

Form for 'NAZWA WŁASNA' with a green checkmark and a red X icon.

W celu ułatwienia identyfikacji rachunku, Użytkownik z poziomu szczegółów rachunku ma możliwość ustawienia nazwy własnej dla rachunku za pomocą ikony znajdującej się obok pola *Twoja nazwa*. Wybranie ikony uaktywnia pole do wprowadzenia nazwy własnej rachunku.

W przypadku, gdy Użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną rachunku, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

Nazwa własna przypisana jest do Użytkownika, co oznacza, że ten sam produkt u różnych Użytkowników może posiadać różną nazwę.

Obok pola dostępne są przyciski:



- umożliwia zapisanie nazwy własnej rachunku. Nazwę własną rachunku można zapisać również po jej wprowadzeniu i użyciu klawisza [Enter] z klawiatury.

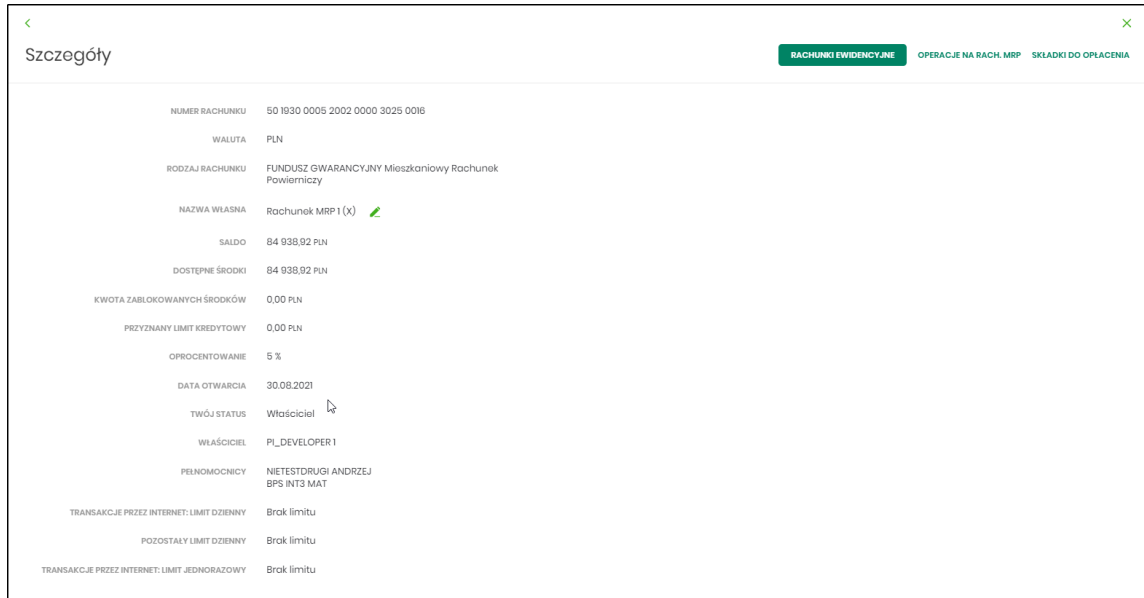
-  – umożliwia rezygnację z ustawienia nazwy własnej rachunku.

W przypadku, gdy Użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną rachunku, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

Nazwa własna przypisana jest do Użytkownika co oznacza, że ten sam produkt u różnych Użytkowników może posiadać różną nazwę.

Przeglądanie szczegółów rachunku

Aby z listy rachunków przejść do szczegółów wybranego rachunku należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [\[SZCZEGÓŁY\]](#). System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY RACHUNKU POWIERNICZEGO.



Szczegóły	
NUMER RACHUNKU	50 1930 0005 2002 0000 3025 0016
WALUTA	PLN
RODZAJ RACHUNKU	FUNDUSZ GWARANCYJNY Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy
NAZWA WŁASNA	Rachunek MRP 1 (X) 
SALDO	84 938,92 PLN
DOSTĘPNE ŚRODKI	84 938,92 PLN
KWOTA ZABLOKOWANYCH ŚRODKÓW	0,00 PLN
PRYZYJANY LIMIT KREDYTOWY	0,00 PLN
OPROCENTOWANIE	5 %
DATA OTWARCIA	30.08.2021
TWÓJ STATUS	Właściciel
WŁAŚCICIEL	PL_DEVELOPER 1
PEŁNOMOCNICZY	NIETESTDRUGI ANDRZEJ SPS INT3 MAT
TRANSAKCJE PRZEZ INTERNET: LIMIT DZIENNY	Brak limitu
POZOSTAŁY LIMIT DZIENNY	Brak limitu
TRANSAKCJE PRZEZ INTERNET: LIMIT JEDNORAZOWY	Brak limitu

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- Numer rachunku** – numer rachunku w formacie NRB,
- Waluta** – symbol waluty w jakiej prowadzony jest rachunek,
- Rodzaj rachunku** – typ rachunku, na który założona jest umowa,
- Nazwa własna** – nazwa rachunku nadana przez klienta,
- Saldo** – saldo umowy,
- Dostępne środki** – dostępne środki,
- Kwota zablokowanych środków** – kwota środków zablokowanych,
- Przyzany limit kredytowy** – limit kredytowy na rachunku,
- Oprocentowanie** – wysokość oprocentowania umowy,
- Data otwarcia** – data założenia umowy,
- Twój status** – właściciel umowy,
- Pełnomocnicy** – pełnomocnicy do umowy,
- Transakcje przez internet: limit dzienny** – limit dzienny operacji przez Internet,
- Pozostały limit dzienny** – pozostała kwota z limitu dziennego,
- Transakcje przez internet: limit jednorazowy** – limit jednorazowy operacji przez Internet,

Obok szczegółów rachunku dostępne są:

- Opcje:
 - [\[RACHUNKI EWIDENCYJNE\]](#) – umożliwiająca przeglądanie rachunków ewidencyjnych,

- [OPERACJE NA RACH. MRP] – umożliwiająca przeglądanie operacji wykonanych na rachunku powierniczym,
- [OSKŁĄDKI DO OPŁACENIA] – umożliwiająca przeglądanie składek do opłacenia i wykonanie przelewu.

• Przyciski:

-  – umożliwiający powrót do formularza RACHUNKI POWIERNICZE,
-  – umożliwiający wyjście do pulpitu.

Rachunki ewidencyjne

Wybranie przycisku [RACHUNKI EWIDENCYJNE] dostępnego po rozwinięciu szczegółów rachunku, umożliwia Użytkownikowi podgląd rachunków ewidencyjnych powiązany z MRP i RS_DFG grupujący operacje na tych umowach w odniesieniu do nabywcy.

Rachunki ewidencyjne			
Rachunek MRP 1 (x) 50 1930 0005 7002 0000 3025 0016			
Wyszukaj 			
RACHUNEK	NABYWCY	NUMER LOKALU	KAPITAŁ
62 1930 0005 7002 0000 3025 0060	KOWALSKI JAN	Nieruchomość-56T	47 328,92 PLN 
35 1930 0005 7002 0000 3025 0061	KOWALSKI JAN	Nieruchomość-test/ak	24 500,00 PLN 
08 1930 0005 7002 0000 3025 0062	KOWALSKI JAN	Nieruchomość-2023/152	13 200,00 PLN 
Podsumowanie strony:			85 028,92 PLN

Użytkownik ma możliwość wykonania operacji dla wszystkich rachunków lub dla wybranego:

Opcje dla wszystkich rachunków ewidencyjnych:

- [OPERACJE ZBIORCZE] – umożliwiająca przeglądanie operacji na rachunkach ewidencyjnych,
- [SKŁADKI DFG ZBIORCZE] – umożliwiająca przeglądanie składek DFG,
- [WYCIĄG ZBIORCZY] – umożliwiająca generowanie wyciągu operacji na rachunkach ewidencyjnych.

Opcje dla pojedynczego rachunku ewidencyjnego:

- [OPERACJE] – umożliwiająca przeglądanie operacji na rachunku ewidencyjnych,
- [SKŁADKI DFG] – umożliwiająca przeglądanie składek DFG,
- [WYCIĄG] – umożliwiająca generowanie wyciągu operacji na rachunku ewidencyjnym.
- [SZCZEGÓŁY] – umożliwiająca przeglądanie szczegółów rachunku ewidencyjnego.

Rachunki ewidencyjne			
Rachunek MRP 1 (x) 50 1930 0005 7002 0000 3025 0016			
Wyszukaj 			
RACHUNEK	NABYWCY	NUMER LOKALU	KAPITAŁ
62 1930 0005 7002 0000 3025 0060	KOWALSKI JAN	Nieruchomość-56T	47 328,92 PLN 
OPERACJE SKŁADKI DFG WYCIĄG SZCZEGÓŁY			
35 1930 0005 7002 0000 3025 0061	KOWALSKI JAN	Nieruchomość-test/ak	24 500,00 PLN 
08 1930 0005 7002 0000 3025 0062	KOWALSKI JAN	Nieruchomość-2023/152	13 200,00 PLN 
Podsumowanie strony:			85 028,92 PLN

Szczegóły rachunku ewidencyjnego

Aby przejść do szczegółów wybranego rachunku ewidencyjnego należy kliknąć w przycisk [SZCZEGÓŁY]. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY RACHUNKU EWIDENCYJNEGO.

Szczegóły rachunku ewidencyjnego		OPERACJE	SKŁADKI DFG	WYCIĄG
NUMER RACHUNKU EWIDENCYJNEGO	62 1930 0005 7002 0000 3025 0060			
WALUTA	PLN			
NUMER RACHUNKU POWIERNICZEGO	50 1930 0005 2002 0000 3025 0016			
KAPITAŁ	47 328,92 PLN			
NUMER LOKALU	Nieruchomość-56T			
WARTOŚĆ LOKALU	100000			
RACHUNEK SKŁADKOWY	03 1930 0005 7002 0000 3025 0055			

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- **Numer rachunku ewidencyjnego** – numer rachunku w formacie NRB,
- **Waluta** – symbol waluty w jakiej prowadzony jest rachunek,
- **Numer rachunku powierniczego** – numer rachunku powierniczego powiązanego z umową,
- **Kapitał** – zgromadzone środki,
- **Numer lokalu** – nazwa, identyfikator nieruchomości,
- **Wartość lokalu** – wartość lokalu,
- **Rachunek składkowy** – rachunek powiązanych z rachunkami ewidencyjnymi MPR,

Obok szczegółów rachunku dostępne są:

- Opcje:
 - [OPERACJE] – umożliwiająca przeglądanie operacji na rachunku ewidencyjnych,
 - [SKŁADKI DFG] – umożliwiająca przeglądanie składek DFG,
 - [WYCIĄG] – umożliwiająca generowanie wyciągu operacji na rachunku ewidencyjnym.

Składki do opłacenia

W celu wykonania operacji opłacenia składki do rachunku powierniczego należy kliknąć w obszar wybranego wiersza rachunku, wybrać przycisk [SKŁADKI DO OPŁACENIA]. Opcja jest także dostępna na formularzu SZCZEGÓŁY RACHUNKU. System wyświetla formularz Składki do opłacenia wraz z danymi opłat do wykonania, umożliwiającą wykonanie operacji opłaty do rachunku powierniczego.

Składki do opłacenia			
Rachunek MRP: 93 1930 0005 2002 0000 3025 0016	Rachunek do obciążenia	Automatyczne pobieranie składek: Nie	Suma składek: 12,55 PLN
NABYWCZA	RACHUNEK SKŁADKOWY DFG	RACHUNEK EWIDENCYJNY	KWOTA
PL_OF 001	24 1930 0005 7002 0000 3025 0065	67 1930 0005 7002 0000 3025 0067	12,55 PLN

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- **Rachunek MRP** – numer rachunku w formacie NRB,
- **Rachunek do obciążenia** – numer rachunku do obciążenia,
- **Automatyczne pobieranie składek** – tak/nie,
- **Suma składek** – suma składek do opłacenia.

Na formularzu SKŁADKI DO OPŁACENIA dostępne są:

- Przyciski:
 - – umożliwiający przejście do formularza RACHUNKI POWIERNICZE,
 - – umożliwiający wyjście do pulpitu.

- Akcja:
 - [OPŁAĆ] – umożliwia przejście do kroku przelewu, autoryzacji opłaty do rachunku.
- Po wybraniu opcji [OPŁAĆ], Użytkownik przekierowany jest do formularza PRZELEWU. Użytkownik musi wypełnić wymagane pola jak podczas wykonywania przelewu.

Przelew

Typ:

Zwykły

▼

Przelew z rachunku:

Wybierz

▼

Szablon:

Wybierz szablon

Odbiorca:

CUI

3/35

Dane odbiorcy:

Wpisz pełne dane odbiorcy

0/105

Rachunek odbiorcy:

24 1930 0005 7002 0000 3025 0065

BPSSA Centrala we Wrocławiu

Rachunek został automatycznie uzupełniony rachunkiem składkowym przypisanym do nabywcy

Kwota:

12,55

Tytuł:

Składka w ramach DFG

20/140

INSTRUKCJA

Rodzaj przelewu:

☒ Zwykły (Elixir) i wewnętrzny
 ☐ Ekspresowy (Express Elixir)
 ☐ SORBNET

Data realizacji:

Dzisiaj, 12.08.2024

Referencja:

Podaj referencję

Zlecenie stałe:

☐

Formaty danych i struktury plików

Bieżący rozdział zawiera opis formatów danych, jak i struktury importowanych oraz eksportowanych plików.

Formaty danych

System BPS Online pozwala na import/eksport danych w różnych stałych oraz definiowanych formatach plików. Poniżej przedstawione są dostępne formaty danych przeznaczone dla importu danych, z podziałem na poszczególne opcje systemu.

Format importu przelewów zwykłych:

- XML,
- Elixir,
- Liniowy,
- Telekonto,
- Videotel.

Format importu przelewów podatku:

- XML,

- Elixir,
- Liniowy,
- ISO20022.

Format importu przelewów walutowych:

- ISO20022,
- MT103.

Format importu szablonów:

- XML,
- Liniowy,
- Telekonto.

Format importu szablonów przelewów walutowych:

- XML,
- Liniowy.

Format eksportu historii operacji:

- XML,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,
- CSV.

Format eksportu historii operacji z wielu rachunków:

- XML,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,
- CSV.

Format eksportu wyciągów:

- XML,
- XML (format CEB),
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,
- MT940/MultiCash (format CEB),
- MT940_WIRT
- CSV.

Format eksportu statusów przelewów:

- XML,
- Liniowy,
- CSV.

Format eksportu analityki płatności masowych:

- XML,
- XML (format CEB)
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,
- MT942 (format CEB),
- MT942 zbiorczy (format CEB),
- CSV.

Formaty plików XML, XML (format CEB) Elixir, Videotel, Telekonto, MT940, MT940/MultiCash oraz MT942 (format CEB) i MT942 zbiorczy (format CEB) mają stałą określoną strukturę. Format pliku Liniowy zależy od zaimportowanej struktury z pliku "SCHEMA.INI".

Dla danych w formacie XML niedozwolone są następujące znaki: '&', '<'. Jeśli w pliku XML wystąpią takie znaki, plik będzie on traktowany jako niepoprawny. Dla powyższych znaków należy koniecznie zastosować następujące zamienniki:

'&' - &

'<' - <

W przeciwnym wypadku zostaną uznane za nieprawidłowe podczas importu.

Dla danych eksportowanych w formacie MT940, MT940/MC, MT942 (również format CEB i zbiorczy format CEB) niedozwolone są następujące znaki: `!@#%\$^&* _=[];<>\äöüüß

Jeśli w treści eksportowanego pliku wystąpią takie znaki, zostaną one usunięte.

W ustawieniach importu i eksportu dostępna jest opcja: "Uwzględnij datę księgowania"

(domyślnie jest odznaczona). Użytkownik może zdecydować, czy w eksportowanym pliku MT940, MT940/MC, MT942, XML, XML (format CEB) lub Liniowym będzie eksportowana wartość daty księgowania. Parametr nie ma wpływu na zawartość pliku CSV.

Struktury plików importu przelewów zwykłych oraz podatku

Plik w formacie XML

Dla pliku przelewów w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

Tagi	Opis
<przelewy></przelewy>	Otwiera i zamyka format importu w XML.
<przelew></przelew>	Otwiera i zamyka dane dla jednego przelewu.
<rach_obc></rach_obc>	Numer rachunku nadawcy przelewu.
<bank></bank>	Numer banku odbiorcy przelewu.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku odbiorcy przelewu.
<nazwa></nazwa>	Nazwa odbiorcy przelewu.
<kwota></kwota>	Kwota przelewu.
<tresc></tresc>	Treść przelewu.
<nip odb></nip odb>	NIP odbiorcy.

Każde powtórzenie tagów <przelew> ... </przelew> jest interpretowane przez aplikację jako nowy przelew.

Warning

Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane małymi literami. Kolejność poszczególnych tagów w pliku musi być zachowana.

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
```

```
<przelewy>
```

```
<przelew>
```

```
<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
```

```
<bank>10800001</bank>
```

```
<rachunek>95103010453335457952126563</rachunek>
```

```
<nazwa>Janina Testowa</nazwa>
```

```
<kwota>15</kwota>
```

```
<tresc>faktura nr 12345</tresc>
```

```
</przelew>
```

```
<przelew>
```

```
<referencje>ReferencjeZwykly2</referencje>
```

```

<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>63108000011232123211548412</rachunek>
<nazwa>Piotr Testowy ul. Testowa 1</nazwa>
<kwota>73.12</kwota>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
<tresc>opłata za wynajęcie mieszkania</tresc>
</przelew>
</przelewy>

```

Format importu Listy płac w formacie XML, jest taki sam jak dla przelewów zwykłych. Użycie tagów <data></data> dla wskazania daty realizacji będzie pomijane i importowane przelewy zapiszą się zgodnie z datą bieżącą (COT również nie jest weryfikowany).

Przelewy podatku

Dla pliku przelewów podatku w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

Tagi	Opis
<przelewy></przelewy>	Otwiera i zamyka format importu w XML.
<przelew></przelew>	Otwiera i zamyka dane dla jednego przelewu.
<rach_obc></rach_obc>	Numer rachunku nadawcy przelewu.
<bank></bank>	Numer banku odbiorcy przelewu.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku odbiorcy przelewu.
<nazwa></nazwa>	Nazwa odbiorcy przelewu, w przypadku przelewu podatkowego - nazwa Urzędu Skarbowego.
<kwota></kwota>	Kwota przelewu.
<tresc></tresc>	Treść przelewu. Dla przelewu do US (tekst TI, OKR, SFP, TXT jest stały) /TI/typ identyfikatora numer identyfikatora/OKR/okres w formacie RRTXXxx, gdzie RR - rok, T - oznaczenie typu (R - rok, P - polrocze, K - kwartał, M - miesiąc, D - dekada, J - dzień), XXxx - oznaczenie polrocza, kwartału, miesiąca i dekady lub miesiąca i dnia/SFP/symbol formularza/TXT/identyfikacja wpłaty.

Każde powtórzenie tagów <przelew> ... </przelew> jest interpretowane przez aplikację jako nowy przelew. Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie XML:

```

<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
  <rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
  <bank>10800001</bank>
  <rachunek>98101010780024112222000000</rachunek>
  <nazwa>Urząd Skarbowy</nazwa>
  <kwota>123.10</kwota>
  <tresc>/TI/N8000007816|/OKR/04R/SFP/VAT-8|/TXT/podatek</tresc>
</przelew>
</przelewy>

```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewu VAT w formacie XML:

```

<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
  <rach_obc>35 1610 1133 2003 0220 0002 0004</rach_obc>

```

```

<bank>13200006</bank>
<rachunek>55132000061234567890123456</rachunek>
<nazwa>Jan Testowy</nazwa>
<kwota>2.20</kwota>
<tresc>/VAT/1.00/IDC/Identyfikator/INV/Faktura/TXT/tytuł</tresc>
</przelew>
</przelewy>

```

Dla przelewu VAT pole **tresc** ma następującą strukturę:

- **/VAT/** - znacznik, który określa dany przelew jako przelew VAT/1,00/kwota przelewu VAT,
- **/IDC/** - typ dokumentu identyfikacji podatkowej, znacznik w polu **tresc** który określa przelew jako przelew VAT/Identyfikator/numer identyfikatora podatkowego,
- **/INV/** - faktura, znacznik, który warunkuje przelew jako przelew VAT/ Faktura/numer faktury,
- **/TXT/** - tekst wolny, pole nieobowiązkowe/tytuł/tytuł przelewu.

Istnieje również możliwość importu przelewu VAT w formacie XML w osobnych znacznikach:

Tagi	Opis
<kwota_vat></kwota_vat>	Kwota VAT.
<inv></inv>	Numer faktury.
<idc></idc>	Identyfikator podatkowy.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewu VAT w formacie XML:

```

<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
  <rach_obc>43 8809 0005 2001 0002 7900 0001</rach_obc>
  <bank>13200006</bank>
  <rachunek>55132000061234567890123456</rachunek>
  <nazwa>Jan Testowy</nazwa>
  <kwota>2.20</kwota>
  <kwota_vat>2</kwota_vat>
  <inv>123</inv>
  <idc>123456789</idc>
  <tresc>przelew vat</tresc>
</przelew>
</przelewy>

```

W przypadku importu przelewów VAT, jeśli pole tytuł jest odpowiednio sformatowane, to ma ono wyższy priorytet niż użycie dodatkowych znaczników.

Plik w formacie Elixir

Plik z przelewami zwykłymi

Plik z przelewami do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>. Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak „|”. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych. Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

Struktura rekordu: Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita

D - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20060501).

C - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4*35 oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.

K - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do systemu BPS Online wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu pliku do BPS Online.

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w BPS Online	Opis pola w BPS Online
1	Typ komunikatu	N	3	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
2	Data transakcji	D	8	M	DATA	Data zlecenia. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
3	Kwota	K	15	M	KWOTA	Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
4	Nr jednostki prezentującej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
5	Nr jednostki odbierającej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
6	Rachunek klienta nadawcy	C	34	M	RACH_OBC	Numer rachunku nadawcy. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
7	Rachunek klienta adresata	C	34	M	RACHUNEK	Numer rachunku beneficjenta. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
8	Nazwa klienta nadawcy	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
9	Nazwa klienta adresata	C	4*35	M	NAZWA	Nazwa beneficjenta. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
10	Numer nadawcy uczestnika pośredniego	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu BPS Online
11	Numer oddziału – finalny adresat	N	8	M	BANK	Bank beneficjenta. Pole nie jest obowiązkowe, można przekazać wartość pustą.
12	Informacje dodatkowe	C	4*35	M	TRESC	Tytuł płatności przelewu. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
13	Numer czeku	C	10	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	C	34	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online

16	Informacje międzybankowe	C	16	M	REFERENCJE	Dodatkowy identyfikator przelewu - referencje. Pole nie jest obowiązkowe - można przekazać wartość pustą.
----	--------------------------	---	----	---	------------	---

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych formacie Elixir:

```
110,20060526,10,,,"32156000132005000001720001","51101010231234567890123456",,"","Spółdzielnia
Pracy Testowa|Zakład Pracy Chronionej",15600001,10101023,"Zapłata za fakturę| nr 2006-01-
01",,"","51","ref1-2006",,"
,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"","Zakład
Testowy| Jan Kowalski Test| Warszawa ul. D1",15600001,10101023,"Zapłata za
usługę",,"","51","usługa1/2006",,"
110,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"","Telekomu
nikacja Polska",,83550009,"Zapłata za usługę",,"","","Faktura vat 0605/12345",,"
110,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"","Telekomu
nikacja Polska",,"Usługa instalacyjna",,"","",""
,20060527,3000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"","Telekomunika
cja Polska",,"Usługa instalacyjna"
```

Format importu Listy płac w formacie Elixir, jest taki sam jak dla przelewów zwykłych. Pozycja dotycząca daty będzie pomijana i importowane przelewy zapiszą się zgodnie z datą bieżącą (COT również nie jest weryfikowany).

Plik z przelewami podatku

Plik z przelewami podatku jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>. Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w części Struktura rekordu. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak "|". Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych. Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Struktura rekordu: Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita.

D - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20060501).

C - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.

K - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do systemu BPS Online wczytywane są pola o statusie **M**. Pola o statusie **O** są pomijane przy wczytywaniu pliku do BPS Online.

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w BPS Online	Opis pola w BPS Online
1	Typ komunikatu	N	3	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
2	Data transakcji	D	8	M	DATA	Data zlecenia. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
3	Kwota	K	15	M	KWOTA	Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Pole

						obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
4	Nr jednostki prezentującej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
5	Nr jednostki odbierającej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
6	Rachunek klienta nadawcy	C	34	M	RACH_OBC	Numer rachunku nadawcy. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
7	Rachunek klienta adresata	C	34	M	RACHUNEK	Numer rachunku dla płatności podatku. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
8	Nazwa klienta nadawcy	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
9	Nazwa klienta adresata	C	4*35	M	NAZWA	Nazwa beneficjenta dla płatności podatku. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
10	Numer nadawcy uczestnika pośredniego	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
11	Numer oddziału – finalny adresat	N	8	M	BANK	Bank beneficjenta dla płatności podatku. Pole nie jest obowiązkowe, można przekazać wartość pustą.
12	Informacje dodatkowe	C	4*35	M	TRESC1	Informacje o płatności podatku – typ i zawartość identyfikatora, okres za który dokonywana jest płatność, symbol formularza lub tytuł płatności, opis płatności. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
13	Numer czeku	C	10	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	C	34	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BPS Online
16	Informacje międzybankowe	C	16	M	REFERENCJE	Dodatkowy identyfikator przelewu – referencje. Pole nie jest obowiązkowe- można przekazać wartość pustą.

1 - Sposób wypełniania pola **TRESC** jest zgodny z zasadami obowiązującymi dla Elixir.

W polu 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)

OKR - Okres, którego dotyczy płatność podatku:

RR – dwie od prawej cyfry roku.

T – typ okresu, dopuszczalny jeden ze znaków: M,P,R,K,D,J, gdzie: M - miesiąc, P - półrocze, R - rok, K - kwartał, D - dekada, J - dzień.

NNNN – numer okresu, zgodny z typem okresu.

Wartości zgodne z maskami: rrR, rrKkk, rrMmm, rrDddmm, rrJjmm, gdzie: - rr - numer roku (ostatnie 2 cyfry), - mm - numer miesiąca, - dd numer dekady, - jj - numer dnia lub puste pole.

Przykłady:

/TI/N111111111/OKR/06M05/SFP/VAT-7/TXT/podatek vat za m-c maj 2006

/TI/1WL1234567/OKR/06D0105/SFP/VAT-7/TXT/

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie Elixir:

```
110,20060529,300,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000",""," Urząd
Skarbowy|Miasto ",15600001,10101078,"/TI/N1111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/podatek za m-c maj
06","","","71","podatek maj 2006",""
,20060529,400,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000",""," Urząd
Skarbowy|Miasto",15600001,10101078,"/TI/N1111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/","","","","podatek
maj 2006",""
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000",""," Urząd
Skarbowy|Miasto",,"/TI/N1111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/","","","","",""
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000",""," Urząd
Skarbowy|Miasto",,"/TI/1WL1234567/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/"
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewu VAT w formacie Elixir:

```
110,20180326,40,,,"35161011332003022000020004","55132000061234567890123456","","Spółdzielnia
Pracy Testowa|Zakład
Testowy",15600001,10101023,"/VAT/0,40/IDC/Identyfikator/INV/Faktura/TXT/tytuł","","","51","ref1-
2006",""
```

Sposób wypełniania pola TRESC w przelewach VAT jest następujący (ilość znaków 33):

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
 - słowo kodowe /VAT/, oznaczające, że przelew jest przelewem typu VAT,
 - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
 - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
 - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

Plik w formacie liniowym

W formacie liniowym dane przelewów importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane przelewu. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości. Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2 lub WINDOWS 1250.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących przelew wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli:

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne

C - pole tekstowe

D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM -miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01). Jeżeli data nie wystąpi przyjmowana jest bieżąca data płatności.

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł,GR. Separatorem groszy jest przecinek.

Opis pól dostępnych w pliku *schema.ini* dla przelewów zwykłych:

Pole	Długość	Typ	Opis
REFERENCJE*	16	C	Referencje własne klienta
RACH_OBC	34	C	Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu
NAZWA	140	C	Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde.
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta
KWOTA	12/2	K	Kwota przelewu
TYTUL	140	C	Tytuł przelewu 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola TYTUL mogą wystąpić cztery pola TYTUL1, TYTUL2, TYTUL3, TYTUL4, każde o długości 35 znaków

DATA_ZLECENIA*	10	D	Data zlecenia. Pole opcjonalne, jeśli nie wystąpi przyjmowana jest data bieżąca płatności.
NIP_ODB*	10	C	NIP odbiorcy.

*- pole nie wymagane (jest
dozwolona pusta wartość)

Opis pól dostępnych w pliku *schema.ini* dla przelewów podatkowych:

Pole	Długość	Typ	Opis
REFERENCJE*	16	C	Referencje własne klienta
RACH_OBC	34	C	Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku organu podatkowego
NAZWA	140	C	Nazwa i adres organu podatkowego 4x35 znaków Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde
SYMBOL	6	C	Symbol formularza
TYP	1	C	Typ identyfikatora
IDENT	14	C	Identyfikator płatnika
OKRES_ROK	2	C	Rok
OKRES_TYP	1	C	Typ okresu
OKRES_NUMER	4	C	Numer okresu
IDENT_ZOB	21	C	Identyfikacja zobowiązania
KWOTA	12/2	K	Kwota przelewu
DATA_ZLECENIA*	10	D	Data zlecenia. Pole opcjonalne, jeśli nie wystąpi przyjmowana jest data bieżąca płatności

*- pole nie wymagane (jest
dozwolona pusta wartość)

DateTimeFormat jest to parametr konfigurujący datę (użytkownik może określić swój własny format daty zlecenia).

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej dane przelewów zwykłych:

[przel_lin.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

DateTimeFormat=dd-MM-yyyy

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=REFERENCJE Char Width 16

Col2=RACH_OBC Char Width 34

Col3=NAZWA Char Width 140

Col4=RACHUNEK Char Width 34

Col5=KWOTA Float

Col6=TRESC1 Char Width 35

Col7=TRESC2 Char Width 35

Col8=TRESC3 Char Width 35

Col9=TRESC4 Char Width 35

Col10=DATA_ZLECENIA Char Width 10

Col11=NIP_ODB Char Width 10

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej dane przelewów podatkowych:

[przel_US.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

DateTimeFormat=dd-MM-yyyy
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=RACH_OBC Char Width 34
Col3=RACHUNEK Char Width 34
Col4=NAZWA Char Width 140
Col5=SYMBOL Char Width 6
Col6=TYP Char Width 1
Col7=IDENT Char Width 14
Col8=OKRES_ROK Char Width 2
Col9=OKRES_TYP Char Width 1
Col10=OKRES_NUMER Char Width 4
Col11=IDENT_ZOB Char Width 20
Col12=KWOTA Float
Col13=DATA_ZLECENIA Char Width 10

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited(x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w powyższym przykładzie średnikiem.

Format =FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader umożliwia wczytanie (wartość *False*) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość *True*) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie liniowym:

Referencje;97161011332003000001230002;nazwa_odb_linia1;nazwa_odb_linia2;nazwa_odb_linia3;nazwa_odb_linia4;48 8355 0009 1234 5678 9012
3456;123,45;tytul_plat_linia1;tytul_plat_linia2;tytul_plat_linia3;tytul_platn_linia4;2010-01-02
Referencje2;97161011332003000001230002;Jan Testowy;ul.Testowa 1;80-000 Miasto;;51 1010 1023
1234 5678 90123456;55,11;zaplata za fVAT 01/2013;;;2013-01-10

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie liniowym:

Referencje;97161011332003000001230002;nazwa_odb_linia1;nazwa_odb_linia2;nazwa_odb_linia3;nazwa_odb_linia4;48 8355 0009 1234 5678 9012
3456;123,45;tytul_plat_linia1;tytul_plat_linia2;tytul_plat_linia3;tytul_platn_linia4;2010-01-02
Referencje2;97161011332003000001230002;Jan Testowy;ul.Testowa 1;80-000 Miasto;;51 1010 1023
1234 5678 90123456;55,11;zaplata za fVAT 01/2013;;;2013-01-10

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów VAT w formacie liniowym:

Referencje;30910100032002000015960001;07101000712222174587369300;Drugi Urząd Skarbowy;VAT-7;2;AB1234567;09;M;08;Identyfikacja;10,24;05-09-2023

Istnieje również możliwość importu przelewu VAT w formacie liniowym w osobnych znacznikach:

Pole	Długość	Typ	Opis
VAT*	12/2	K	Kwota VAT
IDC	14	C	Identyfikator podatkowy
INV	35	C	Numer faktury

*System będzie pozwalał na wprowadzenie etykiety KWOTA_VAT albo VAT.

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej dane przelewów VAT:

[przel_lin.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

DateTimeFormat=dd-MM-yyyy

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=REFERENCJE Char Width 16

Col2=RACH_OBC Char Width 34

Col3=NAZWA Char Width 140

Col4=RACHUNEK Char Width 34

Col5=KWOTA Float

Col6=VAT Float

Col7=TRESC1 Char Width 35

Col8=TRESC2 Char Width 35

Col9=TRESC3 Char Width 35

Col10=TRESC4 Char Width 35

Col11=INV Char Width 35

Col12=IDC Char Width 35

Col13=TXT Char Width 33

Col14=DATA_ZLECENIA Char Width 10

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów VAT w formacie liniowym:

ReferencjeVAT;30910100032002000015960001;Jan Testowy ul.Testowa 1 80-000

Miasto;98194000089029982630800420;55,11;2,14;tresc1;tresc2;zaplata za fVAT

01/2013;;FV123;12234334;tytul;05-09-2023

W przypadku importu przelewów VAT, jeśli pole tytuł jest odpowiednio sformatowane, to ma ono wyższy priorytet niż użycie dodatkowych znaczników.

Format importu Listy płac w formacie liniowym, jest taki sam jak dla przelewów zwykłych. Pozycja dotycząca daty będzie pomijana i importowane przelewy zapiszą się zgodnie z datą bieżącą (COT również nie jest weryfikowany).

Plik w formacie Telekonto

Plik z przelewami do importu w formacie Telekonto jest plikiem tekstowym. Pierwsza linia pliku stanowi nagłówek. W nagłówku określany jest rodzaj danych w pliku - w przypadku importu danych przelewów należy tam umieścić tekst "Zlecenia".

Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każda linia pliku składa się z pól oddzielonych znakiem „|” (pionowa kreska). Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w poniżej załączonej tabeli.

Każda linia zawiera pola wymagane (muszą być wypełnione), pola opcjonalne (wypełnione mogą być, ale nie muszą) oraz pola, które nie są wczytywane do aplikacji BPS Online.

Pojedyncza spacja (pomiędzy separatorami pól) oznacza pole puste. Brak tej spacji oznacza brak pola (pomimo wystąpienia separatorów | |). Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Dane odbiorców przelewów wczytywanych z pliku importu muszą znajdować się w bazie odbiorców.

Zestaw pól opisujących dane przelewu wraz z formatem danych:

N - pole numeryczne,

C - pole tekstowe,

D - pole data – format MM/DD/YY, gdzie MM - miesiąc, DD - dzień YY - rok,

K - pole kwoty. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Pole	Długość	Typ	Opis
data	8	D	Data operacji
kwota	12/2	K	Kwota operacji
rach_obc	34	C	Numer rachunku obciążanego
rachunek	34	C	Numer rachunku uznawanego
tytulem1	35	C	Tytuł płatności
tytulem2	35	C	Tytuł płatności
typ przelewu**	3	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online
kod waluty**	3	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online
system rozliczeniowy**	1	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online
tytulem3*	35	C	Tytuł płatności
tytulem4*	35	C	Tytuł płatności

* - pole opcjonalne

** - pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie Telekonto:

Zlecenia

09/23/13|157.50|59 1560 0013 2005 0000 0215 0001|48 8355 0009 1234 5678 9012 3456|tytuł 1|tytuł 2| |||tytuł 3|tytuł 4

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów VAT w formacie Telekonto:

Zlecenia

03/28/18|2.50|35161011332003022000020004|48 8355 0009 1234 5678 90123456|/VAT/0,40/IDC/Identyfikator/INV/|Faktura/TXT/tytuł2| |||

Sposób wypełniania pola **tytulem1** w przelewach VAT jest następujący (ilość znaków 33):

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
 - słowo kodowe /VAT/, oznaczające, że przelew jest przelewem typu VAT,
 - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
 - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
 - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

Format importu Listy płac w formacie Telekonto, jest taki sam jak dla przelewów zwykłych. Pozycja dotycząca daty będzie pomijana i importowane przelewy zapiszą się zgodnie z datą bieżącą (COT również nie jest weryfikowany).

Plik w formacie VideoTel

Plik z przelewami zwykłymi

Plik importu przelewów w formacie VideoTel jest plikiem tekstowym.

Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 14 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w tabeli zamieszczonej poniżej. Każde pole w rekordzie musi wystąpić.

Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string "".

Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami.

Jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłowy, należy zastąpić go dwoma cudzysłowami.

Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Polskie znaki kodowane są w standardzie ISO 8859-2 lub WINDOWS 1250.

Formaty pól:

N - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10N oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr.

C - pole tekstowe. Zapis 3*35C oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 3 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Struktura rekordu:

Do systemu BPS Online wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu pliku do BPS Online.

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola	Status pola
1	BBen	Nazwa banku beneficjenta	35C	O
2	RBen1	Nazwa rachunku beneficjenta	3*35C	M
3	NrBen	Numer rachunku beneficjenta	34C	M
4	REZ12	Klucz	N	O
5	KW	Kwota przelewu	K	M
6	BNad	Nazwa banku nadawcy	35C	O
7	RNad	Nazwa rachunku nadawcy	35C	O
8	NrNad	Numer rachunku nadawcy	34C	M
9	REF	Tytuł płatności przelewu	4*35C	M
10	WAL3	Waluta przelewu	3C	O
11	NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami	35C	O
12	DNN	Nazwa beneficjenta	3*35C	M
13	WL	Określenie rodzaju własności firmy NF	"T" jeśli firma własna, "N" jeśli firma obca	O

1RBen – zawartość pola interpretowana przez aplikację jako nazwa odbiorcy przelewu

2REZ1 – pole może zawierać dowolną liczbę całkowitą np. 1

3WAL – w aplikacji przyjmowana zawsze wartość PLN

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów w formacie VideoTel:

"" "JAN TESTOWY-ROR" "48835500091234567890123456" 0000001 206.96 "" "JANINA

TEST???UL.TESTOWA 5" "86864200023001840004460001" "ZASILENIE RACHUNKU???LPIEC 2013" "PLN"

"" "JAN TESTOWY" "" ""

Format importu Listy płac w formacie VideoTel, jest taki sam jak dla przelewów zwykłych.

Pozycja dotyczące daty będzie pomijana i importowane przelewy zapiszą się zgodnie z datą bieżącą (COT również nie jest weryfikowany).

Plik w formacie ISO20022

Struktura pliku:

Group Header (CstmrCdtTrfInitn/GrpHdr)

- nagłówek, blok wymagany
- występuje tylko raz
- zawiera unikalny identyfikator pliku
- zawiera informacje o zleceniodawcy, dacie utworzenia, ilości zleceń w pliku

Payment Information (CstmrCdtTrfInitn/PmtInf)

- blok wymagany
- może wystąpić jeden lub wiele razy
- zawiera informacje o grupie płatności, danych zleceniodawcy

Transaction Information (CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf)

- blok wymagany
- może wystąpić jeden lub wiele razy
- zawiera informacje o transferze oraz dane beneficjenta

W treści zlecenia dopuszczalne są następujące znaki: - małe i wielkie litery, - cyfry, - znaki specjalne: / - ? : () . , + spacja

Dla zleceń krajowych pola nie mogą zawierać znaków: | "

Dla pozostałych typów zleceń pola nie mogą zawierać znaków: * ; " ! | #

Element w tabeli	Opis
Status	M - pole obowiązkowe O - pole opcjonalne C - pole warunkowe
Format	n – tylko cyfry (0-9) a – dozwolone tylko litery x – dowolny znak c – dozwolone tylko litery i cyfry d – liczba dziesiętna ! – stała długość [] – wartość opcjonalna
ISO Date	RRRR-MM-DD
ISO DateAndTime	RRRR-MM-DDThh:mm:ss

Importowane dane przelewów walutowych krajowych i zagranicznych nie będą podlegały walidacji biznesowej - przykładowo czy opcja kosztowa podana w pliku importu jest dostępna dla danej waluty. Przelew zostanie przekazany do realizacji zgodnie z danymi jakie zostały zawarte w pliku importu. W przypadku wprowadzenia błędnych danych przelew zostanie odrzucony przez system, a w przelewach zostanie oznaczony jako odrzucony.

Plik importu ISO20022 może zawierać wyłącznie jeden typ przelewów np. zwykłe, zagraniczne, podatku.

Specyfikacja pól w pliku ISO20022 dla przelewu zwykłego i VAT

Nazwa elementu	Status	Format	Opis	Przykład
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
+<GrpHdr>				

++<MsgId>	M	35x	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	
++<CreDtTm>	M		Data i czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2020-07-23T10:08:06
++<NbOfTxs>	M	15d	Ilość zleceń w całym pliku	
++<InitgPty>	O		Kod identyfikacyjny zleceniodawcy	
+++Id				
++++PrvtId				
++++Othr				
+++++Id				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	M	35x	Identyfikator płatności	
++<PmtMtd>	M	3!a	Typ operacji. Stała wartość TRF	TRF
++<ReqdExctnDt>	M		Data realizacji RRRR-MM-DD	
++<Dbtr>				
+++<Nm>	M	70x	Nazwa instytucji zlecającej	
++<DbtrAcct>	M	34x	Rachunek do obciążenia w formacie IBAN	PL30910100032002000015960001
+++<Id>				
++++Othr				
+++++Id				
++<DbtrAgt>	O			
+++<FinInstnId>				
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<EndToEndId>	M	35x	Referencje.	
+++<PmtTpInf>				
++++<SvcLvl>	C	4!a	„RTGS” – kod opcjonalny dla pilnych zleceń typu SORBNET. Dla transakcji kierowanych do systemu ELIXIR pole zabronione. Bez kodu zlecenie traktowane będzie jako zwykłe zlecenie krajowe.	RTGS
+++++<Cd>				
++++<CtgyPurp>	C	4!a	Kategoria zlecenia. Dopuszcza się kod: ‘INTC’ – dla zleceń wewnątrzbankowych	INTC
+++++<Cd>				

+++<Amt>	M		Kwota zlecenia. Zamiast ciągu AAA podajemy walutę zlecenia zgodną z ISO 4217.	<InstdAmt Ccy="PLN">5.00
++++<InstdAmt Ccy="AAA">				
+++<IntrmyAgt1>	M		Identyfikator banku beneficjenta.	
++++<FinInstnId>				
+++++<ClrSysMmbld>				
++++++<ClrSysId>				
+++++++<Cd>				
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	M	70x	Nazwa beneficjenta.	
++++<PstlAdr>				
+++++<Ctry>	C	2!a	Kraj (wg ISO 3166)	PL
+++++<AdrLine>	O	70x	Adres beneficjenta	
+++<CdtrAcct>	M	26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB	49168000075544715806960993
++++<Id>				
+++++<Othr>				
++++++<Id>				
+++<RmtInf>	M	140x	Tytuł zlecenia. W przypadku zlecenia przelewu VAT: • /VAT/ - znacznik który określa dany przelew jako przelew VAT/1,00/kwota przelewu VAT, • /IDC/ - typ dokumentu identyfikacji podatkowej, znacznik w polu tresc który określa przelew jako przelew VAT/Identyfikator/nu mer identyfikatora podatkowego, • /INV/ - faktura, znacznik, który warunkuje przelew jako przelew VAT/ Faktura/numer faktury, • /TXT/ - tekst wolny, pole nieobowiązkowe/tyt uł/tytuł przelewu.	Dla VAT: /VAT/1.00/IDC/Identyfikator/INV/Faktu ra/TXT/MPP
++++<Ustrd>				

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych (ELIXIR, VAT i SORBNET) w formacie ISO20022:

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

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
```

```
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">
```

```

<CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>145</MsgId>
    <CreDtTm>2020-07-23T10:08:06</CreDtTm>
    <NbOfTxs>3</NbOfTxs>
    <InitgPty>
      <Id>
        <PrvtId>
          <Othr>
            <Id>Kod identyfikacyjny zleceniodawcy</Id>
          </Othr>
        </PrvtId>
      </Id>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <!-- ELIXIR-->
  <PmtInf>
    <PmtInflId>1</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2020-04-15</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Nazwa Zleceniodawcy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>PL30910100032002000015960001</Id>
        </Othr>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>REFERENCJE</EndToEndId>
      </PmtId>
      <PmtTpInf>
        <CtgyPurp>
          <Cd>INTC</Cd>
        </CtgyPurp>
      </PmtTpInf>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">5.00</InstdAmt>
      </Amt>
      <IntrmyAgt1>
        <FinInstnId>

```

```

    <ClrSysMmbld>
      <ClrSysId>
        <Cd>16800007</Cd>
      </ClrSysId>
      <Mmbld>16800007</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</IntrmyAgt1>
<Cdtr>
  <Nm>Jan Kowalski</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>Ul. Testowa 14 35-322 Rzeszow</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>49168000075544715806960993</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Zwykly</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!-- SPLIT-->
  <PmtInf>
    <PmtInflId>1</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2020-04-15</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Test Sp. z o.o. Sp. k.</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>PL30910100032002000015960001</Id>
        </Othr>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>

```

```

    <EndToEndId>REFERENCJE</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>INTC</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">5.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <IntrmyAgt1>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <ClrSysId>
          <Cd>16800007</Cd>
        </ClrSysId>
        <Mmbld>16800007</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </IntrmyAgt1>
  <Cdtr>
    <Nm>Jan Kowalski</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Ul. Testowa 14 35-322 Rzeszow</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>49168000075544715806960993</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>/VAT/1.00/IDC/Identyfikator/INV/Faktura/TXT/MPP</Ustrd>
  </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!-- SORBNET-->
<PmtInf>
  <PmtInflId>2</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2020-04-15</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Testowa Sp. z o.o. Sp. k.</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>

```

```

<Id>
  <Othr>
    <Id>PL30910100032002000015960001</Id>
  </Othr>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>SORBNET</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>RTGS</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>INTC</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">15.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <IntrmyAgt1>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <ClrSysId>
          <Cd>16800007</Cd>
        </ClrSysId>
        <Mmbld>16800007</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </IntrmyAgt1>
  <Cdtr>
    <Nm>Jan Kowalski</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Ul. Testowa 14 35-322 Rzeszow</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>49168000075544715806960993</Id>
      </Othr>
    </Id>

```

```

</CdtTrfAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Przelew SORBNET</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

Specyfikacja pól w pliku ISO20022 dla przelewu podatkowego

Nazwa elementu	Status	Format	Opis	Przykład
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:sd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	M	35x	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	
++<CreDtTm>	M		Data i czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2020-07-23T10:08:06
++<NbOfTx>	M	15d	Ilość zleceń w całym pliku	
++<InitgPty>	O		Kod identyfikacyjny zlecniodawcy	
+++Id				
++++PrvtId				
+++++Othr				
++++++Id				
+<PmtInf>				
++<PmtInfId>	M	35x	Identyfikator płatności	
++<PmtMtd>	M	3!a	Typ operacji. Stała wartość TRF	TRF
++<ReqdExctnDt>	M		Data realizacji RRRR-MM-DD	
++<Dbtr>				
+++<Nm>	M	70x	Nazwa instytucji zlecającej	
++<DbtrAcct>	M	34x	Rachunek do obciążenia w formacie IBAN	PL30910100032002000015960001
+++<Id>				
++++Othr				
+++++Id				
++<DbtrAgt>	M			
+++<FinInstnId>				
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<EndToEndId>	M	35x	Referencje.	
++++<PmtPlnf>				
++++<CtgyPurp>	C	4!a	Kategoria zlecenia. Dopuszcza się kod: 'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych	TAXS
++++<Cd>				
+++<Amt>	M		Kwota zlecenia. Zamiast ciągu AAA podajemy walutę zlecenia zgodną z ISO 4217.	<InstdAmt Ccy="PLN">5.00

++++<InstdAmt Ccy="AAA">				
+++<IntrmyAgt1>	M		Identyfikator banku beneficjenta.	
++++<FinInstnId>				
+++++<ClrSysMmbld>				
++++++<ClrSysId>				
+++++++<Cd>				
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	M	70x	Nazwa beneficjenta.	
++++<PstlAdr>				
+++++<Ctry>	C	2!a	Kraj (wg ISO 3166)	PL
+++++<AdrLine>	O	70x	Adres beneficjenta	
+++<CdtrAcct>	M	26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB	4916800007554 4715806960993
++++<Id>				
+++++<Othr>				
++++++<Id>				
+++<Tax>				
++++<Dbtr>				
+++++<RegnId>	M	1!x34x	Identyfikator Pierwszy znak określa „Typ identyfikatora”: - N - NIP - P – PESEL - R – Regon - 1 – Dowód osobisty - 2 – Paszport - 3 – Inny dokument tożsamości Następne to wybrany identyfikator	N1285635927
++++<Rcrd>				
+++++<Tp>	O	35x	Okres: Pierwsza część pola to dwa znaki przeznaczone na „Rok” w formacie RR. Druga część zawiera jeden znak – „Typ okresu”: - M – oznacza miesiąc, - P – oznacza półrocze, - R – oznacza rok, - K – oznacza kwartał, - D – oznacza dekada, - J - oznacza dzień. Trzecia część zawiera „Numer okresu”. Gdy w „Typ okresu” przyjmuje wartość: - R, pole to nie zawiera numeru okresu, - P, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami 01 lub 02, - K, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami 01, 02, 03 lub 04, - M, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami 01-12, - D, w polu tym wymagane jest wypełnienie pierwszych dwóch znaków wartościami 01, 02 lub 03, kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12, - J, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami z	

			zakresu 01 – 31 oznaczających dzień, oraz kolejnych dwóch znaków wartości z zakresu 01 – 12 oznaczających miesiąc."	
++++<FrmsCd>	M	35x	Symbol formularza	VAT-7
+++<RmtInf>	O	140x	Tytuł zlecenia. Brak zastosowania. Można usunąć cały blok.	
++++<Ustrd>				

Struktury plików importu przelewów walutowych

Plik w formacie ISO20022

Struktura pliku:

Group Header (CstmrCdtTrfInitn/GrpHdr)

- nagłówek, blok wymagany
- występuje tylko raz
- zawiera unikalny identyfikator pliku
- zawiera informacje o zleceniodawcy, dacie utworzenia, ilości zleceń w pliku

Payment Information (CstmrCdtTrfInitn/PmtInf)

- blok wymagany
- może wystąpić jeden lub wiele razy
- zawiera informacje o grupie płatności, danych zleceniodawcy

Transaction Information (CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf)

- blok wymagany
- może wystąpić jeden lub wiele razy
- zawiera informacje o transferze oraz dane beneficjenta

W treści zlecenia dopuszczalne są następujące znaki: - małe i wielkie litery, - cyfry, - znaki specjalne: / - ? : () . , + spacja

Dla pozostałych typów zleceń pola nie mogą zawierać znaków: * ; " ! | #

Element w tabeli	Opis
Status	M - pole obowiązkowe O - pole opcjonalne C - pole warunkowe
Format	n – tylko cyfry (0-9) a – dozwolone tylko litery x – dowolny znak c – dozwolone tylko litery i cyfry d – liczba dziesiętna ! – stała długość [] – wartość opcjonalna
ISO Date	RRRR-MM-DD
ISO DateAndTime	RRRR-MM-DDThh:mm:ss

Importowane dane przelewów walutowych krajowych i zagranicznych nie będą podlegały walidacji biznesowej - przykładowo czy opcja kosztowa podana w pliku importu jest dostępna dla danej waluty. Przelew zostanie przekazany do realizacji zgodnie z danymi jakie zostały zawarte w pliku importu. W przypadku wprowadzenia błędnych danych przelew zostanie odrzucony przez system, a w przelewach zostanie oznaczony jako odrzucony.

Plik importu ISO20022 może zawierać wyłącznie jeden typ przelewów np. zwykłe, zagraniczne, podatku.

Specyfikacja pól w pliku ISO20022 dla przelewu SEPA

Nazwa elementu	Status	Format	Opis	Przykład
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	M	35x	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	
++<CreDtTm>	M		Data i czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2020-07-23T10:08:06
++<NbOfTx>	M	15d	Ilość zleceń w całym pliku	
++<InitgPty>	O		Kod identyfikacyjny zleceniodawcy	
+++Id				
++++PrvtId				
+++++Othr				
++++++Id				
+<PmtInf>				
++<PmtInfId>	M	35x	Identyfikator płatności	
++<PmtMtd>	M	3!a	Typ operacji. Stała wartość TRF	TRF
++<ReqdExctnDt>	M		Data realizacji RRRR-MM-DD	
++<Dbtr>				
+++<Nm>	M	70x	Nazwa instytucji zlecającej	
++<DbtrAcct>	M	34x	Rachunek do obciążenia w formacie IBAN	PL30910100032002000015960001
+++<Id>				
++++Othr				
+++++Id				
++<DbtrAgt>	M			
+++<FinInstnId>				

+++<ChrgBr>	M	4!a	Stała wartość "SLEV"	SLEV
++ChrgsAcct	O	2!a26!n	Rachunek dla opłat w formie NRB.	
+++Id				
++++Othr				
+++++Id				
+++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<EndToEndId>	M	35x	Referencje.	
+++<PmtTplnf>				
++++<SvcLvl>	C	4!a	Typ zlecenia - stała wartość SEPA	SEPA
+++++<Cd>				
+++<Amt>	M		Kwota zlecenia. Zamiast ciągu AAA podajemy walutę zlecenia zgodną z ISO 4217.	<InstdAmt Ccy="EUR">5.00
++++<InstdAmt Ccy="AAA">				
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	M	70x	Nazwa beneficjenta.	
++++<PstlAdr>				
+++++<Ctry>	M	2!a	Kraj (wg ISO 3166)	PL
+++++<AdrLine>	M	70x	Adres beneficjenta	
+++<CdtrAcct>	M	26!n	Numer rachunku beneficjenta	49168000075544715806960993
++++<Id>				
+++++<Othr>				
++++++<Id>				
+++<RmtInf>	M	140x	Tytuł zlecenia.	
+++<Ustrd>				

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów walutowych SEPA w formacie ISO20022:

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>145</MsgId>
      <CreDtTm>2020-07-23T10:08:06</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Id>
          <PrvtId>

```

<Othr>
 <Id>Kod identyfikacyjny zleceniodawcy</Id>
 </Othr>
 </PrvtId>
 </Id>
 </InitgPty>
 </GrpHdr>
 <PmtInf>
 <PmtInfId>2017</PmtInfId>
 <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
 <ReqdExctnDt>
 <Dt>2020-07-23</Dt>
 </ReqdExctnDt>
 <Dbtr>
 <Nm>Firma Testowa Sp. z o.o. Sp. k.</Nm>
 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>
 <Othr>
 <Id>PL30910100032002000015960001</Id>
 </Othr>
 </Id>
 </DbtrAcct>
 <DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 </FinInstnId>
 </DbtrAgt>
 <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
 <ChrgsAcct>
 <Id>
 <Othr>
 <Id>30910100032002000015960001</Id>
 </Othr>
 </Id>
 </ChrgsAcct>
 <CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <EndToEndId>REK/SEPA1</EndToEndId>
 </PmtId>
 <PmtTpInf>
 <SvcLvl>
 <Cd>SEPA</Cd>
 </SvcLvl>
 </PmtTpInf>
 <Amt>
 <InstdAmt Ccy="EUR">5.00</InstdAmt>
 </Amt>
 <Cdtr>

<Nm>TEST GMBH</Nm>
 <PstlAdr>
 <Ctry>DE</Ctry>
 <AdrLine>UL.MUHLSTR.111 D-65396 WALLUF DE</AdrLine>
 </PstlAdr>
 </Cdtr>
 <CdtrAcct>
 <Id>
 <Othr>
 <Id>DE72500700100092455500</Id>
 </Othr>
 </Id>
 </CdtrAcct>
 <RmtInf>
 <Ustrd>SEPA1</Ustrd>
 </RmtInf>
 </CdtTrfTxInf>
 </PmtInf>
 <PmtInf>
 <PmtInflId>2018</PmtInflId>
 <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
 <ReqdExctnDt>2020-07-23</ReqdExctnDt>
 <Dbtr>

 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>
 <Othr>
 <Id>PL30910100032002000015960001</Id>
 </Othr>
 </Id>
 </DbtrAcct>
 <DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 </FinInstnId>
 </DbtrAgt>
 <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
 <ChrgsAcct>
 <Id>
 <Othr>
 <Id>30910100032002000015960001</Id>
 </Othr>
 </Id>
 </ChrgsAcct>
 <CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <EndToEndId>REK/SEPA2</EndToEndId>
 </PmtId>

```

<PmtTplInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
</PmtTplInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">5.00</InstdAmt>
</Amt>
<Cdtr>
  <Nm>TEST GMBH</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>DE</Ctry>
    <AdrLine>UL.MUHLSTR.111 D-65396 WALLUF DE</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>DE22501108006161518425</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>SEPA2</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

Specyfikacja pól w pliku ISO20022 dla przelewu SWIFT

Nazwa elementu	Status	Format	Opis	Przykład
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<GrpHdr>				
+++<MsgId>	M	35x	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	
+++<CreDtTm>	M		Data i czas utworzenia; RRRR-MM-	2020-07-23T10:08:06

			DDTHH:MM:SS	
++<NbOfTxs>	M	15d	Ilość zleceń w całym pliku	
++<InitgPty>	O		Kod identyfikacyjny zleceniodawcy	
+++Id				
++++PrvtId				
+++++Othr				
+++++Id				
+<PmtInf>				
++<PmtInfd>	M	35x	Identyfikator płatności	
++<PmtMtd>	M	3!a	Typ operacji. Stała wartość TRF	TRF
++<ReqdExctnDt>	M		Data realizacji RRRR-MM-DD	
++<Dbtr>				
+++<Nm>	M	70x	Nazwa instytucji zlecającej	
++<DbtrAcct>	M	34x	Rachunek do obciążenia w formacie IBAN	PL30910100032002000015960001
+++<Id>				
++++Othr				
+++++Id				
++<DbtrAgt>	M			
+++<FinInstnId>				
++++<BIC>	M		Pole zostawiamy puste	
++ChrgsAcct	M	2!a26!n	Rachunek dla opłat w formacie NRB.	
+++Id				
++++Othr				
+++++Id				
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<EndToEndId>	M	35x	Referencje.	
+++<PmtPlnf>				
++++<InstrPrty>	M	4!a	Tryb realizacji. Wartość NORM	NORM
+++<Amt>	M		Kwota zlecenia. Zamiast ciągu AAA podajemy walutę zlecenia	<InstdAmt Ccy="USD">5.00

			zgodną z ISO 4217.	
++++<InstdAmt Ccy="AAA">				
+++<ChrgBr>	M	4!a	Rozliczenie opłat: - „CRED” – Koszty pokrywa odbiorca (ben) - „DEBT” – Koszty pokrywa zleceniodawca (our) - „SHAR” – Podzielone pomiędzy zleceniodawcą a beneficjentem (sha)	SHAR
+++<CdtrAgt>	M	11C	Kod SWIFT banku beneficjenta	GENODED1AAC
++++<FinInstnId>				
++++<BIC>				
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	M	70x	Nazwa beneficjenta.	
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	M	2!a	Kraj (wg ISO 3166)	DE
++++<AdrLine>	M	70x	Adres beneficjenta	
+++<CdtrAcct>	M	26!n	Numer rachunku beneficjenta	49168000075544715806960993
++++<Id>				
++++<Othr>				
++++<Id>				
+++<Purp>	M	4!a	Typ zlecenia. Stała wartość FRGN	FRGN
++++<Prtry>				
+++<RmtInf>	M	140x	Tytuł zlecenia.	
+++<Ustrd>				

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów walutowych SWIFT w formacie ISO20022:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>145</MsgId>
```

<CreDtTm>2020-07-23T10:08:06</CreDtTm>
 <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
 <InitgPty>
 <Id>
 <PrvtId>
 <Othr>
 <Id>Kod identyfikacyjny zleceniodawcy</Id>
 </Othr>
 </PrvtId>
 </Id>
 </InitgPty>
 </GrpHdr>
 <PmtInf>
 <PmtInflId>2017</PmtInflId>
 <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
 <ReqdExctnDt>
 <Dt>2020-04-15</Dt>
 </ReqdExctnDt>
 <Dbtr>
 <Nm>Firma Test</Nm>
 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>
 <Othr>
 <Id>PL30910100032002000015960001</Id>
 </Othr>
 </Id>
 </DbtrAcct>
 <DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 <BIC></BIC>
 </FinInstnId>
 </DbtrAgt>
 <ChrgsAcct>
 <Id>
 <Othr>
 <Id>30910100032002000015960001</Id>
 </Othr>
 </Id>
 </ChrgsAcct>
 <CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <EndToEndId>REFERENCJE SWIFT</EndToEndId>
 </PmtId>
 <PmtTpInf>
 <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
 </PmtTpInf>
 <Amt>

```

    <InstdAmt Ccy="USD">5.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC></BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Jan Kowalski</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>DE</Ctry>
      <AdrLine>UL.MUHLSTR.111 D-65396 WALLUF DE</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>DE18419030694610978870</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>FRGN</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>SWIFT_shar</Ustrd>
  </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

Plik w formacie MT103

Struktura pliku i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę
- Żaden pojedynczy plik nie może zawierać więcej niż 5000 wpisów
- Plik zawiera nagłówki i informacje o poszczególnych instrukcjach
- Linie są oddzielone znakami podziału linii <CR> <LF>
- Żadna linia nie może składać się z spacji lub tylko z <CR> <LF>
- Żadna linia nie może zaczynać się od znaku "-" (kreska), chyba że poprzedza ją spacja.
- Strona kodowa zgodna z Windows-1252 (zachodnioeuropejski)
- Dozwolone zestawy znaków: a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () , ' + { } CR LF Space
- W tekście wiadomości nie można używać nawiasów klamrowych, ale można ich używać tylko jako separatorów bloków wiadomości

Opis formatu:

- X - znak alfanumeryczny

- N - numer
- F - stała długość
- V - długość zmienna

Opis typu: M = obowiązkowe O = opcjonalnie I* - pole obowiązkowe w przypadku przelewy SWIFT

Note

System rozpozna przelew SEPA jeśli waluta przelewu to EUR i opcja kosztów SHA.

Specyfikacja pól w pliku MT103 dla przelewu walutowego

NR	OPIS	TYP	FORMAT
:01:	Referencje zleceniodawcy	M	X(16)V
:02:	Suma-suma kwot poleceń umieszczonych w pliku (niezależnie od waluty). Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ",", (przecinek).	M	N(17) V
:03:	Liczba zleceń płatniczych	M	N(5) V
:04:	Kod SWIFT banku zleceniodawcy	I*	X(11) V
:05:	Nazwa i adres zleceniodawcy Dane mogą być zapisane w kilku wierszach. Każdy wiersz musi być oddzielony znakiem końca wiersza <CR><LF>.	M	4*X(35) V
:07:	Nazwa pliku	M	X(12) V
:1:F01	1:F01xxxxxxxxxxxxbbbtntttt xxxxxxxxxxxx Kod SWIFT banku zleceniodawcy (numer jednostki w formacie KIR X (8) + stała wartość "XXXX") Numer seryjny wiadomości bbbb (generowany automatycznie z zakresu 0001 - 9999) ttttt numer seryjny zamówienia w wiadomości (generowany automatycznie z zakresu 000001 - 999999)	M	\{1:F01 xxxxxxxxxxxxbbbtntttt\}
2:I103	2:I103xxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx kod SWIFT banku kontrahenta typ płatności - stała wartość N	M	\{2:I100xxxxxxxxxxxxY 1\}
4:	Początek szczegółów zamówienia	M	\{4:
:20:	Referencje zleceniodawcy	O	X(16) V
:32A:	Data waluty (RRMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielony przez ",", (przecinek))	M	N(6) F X(3) F N(15) V
:50K:	Nazwa i adres zleceniodawcy (wiersze po max. 35 znaków oddzielone znakiem <CR><LF>)	M	4*35(X) V
:57A:	Kod SWIFT lub ID banku kontrahenta lub identyfikator banku kontrahenta	M	X(11) V
:59:	Numer konta kontrahenta, nazwa i adres Znak '/' (ukośnik) Numer rachunku kontrahenta Znaki spacji będą usuwane <CR><LF> Nazwa i adres kontrahenta (maksymalnie 4 wiersze po 35 znaków, poszczególne wiersze są oddzielone <CR> <LF>)	M	X(1) F X(34) V 4*X(35) V
:70:	Szczegóły płatności (maksymalnie 4 wiersze po 35 znaków, wiersze są oddzielone <CR> <LF>)	M	4*X(35) V
:71A:	Rozliczenie kosztów + W rozpoznaniu rozliczenia kosztów zostanie użyte następujące mapowanie: BN1 = SHA (koszty podzielone pomiędzy zleceniodawcą, a beneficjentem) BN2 = BEN (koszty pokrywa odbiorca) OUR = OUR (koszty pokrywa zleceniodawca)	M	X(3) F
-}	Koniec szczegółów polecenia	M	-}

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów walutowych w formacie MT103:

:01:12345678

:02:74,30

:03:2

:04:POLUPLPR
 :05:KLIENT TESTOWY
 TESTOWA 6
 03-115 WARSZAWA
 POLSKA
 :07:mt103PRZELEWY.TXT
 {1:F010205561XXXX0002000001}{2:I103BARCGB22XXN1}{4:
 :20:REFsepa
 :32A:140112EUR1550,60
 :50K:/PL30910100032002000015960001
 KLIENT TESTOWY
 TESTOWA 6
 03-115 WARSZAWA
 POLSKA
 :57A:BUKBGB22XXX
 :59:/GB24BUKB20801470636843
 JANINA KOWALSKI
 Test
 MIASTO
 NIEMCY
 :70:WPŁATA NA RACHUNEK
 WPŁATA NA RACHUNEK
 :71A:SHA
 -}{1:F010205561XXXX0002000002}{2:I103BARCGB22XXN1}{4:
 :20:REF0swift
 :32A:140112USD118,00
 :50K:/PL30910100032002000015960001
 KLIENT TESTOWY
 TESTOWA 6
 03-115 WARSZAWA
 POLSKA
 :57A:BUKBGB22XXX
 :59:/GB24BUKB20801470636843
 T. Morel
 UL.TESTSTRASSE
 0002625 BAUTZEN
 Niemcy
 :70: ROZLICZENIE
 FV15000 EUR DATE 11 01 2014
 DETAILS2
 :71A:OUR
 -}

Struktury plików importu szablonów

Plik w formacie XML

Dla pliku szablonów w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

Tagi	Opis
<kontrahenci></kontrahenci>	Otwiera i zamyka format importu w XML.

<kontrahent></kontrahent>	Otwiera i zamyka dane dla jednego szablonu.
<nazwa_kr></nazwa_kr>	Nazwa krótka kontrahenta.
<nazwa></nazwa>	Nazwa pełna kontrahenta.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku kontrahenta.

Każde powtórzenie tagów <kontrahent> ... </kontrahent> oznacza dane nowego szablonu.

Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane małymi literami. Kolejność poszczególnych tagów w pliku musi być zachowana.

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>TEST</nazwa_kr>
<nazwa>ZAKLAD TESTOWY</nazwa>
<rachunek>51101010231234567890123456</rachunek>
</kontrahent>
<kontrahent>
<nazwa_kr>KLIENT</nazwa_kr>
<nazwa>KLIENT TESTOWY|UL. TESTOWA 11|MIASTO</nazwa>
<rachunek>48835500091234567890123456</rachunek>
</kontrahent>
</kontrahenci>
```

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>TEST117</nazwa_kr>
<rachunek>55132000061234567890123456</rachunek>
<nazwa>Janina Testowa</nazwa>
<kwota>5.50</kwota>
<tresc>/VAT/1.00/IDC/Popr
ident1234/INV/Faktura12345678901234567890/TXT/tytuł12345678901234567890</tresc>
</kontrahent>
</kontrahenci>
```

Plik w formacie liniowym

W formacie liniowym dane odbiorców importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane kontrahenta. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących szablon wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

N - pole numeryczne

C - pole tekstowe

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł,GR. Separatorem groszy jest przecinek.

Pole	Długość	Typ	Opis
------	---------	-----	------

IDENT*	20	C	Skrócona nazwa odbiorcy. Pole nie jest obowiązkowe, w przypadku gdy nazwa skrócona nie zostanie zdefiniowana w pliku importu podstawiane jest 20 początkowych znaków z nazwy kontrahenta
NAZWA	140	C	Pełna nazwa odbiorcy 4x35 znaków Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta

* - dozwolona
pusta wartość

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej plik z danymi odbiorców.
[kontrah.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=IDENT Char Width 20

Col2=NAZWA1 Char Width 35

Col3=NAZWA2 Char Width 35

Col4=NAZWA3 Char Width 35

Col5=NAZWA4 Char Width 35

Col6=RACHUNEK Char Width 34

Przykładowy opis struktury z pliku "schema.ini" definiującej plik z danymi odbiorców dla przelewu VAT.

[kontrah.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=IDENT Char Width 20

Col2=NAZWA1 Char Width 35

Col3=NAZWA2 Char Width 35

Col4=NAZWA3 Char Width 35

Col5=NAZWA4 Char Width 35

Col6=RACHUNEK Char Width 34

Col7=KWOTA Float

Col8=TYTUL1 Char Width 35

Col9=TYTUL2 Char Width 35

Col10=TYTUL3 Char Width 35

Col11=TYTUL4 Char Width 35

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w powyższym przykładzie średnikiem.

Format =FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader umożliwia wczytanie (wartość *False*) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość *True*) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – *False*.

Przykładowa zawartość pliku z danymi odbiorców w formacie liniowym:

Jan;Jan Test;ul. Testowa 1;00-001;Miasto;51101010231234567890123456;

Przykładowa zawartość pliku z danymi odbiorców dla przelewu VAT w formacie liniowym:

TEST_LINIOWY_VAT4;NAZWA1;NAZWA2;NAZWA3;NAZWA4;48 8355 0009 1234 5678

90123456;4,45;/VAT/0,40;/IDC/Identyfikator;/INV/Faktura;/TXT/tytuł

Sposób wypełniania danych dotyczących VAT jest następujący (długość pola 33 znaki):

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
 - słowo kodowe /VAT/, oznaczające, że przelew jest przelewem typu VAT,
 - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
 - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
 - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

Plik w formacie Telekonto

Plik importu szablonów w formacie Telekonto jest plikiem tekstowym. Pierwsza linia pliku stanowi nagłówek. W nagłówku określany jest rodzaj danych w pliku - w przypadku importu danych kontrahentów należy tam umieścić tekst "Kontrahenci".

Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każda linia pliku składa się z pól oddzielonych znakiem "|" (pionowa kreska). Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w tabeli poniżej.

Każda linia zawiera pola wymagane (muszą być wypełnione), pola opcjonalne (wypełnione mogą być, ale nie muszą) oraz pola, które nie są wczytywane do aplikacji BPS Online. Pojedyncza spacja pomiędzy separatorami pól oznacza pole puste. Brak tej spacji oznacza brak pola (pomimo występowania separatorów ||).

Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Zestaw pól opisujących szablony:

C - pole tekstowe.

Pole	Długość	Typ	Opis
Nazwa1	35	C	Nazwa kontrahenta – linia1
Nazwa2*	35	C	Nazwa kontrahenta – linia2
Adres1*	35	C	Adres kontrahenta – linia 1
Adres2*	35	C	Adres kontrahenta – linia2
Numer konta	34	C	Numer rachunku kontrahenta
Nazwa banku1**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online
Nazwa banku2**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online
Adres banku1**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online
Adres banku2**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji BPS Online
Identyfikator*	20	C	Nazwa skrócona kontrahenta. Dozwolona pusta wartość, podstawiane jest 20 początkowych znaków z nazwy kontrahenta.

* - pole opcjonalne

** - pole pomijane przy wczytywaniu
do aplikacji BPS Online

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów w formacie Telekonto:

Kontrahenci

MAREK |TEST |TESTOWA 1|00-123 WARSZAWA|41 8627 0001 2002 3009 0489 0001

||| |TELEMAREK|2|TYT

ANNA |TEST |TESTOWA 2|00-123 WARSZAWA|41 8627 0001 2002 3009 0489
0001| ||||TELEKANNA|2|TYT

Przykładowa zawartość pliku importu odbiorców dla przelewu VAT w formacie Telekonto:

Kontrahenci

PIOTR |TEST |TESTOWA 2|00-123 WARSZAWA|48 8355 0009 1234 5678

90123456| ||||TELE_VAT22|3,00|/VAT/1,40/IDC/Identyfikator/INV/| Faktura/TXT/tytuł

Sposób wypełniania pola **tytułem1** w przelewach VAT jest następujący:

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
 - słowo kodowe /VAT/, oznaczające, że przelew jest przelewem typu VAT,
 - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
 - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
 - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

Struktury plików importu szablonów przelewów walutowych

Plik w formacie XML

Dla pliku szablonów w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

Tagi	Opis
<kontrahenci></kontrahenci>	Otwiera i zamyka format importu w XML.
<kontrahent></kontrahent>	Otwiera i zamyka dane dla jednego szablonu.
<nazwa_kr></nazwa_kr>	Nazwa szablonu - maksymalna ilość znaków w polu wynosi 20. Pole obowiązkowe i unikalne.
<nazwa></nazwa>	Nazwa odbiorcy - pole obowiązkowe.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku odbiorcy - pole obowiązkowe.
<waluta></waluta>	Waluta przelewu w szablonie - pole opcjonalne. Podawany jest kod waluty np. PLN, EUR, USD itd.
<swift></swift>	Kod SWIFT odbiorcy zagranicznego - pole opcjonalne. Alternatywnie może zostać użyty tag </kod_swift>, jednakże tag <swift> ma pierwszeństwo w interpretacji.
<tresc></tresc>	Tytuł przelewu w szablonie. Pole opcjonalne.
<koszty></koszty>	Opcja kosztów, dozwolone wartości: OUR/BEN/SHA. Pole nie jest wymagane. W przypadku braku tagu w pliku importu po zaimportowaniu przelewu wstawiana jest wartość SHA.

Każde powtórzenie tagów <kontrahent> ... </kontrahent> oznacza dane nowy szablon. Zamiast tagu <nazwa> mogą występować tagi <nazwa1>, <nazwa2>, <nazwa3>, <nazwa4>. W przypadku obecności tagu <nazwa1>, tag <nazwa> będzie ignorowany. W przypadku braku tagu <nazwa1> dane będą w całości brane z tagu <nazwa>. Analogicznie zamiast tagu <tresc> mogą występować tagi <tresc1>, <tresc2>, <tresc3> oraz <tresc4>. W przypadku obecności tagu <tresc1>, tag <tresc> będzie ignorowany. W przypadku braku tagu <tresc1> dane będą w całości brane z tagu <tresc>.

Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane małymi literami. K W przypadku, gdy parametr IMPORTS_XML_CASE_SENSITIVE jest włączony, system BPS Online weryfikuje wielkość liter w tagach. Kolejność poszczególnych tagów w pliku nie musi być zachowana. Dozwolone jest zastosowanie tagów <nr_odb>, <typ> oraz <limit_zlec_j> jednak wartości zdefiniowane w tagach będą ignorowane przez system BPS Online.

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów przelewów walutowych w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>Zagraniczny</nazwa_kr>
<nazwa>ZAKŁAD TESTOWY</nazwa>
<rachunek>51101010231234567890123456</rachunek>
<kwota>10.40</kwota>
```

```

<waluta>USD</waluta>
<swift>DRESDEFF350</swift>
<tresc>opłata testowa</tresc>
<koszty>SHA</koszty>
</kontrahent>
</kontrahenci>

```

Plik w formacie liniowym

W formacie liniowym dane odbiorców importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane kontrahenta. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących szablon wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

N - pole numeryczne

C - pole tekstowe

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł,GR. Separatorem groszy jest przecinek.

Pole	Długość	Typ	Opis
NAZWA_KR	20	C	Nazwa szablonu. Pole obowiązkowe i unikalne
NAZWA	140	C	Pełna nazwa odbiorcy 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde.
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku odbiorcy.
KWOTA*	12/2	K	Kwota przelewu. Można wprowadzić kwotę 12 znaków (wliczając separator). Pole opcjonalne.
WALUTA*	3	C	Kod waluty przelewu, np.: PLN, USD, EUR itd. Pole opcjonalne.
SWIFT*	11	C	Kod SWIFT odbiorcy zagranicznego. Pole opcjonalne.
TRESC*	140	C	Tytuł przelewu - 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola TRESC mogą występować pola TRESC 1, TRESC 2, TRESC 3, TRESC4 o długości 35 znaków każde. Pole opcjonalne.
KOSZTY	3	C	Opcja kosztów. Dozwolone wartości: OUR, BEN, SHA. Pole nie jest wymagane. W przypadku braku wartości w polu po zaimportowaniu przelewu wstawiana jest wartość SHA.

* - dozwolona
pusta wartość

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej plik z danymi dla szablonu przelewu walutowego:

[szablony.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=1000

CharacterSet=OEM

Col1=NAZWA_KR Char Width 20

Col2=NAZWA1 Char Width 35

Col3=NAZWA2 Char Width 35

Col4=NAZWA3 Char Width 35

Col5=NAZWA4 Char Width 35

Col6=RACHUNEK Char Width 34

Col7=KWOTA Float

Col8=WALUTA Char Width 11
 Col9=SWIFT Char Width 3
 Col10=TYTUL1 Char Width 35
 Col11=TYTUL2 Char Width 35
 Col12=TYTUL3 Char Width 35
 Col13=TYTUL4 Char Width 35
 Col14=KOSZTY Char Width 3

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami oraz nie powinny zawierać spacji.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w powyższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader umożliwia wczytanie (wartość False) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość True) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - False.

Przykładowa zawartość pliku z danymi szablonu przelewu walutowego w formacie liniowym:

Zagr;Jan Zagraniczny;ul. Testowa

1;00001;Miasto;63870700060000717130000002;10,00;PLN;DRESDEFF350;TRESC1;TRESC2;TRESC3;TRESC4;SHA

Struktura plików eksportu operacji z historii rachunku

Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

Tagi	Opis
<operacje></operacje>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<operacja num="numer kolejny operacji na liście"></operacja>	Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.
<id></id>	Identyfikator transakcji.
<data_waluty></data_waluty>	Data waluty.
<rodzaj></rodzaj>	Rodzaj operacji.
<rachunek_o></rachunek_o>	Nr rachunku odbiorcy, jeżeli brak to </rachunek_o>.
<rachunek_n></rachunek_n>	Nr rachunku nadawcy.
<kwota></kwota>	Kwota operacji.
<strona></strona>	Strona operacji.
<waluta></waluta>	Waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN).
<nazwa1></nazwa1>	Nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) - linia 1.
<nazwa2></nazwa2>	Nazwa odbiorcy – linia 2.
<nazwa3></nazwa3>	Nazwa odbiorcy – linia 3.
<nazwa4></nazwa4>	Nazwa odbiorcy – linia 4.
<tresc_1></tresc_1>	Opis operacji – linia 1.
<tresc_2></tresc_2>	Opis operacji – linia 2.

<tresc_3></tresc_3>	Opis operacji – linia 3.
<tresc_4></tresc_4>	Opis operacji – linia 4.

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia. Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
```

```
<operacje>
```

```
<operacja num="1">
```

```
<id>162131886</id>
```

```
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
```

```
<rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
```

```
</rachunek_o>
```

```
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```

```
<kwota>10.00</kwota>
```

```
<strona>WN</strona>
```

```
<waluta>PLN</waluta>
```

```
<nazwa1>Bank</nazwa1>
```

```
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-przelew testowy</tresc1>
```

```
</operacja>
```

```
<operacja num="2">
```

```
<id>162131884</id>
```

```
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
```

```
<rodzaj>Przelew wychodzący zewnętrzny</rodzaj>
```

```
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
```

```
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```

```
<kwota>25.00</kwota>
```

```
<strona>WN</strona>
```

```
<waluta>PLN</waluta>
```

```
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
```

```
<tresc1>przelew testowy</tresc1>
```

```
</operacja>
```

```
<operacja num="3">
```

```
<id>162131876</id>
```

```
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
```

```
<rodzaj>Przelew przychodzący wewnętrzny</rodzaj>
```

```
<rachunek_o>91216000032999000002100001</rachunek_o>
```

```
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```

```
<kwota>45.00</kwota>
```

```
<strona>MA</strona>
```

```
<waluta>PLN</waluta>
```

```
<nazwa3>os. OSIEDLE 1/1</nazwa3>
```

```
<nazwa4>11-111 MIEJSCOWOSC</nazwa4>
```

```
<tresc1>przelew własny testowy</tresc1>
```

```
</operacja>
```

```
<operacja num="4">
```

```
<id>161331874</id>
```

```

<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu</tresc1>
</operacja>
<operacja num="5">
<id>161331872</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzący zewnętrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>15.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
</operacja>
</operacje>

```

Plik w formacie liniowym

W pliku eksportu zestawienia operacji z historii rachunku w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini") lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne,

C - pole tekstowe,

D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

Pole	Długość	Typ	Opis
DATA	10	D	Data waluty
RODZAJ	100	C	Rodzaj operacji
KWOTA	12/2	K	Kwota operacji
STRONA	1	C	Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN)
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2

TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach z historii rachunku:

[operacje_biez.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

AmountFormat=,

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=DATA Char Width 10

Col2=RODZAJ Char Width 100

Col3=KWOTA Float

Col4=STRONA Char Width 1

Col5=WALUTA Char Width 3

Col6=NAZWA1 Char Width 35

Col7=NAZWA2 Char Width 35

Col8=NAZWA3 Char Width 35

Col9=NAZWA4 Char Width 35

Col10=TRESC1 Char Width 35

Col11=TRESC2 Char Width 35

Col12=TRESC3 Char Width 35

Col13=TRESC4 Char Width 35

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

AmountFormat umożliwia zdefiniowanie separatora kwoty (pozycja opcjonalna). W przypadku braku skonfigurowania znacznika zostanie zastosowany domyślny separator (dla formatu liniowego jest to kropka). Wartość znacznika AmountFormat może zawierać wyłącznie jeden znak. W przypadku podania więcej niż jednego znaku system zgłosi błąd struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie liniowym:

2009-07-04;Przelew wychodzący wewnętrzny;500;D;PLN;BANK W MIESCIE;IE;ul. Testowa 1 00-111

MIASTO;;Przelew wychodzący wewnętrzny;Na rachunek: 50 1610 1133 3003 0000 6956 0028;Odbiorca: BANK W MIESCIE,IE,ul. Testowa 1;;

2009-07-04;Przelew wychodzący do Urzędu Skarbowego;11,11;D;PLN;Urząd Skarbowy Miasto;;;Przelew do Urzędu Skarbowego na rachunek :;51 1010 1078 0024 1122 2100 0000;Typ identyfikatora:

PESEL;Identyfikator: 79020107897;

Przykład:	'F01123456 '		Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	
			Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji.
			Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N').
			Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'.
Przykład:	'0940 123456 N'		
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	
			Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD.
			Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
Przykład:	':20:060302/123456'		
:25:	Identyfikator rachunku	32n	
Przykład 1:	'25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'		Numer NRB rachunku.
Przykład 2:	'25:12345678901234567890123456'		
:28:	Numer zestawienia	5c/3c	
			Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty.
			Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4').
Przykład:	':28:10/4'		
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	
			Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!c	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.		
3!l	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda początkowego zestawienia operacji.		
Przykład:	'60F:C060302PLN12,34'		
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!l15k22!s4c <CR><LF>20s	
			Format całego pola - łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
15k	Kwota operacji.		
22!s4c	Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków: 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu.		

	Przykład: 'FMSCNONREF //7'.		
:86:	Szczegóły operacji	Oddzielne pole typu s	Numer rachunku beneficjenta transakcji zakończony kombinacją znaków <CR><LF>.
5*65s	Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>). Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji.		
Przykład:	'86:12123456781234567890123456 FIRMA S.A.ul. Testowa 1400-111 Miasto Szkolenie, nr uczestnika 123'		
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!!	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda końcowego zestawienia operacji.		
Przykład:	'62F:C060302PLN25,00'		
:60M:	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
(:62M:)			
1!!	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!c	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.		

Przykład 1: '60M:C060302PLN12,34'

1:

Przykład 2: '62M:C060302PLN25,00'

2:

```
{1:F01100      }2:O940      100      N}4:
:20:090704/100
:25:201610113320030000000400001
:28:/1
:60F:C090704PLN113716,93
:61:0907040704D11,11FMSCNONREF //1
:86:86156000132015000001270001
Przelew wychodzący zewnętrznyNa rachunek: 86 1560 0013 2015 0000
0127 0001Prowadzony na rzecz: bez daty zakTytułem: faktura nr 1
:61:0907040704C2121,00FMSCNONREF //2
:86:901610113320030000000400002
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW
Przelew przychodzący wewnętrznyZ rachunku: 90 1610 1133 2003 0000
0040 0002Nadawca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOWTytułem:
```

Polecenie

:61:0907040704D1000,00FMSCNONREF //3

:86:441610113310030000000400002

FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW

Przelew wychodzący wewnętrznyNa rachunek: 44 1610 1133 1003 0000

0040 0002Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 MiastoTytulem:

Polecenie

:61:0907040704D1010,00FMSCNONREF //4

:86:441610113310030000000400002

FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 Miasto

Przelew wychodzący wewnętrznyNa rachunek: 44 1610 1133 1003 0000

0040 0002Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 MiastoTytulem:

Polecenie

:61:0907040704D566,98FMSCNONREF //5

:86:061610113330030000000400014

FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW

Przelew wychodzący wewnętrznyNa rachunek: 06 1610 1133 3003 0000

0040 0014Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOWTytulem:

Lokata nr 1

:62F:C090704PLN113272,06

-}

Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu zestawienia operacji z historii rachunku w formacie MT940/MultiCash posiada taką samą strukturę jak w przypadku struktury w formacie MT940 za wyjątkiem prezentacji dodatkowych danych w polu **86**.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Poniżej zaprezentowano specyfikację podpól dla pola **:86**:

Założenia:

Pole **:86**: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<10	Numer porządkowy
<20	Tytuł operacji – linia1
<21	Tytuł operacji – linia2
<22	Tytuł operacji – linia3
<23	Tytuł operacji – linia4
<27	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących
<28	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących
<38	Numer rachunku kontrahenta – beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących.
<61	Numer rachunku wirtualnego (jeśli brak płatność nie dotyczy rachunków wirtualnych, pole będzie puste)

Przykład pliku eksportu operacji w formacie MT940/MultiCash:

{1:F01100 }{2:O940 100 N}{4:

:20:170607/61506

:25:05156000132203000615060017

:28:/1

```

:60F:C170607PLN15,00
:61:1706070607C25,50FMSCNONREF //1
:86:<101
<20Naliczenie odsetek
<21
<22
<23
<27JAN TEST<28TEST
<3805156000132203000615060017
<61
:61:1706070607D5,00FMSCNONREF //2
:86:<102
<20Naliczenie odsetek
<21
<22
<23
<27JAN TEST
<28TEST
<38<
61
:61:1706070607D1,88FMSCNONREF //3
:86:<103
<20tytuł płatności 1
<21tytuł płatności 2
<22tytuł płatności 3
<23tytuł płatności 4
<27Alicja Test
<28Nazwa kontrahenta
<3802156011372108008635910001
<61
:62F:C170607PLN10,00
-}

```

Plik w formacie MT940/MultiCash (format CEB)

Plik eksportu operacji w formacie MT940/Multicash (format CEB) składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek wyciągu:

:20:

:25:

:28C:

:60F:

Blok operacji:

:61:

:86:

Blok końca wyciągu:

:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu:

Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Format danych:

n - tylko cyfry

a - tylko litery

c - tylko znaki alfanumeryczne

x- dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami, itp.

d- liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',')

Przykłady oznaczania formatu pól:

2n - maksymalnie 2 cyfry

3!a - dokładnie 3 litery;

4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych

Specyfikacja pól w pliku MT940/Multicash:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
Przykład:	':20:060302/123456'		
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie IBAN=PLSSBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRR PL- kod kraju długości 2!a SS-cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
Przykład:	':25:PL51101010231234567890123456'		
:28C:	Pusta wartość		
:60F:	Saldo początkowe wyciągu	1!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbięciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!n	Data początkowa wyciągu w formacie RRMDD.		
3!a	Symbol waluty.		
15d	Kwota salda początkowego wyciągu.		
Przykład:	':60F:C060302PLN12,34'		
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbięciu na poszczególne sekcje.
6!n	Data waluty w formacie RRMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
2a	Strona księgowania C/RC/D/RD		
15d	Kwota operacji.		
Przykład:	':61:1803310331D1,00'		
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części Specyfikacja podpól dla pola :86:	

:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbięciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!n	Data końcowa zestawienia obrotów w formacie RRMMDD.		
3!a	Symbol waluty.		
5d	Kwota salda końcowego wyciągu.		

Przykład: ':62F:C060302PLN25,00'

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia: Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne. Separatorem podpól jest znak <. Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10). Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3
<23	O	35x	Tytuł operacji - linia4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)

Przykład pliku eksportu operacji w formacie MT940/MultiCash (format CEB):

:20:000317/193

:25:PL04910100032002000001930001

:28C:

:60F:D000317PLN0,00

:61:190413D9,15

:86:<101

<2004195000011876825061050602

<27Testowy Odbiorcaul. Testowa 15,12-3

<2845 Miasto

<3019500001

<311876825061050602

<3804195000011876825061050602

:61:190413D8,80

:86:<102

<2093168000071696550227141667

<27Testowy Odbiorcaul. Testowa 1,11-11

<281 Miejscowosc

<3016800007
 <311696550227141667
 <3893168000071696550227141667
 :62F:C210422PLN9387,63

Plik w formacie MT940 WIRT (format CEB)

Plik eksportu operacji w formacie MT940 WIRT (format CEB) składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek pliku:

:20:

:25:

:28C:

:60F:

Blok operacji:

:61:

:86:

Blok końca pliku:

:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

n - tylko cyfry,

a - tylko litery,

c - tylko znaki alfanumeryczne,

x - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.,

d - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',').

Przykłady oznaczania formatu pól:

2n - maksymalnie 2 cyfry,

3la - dokładnie 3 litery,

4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych.

Specyfikacja pól w pliku MT940 WIRT (format CEB):

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
Przykład:	':20:060302/123456'		
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie: IBAN=PLSSBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRR PL - kod kraju długości 2!a / - znak poprzedzający cyfry kontrolne SS - cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
Przykład 1:	':*25*:PL/51101010231234567890123456'		
:28C:	Pusta wartość		

:60F:	Saldo początkowe wyciągu	11!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
6!n	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMDD.		
3!a	Symbol waluty.		
15d	Kwota salda początkowego początkowego wyciągu.		
Przykład:	‘:60F:C060302PLN12,34’		
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!n	Data waluty w formacie RRMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
1!a	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
15d	Kwota operacji.		
Przykład:	‘:61:1804200420C10,00		
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części: Specyfikacja podpól dla pola :86:	
:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
6!n	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15d	Kwota salda końcowego wyciągu.		
Przykład:	‘:62F:C180420PLN50,11’		

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia:

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne.

Separatorem podpól jest znak <.

Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10).

Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3

<23	O	35x	Tytuł operacji - linia 4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)
<61	O	34x	Numer rachunku kontrahenta (wirtualny)

Przykładowe dane dla pola **86**:

:86:<103
 <20wpłata gotowkowa
 <27JAN
 <28TEST
 <29TESTOWA 6/16
 <3086420002
 <3833864200023001840003580001
 <6085-666 MIASTO
 <6107864210708002000000000001

Przykład pliku eksportu operacji w formacie MT940 WIRT (format CEB):

:20:000317/193
 :25:/PL049101000320020000001930001
 :28C:
 :60F:D000317PLN0,00
 :61:190413D9,15
 :86:<101
 <2004195000011876825061050602
 <27Testowy Odbiorcaul. Testowa 15,12-3
 <2845 Miasto
 <3019500001
 <311876825061050602
 <3804195000011876825061050602
 :61:190413D8,80
 :86:<102
 <2093168000071696550227141667
 <27Testowy Odbiorcaul. Testowa 1,11-11
 <281 Miejscowosc
 <3016800007
 <311696550227141667
 <3893168000071696550227141667
 :62F:C210422PLN9387,63

Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza

kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

- Numer - numer dekretu operacji,
- Data - data księgowania operacji w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Typ operacji - nazwa klienta lub domyślna nazwa dla odpowiedniego kodu typu operacji,
- Bank - nazwa banku w zależności od kierunku transakcji (odbiorcy lub nadawcy), w przypadku braku odpowiedniej wartości, wartość wyliczana/brana na podstawie numeru rachunku,
- Numer rachunku - dla obciążenia - rachunek odbiorcy, dla uznania - rachunek nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Numer rachunku - numer rachunku Użytkownika; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota transakcji - wartość kwoty transakcji,
- Kierunek transakcji - D - Debit obciążenie, C - Credit uznanie,
- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 1,
- Nazwa2 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 2,
- Nazwa3 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 3,
- Nazwa4 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 4,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3,
- Tytuł4 - opis operacji, linia 4.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu historii operacji w formacie CSV:

```
5;2018-03-11;przelew wewnetrzny
(MA);88090005;'18880900052001000277990002';'45880900052001000277990001';3,01;C;PLN;JANINA
TESTOWA;;;przelew testowy ;;
3;2018-03-11;przelew wewnetrzny (WN);Bank
Testowy;'18880900052001000277990002';'45880900052001000277990001';25,00;D;PLN;JANINA
TESTOWA;;;test ;;
1;2018-03-11;ksiegowanie prowizji od przelewow wewnetrznych (kanal
elektroniczny);;;1,71;D;PLN;JANINA TESTOWA;;;prow.od przelewu ;;
3;2018-03-11;przelew;Bank Testowy2
;'41116000067812974233605886';'45880900052001000277990001';2,00;D;PLN;Testowy Odbiorca
;;;test ;;
```

Struktura plików eksportu historii operacji z wielu rachunków

Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:	
Tagi	Opis
<operacje></operacje>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<operacja num="numer kolejny operacji na liscie"></operacja>	Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.
<id></id>	Identyfikator transakcji.
<data_waluty></data_waluty>	Data waluty.
<rodzaj></rodzaj>	Rodzaj operacji.
<rachunek_o></rachunek_o>	Nr rachunku odbiorcy, jeżeli brak to </rachunek_o>.
<rachunek_n></rachunek_n>	Nr rachunku nadawcy.
<kwota></kwota>	Kwota operacji.

<strona></strona>	Strona operacji.
<waluta></waluta>	Waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN).
<nazwa1></nazwa1>	Nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) - linia1.
<nazwa2></nazwa2>	Nazwa odbiorcy – linia 2.
<nazwa3></nazwa3>	Nazwa odbiorcy – linia 3.
<nazwa4></nazwa4>	Nazwa odbiorcy – linia 4.
<tresc_1></tresc_1>	Opis operacji – linia 1.
<tresc_2></tresc_2>	Opis operacji – linia 2.
<tresc_3></tresc_3>	Opis operacji – linia 3.
<tresc_4></tresc_4>	Opis operacji – linia 4.

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
```

```
<operacje>
```

```
<operacja num="1">
```

```
<id>162131886</id>
```

```
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
```

```
<rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
```

```
</rachunek_o>
```

```
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```

```
<kwota>10.00</kwota>
```

```
<strona>WN</strona>
```

```
<waluta>PLN</waluta>
```

```
<nazwa1>Bank</nazwa1>
```

```
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-przelew testowy</tresc1>
```

```
</operacja>
```

```
<operacja num="2">
```

```
<id>162131884</id>
```

```
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
```

```
<rodzaj>Przelew wychodzący zewnętrzny</rodzaj>
```

```
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
```

```
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```

```
<kwota>25.00</kwota>
```

```
<strona>WN</strona>
```

```
<waluta>PLN</waluta>
```

```
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
```

```
<tresc1>przelew testowy</tresc1>
```

```
</operacja>
```

```
<operacja num="3">
```

```
<id>162131876</id>
```

```
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
```

```
<rodzaj>Przelew przychodzący wewnętrzny</rodzaj>
```

```
<rachunek_o>91216000032999000002100001</rachunek_o>
```

```

<rachunek_n>53216000032999000002100006</rachunek_n>
<kwota>45.00</kwota>
<strona>MA</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa3>os. OSIEDLE 1/1 </nazwa3>
<nazwa4>11-111 MIEJSCOWOSC</nazwa4>
<tresc1>przelew własny testowy</tresc1>
</operacja>
<operacja num="4">
  <id>161331874</id>
  <data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
  <rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
</rachunek_o>
<rachunek_n>15216000032999000002100011</rachunek_n>
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu</tresc1>
</operacja>
<operacja num="5">
  <id>161331872</id>
  <data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
  <rodzaj>Przelew wychodzący zewnętrzny</rodzaj>
  <rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
  <rachunek_n>15216000032999000002100011</rachunek_n>
  <kwota>15.00</kwota>
  <strona>WN</strona>
  <waluta>PLN</waluta>
  <nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
  <tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
</operacja>
</operacje>

```

Plik w formacie liniowym

W pliku eksportu zestawienia operacji z historii z wielu rachunków w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini") lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne,

C - pole tekstowe,

D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

Pole	Długość	Typ	Opis
DATA	10	D	Data waluty
RODZAJ	100	C	Rodzaj operacji
KWOTA	12/2	K	Kwota operacji
RACHUNEK_N	34	N	Numer rachunku nadawcy
STRONA	1	C	Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN)
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach z historii wielu rachunków:

[operations_linear.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=DATA Char Width 10

Col2=RODZAJ Char Width 20

Col3=KWOTA Float

Col4=RACHUNEK_N Char Width 34

Col5=STRONA Char Width 1

Col6=WALUTA Char Width 3

Col7=NAZWA1 Char Width 35

Col8=NAZWA2 Char Width 35

Col9=NAZWA3 Char Width 35

Col10=NAZWA4 Char Width 35

Col11=TRESC1 Char Width 35

Col12=TRESC2 Char Width 35

Col13=TRESC3 Char Width 35

Col14=TRESC4 Char Width 35

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Przykład pliku eksportu operacji z historii wielu rachunków w formacie liniowym:

2024-08-26;Pobranie opłaty;10.00;80216000032999000002100005;D;PLN;Bank;;;OPLATY i PROWIZJIE-
przelew::;
2024-08-26;Przelew wychodzący zewnętrzny;25.00;80216000032999000002100005;D;PLN;Odbiorca
Szablonowy;;;przelew;;;;
2024-08-26;Pobranie opłaty;5.00;91216000032999000002100001;D;PLN;Bank;;;OPLATY i PROWIZJIE-
przelew własny testowy;;;;
2024-08-26;Przelew przychodzący wewnętrzny;45.00;80216000032999000002100005;C;PLN;;;os.
OSIEDLE 1/1 ;11-111 MIEJSCOWOSC;przelew własny testowy;;;;
2024-08-26;Przelew wychodzący wewnętrzny;45.00;91216000032999000002100001;D;PLN;;;os. OSIEDLE
1/1 ;11-111 MIEJSCOWOSC;;przelew własny testowy;;;;

Struktura plików eksportu wyciągów

Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

Tagi	Opis
<wyciagi data_od="data początku" data_do="data końca" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciagi>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<wyciag data="data wyciągu" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciag>	Otwiera i zamyka dane dla jednego wyciągu.
<saldo_otwarcia></saldo_otwarcia>	Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>.
<kwota></kwota>	Kwota otwarcia
<strona></strona>	Strona (C/D).
<operacja></operacja>	Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.
<pozycja></pozycja>	Pozycja operacji na liście.
<data_waluty></data_waluty>	Data waluty.
<data_transakcji></data_transakcji>	Data transakcji.
<opis></opis>	Opis transakcji.
<bank></bank>	Numer banku.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku.
<kwota></kwota>	Kwota operacji.
<strona></strona>	Strona operacji.
<waluta></waluta>	Waluta operacji.
<nazwa1></nazwa1>	Nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -linia1.
<nazwa2></nazwa2>	Nazwa odbiorcy – linia 2.
<nazwa3></nazwa3>	Nazwa odbiorcy – linia 3.
<nazwa4></nazwa4>	Nazwa odbiorcy – linia 4.
<tresc_1></tresc_1>	Opis operacji – linia 1.
<tresc_2></tresc_2>	Opis operacji – linia 2.
<tresc_3></tresc_3>	Opis operacji – linia 3.
<tresc_4></tresc_4>	Opis operacji – linia 4.
<data_księgowa></data_księgowa>	Data księgowa.
<saldo_zamknięcia></saldo_zamknięcia>	Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>.
<kwota></kwota>	Kwota zamknięcia.
<strona></strona>	Strona (C/D).

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z wyciągu.

Każde powtórzenie tagów <wyciag> ... </wyciag> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<wyciagi data_od="2024-09-01" data_do="2024-09-01" rachunek="07213000042001029469940002"
opis="biezacy test" waluta="pln" nazwa="testowa rachunku">
  <wyciag data="2024-09-01" rachunek="07213000042001029469940002" opis="biezacy test"
waluta="pln" nazwa="testowa rachunku">
    <saldo_otwarcia>
      <kwota>45698.00</kwota>
      <strona>C</strona>
    </saldo_otwarcia>
    <operacja>
      <pozycja>1</pozycja>
      <data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
      <data_transakcji>2024-09-01</data_transakcji>
      <opis>przelew wychodzący zewnętrzny</opis>
      <bank>15601137</bank>
      <rachunek>52156011375468963184679874</rachunek>
      <kwota>15.00</kwota>
      <strona>D</strona>
      <waluta>pln</waluta>
      <nazwa1>odbiorca szablonowy</nazwa1>
      <tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
      <data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
    </operacja>
    <operacja>
      <pozycja>2</pozycja>
      <data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
      <data_transakcji>2024-09-01</data_tansakcji>
      <opis>pobranie opłaty</opis>
      <kwota>10.00</kwota>
      <strona>D</strona>
      <waluta>pln</waluta>
      <nazwa1>bank</nazwa1>
      <tresc1>opłaty i prowizje-testowy z szablonu</tresc1>
      <data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
    </operacja>
    <operacja>
      <pozycja>3</pozycja>
      <data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
      <data_transakcji>2024-09-01</data_transakcji>
      <opis>przelew wychodzący zewnętrzny</opis>
      <bank>15601137</bank>
      <rachunek>52156011375468963184679874</rachunek>
      <kwota>15.00</kwota>
      <strona>D</strona>
      <waluta>pln</waluta>
      <nazwa1>odbiorca szablonowy</nazwa1>
      <tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
```

```

    <data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
  </operacja>
<operacja>
  <pozycja>4</pozycja>
  <data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
  <data_transakcji>2024-09-01</data_transakcji>
  <opis>pobranie opłaty</opis>
  <kwota>10.00</kwota>
  <strona>D</strona>
  <waluta>pln</waluta>
  <nazwa1>bank</nazwa1>
  <tresc1>opłaty i prowizje-testowy z szablonu</tresc1>
  <data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
<saldo_zamknienia>
  <kwota>45648.00</kwota>
  <strona>C</strona>
</saldo_zamknienia>
</wyciag>
</wyciagi>

```

Plik w formacie XML (format CEB)

W formacie XML (format CEB) dozwolone są następujące tagi:

Tagi	Opis
<wyciagi data_od="data początku" data_do="data końca" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciagi>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<wyciag data="data wyciągu" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciag>	Otwiera i zamyka dane dla jednego wyciągu.
<saldo_otwarcia></saldo_otwarcia>	Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>.
<kwota></kwota>	Kwota otwarcia
<strona></strona>	Strona (C/D).
<operacja></operacja>	Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.
<pozycja></pozycja>	Pozycja operacji na liście.
<data_waluty></data_waluty>	Data waluty.
<opis></opis>	Opis transakcji.
<bank></bank>	Numer banku.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku.
<kwota></kwota>	Kwota operacji.
<strona></strona>	Strona operacji.
<waluta></waluta>	Waluta operacji.
<nazwa1></nazwa1>	Nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -linia1.
<nazwa2></nazwa2>	Nazwa odbiorcy – linia 2.
<nazwa3></nazwa3>	Nazwa odbiorcy – linia 3.
<nazwa4></nazwa4>	Nazwa odbiorcy – linia 4.
<tresc_1></tresc_1>	Opis operacji – linia 1.
<tresc_2></tresc_2>	Opis operacji – linia 2.
<tresc_3></tresc_3>	Opis operacji – linia 3.

<tresc_4></tresc_4>	Opis operacji – linia 4.
<data_ksiegow></data_ksiegow>	Data księgowa.
<saldo_zamknienia></saldo_zamknienia>	Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>.
<kwota></kwota>	Kwota zamknięcia.
<strona></strona>	Strona (C/D).

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z wyciągu.
Każde powtórzenie tagów <wyciag> ... </wyciag> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy.
Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie XML (format CEB):

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<WYCIAGI data_od="2019-12-04" data_do="2019-12-06" rachunek="51910100032002000007240002"
opis="RB AH" waluta="PLN" nazwa="JAN TESTOWY">
  <WYCIAG data="2019-12-06" rachunek="51910100032002000007240002" opis="RB AH" waluta="PLN"
nazwa="JAN TESTOWY">
    <SALDO_OTWARCIA>
      <KWOTA>0.00</KWOTA>
      <STRONA>C</STRONA>
    </SALDO_OTWARCIA>
    <OPERACJA>
      <POZYCJA>1</POZYCJA>
      <DATA_WALUTY>2019-12-04</DATA_WALUTY>
      <OPIS>Uruchomienie pożyczki</OPIS>
      <BANK>91010003</BANK>
      <RACHUNEK>32910100031002000007240001</RACHUNEK>
      <KWOTA>34510.00</KWOTA>
      <STRONA>C</STRONA>
      <WALUTA>PLN</WALUTA>
      <NAZWA1>JAN TESTOWY</NAZWA1>
      <NAZWA2>ul. TEST 1/1</NAZWA2>
      <NAZWA3>11-11 MIEJSCOWOSC</NAZWA3>
      <NAZWA4/>
      <TRESK1>Uruchomienie pożyczki</TRESK1>
      <TRESK2>nr KHM\1900369</TRESK2>
      <TRESK3/>
      <TRESK4/>
    </OPERACJA>
    <OPERACJA>
      <POZYCJA>2</POZYCJA>
      <DATA_WALUTY>2019-12-04</DATA_WALUTY>
      <OPIS>Lokata nr SDN\1901402</OPIS>
      <BANK>91010003</BANK>
      <RACHUNEK>27910100033002000007240001</RACHUNEK>
      <KWOTA>700.00</KWOTA>
      <STRONA>D</STRONA>
      <WALUTA>PLN</WALUTA>
      <NAZWA1>JAN TESTOWY</NAZWA1>
```

<NAZWA2>ul. TEST 1/1</NAZWA2>
 <NAZWA3>11-11 MIEJSCOWOSC</NAZWA3>
 <NAZWA4/>
 <TRESC1>Lokata nr SDN\1901402</TRESC1>
 <TRESC2>- założenie</TRESC2>
 <TRESC3/>
 <TRESC4/>
 </OPERACJA>
 <OPERACJA>
 <POZYCJA>3</POZYCJA>
 <DATA_WALUTY>2019-12-04</DATA_WALUTY>
 <OPIS>Pobranie opłaty lub prowizji: Przelewy wewnętrzne</OPIS>
 <RACHUNEK/>
 <KWOTA>2.00</KWOTA>
 <STRONA>D</STRONA>
 <WALUTA>PLN</WALUTA>
 <NAZWA1>Bank Spółdzielczy</NAZWA1>
 <NAZWA2/>
 <NAZWA3/>
 <NAZWA4/>
 <TRESC1>Pobranie opłaty lub prowizji: Przelewy wewnętrzne</TRESC1>
 <TRESC2/>
 <TRESC3/>
 <TRESC4/>
 </OPERACJA>
 <OPERACJA>
 <POZYCJA>4</POZYCJA>
 <DATA_WALUTY>2019-12-05</DATA_WALUTY>
 <OPIS>test</OPIS>
 <BANK>15400004</BANK>
 <RACHUNEK>57154000046487348673786138</RACHUNEK>
 <KWOTA>2.00</KWOTA>
 <STRONA>D</STRONA>
 <WALUTA>PLN</WALUTA>
 <NAZWA1>Testowy Odbiorca</NAZWA1>
 <NAZWA2>ulica Testowa 100/ABCD,</NAZWA2>
 <NAZWA3>12-345 Testowa Miejscowosc</NAZWA3>
 <NAZWA4/>
 <TRESC1>test</TRESC1>
 <TRESC2/>
 <TRESC3/>
 <TRESC4/>
 </OPERACJA>
 <SALDO_ZAMKNIECIA>
 <KWOTA>33806.00</KWOTA>
 <STRONA>C</STRONA>
 </SALDO_ZAMKNIECIA>

</WYCIAG>
</WYCIAGI>

Plik w formacie liniowym

W pliku eksportu wyciągów w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini") lub są stałej długości. Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne,

C - pole tekstowe,

Pole	Długość	Typ	Opis
ID Integer	10	N	Liczba porządkowa operacji w dniu księgowym
DATA_WALUTY	10	C	Data operacji
TRESC_D	20	C	Skrócony opis operacji
BANK Integer	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta
KWOTA	22/2	C	Kwota operacji
STRONA	1	C	Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach na wyciągu:

[wyciag_lin.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

AmountFormat=,

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=ID Integer

Col2=DATA_WALUTY Char Width 10

Col3=TRESC_D Char Width 20

Col4=BANK Integer

Col5=RACHUNEK Char Width 34

Col6=KWOTA Float

Col7=STRONA Char Width 1

Col8=WALUTA Char Width 3

Col9=NAZWA1 Char Width 35

Col10=NAZWA2 Char Width 35

Col11=NAZWA3 Char Width 35

Col12=NAZWA4 Char Width 35
Col13=TRESC1 Char Width 35
Col14=TRESC2 Char Width 35
Col15=TRESC3 Char Width 35
Col16=TRESC4 Char Width 35

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.
Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.
Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.
Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.
AmountFormat umożliwia zdefiniowanie separatora kwoty (pozycja opcjonalna). W przypadku braku skonfigurowania znacznika zostanie zastosowany domyślny separator (dla formatu liniowego jest to kropka). Wartość znacznika AmountFormat może zawierać wyłącznie jeden znak. W przypadku podania więcej niż jednego znaku system zgłosi błąd struktury.
Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.
Polskie znaki kodowane są w ANSI.
Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.
Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie liniowym:
150031863;2024-09-01;Przelew wychodzący
zewnetrzny;15601137;52156011375468963184679874;15,F00;D;PLN;Odbiorca Szablonowy;;;;testowy z
szablonu;;;

Plik w formacie MT940

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej. Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.
Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.
Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01           }{2:O940           N}{4:  
:20:  
:25:  
:28:  
:60F: (lub :60M:)  
:61:  
:86:  
:62F: (lub :62M:)  
-}
```

Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>

- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f', 'g', 'h', 'i', 'j', 'k', 'l', 'm', 'n', 'o', 'p', 'q', 'r', 's', 't', 'u', 'v', 'w', 'x', 'y', 'z', 'A', 'B', 'C', 'D', 'E', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'K', 'L', 'M', 'N', 'O', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', ' ', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '"', '+', '\', '{', '}', 'CR', 'LF', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

c - tylko cyfry.

n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery.

z - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ', ' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
Przykład:	'F01123456 '		
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N'). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'.
Przykład:	'O940 210 N'		
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
Przykład:	':20:060302/123456'		
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku.
Przykład 1:	':25:12345678901234567890123456'		
:28:	Numer zestawienia	c	Numer wyciągu w systemie BPS Online może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje, np.: • 2009/6 • 8 • 2010-03-21 - 2010-03-31
Przykład:	':28:2009/6'		

:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!!	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
6!c	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda początkowego zestawienia operacji.		
Przykład:	‘:60F:C060302PLN12,34’		
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!!15k22!s4c <CR><LF>20s	Format całego pola - łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
1!!	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
15k	Kwota operacji.		
22!s4c	Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków : ‘FMSCNONREF //’ oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. Przykład: ‘FMSCNONREF //7’		
<CR><LF> 20 s	Treść operacji (w nowej linii).		
Przykład:	‘:61:0603020302D12,00FMSCNONREF //7 Przelew wychodzący		
:86:	Szczegóły operacji	5*65s	Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>). Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji.
Przykład:	‘:86: FIRMA S.A.ul. Testowa 1400-111 Miasto Szkolenie, nr uczestnika 123’		
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!!	Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda końcowego zestawienia operacji.		
Przykład:	‘:62F:C060302PLN25,00’		
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!!	Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
6!c	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.		
Przykład 1:	‘:60M:C060302PLN12,34’		

Przykład 2:	‘:62M:C060302PLN25,00’		
----------------	------------------------	--	--

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940:

```
{1:F01210      }{2:O940      210      N}{4:
:20:240901/210
:25:80216000032999000002100005
:28:1
:60F:C240901PLN45698,00
:61:2409010901D15,00FMSCNONREF      //1
Przelew wychodzacy zewnetrzny
:86:
Odbiorca Szablonowytestowy z szablonu
:61:2409010901D10,00FMSCNONREF      //2
Pobranie opłaty
:86:
BankOPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu
:61:2409010901D15,00FMSCNONREF      //3
Przelew wychodzacy zewnetrzny
:86:Odbiorca Szablonowytestowy z szablonu
:61:2409010901D10,00FMSCNONREF      //4
Pobranie opłaty
:86:
BankOPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu
:62F:240901PLN45648,00
-}
```

Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940/Multicash składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek wyciągu:

:20:

:25:

:28C:

:60F:

Blok operacji:

:61:

:86:

Blok końca wyciągu:

:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu:

Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Format danych:

n - tylko cyfry

a - tylko litery

c - tylko znaki alfanumeryczne

x- dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.
d- liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',')

Przykłady oznaczania formatu pól:

2n - maksymalnie 2 cyfry

3!a - dokładnie 3 litery;

4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych

Specyfikacja pól w pliku MT940/Multicash:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
Przykład:	':20:060302/123456'		
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie IBAN=PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRR PL- kod kraju długości 2!a SS-cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
Przykład:	':25:PL51101010231234567890123456'		
:28C:	Numer zestawienia	c	Numer wyciągu w systemie BPS Online może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje, np.: • 2009/6 • 8 • 2010-03-21 - 2010-03-31
Przykład:	':28C:2009/6'		
:60F:	Saldo początkowe wyciągu	1!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!n	Data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD.		
3!a	Symbol waluty.		
15d	Kwota salda początkowego wyciągu.		
Przykład:	':60F:C060302PLN12,34'		
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!n	Data waluty w formacie RRMMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
2a	Strona księgowania C/RC/D/RD		
15d	Kwota operacji.		
22!s4c	Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków: 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. Przykład: 'FMSCNONREF //1'		
Przykład:	':61:1803310331D1,00FMSCNONREF //1'		
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części	

		Specyfikacja podpól dla pola :86:	
:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!n	Data końcowa zestawienia obrotów w formacie RRMMDD.		
3!a	Symbol waluty.		
5d	Kwota salda końcowego wyciągu.		

Przykład: ':62F:C060302PLN25,00'

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia: Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne. Separatorem podpól jest znak <. Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpole 10). Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3
<23	O	35x	Tytuł operacji - linia4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940/MultiCash:

:20:180331/27801

:25:PL44880900052001000278010001

:28C:1803377

:60F:C180331PLN45022,71

:61:1803310331D1,11FMSCNONREF //1

:86:<101

<20tytuł

<27testowy

<3087971026

<315820666365012086

<3891879710265820666365012086

:61:1803310331D1,11FMSCNONREF //2

:86:<102

<20tytuł

```

<27testowy
<3087971026
<315820666365012086
<3891879710265820666365012086
:61:1803310331D7,54FMSCNONREF //3
:86:<103
<20pr.od prz.
<27FIRMA TEST
<30
<31
:61:1803310331D3,11FMSCNONREF //4
:86:<104
<20prow.za zlec.st.
<27FIRMA TEST
<30
<31
:61:1803310331C0,01FMSCNONREF //5
:86:<105
<20przeksięg.ods.Ma
<27FIRMA TEST
<3088090005
<312001000278010002
<3817880900052001000278010002
:62F:C180331PLN45009,85

```

Plik w formacie MT940/MultiCash (format CEB)

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940/Multicash (format CEB) ma skład taki jak format MT940/MC, jedyną różnicą jest brak sekcji: FMSCNONREF //NUMER_PORZADKOWY.

Etykieta :61: dla formatu MT940/MultiCash (format CEB):

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!n	Data waluty w formacie RRMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
2a	Strona księgowania C/RC/D/RD		
15d	Kwota operacji.		
Przykład:	:61:1803310331D1,00'		

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940/Multicash (format CEB):

```

:20:180331/27801
:25:PL44880900052001000278010001
:28C:1803377
:60F:C180331PLN45022,71
:61:1803310331D1,11
:86:<101
<20tytuł

```

<27testowy
 <3087971026
 <315820666365012086
 <3891879710265820666365012086
 :61:1803310331D1,11
 :86:<102
 <20tytul
 <27testowy
 <3087971026
 <315820666365012086
 <3891879710265820666365012086
 :61:1803310331D7,54
 :86:<103
 <20pr.od prz.
 <27FIRMA TEST
 <30
 <31
 :61:1803310331D3,11
 :86:<104
 <20prow.za zlec.st.
 <27FIRMA TEST
 <30
 <31
 :61:1803310331C0,01
 :86:<105
 <20przeksięg.ods.Ma
 <27FIRMA TEST
 <3088090005
 <312001000278010002
 <3817880900052001000278010002
 :62F:C180331PLN45009,85

Plik w formacie MT940 WIRT (format CEB)

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940 WIRT (format CEB) składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek wyciągu:

:20:

:25:

:28C:

:60F:

Blok operacji:

:61:

:86:

Blok końca wyciągu:

:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

n - tylko cyfry,

- a - tylko litery,
- c - tylko znaki alfanumeryczne,
- x - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.,
- d - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',').

Przykłady oznaczania formatu pól:

2n - maksymalnie 2 cyfry,

3!a - dokładnie 3 litery,

4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych.

Specyfikacja pól w pliku MT940 WIRT (format CEB):

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
Przykład:	‘:20:060302/123456’		
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie: IBAN=PLSSBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRR PL - kod kraju długości 2!a / - znak poprzedzający cyfry kontrolne SS - cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
Przykład 1:	‘:*25*:PL/51101010231234567890123456’		
:28C:	Numer zestawienia	n	Numer wyciągu w systemie BPS Online może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje.
Przykład:	‘:28C:8’		
:60F:	Saldo początkowe wyciągu	11!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
6!n	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMDD.		
3!a	Symbol waluty.		
15d	Kwota salda początkowego początkowego wyciągu.		
Przykład:	‘:60F:C060302PLN12,34’		
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!n	Data waluty w formacie RRMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
1!a	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.		
15d	Kwota operacji.		
Przykład:	‘:61:1804200420C10,00’		

:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części: Specyfikacja podpól dla pola :86:	
:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!a	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!n	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.		
3!l	Symbol waluty.		
15d	Kwota salda końcowego wyciągu.		
Przykład:	'62F:C180420PLN50,11'		

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne.

Separatorem podpól jest znak <.

Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10).

Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3
<23	O	35x	Tytuł operacji - linia4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)
<61	O	34x	Numer rachunku kontrahenta (wirtualny)

Przykładowe dane dla pola **86:**

:86:<103

<20wpłata gotowkowa

<27JAN

<28TEST

<29TESTOWA 6/16

<3086420002

<3833864200023001840003580001
 <6085-666 MIASTO
 <6107864210708002000000000001
 Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940_WIRT:
 :20:191018/368
 :25:/PL35910100032002000003680002
 :28C:16/2019
 :60F:C191018PLN25777,03
 :61:1910181018D1,25
 :86:<101
 <20cykliczne własne (przelew testowy w
 <21lasny)
 <27IMIE TESTOWE ul. TESTOWA 2/B 23-
 <28456 MIEJSCOWOSC
 <3091010003
 <312002000003680001
 <3862910100032002000003680001
 :61:1910181018C5,26
 :86:<102
 <20własny
 <27NAZWA TESTOWA ul. TESTOWA 1/A 12-
 <28345 MIEJSCOWOSC
 <3091010003
 <312002000003670005
 <3803910100032002000003670005
 :62F:C191018PLN25781,04

Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

Opis poszczególnych kolumn dla eksportu wyciągów w formacie CSV:

- Lp. - liczba porządkowa operacji,
- Data - data księgowania operacji w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Typ operacji - nazwa klienta lub domyślna nazwa dla odpowiedniego kodu typu operacji,
- Numer bank - numer banku w zależności od kierunku transakcji (odbiorcy lub nadawcy), w przypadku braku odpowiedniej wartości, wartość wyliczana/brana na podstawie numeru rachunku,
- Numer rachunku - dla obciążenia - rachunek odbiorcy, dla uznania - rachunek nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota transakcji - wartość kwoty transakcji,
- Kierunek transakcji - D - Debit obciążenie, C - Credit uznanie,
- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 1,
- Nazwa2 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 2,
- Nazwa3 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 3,
- Nazwa4 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 4,

- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3,
- Tytuł4 - opis operacji, linia 4.

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie CSV:

```
1;2018-03-22;wlasny;88090005;'60880900052001000278010004';2,00;C;PLN;FIRMA 1 TEST 11-111
TEST;;;;tutul testowy;;
2;2018-03-22;wlasny;88090005;'87880900052001000278010003';2,00;C;PLN;FIRMA 1 TEST 11-111
TEST;;;;test;;
3;2018-03-22;Zerwanie lokaty:DEPOZYT STAND.ZMIEN NA STOPA
PROCENTOWA;88090005;'71880900054001000278010007';106,00;C;PLN;FIRMA 1;;;;Zerwanie
lokaty:DEPOZYT STAND.ZMIEN NA STOPA PROCENTOWA;;
```

Struktura plików eksportu statusów przelewów

Format XML

Do zestawienia brane są przelewy za wskazany okres w statusie ZR i OD (zakończony oraz odrzucony). W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

Tagi	Opis
<status></status>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<przelew num="numer kolejny przelewu na liście"></przelew>	Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.
<status></status>	Otwiera i zamyka dane dla statusu przelewu.
<modulo></modulo>	Modulo klienta.
<rach_obc></rach_obc>	Numer rachunku obciążonego.
<data_wpisu></data_wpisu>	Data wpisu przelewu.
<data></data>	Data zlecenia.
<id></id>	Identyfikator przelewu.
<bank></bank>	Numer banku odbiorcy.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku.
<kwota></kwota>	Kwota operacji.
<waluta></waluta>	Waluta operacji.
<referencje></referencje>	Referencje użytkownika.
<nazwa1></nazwa1>	Nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) - linia 1.
<nazwa2></nazwa2>	Nazwa odbiorcy – linia 2.
<nazwa3></nazwa3>	Nazwa odbiorcy – linia 3.
<nazwa4></nazwa4>	Nazwa odbiorcy – linia 4.
<tresc_1></tresc_1>	Opis operacji – linia 1.
<tresc_2></tresc_2>	Opis operacji – linia 2.
<tresc_3></tresc_3>	Opis operacji – linia 3.
<tresc_4></tresc_4>	Opis operacji – linia 4.
<nip_odb></nip_odb>	NIP odbiorcy.

Każde powtórzenie tagów <przelew num="numer kolejny przelewu na liście"> ... </przelew> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<status>
<przelew num="1">
<status>ZR</status>
<modulo>10346</modulo>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
<rach_obc>81109010149686093527917834</rach_obc>
<data_wpisu>2019-07-10</data_wpisu>
<data>2019-07-10</data>
<id>5257</id>
<bank>10101078</bank>
<rachunek>93101010780000262221000000</rachunek>
<kwota>15.18</kwota>
<waluta>PLN</waluta>
<referencje>Ref</referencje>
<nazwa1>CIT,Pierwszy Urząd Skarbowy Bydgoszcz</nazwa1>
<tresc1>/TI/IDD5040251</tresc1>
```

```

<tresc2>/OKR/02D0319/SFP/CIT</tresc2>
<tresc3>/TXT/as</tresc3>
</przelew>
</statusy>

```

Format liniowy

Do zestawienia brane są przelewy za wskazany okres w statusie ZR i OD (zakończone oraz odrzucone). W pliku eksportu zestawienia operacji z historii rachunku w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini") lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne,

C - pole tekstowe,

D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

Pole	Długość	Typ	Opis
REFERENCJE	16	C	Referencje przelewu
STATUS	2	C	Status przelewu
BLAD	80	C	Opis błędu w przelewie
DATA_WPISU	10	C	Data ostatniej edycji przelewu
ID	10	C	Unikalny identyfikator przelewu w systemie
RACH_OBC	34	C	Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - część 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - część 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - część 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - część 4
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta
KWOTA	12/2	K	Kwota przelewu
TRESC1	35	C	Treść operacji - część 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - część 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - część 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - część 4
DATA	10	D	Data zlecenia
NIP_ODB	10	C	NIP odbiorcy

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o statusach operacji:

[statusy_lin.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=REFERENCJE Char Width 16

Col2=STATUS Char Width 2

Col3=BLAD Char Width 80

Col4=DATA_WPISU Char Width 10

Col5=ID Char Width 10
Col6=RACH_OBC Char Width 34
Col7=WALUTA Char Width 3
Col8=NAZWA1 Char Width 35
Col9=NAZWA2 Char Width 35
Col10=NAZWA3 Char Width 35
Col11=NAZWA4 Char Width 35
Col12=RACHUNEK Char Width 34
Col13=KWOTA Float
Col14=TRESC1 Char Width 35
Col15=TRESC2 Char Width 35
Col16=TRESC3 Char Width 35
Col17=TRESC4 Char Width 35
Col18=DATA Char Width 10
Col19=NIP_ODB Char Width 10

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie liniowym:

```
ReferencjeZwykly1;ZR;;2010-03-23;3983;70161011332003000069560004;PLN;Janina  
Testowa;;;51101010231234567890123456;0.10;faktura nr 12345;;;2010-03-23;  
;ZR;;2010-03-  
23;3984;70161011332003000069560004;PLN;ZUS;;;83101010230000261395100000;100.00  
;/NIP/1111111111/TI/1AB1234567/TWP/A;/DKL/072006/NRD/01/DUT/2;;;2010-03-23;  
Referencje;OD;Odrzucenie zlecenia przelewu z przyczyn technicznych;2010-03-  
23;504;97161011332003000069560003;PLN;WIKTOR ;KOWALSKI ;TESTOWA 1;00-123  
WARSZAWA;41862700012002300904890001;500.13;tresc1;tresc2;tresc3;tresc4;2010-  
03-23;
```

Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

Do zestawienia brane są przelewy za wskazany okres w statusie AN, OD i ZR (anulowane, odrzucone i zrealizowane).

Opis poszczególnych kolumn dla eksportu statusów operacji w formacie CSV: * Referencje - pole może być puste, * Status - status operacji (AN - anulowany, OD - odrzucony, ZR - zrealizowany), * Błąd - opis ostatniej błędnej realizacji (pole może być puste), * Data wpisu - data wprowadzenia przelewu (w standardzie DD-MM-RRRR, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień), * Numer rachunku - numer rachunku nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy, * ID - identyfikator płatności, 6. Numer rachunku - numer rachunku Użytkownika; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy, * Waluta - waluta transakcji, * Nazwa1 - dane odbiorcy, linia 1, * Nazwa2 - dane odbiorcy, linia 2, * Nazwa3 - dane odbiorcy, linia 3, * Nazwa4 - dane odbiorcy, linia 4, * Numer rachunku - numer rachunku odbiorcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy, * Kwota - wartość kwoty operacji, * Tytuł1 - opis operacji, linia 1, * Tytuł2 - opis operacji, linia 2, * Tytuł3 - opis operacji, linia 3, * Tytuł4 - opis operacji, linia 4, * Data - data realizacji operacji (w standardzie DD-MM-RRRR, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień).

Przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie CSV:

```
;ZR;;2020-07-08;1822021;'43880900052001000278030001';PLN;Janina
Testowa;;;'48880900052001000278030008';1000;4;;;2020-07-08;
;ZR;;2020-07-07;1822003;'45880900052001000277990001';PLN;Testowy Urząd
Skarbowy;;Miasto;;'0710100071222174587369300';1;2020R;CIT;;;2020-07-07;
;ZR;;2020-07-07;1822001;'45880900052001000277990001';PLN;Testowy Urząd
Skarbowy;;Miasto;;'0710100071222174587369300';1;2020R;CIT;;;2020-07-07;
;AN;;2020-07-07;1822002;'45880900052001000277990001';PLN;Kamila
Testowa;;;'71193000051822663062452221';1;testowy;;;2020-07-07;
```

Struktura plików eksportu operacji z analityki płatności masowych

Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

Tagi	Opis
<operacje></operacje>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<operacja num="numer kolejny operacji na liście"></operacja>	Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.
<id></id>	Numeracja.
<data_waluty></data_waluty>	Data waluty.
<rodzaj></rodzaj>	Rodzaj operacji.
<rachunek_o></rachunek_o>	Nr rachunku odbiorcy (jeżeli brak to </rachunek_o>).
<rachunek_n></rachunek_n>	Nr rachunku nadawcy (jeżeli brak to <rachunek_n></rachunek_n>).
<kwota></kwota>	Kwota operacji.
<strona></strona>	Strona operacji.
<waluta></waluta>	waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN).
<nazwa1></nazwa1>	>nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) - linia1.
<nazwa2></nazwa2>	Nazwa odbiorcy – linia 2.
<nazwa3></nazwa3>	Nazwa odbiorcy – linia 3.
<nazwa4></nazwa4>	Nazwa odbiorcy – linia 4.
<tresc_1></tresc_1>	Opis operacji – linia 1.
<tresc_2></tresc_2>	Opis operacji – linia 2.
<tresc_3></tresc_3>	Opis operacji – linia 3.
<tresc_4></tresc_4>	Opis operacji – linia 4.
<data_księgowa></data_księgowa>	Data księgowa.

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<operacje>
  <operacja num="1">
    <id>1</id>
    <data_waluty>2018-03-11</data_waluty>
    <rodzaj>Operacja wirtualna</rodzaj>
    <rachunek_o>69880900053232323000000009</rachunek_o>
    <rachunek_n>86880900052001000278030003</rachunek_n>
    <kwota>10.00</kwota>
    <strona>MA</strona>
    <waluta>PLN</waluta>
    <nazwa1>Janina Testowa</nazwa1>
    <tresc1>tutul testowy</tresc1>
  </operacja>
  <operacja num="2">
    <id>2</id>
    <data_waluty>2018-03-11</data_waluty>
    <rodzaj>Operacja wirtualna</rodzaj>
    <rachunek_o>2688090005323232300000000</rachunek_o>
    <rachunek_n></rachunek_n>
    <kwota>25.00</kwota>
    <strona>MA</strona>
    <waluta>PLN</waluta>
    <nazwa1>Katarzyna Testowa</nazwa1>
    <tresc1>przelew testowy</tresc1>
  </operacja>
</operacje>
```

Plik w formacie XML (format CEB)

W formacie XML (format CEB) dozwolone są następujące tagi:

Tagi	Opis
<RACH_WIRTUALNE></RACH_WIRTUALNE>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<RACH_WIRTUALNY num="1"> </RACH_WIRTUALNY>	Otwiera i zamyka dane dla jednego rachunku.
<DATA_KS></DATA_KS>	Data księgowa.
<DATA_WALUTY></DATA_WALUTY>	Data waluty.
<NR_DOK></NR_DOK>	Nr dokumentu.
<RACH_BENEF></RACH_BENEF>	Rachunek odbiorcy.
<KWOTA></KWOTA>	Kwota.
<ZLECENIODAWCA></ZLECENIODAWCA>	Zleceniodawca.
<TYTUL></TYTUL>	Tytuł.

Każde powtórzenie tagów <RACH_WIRTUALNY num="1"> ... <RACH_WIRTUALNY> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie XML (format CEB):

```

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<RACH_WIRTUALNE>
<RACH_WIRTUALNY num="1">
<DATA_KS>2018-03-30</DATA_KS>
<DATA_WALUTY>2018-03-30</DATA_WALUTY>
<NR_DOK>4570</NR_DOK>
<RACH_BENEF>69880900053232323000000009</RACH_BENEF>
<KWOTA>4,53</KWOTA>
<ZLECENIODAWCA>FIRMA TEST</ZLECENIODAWCA>
<TYTUL>tytul testowy</TYTUL>
</RACH_WIRTUALNY>
<RACH_WIRTUALNY num="2">
<DATA_KS>2018-03-23</DATA_KS>
<DATA_WALUTY>2018-03-23</DATA_WALUTY>
<NR_DOK>186</NR_DOK>
<RACH_BENEF>69880900053232323000000009</RACH_BENEF>
<KWOTA>300,00</KWOTA>
<ZLECENIODAWCA>FIRMA TEST</ZLECENIODAWCA>
<TYTUL>tytul testowy</TYTUL>
</RACH_WIRTUALNY>
</RACH_WIRTUALNE>

```

Plik w formacie liniowym

W pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini") lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne,

C - pole tekstowe,

D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

Pole	Długość	Typ	Opis
NR_DOK	30	N	Numer dokumentu
DATA	10	D	Data waluty
DATA_WALUTY	10	D	Data waluty (zamiennie dla DATA)
DATA_KSIEGOWA	10	D	Data księgowa
RODZAJ	100	C	Rodzaj operacji
KWOTA	12/2	K	Kwota operacji
STRONA	1	C	Strona operacji: WN (Winien), MA (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN)
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
NAZWA_F	140	C	Nazwa (połączone pola 1, 2, 3, 4)

TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4
TRESC_F	140	C	Treść (połączone pola 1, 2, 3, 4)

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi operacji z analityki płatności masowych:

[operations_linear.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

AmountFormat=,

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=DATA_KSIEGOWA Char Width 10

Col2=DATA_WALUTY Char Width 10

Col3=NR_DOK Char Width 30

Col4=RODZAJ Char Width 20

Col5=KWOTA Float

Col6=RACHUNEK_N Char Width 34

Col7=STRONA Char Width 1

Col8=WALUTA Char Width 3

Col9=NAZWA1 Char Width 35

Col10=NAZWA2 Char Width 35

Col11=NAZWA3 Char Width 35

Col12=NAZWA4 Char Width 35

Col13=TRESC1 Char Width 35

Col14=TRESC2 Char Width 35

Col15=TRESC3 Char Width 35

Col16=TRESC4 Char Width 35

Do struktury pliku linowego można dopisać pole:

Col17=KONIEC_LINII Char Width 255

skutkować to będzie dodaniem na końcu każdego wiersza separatora;

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

AmountFormat umożliwia zdefiniowanie separatora kwoty (pozycja opcjonalna). W przypadku braku skonfigurowania znacznika zostanie zastosowany domyślny separator (dla formatu liniowego jest to kropka). Wartość znacznika AmountFormat może zawierać wyłącznie jeden znak. W przypadku podania więcej niż jednego znaku system zgłosi błąd struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BPS Online i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w ANSI.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie liniowym:
2018-03-11;2018-03-23;2425;Operacja wirtualna;300,00;69880900053232323000000009;MA;PLN;FIRMA
TESTOWA1;;;testowy tytuł;;;
2018-03-11;2018-03-11;2143;Operacja wirtualna;1,00;69880900053232323000000009;MA;PLN;FIRMA
TESTOWA2;;;wpłata płatności masowej;;;

Plik w formacie MT940

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej.

Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01           }{2:O940           N}{4:
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f', 'g', 'h', 'i', 'j', 'k', 'l', 'm', 'n', 'o', 'p', 'q', 'r', 's', 't', 'u', 'v', 'w', 'x', 'y', 'z', 'A', 'B', 'C', 'D', 'E', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'K', 'L', 'M', 'N', 'O', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', ' ', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '"', '+', '\{', '\}', 'CR', 'LF', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

c - tylko cyfry.

n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery.

z - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
Przykład:	'F01123456'		
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N'). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'.
Przykład:	'O940 123456 N'		
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
Przykład:	':20:060302/123456'		
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku.
Przykład 1:	':25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'		
Przykład 2:	':25:12345678901234567890123456'		
:28:	Numer zestawienia	5c/3c	Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty. Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4').
Przykład:	':28:10/4'		
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!!	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!c	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda początkowego zestawienia operacji.		
Przykład:	':60F:C060302PLN12,34'		
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!!15k22!s4c<CR><LF>20s	Format całego pola – łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
1!!	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
15k	Kwota operacji.		
22!s4c	Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków: 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu.		

	Przykład: 'FMSCNONREF //7'.		
:86:	Szczegóły operacji	Oddzielne pole typu s	Numer rachunku beneficjenta transakcji zakończony kombinacją znaków <CR><LF>.
5*65s	Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>). Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji.		
Oddzielne pole typu s	Numer rachunku wirtualnego poprzedzony znakami // i zakończony kombinacją znaków <CR><LF>.		
Przykład:	'86:12123456781234567890123456 Janina Testowa ul. Testowa 20tytuł testowy//69880900053232323000000009		
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!!	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda końcowego zestawienia operacji.		
Przykład:	'62F:C060302PLN25,00'		
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
1!!	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
6!c	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.		
3!!	Symbol waluty.		
15k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.		

Przykład '60M:C060302PLN12,34'

1:

Przykład '62M:C060302PLN25,00'

2:

{1:F0127803 } {2:O940 27803 N} {4:

:20:000605/27803

:25:43880900052001000278030001

:28:

:60F:D000605PLN0,00

:61:1803110311C1,00FMSCNONREF //1

:86:86880900052001000278030003

Janina Testowa ul. Testowa 20tytuł testowy//69880900053232323000000009

:61:1803110311C1,00FMSCNONREF //2

:86:

Katarzyna Testowaprzelew testowy//26880900053232323000000007

:62F:C200713PLN96160,87

-}

W przypadku eksportu pliku z ANALITYKi zbiorczej, w pliku MT940 pominie się zostanie modulo.

Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT940/MultiCash posiada taką samą strukturę jak w przypadku struktury w formacie MT940 za wyjątkiem prezentacji dodatkowych danych w polu **86**.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Poniżej zaprezentowano specyfikację podpól dla pola **:86**:

Założenia:

Pole **:86** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<10	Numer porządkowy
<20	Tytuł operacji – linia1
<21	Tytuł operacji – linia2
<22	Tytuł operacji – linia3
<23	Tytuł operacji – linia4
<27	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących
<28	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących
<38	Numer rachunku kontrahenta – beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących.
<61	Numer rachunku wirtualnego,

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT940/MultiCash:

```
{1:F0100      }{2:O940      100      N}{4:
:20:170607/61506
:25:05156000132203000615060017
:28:/1
:60F:C170607PLN15,00
:61:1706070607C25,50FMSCNONREF      //1
:86:<101<20Naliczenie odsetek<21<22<23<27JAN TEST<28TEST<3805156000132203000615060017
:61:1706070607D5,00FMSCNONREF      //2
:86:<102<20Naliczenie odsetek<21<22<23<27JAN TEST<28TEST<38
:61:1706070607D1,88FMSCNONREF      //3
:86:<103<20tytuł płatności 1<21tytuł płatności 2<22tytuł płatności 3<23ty
tuł płatności 4<27Alicja Test<28Nazwa kontrahenta<38021560113
72108008635910001
:62F:C170607PLN10,00
-}
```

W przypadku eksportu pliku z ANALITYKi zbiorczej, w pliku MT940/MultiCash pominięte zostanie modulo.

Plik w formacie MT942 (format CEB)

Plik eksportu pliku z analityki płatności masowych w formacie MT942 składa się z następujących pól:

```
:20:
:25:
:13:
:61:
:86:<10
<20
<27
```

<61

<63

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

c - tylko cyfry.

n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery.

z - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4ll - dokładnie 4 litery,

Specyfikacja pól w pliku MT942:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Wartość stała: STARTDISP	9!!	Stały tekst STARTDISP.
:25:	Rachunek wirtualny.	Oddzielne pole typu s	Numer rachunku wirtualnego głównego ze stałym tekstem PL oraz numerem NRB.
:13:	Data księgowa.	10!c	Data księgowania w formacie RRMDDHHmm.
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!!15k	Format całego pola - łącznie do 26 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!c	Data waluty w formacie RRMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
15k	Kwota operacji.		

Przykład: **:61:1803300330C4,53.**

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<10	Numer porządkowy
<20	Tytuł
<27	Zleceniodawca
<61	Rachunek dłużnika (rachunek wirtualny)
<63	Numer dokumentu (np. REF4570)

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942:

:20:STARTDISP

:25:PL43880900052001000278030001

:13:1804020000

:61:1804020402C3,44

:86:<101901526

<20tytuł testowy

<27FIRMA TESTOWA

<6169880900053232323000000009

<63REF4570

:20:STARTDISP
 :25:PL19880900052001000277970002
 :13:1804020000
 :61:1804020402C100,00
 :86:<101901528
 <20tytuł testowy
 <27FIRMA TESTOWA
 <6169880900053232323000000009
 <63REF186

W przypadku wyboru formatu pliku eksportu na MT942 (format CEB) przycisk ANALITYKA z wszystkich rachunków nie będzie widoczny.

Plik MT942 zbiorczy (format CEB)

Plik eksportu pliku z analityki płatności masowych w formacie MT942 zbiorczy (format CEB) składa się z następujących pól:

:61:
 :86:<10
 <20
 <27
 <61
 <63

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

c - tylko cyfry.

n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery.

z - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ', ' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!! - dokładnie 4 litery,

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!!15k	Format całego pola - łącznie do 26 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
6!c	Data waluty w formacie RRRMMDD.		
4!n	Data księgowania w formacie MMDD.		
1!!	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.		
15k	Kwota operacji.		

Przykład: **:61:1803300330C4,53.**

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<10	Numer porządkowy
<20	Tytuł
<27	Zleceniodawca
<61	Rachunek dłużnika (rachunek wirtualny)
<63	Stały tekst REF1

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942 zbiorczy (format CEB):

:61:1804020402C3,44

:86:<101901526

<20tytuł testowy

<27FIRMA TESTOWA

<6169880900053232323000000009

<63REF1

:61:1804020402C100,00

:86:<101901528

<20tytuł testowy

<27FIRMA TESTOWA

<6169880900053232323000000009

<63REF1

Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest przecinkiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii CRLF. Plik zawiera wszystkie operacje wirtualne wchodzące w skład operacji masowej niezależnie od ilości (niezależnie również od stronicowania). Dane w pliku są analogiczne do formularza prezentacji listy operacji wirtualnych:

- Lp. - liczba porządkowa operacji,
- Data - data waluty w systemie transakcyjnym w standardzie DD-MM-RRRR, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Typ operacji - Operacja wirtualna (wpis stały)
- Numer rozliczeniowy jednostki organizacyjnej banku (8 cyfr)
- Rachunek obciążany (nadawcy) w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Rachunek wirtualny (odbiorcy) w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota operacji - wartość kwoty operacji,
- Strona operacji (MA) lub (WN)
- Waluta - waluta operacji
- Nazwa1 - nazwa nadawcy, linia 1,
- Nazwa2 - nazwa nadawcy, linia 2,
- Nazwa3 - nazwa nadawcy, linia 3,
- Nazwa4 - nazwa nadawcy, linia 4,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 4,

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie CSV:

1;2018-03-23;Operacja

wirtualna;88090005;86880900052001000278030003';'69880900053232323000000009';300;MA;PLN;Jani
na Testowa;;;tytul testowy

2;2018-03-23;Operacja

wirtualna;88090005;86880900052001000278030003';'69880900053232323000000009';4;MA;PLN;Janina
Testowa;;;tytul testowy

Format importu przelewów zwykłych oraz podatku

Przelewy zwykłe	
Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
RACH_OBC	RACH_OBC
REFERENCJE	REFERENCJE
NAZWA *	NAZWA *
NAZWA1	NAZWA1
NAZWA2	NAZWA2
NAZWA3	NAZWA3
NAZWA4	NAZWA4
RACHUNEK	RACHUNEK
KWOTA	KWOTA
TRESC1	TYTUL1
TRESC2	TYTUL2
TRESC3	TYTUL3
TRESC4	TYTUL4
DATA	DATA

*- Pole NAZWA lub NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4.

Przelewy z podzieloną płatnością (VAT)

Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
RACH_OBC	RACH_OBC
REFERENCJE	REFERENCJE
NAZWA *	NAZWA *
NAZWA1	NAZWA1
NAZWA2	NAZWA2
NAZWA3	NAZWA3
NAZWA4	NAZWA4
RACHUNEK	RACHUNEK
KWOTA	KWOTA
TRESC1	TYTUL1
TRESC2	TYTUL2 *
TRESC3	TYTUL3 *
TRESC4	TYTUL4 *
DATA	DATA *
KWOTA_VAT	KWOTA_VAT
IDC	IDC
INV	INV

*- Pole NAZWA lub NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4. *- Format daty dla BPS Online w formacie RRRR-MM_DD. *- Podpola
TYTUL1, 2, 3 obsługiwane również jako TYTUL1, TYTUL1, TYTUL1.

Przelewy podatkowe

Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
RACH_OBC	RACH_OBC
NAZWA	NAZWA
RACHUNEK	RACHUNEK
KWOTA	KWOTA
TRESC	brak obsługi
brak obsługi	REFERENCJE
brak obsługi	SYMBOL

brak obsługi	TYP
brak obsługi	IDENT
brak obsługi	OKRES_ROK
brak obsługi	OKRES_TYP
brak obsługi	OKRES_NUMER
brak obsługi	IDENT_ZOB
brak obsługi	DATA

Format importu szablonów

Szablony przelewów

Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
NAZWA_KR *	NAZWA_KR *
NAZWA1	NAZWA1
NAZWA2	NAZWA2
NAZWA3	NAZWA3
NAZWA4	NAZWA4
BANK	brak obsługi
RACHUNEK	RACHUNEK
KOD_SWIFT	brak obsługi
brak obsługi	KWOTA
brak obsługi	TYTUL1
brak obsługi	TYTUL2
brak obsługi	TYTUL3
brak obsługi	TYTUL4

* - Pole NAZWA_KR lub IDENT

Szablony przelewów walutowych	
Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
NAZWA_KR	NAZWA_KR
NAZWA1	NAZWA1
NAZWA2	NAZWA2
NAZWA3	NAZWA3
NAZWA4	NAZWA4
BANK	brak obsługi
RACHUNEK	RACHUNEK
KOD_SWIFT	SWIFT
brak obsługi	KWOTA
brak obsługi	TYTUL1
brak obsługi	TYTUL2
brak obsługi	TYTUL3
brak obsługi	TYTUL4
brak obsługi	WALUTA
brak obsługi	KOSZTY

Format eksportu wyciągów

Wyciągi

Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
ID_TR_DEF	ID
DATA_WALUTY	DATA_WALUTY
DATA_TRANSAKCJI	DATA_KSIEGOWA
TRESC_D	TRESC_D

BANK	BANK
RACHUNEK	RACHUNEK
KWOTA	KWOTA
STRONA	STRONA
WALUTA	WALUTA
NAZWA1	NAZWA1
NAZWA2	NAZWA2
NAZWA3	NAZWA3
NAZWA4	NAZWA4
TRESC1	TRESC1
TRESC2	TRESC2
TRESC3	TRESC3
TRESC4	TRESC4

Format eksportu historii operacji

Format eksportu historii operacji jest taki sam, jak format eksportu wyciągów.

Format eksportu statusów przelewów

Statusy przelewów

Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
STATUS	STATUS
BLAD	BLAD
MODULO	MODULO
KONTO	brak obsługi
UWAGA	brak obsługi
NRB	RACH_OBC
DATA_WPISU	DATA_WPISU
DATA_ZLECENIA	DATA
ID	ID
REFERENCJE	REFERENCJE
BANK	BANK
RACHUNEK	RACHUNEK
KWOTA	KWOTA
WALUTA	WALUTA
NAZWA1	NAZWA1
NAZWA2	NAZWA2
NAZWA3	NAZWA3
NAZWA4	NAZWA4
TRESC1	TRESC1
TRESC2	TRESC2
TRESC3	TRESC3
TRESC4	TRESC4
NR_BLAD	brak obsługi

Format eksportu analityk płatności masowych

Operacje z analityk płatności masowych

Pole w systemie CEB	Pole w systemie BPS Online
ID_TR	ID
DATA_KS	DATA_KSIEGOWA
DATA_WALUTY	DATA_WALUTY
NR_DOK	NR_DOK
RACH_BENEF	RACHUNEK_N
KWOTA	KWOTA
ZLECENIODAWCA	NAZWA_F
TYTUL	TRESC_F

Kontekst zbiorczy

Funkcjonalność **Kontekstu zbiorczego** zapewnia możliwość pracy w Systemie BPS Online w kontekście kilku firm równocześnie.

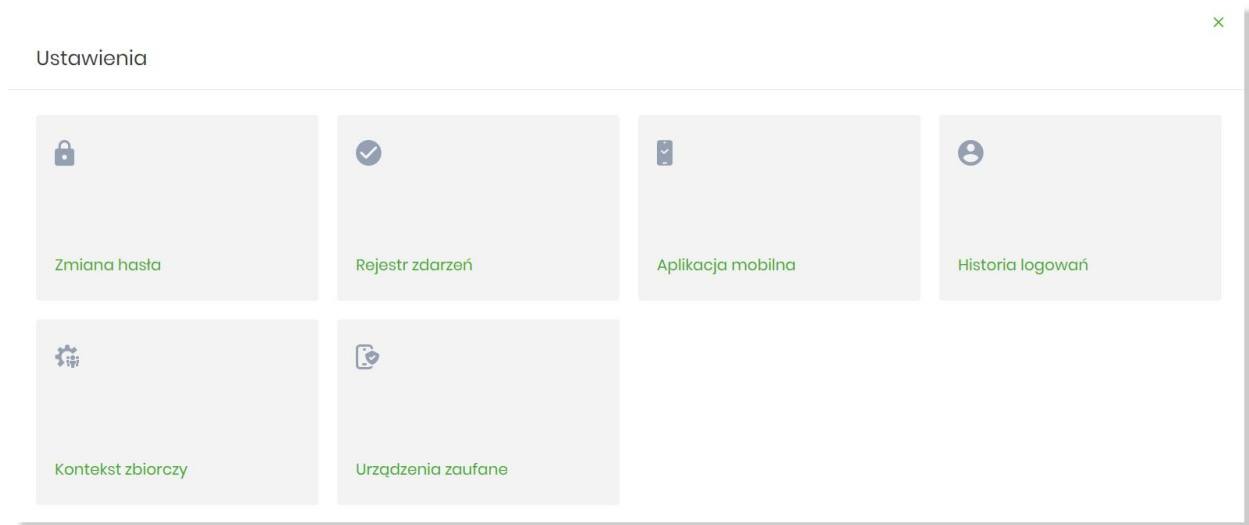
Kontekst zbiorczy jest dostępny w górnym menu:



Funkcjonalność Kontekstu zbiorczego zapewnia Użytkownikowi możliwość obsługi rachunków kilku klientów firmowych. Na liście rachunków, kredytów i lokat prezentowane są rachunki klientów przypisanych do kontekstu zbiorczego.

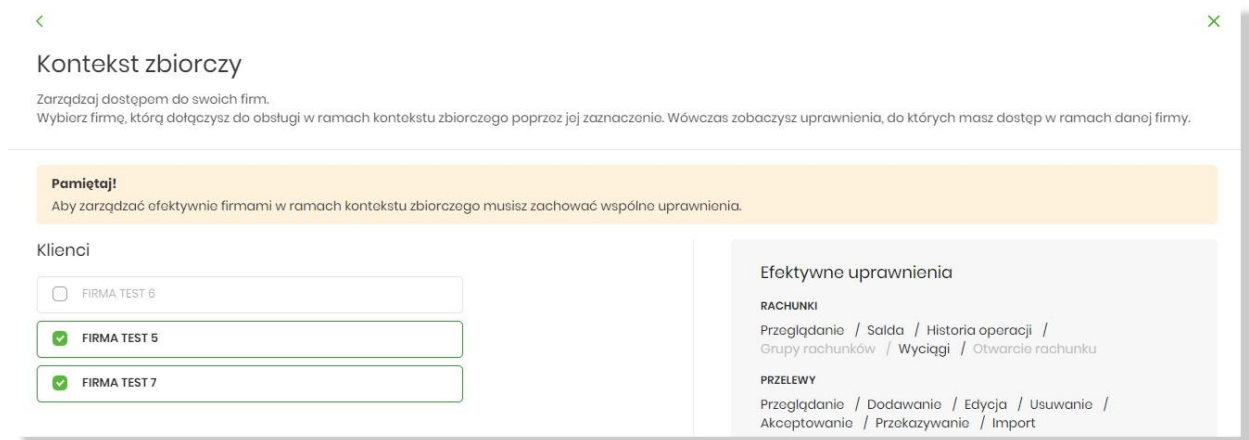
Możliwości Użytkownika uzależnione są od uprawnień nadanych w ustawieniach systemu w opcji Ustawienia (więcej w rozdziale Informacje ogólne).

Po wybraniu kontekstu zbiorczego użytkownik ma dostęp do poniższych opcji w menu Ustawienia:



Wybór kafla **Kontekst zbiorczy** w opcji Ustawienia umożliwia zarządzanie ustawieniami kontekstu zbiorczego:

- dodawaniem/usuwaniami firm z kontekstu, do których użytkownik ma uprawnienia (np. jest użytkownikiem firmy),
- konfiguracją formatu importu i eksportu.



Po wskazaniu firmy, która ma być dołączona do obsługi w ramach kontekstu zbiorczego, wyświetlane są uprawnienia użytkownika.

Aby zarządzać efektywnie firmami w ramach kontekstu zbiorczego, użytkownik musi mieć takie same uprawnienia dla każdej z firm.

Uprawnienia wyświetlane w prawej części okna są wynikiem iloczynu uprawnień. Oznacza to, że uprawnienie jest zaznaczone tylko wtedy, gdy użytkownik ma dane uprawnienie w ramach wszystkich firm należących do kontekstu zbiorczego.

Przykładowo:

Uprawnienia firmy 1:

The screenshot shows the 'Kontekst zbiorczy' (Group Context) interface. At the top, there is a title 'Kontekst zbiorczy' and a subtitle 'Zarządzaj dostępem do swoich firm. Wybierz firmę, którą dotychczas do obsługi w ramach kontekstu zbiorczego poprzez jej zaznaczenie. Wówczas zobaczysz uprawnienia, do których masz dostęp w ramach danej firmy.' Below this is a yellow box with the text 'Pamiętaj! Aby zarządzać efektywnie firmami w ramach kontekstu zbiorczego musisz zachować wspólne uprawnienia.' The main area is divided into two columns. The left column, titled 'Klienci', contains three radio buttons: 'FIRMA TEST 6', 'FIRMA TEST 5', and 'FIRMA TEST 7'. The 'FIRMA TEST 7' option is selected and highlighted with a red border. The right column, titled 'Efektywne uprawnienia', shows the permissions for the selected firm. It is divided into two sections: 'RACHUNKI' and 'PRZELEWY'. The 'RACHUNKI' section is highlighted with a red border and contains the following permissions: 'Przeglądanie / Salda / Historia operacji / Grupy rachunków / Wyciągi / Otwarcie rachunku'. The 'PRZELEWY' section contains the following permissions: 'Przeglądanie / Dodawanie / Edycja / Usuwanie / Akceptowanie / Przekazywanie / Import'.

Uprawnienia firmy 2:

The screenshot shows the 'Kontekst zbiorczy' (Group Context) interface. At the top, there is a title 'Kontekst zbiorczy' and a subtitle 'Zarządzaj dostępem do swoich firm. Wybierz firmę, którą dotychczas do obsługi w ramach kontekstu zbiorczego poprzez jej zaznaczenie. Wówczas zobaczysz uprawnienia, do których masz dostęp w ramach danej firmy.' Below this is a yellow box with the text 'Pamiętaj! Aby zarządzać efektywnie firmami w ramach kontekstu zbiorczego musisz zachować wspólne uprawnienia.' The main area is divided into two columns. The left column, titled 'Klienci', contains three radio buttons: 'FIRMA TEST 6', 'FIRMA TEST 5', and 'FIRMA TEST 7'. The 'FIRMA TEST 5' option is selected and highlighted with a red border. The right column, titled 'Efektywne uprawnienia', shows the permissions for the selected firm. It is divided into two sections: 'RACHUNKI' and 'PRZELEWY'. The 'RACHUNKI' section is highlighted with a red border and contains the following permissions: 'Przeglądanie / Salda / Historia operacji / Grupy rachunków / Wyciągi / Otwarcie rachunku'. The 'PRZELEWY' section contains the following permissions: 'Przeglądanie / Dodawanie / Edycja / Usuwanie / Akceptowanie / Przekazywanie / Import'.

Uprawnienia użytkownika w kontekście zbiorczym, do którego należą firmy 1 i firmy 2:

Kontekst zbiorczy

Zarządzaj dostępem do swoich firm.
Wybierz firmę, którą dołączysz do obsługi w ramach kontekstu zbiorczego poprzez jej zaznaczenie. Wówczas zobaczysz uprawnienia, do których masz dostęp w ramach danej firmy.

Pamiętaj!

Aby zarządzać efektywnie firmami w ramach kontekstu zbiorczego musisz zachować wspólnie uprawnienia.

Klienci

☐ FIRMA TEST 6

☒ FIRMA TEST 5

☒ FIRMA TEST 7

Efektywne uprawnienia

RACHUNKI

Przeglądanie / Salda / Historia operacji / Grupy rachunków / Wyciągi / Otwarcie rachunku

PRZELEWY

Przeglądanie / Dodawanie / Edycja / Usuwanie / Akceptowanie / Przekazywanie / Import

Zmiany należy zapisać za pomocą opcji [Zapisz] znajdującej się w dolnej części ekranu. Po zapisie prezentowane jest potwierdzenie.

Dla kontekstu zbiorczego możliwe jest również ustawienie formatu importu i eksportu w dolnej części ekranu:

Ustawienia importu i eksportu

Format importu przelewów zwykłych

XML

✓

Format importu przelewów podatku

XML

✓

Format eksportu wyciągów

XML

✓

Uwzględnij datę księgowania

☐

Uwzględnij datę nadania płatności

☐

ZAPISZ

Rachunki

W sytuacji, gdy klient pracuje w kontekście zbiorczym na liście rachunków prezentowana jest dodatkowa kolumna FIRMA, zawierająca nazwę Firmy właściciela rachunku.

Rachunki

HISTORIA ZBIORCZA

Wyszukaj

Firma: Wybierz wszystkie

RACHUNEK	FIRMA	SALDO KSIĘGOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
Rachunek ROR 47 9101 0003 2003 0000 0317 0001	Firma Test 5	0,00 PLN	1200,00 PLN ✓
Rachunek podzielonej płatności 90 9101 0003 2003 0000 0317 0003	Firma Test 7	0,00 PLN	300,90 PLN ✓

W polu filtrowania dostępny jest filtr FIRMA, który umożliwia filtrowanie dostępnych rachunków w oparciu o firmę (właściciela rachunku):

- Wybierz wszystkie – na liście wyświetlone są wszystkie rachunki firm należące do kontekstu zbiorczego
- rozwiń listę za pomocą  umożliwia wybór danej firmy i wyświetlenie jej rachunków.

Firma:	Wybierz wszystkie
	FIRMA TEST 5
	FIRMA TEST 7

Użytkownik ma możliwość z rachunków firm znajdujących się w kontekście zbiorczym:

- składania przelewów,
- zakładania lokat,
- podglądu kredytów,
- pracy w minaplikacji Karty i zarządzania kartami,
- podglądu listy rachunków masowych.