



Oprogramowanie dla bankowości.

## Dokumentacja użytkownika systemu



### Instrukcja Główna

Wersja systemu: 2.41.000C

Wersja dokumentu: 1

Data wydania dokumentu: 25.05.2017

Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny

Identyfikator dokumentu: DOC.UZT\_def3000\_CEB\_2.41.000C\_Instrukcja\_Glowna

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Informacje o dokumencie</b> .....	5
<b>Rozdział 2. Konwencje typograficzne</b> .....	7
<b>Rozdział 3. Wstęp</b> .....	8
<b>Rozdział 4. Wybór klienta do obsługi umów</b> .....	9
<b>Rozdział 5. Obsługa standardu zabezpieczeń Content-Security-Policy (CSP)</b> .....	10
<b>Rozdział 6. Uruchomienie systemu</b> .....	11
<b>6.1. Uruchomienie systemu</b> .....	11
<b>6.2. Rejestracja użytkownika</b> .....	11
<b>Rozdział 7. Autoryzacja zleceń</b> .....	15
<b>Rozdział 8. Rozpoczęcie pracy</b> .....	18
<b>Rozdział 9. Menu systemu</b> .....	19
<b>Rozdział 10. Rachunki</b> .....	20
<b>10.1. Rachunki</b> .....	20
<b>10.2. Stan rachunku</b> .....	21
<b>10.3. Ostatni wyciąg</b> .....	22
<b>10.4. Wyciągi</b> .....	25
<b>10.5. Wyszukiwanie operacji</b> .....	27
<b>Rozdział 11. Przelewy</b> .....	30
<b>11.1. Przelewy</b> .....	30
<b>11.2. Przeglądanie zleceń</b> .....	31
<b>11.3. Akceptowanie przelewu</b> .....	34
<b>11.4. Akceptowanie pojedynczo przelewów</b> .....	35
<b>11.5. Akceptowanie zbiorcze przelewów</b> .....	36
<b>11.6. Wycofanie zbiorcze akceptów przelewów</b> .....	37
<b>11.7. Wstrzymywanie zbiorcze realizacji przelewów</b> .....	38
<b>11.8. Przekazanie pojedynczych zleceń (paczek) do realizacji</b> .....	38
<b>11.9. Tworzenie paczek dokumentów</b> .....	41
<b>11.9.1. Szczegóły paczki</b> .....	42

11.9.2. Wydruk informacji o paczce.....	45
11.9.3. Akceptacja paczek.....	47
11.9.4. Lista przelewów w paczce.....	48
11.9.5. Dodanie przelewu do paczki.....	50
11.9.6. Usuwanie przelewu z paczki.....	51
<b>11.10. Zbiorcze przekazanie zleceń (paczek) do realizacji.....</b>	<b>54</b>
<b>11.11. Usuwanie przelewów.....</b>	<b>55</b>
<b>11.12. Zbiorcza edycja przelewów.....</b>	<b>56</b>
<b>11.13. Nowy przelew.....</b>	<b>57</b>
<b>11.14. Edycja przelewu.....</b>	<b>58</b>
<b>11.15. Import przelewów.....</b>	<b>59</b>
<b>11.16. Nowy przelew własny.....</b>	<b>60</b>
<b>11.17. Nowy przelew ZUS.....</b>	<b>62</b>
<b>11.18. Import przelewów ZUS.....</b>	<b>64</b>
<b>11.19. Nowy przelew US.....</b>	<b>65</b>
<b>11.20. Import przelewów US.....</b>	<b>67</b>
<b>11.21. Archiwum.....</b>	<b>68</b>
11.21.1. Raporty.....	71
<b>Rozdział 12. Lokaty.....</b>	<b>76</b>
12.1. Lokaty.....	76
12.2. Przeglądanie lokat.....	76
12.3. Nowa lokata.....	78
12.4. Edycja/Usunięcie dyspozycji lokaty.....	80
12.5. Akceptowanie lokaty.....	80
12.6. Przekazanie lokaty do realizacji.....	81
12.7. Tabela oprocentowania lokat.....	82
12.8. Archiwum.....	84
12.9. Raporty.....	85
<b>Rozdział 13. Kontrahenci.....</b>	<b>89</b>
13.1. Kontrahenci.....	89
13.2. Nowy kontrahent.....	90
13.3. Import kontrahentów.....	91
<b>Rozdział 14. Tabele.....</b>	<b>93</b>
14.1. Tabele.....	93
14.2. Bank krajowe.....	93
14.3. Rachunki Urzędów Skarbowych.....	94
<b>Rozdział 15. Konfiguracja.....</b>	<b>96</b>
15.1. Konfiguracja.....	96

15.2. Parametry aplikacji.....	96
15.3. Format liniowy.....	98
15.4. Uprawnienia użytkowników.....	98
15.5. Grupy rachunków.....	100
<b>Rozdział 16. Konfiguracja rachunków.....</b>	<b>101</b>
<b>Rozdział 17. Hasła .....</b>	<b>102</b>
17.1. Zmiana hasła.....	102
17.2. Zmiana PIN karty.....	104
17.3. Odblokowanie karty.....	104
<b>Rozdział 18. Historia logowań.....</b>	<b>106</b>
<b>Rozdział 19. Informacje dodatkowe.....</b>	<b>107</b>
19.1. Informacje ogólne.....	107
19.2. Bezpieczeństwo usługi.....	107
19.3. Wymagania sprzętowe i systemowe.....	108

## Rozdział 1. Informacje o dokumentacji

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu def3000/CEB w wersji 2.41.000C.

Historia zmian:

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2007-11-26	Katarzyna Buczkowska	2.22.000C	Aktualizacja dokumentacji
2008-02-08	Ewa Mikołajewicz	2.24.001C	Uzupełnienie dokumentacji
2008-10-31	Marzena Binięcka	2.25.016C	Uzupełnienie dokumentacji
2009-05-18	Marzena Binięcka	2.25.011fC	Uzupełnienie dokumentacji
2009-09-23	Marzena Binięcka	2.25A.000C	Aktualizacja dokumentacji
2009-11-06	Małgorzata Ziemińska	2.25C.000C	Aktualizacja dokumentacji
2009-11-27	Małgorzata Ziemińska	2.25D.000C	Aktualizacja dokumentacji
2010-04-29	Marzena Binięcka	2.25F.000C	Aktualizacja dokumentacji
2010-11-25	Marzena Binięcka	2.25H.000C	Aktualizacja dokumentacji
2011-06-10	Marzena Binięcka	2.27.000C	Aktualizacja dokumentacji
2012-01-16	Marzena Binięcka	2.28.000C	Aktualizacja dokumentacji
2012-05-08	Marzena Binięcka	2.29.000C	Aktualizacja dokumentacji
2012-09-02	Marzena Binięcka	2.30.000C	Uzupełnienie dokumentacji
2013-08-09	Marzena Binięcka	2.32.000C	Aktualizacja dokumentacji
2013-12-11	Marzena Binięcka	2.32.000C	Uzupełnienie dokumentacji
2014-04-16	Marzena Binięcka	2.33.000C	Aktualizacja dokumentacji
2014-07-24	Agnieszka Worek	2.33A.000C	Aktualizacja dokumentacji
2014-08-01	Marzena Binięcka	2.33A.001C	Aktualizacja dokumentacji
2014-11-05	Marzena Binięcka	2.34.001C	Aktualizacja dokumentacji
2015-03-02	Marzena Binięcka	2.35.001C	Aktualizacja dokumentacji
2015-04-17	Marzena Binięcka	2.35.003C	Aktualizacja dokumentacji
2015-11-24	Marzena Binięcka	2.35.003C	Aktualizacja dokumentacji
2016-04-08	Marzena Binięcka	2.36.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-10-14	Marzena Binięcka	2.37.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-12-01	Marzena Binięcka	2.38.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-02-21	Marzena Binięcka	2.39.000C	Aktualizacja dokumentacji

2017-04-24	Justyna Michnowicz	2.40.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-05-25	Justyna Michnowicz	2.41.000C	Aktualizacja dokumentacji

## Rozdział 2. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
<b>Standardowy</b> Czcionka Calibri 10, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0), Justowanie tekstu, Interlinia 1 wiersz	Podstawowy tekst dokumentacji
<b>Tabela</b> Czcionka Calibri 9, 8 lub 7, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0) lub (255, 255, 255)	Tekst w tabeli
<b>Pogrubienie</b>	Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.
<b>Pogrubienie</b> Kolor czcionki RGB: (0, 164, 224)	Nazwy parametrów systemowych. Tekst - może zawierać małe i wielkie litery, cyfry oraz znaki specjalne.
<b>Pogrubienie</b> Kolor czcionki RGB: (0, 171, 79)	Nazwy uprawnień. Tekst - może zawierać małe i wielkie litery, cyfry oraz znaki specjalne.
<b>Kursywa</b>	Pozycje na listach wartości. Komunikaty systemowe. Parametry lub zmienne, których rzeczywiste nazwy lub wartości mają być dostarczane przez użytkownika. Nazwy opcji systemu. Ścieżki, np. <i>Dane archiwalne -&gt; Przeglądanie</i> .
<b>Uwaga</b> Kolor czcionki RGB: (0, 164, 224)	Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np.  <b>Uwaga: Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych udostępnia Bank.</b>
<b>Ostrzeżenie</b> Kolor czcionki RGB: (255, 0, 0)	Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np.  <b>Uwaga! Zmiany przebiegowań nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!</b>
<b>Link</b> Kolor czcionki RGB: (0, 0, 255)	Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL
<b>Kod źródłowy</b> Czcionka Courier New 8, 7 lub 6, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0), Interlinia 1 wiersz	Fragmety kodu źródłowego. Przykłady wydruków
<b>CAPS LOCK</b>	Wyróżnienie nagłówków akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze - kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F.
<b>[ ]</b>	Nazwy przycisków, np. [Czynności]

## Rozdział 3. Wstęp

Niniejszy dokument zawiera wszystkie istotne informacje na temat użytkowania aplikacji def3000/CEB - aplikacja ta służy do zarządzania dostępem klientów do usług bankowych za pośrednictwem sieci Internet.

**Uwaga: Dokument zawiera opis podstawowej funkcjonalności systemu.**



## Rozdział 4. Wybór klienta do obsługi umów

W celu zapewnienia dostępu do rachunków różnych klientów przez tego samego użytkownika zalogowany użytkownik ma możliwość wyboru klienta korporacyjnego, w kontekście którego będzie występować dalsza obsługa umów (rachunków, lokat, kredytów). Obowiązek wskazania klienta korporacyjnego wynika z konieczności zapewnienia dostępu do rachunków różnych klientów przez tego samego użytkownika. W przypadku dostępu użytkownika do umów jednego klienta korporacyjnego aplikacja nie wymaga wyboru klienta przez użytkownika, lecz bezpośrednio po poprawnym uwierzytelnieniu się użytkownika zostaną zaprezentowane informacje o rachunkach. W innym przypadku, po wskazaniu klienta korporacyjnego, dostęp do informacji będzie ograniczony do umów wybranego klienta.



Zalogowany użytkownik ma możliwość dokonania zmiany wyboru klienta poprzez odnośnik [Zmień klienta](#) dostępny w menu głównym aplikacji.



## Rozdział 5. Obsługa standardu zabezpieczeń Content-Security-Policy (CSP)

W systemie def3000/CEB zaimplementowana jest obsługa standardu zabezpieczeń Content-Security-Policy (CSP). Mechanizm CSP ma za zadanie ograniczenie możliwości wstrzykiwania złośliwych skryptów.

Obsługa CSP jest zależna od używanej przeglądarki. CSP jest obsługiwane w następujących popularnych przeglądarkach:

- 1) Firefox - od wersji 23
- 2) Chrome - od wersji 25
- 3) Internet Explorer - w wersjach 10 i 11
- 4) Internet Explorer TP (Internet Explorer dla Windows 10)
- 5) Opera - od wersji 27

Domyślnie w systemie def3000/CEB wprowadzone są następujące ograniczenia:

- a) zabronione są skrypty Java Script ładowane z innych domen niż domena, w której uruchomiono aplikację (czyli dopuszczalne są skrypty ładowane z tej samej domeny, osadzone na stronie oraz tworzone w obsłudze zdarzeń)
- b) zabronione są style stron (\*.css) ładowane z innych domen niż domena, w której uruchomiono aplikację
- c) zabronione są obrazki ładowane z innych domen niż domena, w której uruchomiono aplikację
- d) zabronione są skrypty Java Script, które komunikują się z zewnętrznymi domenami
- e) zabronione jest uruchamianie okienek podrzędnych w domenach innych niż domena, z której uruchomiono aplikację (tylko w Chrome od wersji 40)
- f) zabronione jest ładowanie czcionek
- g) zabronione jest ładowanie obiektów multimedialnych (video/muzyka)
- h) zabronione jest ładowanie innych obiektów (jak np. aplety) z domeny innej niż domena, z której uruchomiono aplikację

## Rozdział 6. Uruchomienie systemu

### 6.1. Uruchomienie systemu

W celu uruchomienia aplikacji należy:

- Uruchomić przeglądarkę internetową Microsoft Internet Explorer
- Wpisać lub wybrać z listy adres strony, np. <https://bank.cui.pl/bank>

**Uwaga:** Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych danego Banku udostępnia Bank.

### 6.2. Rejestracja użytkownika

Po uruchomieniu aplikacji zostaje wyświetlone okno autoryzacji.



Na formularzu *Autoryzacja* w polu **Logowanie** należy wskazać jeden z dostępnych środków autoryzacji (*Logowanie hasłem stałym*, *Logowanie tokenem RSA*, *Logowanie tokenem VASCO*, *Logowanie kartą mikroprocesorową*), wprowadzić w polu **Identyfikator użytkownika** nazwę użytkownika nadaną przez Bank (w przypadku identyfikatora nie ma znaczenia wielkość wprowadzanych znaków, szczegółowe informacje można uzyskać po naciśnięciu na przycisk [Opis]) oraz dane wymagane do uwierzytelnienia w polu **Klucz/Hasło/PIN** (w zależności od metody logowania).

Pole **Hasło** dostępne jest po wskazaniu w polu **Logowanie** wartości *Logowanie hasłem stałym*.

Pole **Klucz** dostępne jest po wskazaniu w polu **Logowanie** wartości *Logowanie tokenem VASCO* lub *Logowanie tokenem RSA*.

Pole **PIN** dostępne jest po wskazaniu w polu **Logowanie** wartości *Logowanie kartą mikroprocesorową*.

W systemie def3000/CEB użytkownik ma możliwość zalogowania się do systemu za pomocą identyfikatora oraz:

- hasła stałego,
- wskazania tokena RSA,
- hasła stałego + wskazanie tokena VASCO.

W przypadku logowania się za pomocą karty mikroprocesorowej na formacie logowania nie występuje pole **Identyfikator użytkownika** (identyfikacja użytkownika następuje poprzez personalizację karty mikroprocesorowej na serwerze LDAP).

Konfiguracja możliwych środków autoryzacji jest wykonywana w pliku **authagent.cfg** w parametrze **login.type.list**.  
Możliwe typy:

- *h* - Hasło stałe,
- *a* - Token RSA,
- *t* - Token Vasco,
- *c* - Karta mikroprocesorowa.

Np. ustawienie **login.type.list = ha** oznacza wybór logowania hasłem stałym lub tokenem RSA.

Pierwsze logowanie do systemu za pomocą tokena VASCO wymaga wprowadzenia wyłącznie identyfikatora oraz wskazania tokena (bez hasła stałego).

Po wskazaniu metody logowania i wpisaniu identyfikatora oraz klucza/hasła należy zatwierdzić dane klawiszem [enter], bądź nacisnąć przycisk [Zatwierdź].

W przypadku, gdy lista metod jest ograniczona do jednej metody użytkownik nie ma możliwości wyboru metody logowania (pole wyboru metody logowania jest niedostępne):

Podczas pierwszego logowania hasłem stałym, tokenem VASCO lub tokenem RSA użytkownik zobowiązany jest do zdefiniowania nowego hasła:

- W przypadku metod logowania: *Logowanie hasłem stałym*, *Logowanie tokenem VASCO*, system wyświetla formularz *Wprowadzenie nowego hasła* wraz z komunikatem: "Proszę wprowadzić hasło (8-15 znaków) w odpowiednie pola oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdź"." i polami na wprowadzenie nowego hasła:


Użytkownik wprowadza w pola **Nowe hasło** i **Potwierdź nowe hasło** zdefiniowane przez siebie hasło. Każde następnne logowanie wymaga podania ustalonego hasła/hasła oraz aktualnego wskazania tokena.

W przypadku wprowadzenia błędnej długości hasła dla logowania hasłem stałym lub tokenem VASCO prezentowany jest komunikat: "Wpisane hasło ma nieprawidłową długość, należy podać najmniej 8 znaków i maksymalnie 15."

- W przypadku metody logowania: *Logowanie tokenem RSA*, wyświetlany jest formularz *Wprowadzenie nowego hasła* wraz z komunikatem "Proszę wprowadzić hasło (dokładnie 8 znaków) w odpowiednie pola oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdź"." i polami na wprowadzenie nowego hasła:

Użytkownik wprowadza w pola **Nowe hasło** i **Potwierdź nowe hasło** zdefiniowane przez siebie hasło. Każde następnne logowanie wymaga podania ustalonego hasła oraz aktualnego wskazania tokena.

W przypadku wprowadzenia błędnej długości hasła dla logowania tokenem RSA prezentowany jest komunikat: "Wpisane nowe hasło ma nieprawidłową długość, należy podać dokładnie 8 znaków."

Ikona  znajdująca się przy każdym polu umożliwia wyświetlenie podpowiedzi.

W przypadku wyboru metody logowania za pomocą karty mikroprocesorowej w polu **PIN** należy wpisać kod dostępu do karty mikroprocesorowej.

W przypadku wprowadzenia błędnej wartości w polu **PIN** prezentowany jest komunikat: "Błędnie podany PIN do karty, pozostało 3 próby".

**Autoryzacja**

**Proszę wprowadzić PIN  
oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdź".**

**Logowanie:** Logowanie kartą mikroprocesorową ?

**PIN:**  ?

Po poprawnym logowaniu otwarta zostanie strona powitalna - rysunek poniżej:

**Witamy**

Witamy w Centrum Usług Internetowych.

Przyciskiem [Dalej] użytkownik przechodzi do strony z informacją o kliencie i listą rachunków, do których zdefiniowano dostęp przez Internet.

## Rozdział 7. Autoryzacja zleceń

System def3000/CEB udostępnia użytkownikowi metodę autoryzacji dyspozycji w zależności od konfiguracji zdefiniowanej w aplikacji BankAdmin w opcji podglądu Użytkowników Klienta korporacyjnego.

Domyślna metoda autoryzacji definiowana jest w kontekście Klienta korporacyjnego.

Po uzyskaniu dostępu do aplikacji def3000/CEB klient może korzystać z oferowanych mu funkcji aplikacji w celu wykonywania operacji bankowych w ramach udostępnionych mu rachunków bieżących.

W aplikacji def3000/CEB dostępne są następujące sposoby uwierzytelniania operacji przez klienta:

- autoryzowanie operacji poprzez wskazanie z tokena VASCO (metoda autoryzacji udostępniana na usługę **AUTORYZACJA\_TOKEN\_VASCO**),
- autoryzowanie operacji za pomocą karty mikroprocesorowej.

W systemie def3000/CEB wymagana jest akceptacja dla następujących typów akcji:

- Akceptacja dyspozycji przelewu zwykłego (w tym spłata kredytu, przelewy grupowe),
- Akceptacja przelewu własnego,
- Akceptacja dyspozycji przelewu ZUS,
- Akceptacja dyspozycji przelewu podatku,
- Akceptacja dyspozycji przelewu zagranicznego,
- Akceptacja pojedyncza przelewów,
- Akceptacja zbiorcza przelewów,
- Akceptacja zlecenia otwartego,
- Akceptacja przelewów zbiorczych,
- Akceptacja anulowania przelewu odroczonego,
- Akceptacja założenia lokaty,
- Akceptacja zerwania lokaty,
- Akceptacja wysłania pliku do Banku.

W przypadku użytkowników posiadających przypisaną metodę autoryzacji w postaci tokena VASCO, autoryzacja zleceń następuje po wprowadzeniu poprawnego wskazania z tokena VASCO.

Sekcja do autoryzacji dyspozycji za pomocą tokena VASCO prezentuje następujące dane:

- **Dane do podpisu dla tokena** - pole prezentujące dane do podpisu dla tokena VASCO, generowane na podstawie danych podpisywanej dyspozycji. Typ: pole do odczytu, podzielone na trzy części, każda w nowej linii.

Przykład:

12345

88456

12789

- **Wskazanie tokena** - wskazanie tokena VASCO (kod response). Wartość wprowadzana przez Użytkownika. Wartość domyślna: puste pole. Typ: Pole tekstowe - możliwość wprowadzenia wyłącznie cyfr. Długość pola to sześć cyfr. Wymagalność: *Tak*
- [Podpisz] - przycisk umożliwiający podpisanie dyspozycji.

Dane do podpisu dla tokena	62462 54802 60934
Wskazanie tokena	<input type="text"/> <input type="button" value="Podpisz"/>

Autoryzacja operacji z wykorzystaniem tokena VASCO oparta jest na użyciu haseł dynamicznych. Hasło dynamiczne generowane jest za pomocą tokena sprzętowego VASCO typu "Kalkulator". Będzie ono odpowiedzią na zapytanie z

systemu (wprowadzone do tokena poprzez jego klawiaturę), w trakcie procesu autoryzacji operacji. Po wygenerowaniu dynamicznego hasła, użytkownik wpisze je w dedykowane pole na formatce autoryzacji transakcji. System def3000/CEB wyśle żądanie zawierające tożsamość Użytkownika i dynamiczne hasło do serwera autoryzacyjnego GUARDIAN. Serwer Autoryzacyjny zweryfikuje dynamiczne hasło i odpowie usłudze, która kontynuować będzie interakcję z użytkownikiem w oparciu o wynik autoryzacji.

W przypadku użytkowników posiadających metodę autoryzacji za pomocą karty mikroprocesorowej (podpis niekwalifikowany) autoryzacja operacji polega na podpisaniu operacji certyfikatem poświadczającym tożsamość użytkownika. Autoryzacja podpisem niekwalifikowanym dodatkowo wymaga wprowadzenia kodu PIN. System def3000/CEB weryfikuje tożsamość użytkownika poprzez pobranie jego certyfikatu z serwera LDAP. W wyniku weryfikacji system akceptuje bądź odrzuca realizację danej operacji.

W przypadku autoryzacji zleceń przy pomocy karty mikroprocesorowej na formatce akceptacji zlecenia widnieje sekcja z PIN z przyciskiem [Podpisz] umożliwiającą akceptację zlecenia.

## Przelew - akceptowanie

Referencje:	
Rachunek do obciążenia:	08 9043 0002 3001 0046 4075 0001
Nazwa kontrahenta:	JAN TEST UL. TESTOWA 1/3 87-100 TORUŃ
Nr rachunku kontrahenta:	12 1710 0007 0000 5200 8187 4001
Kwota:	100,00 PLN
Tytułem:	Opłata.
Data:	2010-04-26
Zleceniodawca:	FIRMA TEST

Log:  
2010-04-26 11:15 Nowy przelew - test\_zti

Po wprowadzeniu poprawnego numeru PIN do karty mikroprocesorowej następuje autoryzacja użytkownika oraz akceptacja zlecenia. Weryfikacja podpisu niekwalifikowanego w systemie def3000/CEB następuje w następującym zakresie:

- wybór certyfikatu zgodnego z numerem seryjnym certyfikatu użytego do podpisu,



- weryfikacja, czy podpis pasuje do klucza publicznego z pobranego certyfikatu,
- weryfikacja, czy certyfikat nie jest zablokowany,
- weryfikacja, czy certyfikat jest ważny (data bieżąca leży w okresie ważności certyfikatu),
- określenie wystawcy certyfikatu.

W przypadku, gdy powyższe zależności nie zostaną spełnione system def3000/CEB nie zezwoli na autoryzację zlecenia. W procesie akceptacji zlecenia przy użyciu podpisu niekwalifikowanego aplikacja weryfikuje również poprawność podłączenia czytnika kart mikroprocesorowych. W przypadku, gdy urządzenie nie zostało poprawnie zainstalowane wówczas prezentowany jest komunikat o treści: "*Nie odnaleziono odpowiedniego czytnika kart*".

Po zaakceptowaniu zlecenia niezależnie od środka autoryzacji system natychmiast sprawdza poprawność podpisu i integralność podpisywanych danych, następnie sprawdza wymaganą kombinację podpisów dla danego klienta i zdecyduje czy zlecenie może otrzymać status *gotowe do przekazania* do banku. Po poprawnej akcji akceptacji zlecenia zostanie zaprezentowany stosowny komunikat informacyjny.

## Rozdział 8. Rozpoczęcie pracy

Po uruchomieniu systemu, na kolejnej stronie, wyświetlone są informacje:

- **Klient** - nazwa właściciela rachunku
- **Nazwa użytkownika** - imię i nazwisko osoby zarejestrowanej w systemie

**Uwaga:** Imię i nazwisko klienta i użytkownika nie musi być zgodne. Można nie być klientem banku, a mieć dostęp do obsługi rachunków przez Internet, np. główny księgowy w firmie.

- **Rachunek** - numer rachunku lub numer rachunku i nazwa - jeśli została zdefiniowana w konfiguracji rachunków
- **Waluta** - symbol waluty, w jakiej prowadzony jest rachunek
- **Saldzie bieżące** - saldo na koniec ostatniego dnia, kiedy były księgowania na rachunku
- **Obciążenia bieżące** - dokumenty obciążające rachunek, zaksięgowane w dniu bieżącym
- **Uznania bieżące** - dokumenty uznaniowe na rachunek, zaksięgowane w dniu bieżącym
- **Ostatni wyciąg** - data ostatniego wyciągu oraz saldo na wyciągu
- **Wyciągi** - lista przygotowanych wyciągów dla danego rachunku

Rachunki						
□ Wyszukiwanie operacji						
Rachunek	Waluta	Saldo bieżące	Obciążenia bież.	Uznania bież.	Ostatni wyciąg	Wyciągi
08 9043 0002 3001 0046 1111 2222 <i>rachunek główny</i>	PLN	3 057 220,88	0,00	0,00	2007-01-05	3 119 910,38 Lista
78 9043 0002 3001 0046 2222 3333	PLN	12 960,91	548,56	6,04	2007-01-04	13 503,43 Lista
24 9043 0002 3001 0046 3333 4444 <i>rachunek pomocniczy</i>	PLN	15 795,39	0,00	0,00	2007-01-03	15 795,39 Lista

W górnej części ekranu użytkownik ma dostępne menu systemu.

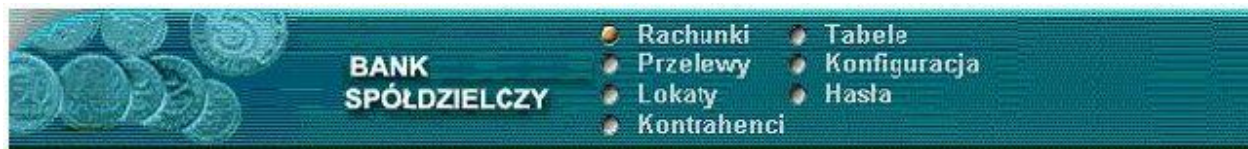
Na tym etapie można:

- Wybrać rachunek do dalszej obsługi,
- Wylogować się z serwisu - Koniec pracy.

## Rozdział 9. Menu systemu

Menu umożliwia klientowi dostęp do operacji bankowych na wybranym rachunku.

Menu dostępne jest w górnej części okna:



Menu pozwala na:

- Przeglądanie listy rachunków oraz informacji szczegółowych na temat każdego z nich, w tym stanów kont
- Przegląd historii operacji wykonanych na wybranym rachunku, przegląd wyciągów
- Operowanie na przelewach zwykłych, do ZUS oraz związanych z płatnościami podatków (przeglądanie archiwum przelewów i składanie nowych, import przelewów, raporty)
- Operowanie na lokatach
- Zdefiniowanie odbiorców płatności, czyli kontrahentów
- Przegląd bazy banków oraz rachunków Urzędów Skarbowych,
- Zdefiniowanie dostępu i zakresu dostępu do operacji
- Zmianę hasła dostępu do systemu, zmianę numeru PIN karty, odblokowanie karty

**Menu systemu:**

1. Rachunki
2. Przelewy
3. Lokaty
4. Kontrahenci
5. Tabele
6. Konfiguracja
7. Hasła

## Rozdział 10. Rachunki

### 10.1. Rachunki

Rachunki to domyślne okno, jakie zostanie uruchomione po zarejestrowaniu się użytkownika w systemie.

W oknie tym widoczne są wszystkie rachunki:

- Udostępnione przez Internet,
- Do których dany użytkownik ma prawa dostępu.

**Uwaga:** Szczegółowy opis dostępu do rachunków znajduje się w rozdziale [Konfiguracja](#).

Przykład okna *Rachunki* z pełnymi prawami dostępu:

Rachunki							
<input type="checkbox"/> Wyszukiwanie operacji							
Rachunek	Waluta	Saldo bieżące	Obciążenia bież.	Uznania bież.	Ostatni wyciąg	Wyciągi	
14 9043 0002 3001 0046 1111 2222 <i>rachunek główny</i>	PLN	3 057 220,88	0,00	0,00	2007-01-05	3 119 910,38	Lista
65 9043 0002 3001 0046 2222 3333	PLN	12 960,91	548,56	6,04	2007-01-04	13 503,43	Lista
19 9043 0002 3001 0046 3333 4444 <i>rachunek pomocniczy</i>	PLN	15 795,39	0,00	0,00	2007-01-03	15 795,39	Lista

Przykład okna *Rachunki* z ograniczonymi prawami dostępu:

Rachunki							
<input type="checkbox"/> Wyszukiwanie operacji							
Rachunek	Waluta	Saldo bieżące	Obciążenia bież.	Uznania bież.	Ostatni wyciąg	Wyciągi	
14 9043 0002 3001 0046 1111 2222 <i>rachunek główny</i>	PLN	3 057 220,88	0,00	0,00	2007-01-05	3 119 910,38	Lista
65 9043 0002 3001 0046 2222 3333	PLN			brak uprawnień			
19 9043 0002 3001 0046 3333 4444 <i>rachunek pomocniczy</i>	PLN	15 795,39	0,00	0,00	2007-01-03	15 795,39	Lista

**Uwaga:** Wyboru rachunku do obsługi dokonujemy w kolumnie "Rachunek".

Po wybraniu rachunku wyświetlone zostanie okno z informacjami dodatkowymi takimi jak:

- **Właściciel rachunku** - imię i nazwisko właściciela rachunku
- **Adres właściciela** - adres zamieszkania właściciela rachunku
- **Waluta** - waluta, w której prowadzony jest rachunek
- **Data otwarcia rachunku** - data założenia rachunku w systemie bankowym
- **Maksymalna kwota operacji jednorazowej przez Internet** - limit kwoty pojedynczej operacji
- **Maksymalna kwota operacji dziennej przez Internet** - dzienny limit wszystkich operacji

Jak na rysunku poniżej:

**Rachunek: 14 9043 0002 3001 0046 1111 2222**

Właściciel rachunku	FIRMA TEST
Adres właściciela	ul. Testowa 1/3 00-123 WARSZAWA
Waluta	PLN
Data otwarcia rachunku	2007-05-26
Maksymalna kwota operacji jednorazowej przez Internet	1 000,00
Maksymalna kwota operacji dziennej przez Internet	5 000,00

## 10.2. Stan rachunku

Przejdźcie do kolejnego okna przyciskiem [Stan rachunku] umożliwia dostęp do następujących danych:

- **Środki własne** - środki na rachunku (bieżącym, ROR itp.)
- **Limit kredytowy** - przyznany limit kredytowy
- **Suma zaległych prowizji** - suma zaległych opłat i prowizji
- **Suma zablokowanych środków** - suma środków zablokowana na przyszłe operacje np. blokady, prowizje
- **Saldo czeków bez pokrycia** - informacja o saldzie czeków bez pokrycia,
- **Saldo odsetek bieżących od kapitału wymagalnego** - informacja o odsetkach bieżących od kapitału wymagalnego,
- **Księgowa kwota dostępna** - wartość środków z uwzględnieniem powyższych kwot
- **Suma zleceń w realizacji** - suma zleceń, które zostały przesłane do banku, ale nie są jeszcze zaksięgowane
- **Przewidywana kwota dostępna** - kwota, która będzie dostępna po zaksięgowaniu zleceń w realizacji
- **Saldo otwarcia** - saldo rachunku z ostatniego dnia księgowego
- **Obciążenia** - suma obciążeń zaksięgowanych w dniu bieżącym
- **Uznania** - suma uznań zaksięgowanych w dniu bieżącym
- **Saldo bieżące** - saldo po zaksięgowaniu obciążeń i uznań

## Stan rachunku:

### 26 8642 0002 2001 0002 0978 0001

Aktualizacja: 2009-07-08, godz. 13:59:47

Pozycja	Kwota
Środki własne	6 470 753,00
Limit kredytowy	200 000,00
Suma zaległych prowizji	0,00
Suma zablokowanych środków	0,00
Saldo czeków bez pokrycia	0,00
Saldo odsetek bieżących od kapitału wymagalnego	0,00
<b>Księgowa kwota dostępna:</b>	<b>6 470 753,00</b>
Suma zleceń w realizacji	0,00
<b>Przewidywana kwota dostępna:</b>	<b>6 470 753,00</b>

Saldo otwarcia	Obciążenia	Uznania	Saldo bieżące
6 273 753,00	3 000,00	0,00	<b>6 270 753,00</b>

Liczba rekordów: **50**

Na tej stronie wyświetlona jest również informacja, na jaki dzień i godzinę prezentowany jest stan rachunku. Przycisk [Aktualizuj] pozwala na pobranie bieżących wartości.

Przycisk [Zamknij] powoduje powrót do strony *Rachunki*.

Przycisk [Pobierz plik] umożliwia pobranie pliku, który zawiera listę wprowadzonych zleceń. Plik można wyświetlić na ekranie lub zapisać we wskazanym miejscu.

Pole **Liczba rekordów** określa ile zleceń będzie wyświetlonych na stronie.

**Uwaga:** Stan rachunku można również wyświetlić wybierając właściwą wartość w kolumnie "Saldo bieżące".

## 10.3. Ostatni wyciąg

Kolumna **Ostatni wyciąg** dla danego rachunku zawiera informacje o dacie ostatniego wygenerowania wyciągu oraz saldzie rachunku po wykonaniu operacji wykazanych na wyciągu.

Po wybraniu daty ostatniego wyciągu otwarte zostanie okno:



**Rachunek: 68 8642 0002 3001 8400 0374 0003**  
**Rachunek osobisty 1**

Lista operacji na wyciągu z dnia **2008-01-03**

Saldo otwarcia	Obciążenia	Uznania	Saldo zamknięcia
2 828,24	320,11	101,25	2 609,38

Liczba rekordów: **40**

to pierwsza strona Strona 1 z 1 (od 1 do 6 z 6) to ostatnia strona

Lp	Data waluty	Rodzaj operacji	Saldo przed Saldo po	Kwota	Odbiorca/Nadawca	Tytuł płatności
1	2008-01-03	Prowizja: ZSZAL Pobierz PDF	2 828,24 2 819,41	- 8,83		
2	2008-01-03	Prowizja: ZSZAL Pobierz PDF	2 819,41 2 810,58	- 8,83		
3	2008-01-03	Standard - opr(WWW) Pobierz PDF	2 810,58 2 710,48	- 100,10	27414-11-02-01 JAN TEST	Standard - oprocentowanie zmienne
4	2008-01-03	Standard - opr(WWW) Pobierz PDF	2 710,48 2 609,38	- 101,10	27414-11-03-06 JAN TEST	Standard - oprocentowanie zmienne
5	2008-01-03	Standard - opr(WWW) Pobierz PDF	2 609,38 2 508,13	- 101,25	27414-11-03-03 JAN TEST	Standard - oprocentowanie zmienne
6	2008-01-03	Zerwanie lokaty 235 Pobierz PDF	2 508,13 2 609,38	101,25	235376 JAN TEST	Zerwanie lokaty 235376

[do góry](#)

Użytkownik ma dostęp do następujących informacji:

- **Data** dnia, z którego utworzony był wyciąg,
- **Saldo otwarcia** - saldo rachunku z ostatniego dnia księgowego poprzedzającego wykonanie wyciągu,
- **Obciążenia** - suma obciążeń zaksięgowanych w dniu wykonania wyciągu,
- **Uznania** - suma uznań zaksięgowanych w dniu wykonania wyciągu,
- **Saldo zamknięcia** - saldo po zaksięgowaniu obciążeń i uznań z dnia.

Dla każdej operacji podane są następujące dane:

- **Data waluty** - data wykonania operacji,
- **Rodzaj operacji** - informacja o rodzaju operacji np. Prowizja, Przelew ZUS itp.,
- **Saldo przed / Saldo po** - saldo przed wykonaniem operacji oraz po jej wykonaniu,
- **Kwota** - kwota operacji,
- **Odbiorca/Nadawca** - nazwa odbiorcy lub nadawcy dokumentu,
- **Tytuł płatności** - opis, czego transakcja dotyczy.

Dostępne przyciski funkcyjne to:

[Drukuj] - pozwala na wyświetlenie danych w formacie gotowym do wydruku, a następnie wydruk na drukarkę.

Przykładowa formatka wyciągu pobranego z systemu bankowego dla danego wyciągu operacji:

<b>Wyciąg bankowy</b>						Rekordy 1 - 2 (z 2)
data zestawienia 2006-12-31						
Nr konta NRB	35 9043 1012 3012 0026 0534 0001				Waluta: PLN	
Posiadacz rachunku	TEST JAN				XXX XXX XXX XXX XXX	
<b>Saldo początkowe</b>						<b>485,61</b>
L.p.	Data operacji	Data księgowania	Opis operacji	Kwota operacji	Saldo po operacji	
1	2006-12-31	2006-12-31	kapitał. odsetek	2,45	488,06	
2	2006-12-31	2006-12-31	pobr. podatku	-0,40	487,66	
<b>Saldo końcowe</b>						<b>487,66</b>
Uznania razem						2,45
Obciążenia razem						-0,40
Data wolnych środków						
Kwota wolnych środków						0,00
Informacje dodatkowe:						
XXX						
<i>Środki pieniężne deponentów, w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zgromadzone na rachunku bankowym są objęte systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w powyższej ustawie, do wysokości kwoty 100 000 euro lub jej równowartości.</i>						
<i>Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz.U.Nr 140 z 1997 roku, poz.939 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla.</i>						
XXX		XXX			XXX	

**Uwaga:** Aby otworzyć okno dialogowe drukowania należy kliknąć prawym przyciskiem myszy w dowolnym miejscu na wyciągu.

[Pobierz PDF] - umożliwia zapisanie na dysku w postaci pliku PDF wyciągu lub wybranej operacji (wybór przycisku dostępnego w kolumnie **Rodzaj operacji**).

[Pokaż] - wartość określa ile rekordów (operacji) ma zostać wyświetlonych na stronie.

[Zamknij] - zamknięcie okna.



<b>Wyciąg bankowy</b>					Rekordy 1-6 (z 6)
data zestawienia 2006-12-31					
Numer konta NRB	68 8642 0002 3001 8400 0374 0003			Waluta: PLN	
Opis rachunku	Rachunek osobisty 1				
Posiadacz rachunku	TEST JAN	Centrala ul. TEST 9/11B 01-231 Warszawa			
<b>Saldo początkowe</b>				485,61	
L.p.	Data operacji	Data księgowania	Opis operacji	Kwota operacji	Saldo po operacji
1	2006-12-31	2006-12-31	kapitał. odsetek	2,45	488,06
2	2006-12-31	2006-12-31	pobr. podatku	-0,40	487,66
<b>Saldo końcowe</b>				487,66	
Uznania razem				2,45	
Obciążenia razem				-0,40	
Data wolnych środków				2006-12-31 09:46	
Kwota wolnych środków				2 609,38	
Informacje dodatkowe:					
XXX					
<p>Środki pieniężne deponentów, w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zgromadzone na rachunku bankowym są objęte systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w powyższej ustawie, do wysokości kwoty 100 000 euro lub jej równowartości.</p> <p>Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 140 z 1997 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla.</p>					
XXX		XXX			
XXX					
Strona 1 / 1					

W przypadku, gdy w aplikacji BankAdmin zdefiniowano w parametrze **Komunikat BFG** treść komunikatu wymaganego przez ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) wówczas jest on prezentowany na końcu wyciągu w formacie pdf oraz html.

## 10.4. Wyciągi

Kolumna **Wyciągi** dla danego rachunku daje dostęp do listy wygenerowanych wyciągów z zadanego przedziału czasowego.

Po wybraniu listy, przy rachunku wyświetlone zostanie okno:

Wyciągi z rachunku 88 8642 0002 3001 8400 0345 0001

Określ zakres listy wyciągów

<input checked="" type="radio"/> Lista wyciągów od dnia 2008-01-01 do dnia 2008-01-05 zawierająca pozycji: <b>4</b>	Zmień okres: od <input type="text" value="2008-01-01"/> do: <input type="text" value="2008-01-05"/>
<input type="radio"/> Lista wyciągów z ostatnich 30 dni (od 2007-12-06) zawierająca pozycji: <b>0</b>	Zmień liczbę dni: <input type="text" value="30"/>
<input type="checkbox"/> Pomiń szczegółowe dane na temat obrotów	

W oknie tym należy określić zakres listy wyciągów. Można to zrobić dwoma metodami:

- Określić zakres dat
- Określić liczbę dni, z których ma zostać wyświetlona lista wyciągów, a następnie użyć przycisku [Pokaż].

W przykładzie poniżej wybrano zakres dat od 2008-01-01 do 2008-01-05:

Rachunek: 14 9043 0002 3001 0046 1111 2222

Lista wyciągów od dnia: **2008-01-01** do dnia: **2008-01-05**

Data wyciągu	Saldo otwarcia	Obciążenia		Uznania		Saldo zamknięcia	Pobierz plik z wyciągami
2008-01-05	3 122 171,17	17	147,81	0	0,00	3 119 910,38	<input type="button" value="Pobierz plik"/>
2008-01-04	3 125 501,97	145	3 553,80	2	223,00	3 122 171,17	<input type="button" value="Pobierz plik"/>
2008-01-03	70 927,97	261	68 613,60	12	3 123 187,60	3 125 501,97	<input type="button" value="Pobierz plik"/>
2008-01-02	89 301,73	36	18 373,76	0	0,00	70 927,97	<input type="button" value="Pobierz plik"/>

Dla każdego wyciągu wyświetlone są następujące informacje:

- **Data wyciągu** - data dnia, z jakiego przygotowany jest wyciąg,
- **Saldo otwarcia** - saldo z ostatniego dnia księgowego przed wykonaniem wyciągu,
- **Obciążenia** - ilość i wartość zaksięgowanych obciążeń w danym dniu,
- **Uznania** - ilość i wartość uznań zaksięgowanych w danym dniu,
- **Saldo zamknięcia** - saldo na koniec dnia, z którego wykonano wyciąg.

**Uwaga:** Jeśli podczas określania zakresu wyciągów zostanie zaznaczony parametr "Pomiń szczegółowe dane na temat obrotów" wówczas kolumna "Obciążenia i Uznania" nie będzie zawierała danych.

Dostępne przyciski funkcyjne w tym oknie to:

- [Wybierz inny zakres wyciągów] - powrót do okna, w którym użytkownik określa zakres listy wyciągów,
- [Pobierz plik z wyciągami] - pozwala na pobranie pliku z danymi z wybranego zakresu dat np. wyciagi\_2008\_01\_01\_2008\_12\_31.txt,
- [Pobierz plik] - pozwala na pobranie pliku z danymi dla wybranej daty np. wyciagi\_2008\_01\_06.txt,
- [Zamknij] - zamknięcie okna i powrót do okna *Rachunki*.

W przypadku, gdy w aplikacji BankAdmin zdefiniowano w parametrze **Komunikat BFG** treść komunikatu wymaganego przez ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) wówczas jest on prezentowany na końcu wyciągu w formacie pdf oraz html.

Po wyborze odnośnika z datą w kolumnie **Data wyciągu** prezentowane są szczegółowe dane dotyczące wyciągu.

Rachunek: 33 8707 0006 0000 4864 3000 0005

Lista operacji na wyciągu z dnia 2008-05-02

Saldo otwarcia	Obciążenia	Uznania	Saldo zamknięcia
1 983,11	580,80	0,00	1 402,31

Drukuj
Pobierz PDF
Liczba rekordów: 40
Pokaż
Zamknij

to pierwsza strona Strona 1 z 1 (od 1 do 3 z 3) to ostatnia strona

Lp	Data waluty	Rodzaj operacji	Saldo przed Saldo po	Kwota	Odbiorca/Nadawca	Tytuł płatności
1	2008-05-02	splata odsetek ; Pobierz PDF	1 983,11 1 973,36	- 9,75	14 8707 0006 0034 3181 1000 0001 X X X X 99-999 X X	Splata Kredytu : 574.44 PLNKapitał: 564.69 PLN Odsetki: 9.75 PLN nadplata odsetek: 0.00 PLN
2	2008-05-02	splata kredytu ; Pobierz PDF	1 973,36 1 408,67	- 564,69	14 8707 0006 0034 3181 1000 0001 X X X X 99-999 X X	Splata Kredytu : 574.44 PLNKapitał: 564.69 PLN Odsetki: 9.75 PLN nadplata odsetek: 0.00 PLN
3	2008-05-02	Spl. ods.Wym. Pobierz PDF	1 408,67 1 402,31	- 6,36		

do góry
Zamknij

## 10.5. Wyszukiwanie operacji

Opcja *Wyszukiwanie operacji* umożliwia odnalezienie operacji przeprowadzonej:

- Na zadanym lub wszystkich kontaktach,
- Z zadanego przedziału czasowego lub z określonej ilości dni,
- Zawierające określoną treść.

W poniższym przykładzie szukana operacja dotyczy wybranego konta (rachunek główny), z określonego przedziału dat (od 24 do 24-12-2008).

### Wyszukiwanie operacji

**Określ zakres przeszukiwania operacji**

Z rachunku: 59 8642 0002 3001 8400 0446 0002

Operacje od: 2008-12-24 do: 2008-12-12
  Operacje z ostatnich: 30 dni

zawierające w treści:

Liczba rekordów na stronie: 50

Przycisk [Szukaj] uruchamia proces przeszukiwania operacji i powoduje wyświetlenie listy operacji spełniających zadany warunek.

Na poniższej formatce prezentowane są następujące dane:

- **Rachunek** - numer rachunku w formacie NRB,
- **Data operacji** - data będąca odnośnikiem do wyciągu zawierającego wyszukaną operację,
- **Data waluty** - data wykonania operacji,
- **Rodzaj operacji** - informacja o rodzaju operacji np. Prowizja, Przelew ZUS itp.,
- **Saldo przed/Saldo po** - saldo przed wykonaniem operacji oraz po jej wykonaniu,
- **Kwota** - kwota operacji,
- **Odbiorca/Nadawca** - nazwa odbiorcy lub nadawcy dokumentu,
- **Tytuł płatności** - opis, czego transakcja dotyczy.

### Wyszukiwanie operacji

Lista znalezionych operacji od dnia 2008-12-24 do dnia 2008-12-24

to pierwsza strona Strona 1 z 1 (od 1 do 2 z 2) to ostatnia strona

Lp	Rachunek	Data operacji	Data waluty	Rodzaj operacji	Saldo przed Saldo po	Kwota	Odbiorca/nadawca	Tytuł płatności	
1	14 9043 0002 3001 0046 1111 2222	2008-12-24	2008-12-24		89 283,20 89 282,16	-1,04	83 1010 1023 0000 2613 9510 0000 ZUS	Składka ZUS 51(WWW)Id.pt. 8888888888 1-DD5040241Id.skf. S/200610/14	
2	14 9043 0002 3001 0046 1111 2222	2008-12-24	2008-12-24		89 282,16 89 258,84	-23,32	83 1010 1023 0000 2613 9510 0000 ZUS	Składka ZUS 51(WWW)Id.pt. 5540232159 1-DX1234567Id.skf. S/200601/01	
<b>Saldo po operacjach</b>					<b>Suma wypłat</b>	<b>Suma wpłat</b>			
89 282,16					24,36	0,00			

do góry

Poniżej listy operacji prezentowane jest podsumowanie zawierające:

- Saldo po operacjach,

- Sumę wypłat,
- Sumę wpłat.



## Rozdział 11. Przelewy

### 11.1. Przelewy

Opcja *Przelewy* umożliwia:

- Wprowadzanie przelewów (zwykłych, własnych, ZUS i US),
- Import przelewów z plików o określonym formacie (szczegółowy opis formatów znajduje się w rozdziale [Konfiguracja](#)),
- Wykonanie raportów,
- Przeglądanie archiwum przelewów,
- Przeglądanie zleceń (wg zadanych kryteriów),
- Pobieranie statusów przelewów.

Przeglądanie zleceń jest możliwe po użyciu przycisku [Pokaż].

Domyślnie wyświetlone zostaną wszystkie typy zleceń, lista wszystkich przelewów bez względu na status, posortowane wg kolejności wprowadzenia.

Użytkownik może uszczegółowić zlecenia do przeglądu definiując kolejno:

- **Typ zlecenia** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *Wszystkie, Przelewy, Paczki*,
- **Listę przelewów** - wybór statusu przelewów i paczek z dostępnej listy rozwijanej: *Wszystkich, Do edycji, Nowych, Do akceptu, Po akceptacji, Gotowych do przekazania, Przekazanych do realizacji, Odrzuconych, Usuniętych, W trakcie realizacji, Zrealizowanych, Aktywnych przelewów odroczone, Do akceptu zerwania przelewów odroczone, Po akceptacji zerwania przelewów odroczone, Gotowych zerwań do przekazania, Anulowania przekazane do realizacji, Anulowane przelewy odroczone*,
- **Sposób sortowania** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *wg kolejności, wg statusu, wg referencji, wg kwoty, wg kontrahenta, wg rachunku do obc., wg daty przelewu, wg daty realizacji*.

Wstawiając znacznik w polu **odwrotnie** decydujemy o zamianie kolejności wyświetlania danych. Na przykład dokumenty posortowane wg kolejności wyświetlane są od najstarszej do najwcześniejszej daty. Po zaznaczeniu wyświetlania odwrotnie wyświetlone zostaną od najwcześniejszej daty do najstarszej.

**Odświeżaj listę** - zaznaczenie odświeżania powoduje, że lista wyświetlanych przelewów jest automatycznie aktualizowana np. po dodaniu nowego przelewu.

Dodatkowo podana jest informacja o ilości przelewów:

- Do zaakceptowania,
- Do przekazania do realizacji,
- W trakcie realizacji.

Przycisk [Pobierz] dla pola **Plik statusów przelewów** - umożliwia pobranie statusów przelewów do programu finansowo-księgowego, pod warunkiem że posiadany przez Użytkownika program ma możliwość zacytowania takich informacji. Dzięki tej funkcjonalności pracownik firmy nie musi śledzić etapu realizacji przelewu wystarczy, że wczyta ich statusy. Dodatkowe informacje na temat formatu plików ze statusami zostały opisane w rozdziale [Konfiguracja](#). W przypadku włączenia usługi **PRZELEWY\_ZAGRANICZNE** funkcjonalność pobrania pliku statusów przelewów nie uwzględnia przelewów zagranicznych.

W prawym dolnym rogu okna znajduje się pole, które pozwala na ograniczenie ilości operacji wyświetlonych na stronie.

## 11.2. Przeglądanie zleceń

Przeglądanie zleceń wszystkich lub wg zadanych kryteriów jest możliwe po użyciu przycisku [Pokaż].

0	St.	Ref./ Nazwa zbioru	Data przelewu (Data realizacji)	Droga płatności	Kwota	Rach. do obc.	Kontrahent/ Opis zbioru	Tytułem
<input type="checkbox"/>			2013-12-30	Elixir	1 000,00 PLN	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	44 1560 0013 2203 0000 5180 0006 Jan Test ul. Testowa 5/5	111
<input type="checkbox"/>		PELX20140402001	2014-04-02			08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	Paczka PELX20140402001 - Paczka Przelewów	
<input type="checkbox"/>			2013-12-30	Elixir	1,50 PLN	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	52 1610 1188 0011 0011 0011 0022 ZUS	tytuł1

Zaznacz na stronie    Ustaw datę    Twórz paczkę    Dodaj do paczki    Akceptuj razem    Akceptuj pojedynczo    Wycofaj    Przekaż    Wstrzymaj    Usuń    Kopiuj    Dodaj    Edytuj

Dla każdego przelewu wyświetlone zostaną następujące informacje:

- **0** - jest to licznik dokumentów zaznaczonych w celu zbiorczego przeprowadzenia jakiejś akcji np. akceptacji
- **St.** - status dokumentu, czyli informacja o etapie realizacji dokumentu (lista dostępnych statusów zostanie wyświetlona po kliknięciu lewym przyciskiem myszy na nazwę kolumny **St.**)

Przelewy	Paczki
do edycji	nowe
nowe	niezaakceptowane
niezaakceptowane	zaakceptowane
zaakceptowane	zaakceptowane
odroczone	gotowe
anulowany w realizacji	przekazane do realizacji
odroczone	przekazane do realizacji
anulowany częściowo podpisany	w realizacji
odroczone	w realizacji
gotowe	zrealizowane
odroczone gotowy do anulowania	odrzucone
odroczone gotowy do anulowania	odrzucone
przekazane do realizacji	usunięte
przekazane do realizacji	usunięte
w realizacji	aktywna
zrealizowane	aktywna
odrzucone	częściowo aktywna
usunięte	częściowo aktywna
aktywny	anulowana
anulowane	częściowo zrealizowana
anulowany	częściowo zrealizowana
przelew	
odroczone	

Uwaga: W przypadku pojedynczych dokumentów status oznaczony jest ikoną z 1 znakiem, np. . Paczki

dokumentów oznaczone są ikoną z 4 znakami, np. .



- **Ref./Nazwa zbioru** - nazwa referencji wpisanej podczas wprowadzania przelewu lub wczytana z pliku
- **Data przelewu** - data wprowadzenia dokumentu, w przypadku paczki prezentowana jest najpóźniejsza data przelewu spośród wszystkich przelewów znajdujących się w paczce,
- **Kwota** - kwota operacji wraz z symbolem waluty, w przypadku paczki kwota operacji nie jest prezentowana,
- **Rach do obc.** - numer rachunku, który zostanie obciążony daną dyspozycją
- **Kontrahent/Opis zbioru** - numer rachunku oraz nazwa odbiorcy dokumentu
- **Tytułem** - tytuł operacji

Dostępne przyciski funkcyjne:

- [Zaznacz na stronie] - zaznaczenie wszystkich przelewów wyświetlonych na stronie,
- [Ustaw datę] - zmiana daty realizacji przelewów,
- [Twórz paczkę] - utworzenie paczki z wybranych dokumentów,
- [Dodaj do paczki] - dodanie przelewu do paczki,
- [Akceptuj razem] - zbiorcze akceptowanie zaznaczonych przelewów,
- [Akceptuj pojedynczo] - akceptowanie pojedynczych przelewów ,
- [Wycofaj] - usunięcie akceptu z pojedynczego dokumentu lub grupy zaznaczonych dokumentów,
- [Przełącz] - przekazanie do realizacji zaakceptowanych dokumentów,
- [Wstrzymaj] - wstrzymanie realizacji przelewu, dotyczy tylko dokumentów ze statusem *Przekazane do realizacji*. Po tej akcji dokument otrzymuje ponownie status *Gotowe do przekazania*,
- [Usuń] - usunięcie zaznaczonego przelewu. Usunąć można tylko przelewy o statusie *Nowe*. W celu usunięcia przelewu zaakceptowanego należy najpierw wycofać akcept,
- [Kopiuuj] - umożliwia utworzenie kopii zaznaczonych dokumentów. Kopiować można tylko dokumenty o statusie *Nowe*. Dzięki kopiowaniu nie ma konieczności wprowadzania dokumentu (lub dokumentów), który ma być wysłany po raz kolejny w postaci zgodnej z dokumentem źródłowym,
- [Dodaj] - dodanie nowego przelewu na podstawie wcześniej utworzonego przelewu,
- [Edytuj] - edycja utworzonego przelewu.

W celu przeglądu szczegółowych danych dotyczących przelewów należy wybrać odnośnik z datą w kolumnie **Data przelewu**.

Dodatkowo wybór tego odnośnika umożliwia użytkownikowi edycję oraz usunięcie przelewu o statusie *nowy*. W przypadku edycji wprowadzone zmiany należy zatwierdzić przyciskiem [Zapisz przelew].

## Nowe polecenie przelewu ZUS

Referencje:	<input type="text" value="1212"/>		
Rachunek do obciążenia:	<input type="text" value="26 8642 0002 2001 0002 0978 0001"/>		
Rachunek ZUS:	<input type="text" value="51 - Ubezpieczenia społeczne"/>	NIP:	<input type="text" value="111111111"/>
Typ drugiego id.:	<input type="text" value="R - REGON"/>	Drugi identyfikator:	<input type="text" value="864200098"/>
Typ wpłaty:	<input type="text" value="S - Składka za 1 miesiąc"/>		
Deklaracja:	<input type="text" value="09"/> <input type="text" value="2009"/>	Nr deklaracji:	<input type="text" value="01"/>
Nr decyzji/umowy/tyt. wyk.:	<input type="text"/>		
Nazwa płatnika:	<input type="text" value="FIRMA TESTOWA ul. Testowa 1 00-123 Miasto"/>		
Kwota:	<input type="text" value="33,00"/>	np. 125,50	
Data:	<input type="text" value="2009-11-15"/>		
Zleceniodawca:	<input type="text" value="Przedsiębiorstwo testowe"/>		

Szablon: --- Wybierz ▾

Log:

2010-11-15 12:57 Nowy przelew - bbb bbb

W przypadku przelewów wewnętrznych wykonywanych za pośrednictwem CUI, które zostały złożone na rachunki kart prepaid system defBank-Pro kontroluje, czy w wyniku danej operacji saldo rachunku nie przekroczy ustalonego w parametrach maksymalnego salda oraz czy suma wpłat w bieżącym roku kalendarzowym nie przekroczy rocznego limitu wpłat. W przypadku przekroczenia wyżej wymienionych wartości dla rachunku kart prepaid przelewy zostaną odrzucone przez system bankowy z następującymi komunikatami: "Przekroczenie rocznego limitu wpłat", "Przekroczenie maksymalnego salda".

### 11.3. Akceptowanie przelewu

Użytkownik ma możliwość akceptowania przelewu. W tym celu należy wybrać z listy przelew o statusie *nowy* (ikonka ze statusem w kolumnie **Status**) oraz na formatce *Przelew - akceptowanie* zatwierdzić akceptację przelewu. Po zaakceptowaniu przelewu z użyciem karty mikroprocesorowej lub Tokena VASCO system natychmiast sprawdza poprawność podpisu i integralność podpisywanych danych, następnie sprawdza wymaganą kombinację podpisów dla danego klienta i zdecyduje czy przelew może otrzymać status *gotowy* (do przekazania do banku).

## Przelew - akceptowanie

Referencje:	
Rachunek do obciążenia:	08 9043 0002 3001 0046 4075 0001
Nazwa kontrahenta:	JAN TEST UL. TESTOWA 1/3 87-100 TORUŃ
Nr rachunku kontrahenta:	12 1710 0007 0000 5200 8187 4001
Kwota:	100,00 PLN
Tytułem:	Opłata.
Data:	2010-04-26
Zleceniodawca:	FIRMA TEST

PIN  Podpisz

Zamknij

Log:  
 2010-04-26 11:15 Nowy przelew - test\_zti

## 11.4. Akceptowanie pojedynczo przelewów

Użytkownik ma możliwość akceptowania pojedynczo przelewów. Operację można wykonać po zaznaczeniu przelewów na wszystkich stronach oraz naciśnięciu przycisku [Akceptuj pojedynczo]. Dla każdego z zaznaczonych przelewów prezentowana jest osobna formatka. Podczas akceptacji istnieje możliwość zaakceptowania lub pominięcia danego przelewu poprzez wybór przycisku [Omiń] - PIN kod do karty mikroprocesorowej lub wskazanie tokena VASCO trzeba podać za każdym razem.

**Przelew - akceptowanie**

Referencje:	
Rachunek do obciążenia:	08 9043 0002 3001 0046 4075 0001
Nazwa kontrahenta:	JAN TEST UL. TESTOWA 1/3 87-100 TORUŃ
Nr rachunku kontrahenta:	12 1710 0007 0000 5200 8187 4001
Kwota:	100,00 PLN
Tytułem:	Oplata.
Data:	2010-04-26
Zleceniodawca:	FIRMA TEST

Log:  
 2010-04-26 11:15 Nowy przelew - test\_zti

Funkcjonalność akceptacji pojedynczej przelewów/paczek dostępna jest dla użytkowników posiadających [uprawnienie Akceptowanie paczek](#). W przeciwnym przypadku (jeżeli na liście akceptacji zostaną wybrane przelewy/paczki) użytkownikowi zostanie zaprezentowany odpowiednio komunikat: "Nie masz uprawnień do akceptacji paczki przelewów" lub "Nie masz uprawnień do akceptacji przelewów".

## 11.5. Akceptowanie zbiorcze przelewów

Aplikacja umożliwia akceptowanie zbiorcze przelewów. Po zaznaczeniu przelewów do akceptu oraz naciśnięciu przycisku [Akceptuj razem].

Następnie odbywa się akceptacja nowych przelewów (które zostały wcześniej zaznaczone). Dla zaznaczonych przelewów wyświetlane jest podsumowanie odrębnie dla każdego rachunku składające się z liczby przelewów oraz kwoty zleceń.

W przypadku akceptacji paczek kartą mikroprocesorową, system umożliwia podpisanie certyfikatem wszystkich paczek po wyborze przycisku [Podpisz] oraz podaniu PIN - kodu.

Akceptowanie zbiorcze jest możliwe dla zaznaczonych na liście przelewów z bieżącej strony. Akceptowanie zbiorcze przelewów z innych stron będzie możliwe dopiero po wyświetleniu listy na odpowiedniej stronie.

Funkcjonalność akceptacji zbiorczej przelewów/paczek dostępna jest dla użytkowników posiadających [uprawnienie Akceptowanie paczek](#). W przeciwnym przypadku (jeżeli na liście akceptacji zostaną wybrane przelewy/paczki) użytkownikowi zostanie zaprezentowany odpowiednio komunikat: "Nie masz uprawnień do akceptacji paczki przelewów" lub "Nie masz uprawnień do akceptacji przelewów".

**Akceptowanie przelewów**

PIN  Podpisz

Wśród zaznaczonych przelewów i paczek do akceptu na stronie nr 1:  
4, w tym  
z rachunku 78 9043 0002 3001 0046 4075 0002:  
2 na łączną kwotę 2 012.66  
z rachunku 08 9043 0002 3001 0046 4075 0001:  
2 na łączną kwotę 2 412.00

Zrezygnuj

**Uwaga:** Akcja [Akceptuj razem] nie będzie dostępna dla użytkowników posiadających przypisaną metodę autoryzacji w postaci Tokena VASCO.

## 11.6. Wycofanie zbiorcze akceptów przelewów

W systemie istnieje możliwość wycofywania przelewów przekazanych do realizacji do systemu bankowego (przycisk [Wycofaj]). Operację można wykonać po zaznaczeniu przelewów na wszystkich stronach. Dla zaznaczonych przelewów wyświetlane zostanie podsumowanie oraz informacje szczegółowe dla każdego z nich z podziałem dla rachunku.

**Wycofanie akceptu**

Wśród zaznaczonych przelewów do wycofania akceptu: 3, w tym:  
1 przelew na kwotę 4,45 PLN z rachunku 51 9043 0002 3001 0046 4075 0003  
2 przelewy na kwotę 123,12 PLN z rachunku 78 9043 0002 3001 0046 4075 0002

Wycofaj  Zrezygnuj

Po naciśnięciu przycisku [Wycofaj] aplikacja poinformuje stosownym komunikatem o wycofaniu akceptu zaznaczonych przelewów, które otrzymują wówczas status *nowe*.

## 11.7. Wstrzymywanie zbiorcze realizacji przelewów

W systemie istnieje możliwość zbiorczego wstrzymywania realizacji przelewów (przycisk [Wstrzymaj]). Operację można wykonać po zaznaczeniu przelewów na wszystkich stronach. Dla zaznaczonych przelewów, które nadają się do wstrzymania, zostanie wyświetlone podsumowanie odrębnie dla każdego rachunku.



## 11.8. Przekazanie pojedynczych zleceń (paczek) do realizacji

Po podpisaniu przelewu lub paczki należy je przekazać do realizacji.

W tym celu należy kliknąć na ikonę oznaczającą status dokumentu (lub paczki).

Otwarte zostanie okno:

- *Przelew - szczegóły* - dla dokumentu



## Przelew - szczegóły

Referencje:	
Rachunek do obciążenia:	14 9043 0002 3001 0046 1111 2222
Nazwa kontrahenta:	Jan Test ul. Testowa 5 00-555 WARSZAWA
Nr rachunku kontrahenta:	19 9043 0002 3001 0046 3333 4444
Kwota:	2,01 PLN
Tytułem:	NR 79/2003 R.80130-WARUNKI
Data:	2006-11-21
Zleceniodawca:	FIRMA TEST
Zaakceptowany przez:	Jan Kowalski

Log:

2006-12-28 12:41 Akceptacja - przelew gotowy - Jan Kowalski

2006-11-21 11:07 Import przelewu - Jan Kowalski

Dostępne przyciski funkcyjne to:

- [Wycofaj akcept] - usunięcie podpisu z dokumentu tj. przywrócenie statusu *Gotowe do przekazania*
  - [Przełącz do realizacji] - wysłanie przelewu do banku w celu realizacji. Dokument otrzyma status *Przekazane do realizacji*
- lub
- *Informacje o paczce* - dla paczki przelewów

## Informacje o paczce

Referencje:	paczka
Nazwa:	paczka1
Rachunek do obciążenia:	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333
Łączna kwota:	5,00 PLN
Liczba przelewów:	3
Data:	05-04-2007
Zleceniodawca:	FIRMA TEST
Zaakceptowany przez:	Jan Kowalski
Opis błędu:	

Wycofaj akcept
Przełącz do realizacji

Informacje szczegółowe
Kopiuj przelewy
Drukuj
Pobierz PDF

Zamknij

Log:

2007-04-26 15:43 Akceptacja - paczka gotowa - Jan Kowalski

Dostępne przyciski funkcyjne to:

- [Wycofaj akcept] - usunięcie podpisu z dokumentu tj. przywrócenie statusu *Gotowe do przekazania*
- [Przełącz do realizacji] - wysłanie przelewu lub paczki do banku w celu realizacji. Dokument lub paczka otrzyma status *Przekazane do realizacji* lub *Zrealizowane*, jeśli jednocześnie nastąpi księgowanie w banku.
- [Informacje szczegółowe] - lista dokumentów w paczce
- [Kopiuj przelewy] - skopiowanie przelewów ze statusem *Nowe*
- [Drukuj] - wyświetlenie dokumentów w postaci gotowej do skierowania na drukarkę
- [Pobierz PDF] - zapisanie paczki w postaci pliku PDF

W przypadku próby przekazania do realizacji dyspozycji przelewu, który został złożony przed zamknięciem rachunku w systemie bankowym aplikacja blokuje przekazanie do realizacji takiego przelewu prezentując komunikat: *"Nie można przekazać do realizacji przelewu zamkniętego w systemie bankowym"*.

W przypadku próby przekazania do realizacji paczki przelewów, która została złożona przed zamknięciem rachunku w systemie bankowym aplikacja blokuje przekazanie do realizacji takich przelewów prezentując komunikat: *"Nie można przekazać do realizacji paczki przelewów z rachunku zamkniętego w systemie bankowym"*.



## 11.9. Tworzenie paczek dokumentów

W sytuacji, gdy z danego rachunku wysyłanych jest kilka przelewów opcja *Twórz paczkę* pozwala na utworzenie paczek dokumentów. W celu pogrupowania dokumentów w paczki należy zaznaczyć właściwe dokumenty pojedynczo lub skorzystać z funkcji **Zaznacz na stronie**. Podczas tworzenia paczki z dokumentami otwarte zostanie okno:

### Tworzenie paczek

Wybrano 0 paczek.

Lp.	Referencje	Nazwa paczki	Rachunek	Liczba przelewów	Łączna kwota
Wybrano 2 przelewów, z których zostanie stworzonych 2 nowych paczek:					
Lp.	Referencje	Nazwa paczki	Rachunek	Liczba przelewów	Łączna kwota
1	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333	1	11,00 PLN
2	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	14 9043 0002 3001 0046 1111 2222	1	1,09 PLN

Dla każdej paczki dostępne są następujące dane:

- **Lp.** - liczba porządkowa paczki,
- **Referencje** - dowolne oznaczenie służące użytkownikowi do odszukania dokumentów, pole nieobowiązkowe,
- **Nazwa paczki** - nazwa zbioru przelewów. Jeśli użytkownik nie zdefiniuje nazwy paczki zostanie automatycznie przypisana nazwa **Paczka przelewów**. W przypadku podania nazwy przez użytkownika poprzedzi ona nazwę systemową. **Przykład:** Nazwa podana przez użytkownika **Korekty faktur**, utworzona pełna nazwa paczki będzie miała brzmienie: **Korekty faktur - Paczka przelewów**,
- **Rachunek** - numer rachunku obciążanego dokumentami z danej paczki,
- **Liczba przelewów** - ilość dokumentów w danej paczce,
- **Łączna kwota** - suma kwot dokumentów w paczce.

Dostępne przyciski funkcyjne:

- [Zrezygnuj] - rezygnacja z tworzenia paczek z dokumentami,
- [Drukuj] - wyświetlenie zestawienia w formie gotowej do skierowania na drukarkę,
- [Dalej] - przejście do kolejnego etapu realizacji przelewów z danej paczki do akceptowania (podpisania) zleceń.

System def3000/CEB umożliwia tworzenie paczek z przelewami z:

- **Różnymi datami realizacji** (data bieżąca, data przyszła),
- **Różnymi typami przelewów** (za wyjątkiem przelewów zagranicznych i przelewów natychmiastowych),
  - *Przelewy zewnętrzne,*
  - *Przelewy wewnętrzne,*
  - *Przelewy ZUS,*
  - *Przelewy US.*

- Różnymi walutami.

**Uwaga:** W przypadku włączenia usługi **PRZELEWY\_ZAGRANICZNE** opcja tworzenia paczki z zaznaczonych dyspozycji pomija przelewy zagraniczne, gdy wśród zaznaczonych przelewów znajdują się również przelewy zagraniczne. Po wyborze przycisku [Twórz paczkę], gdy zaznaczono wyłącznie przelewy zagraniczne wyświetlony zostanie komunikat o następującej treści: *"Nie można utworzyć paczki zawierającej przelew zagraniczny."*

## 11.9.1. Szczegóły paczki

Podgląd szczegółów paczki jest dostępny po kliknięciu w kolumnie **St.** na ikonę paczki lub po kliknięciu w link z datą w kolumnie **Data przelewu (Data realizacji)**.

0	St.	Ref./ Nazwa zbioru	Data przelewu (Data realizacji)	Droga płatności	Kwota	Rach. do obc.	Kontrahent/ Opis zbioru	Tytułem
<input type="checkbox"/>		PELX20140402001	2014-04-02			08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	Paczka PELX20140402001 - Paczka Przelewów	
<input type="checkbox"/>		p	2014-08-04			08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	p - Paczka Przelewów	

Formatka *Informacje o paczce* zawiera następujące informacje:

- Referencje,
- Nazwa,
- Rachunek do obciążenia,
- Łączna kwota - system prezentuje sumę kwot przelewów pogrupowanych po walucie,
- Liczba przelewów,
- Data,
- Zleceniodawca,
- Zaakceptowany przez,
- Opis błędu.

Formatka ze szczegółowymi informacjami paczki o statusie *Nowa*.

## Informacje o paczce

Referencje:	2
Nazwa:	TEST 2
Rachunek do obciążenia:	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007
Łączna kwota:	0,99 CHF 12,01 PLN 2,87 USD
Liczba przelewów:	9
Data:	2017-05-20
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
Zaakceptowany przez:	
Opis błędu:	

Dostępne przyciski:

- [Podpisz] - umożliwia akceptację paczki,
- [Usuń] - umożliwia usuwanie paczki w statusie *Nowa*,
- [Rozpakuj paczkę] - umożliwia wypakowanie przelewów z paczki ,
- [Informacje szczegółowe] - umożliwia wyświetlenie listy przelewów w paczce,
- [Kopij przelewy] - umożliwia tworzenie kopii przelewów z paczki w statusie *Nowe*,
- [Drukuj] - umożliwia wydruk informacji o paczce,
- [Pobierz PDF] - zapisanie paczki w postaci pliku PDF,
- [Zamknij] - umożliwia zamknięcie formatki.

Formatka ze szczegółowymi informacjami paczki o statusie *Gotowa do przekazania*.

## Informacje o paczce

Referencje:	paczka 2
Nazwa:	wielowalutowa paczka 2
Rachunek do obciążenia:	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007
Łączna kwota:	1,44 CHF 0,78 EUR 1,11 GBP 12,78 PLN 0,87 USD
Liczba przelewów:	11
Data:	2017-04-19
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
Zaakceptowany przez:	ANNA TEST
Opis błędu:	

Wycofaj akcept
Przełącz do realizacji

Informacje szczegółowe
Kopij przelewy
Drukuj
Pobierz PDF

Zamknij

W przypadku paczki w statusie *Gotowa do przekazania* dodatkowo dostępne są przyciski:

- [Wycofaj akcept] - umożliwia wycofanie akceptacji paczki,
- [Przełącz do realizacji] - umożliwia przekazanie zaakceptowanej paczki do dalszej realizacji w systemie defBankPro.

Formatka ze szczegółowymi informacjami paczki o statusie *Przekazana do realizacji*.

### Informacje o paczce

Referencje:	p3
Nazwa:	p3
Rachunek do obciążenia:	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Łączna kwota:	8,00 PLN
Liczba przelewów:	2
Data:	2014-08-04
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
Zaakceptowany przez:	KASIA
Opis błędu:	

Informacje szczegółowe
Kopij przelewy
Drukuj
Pobierz PDF

Zamknij

## 11.9.2. Wydruk informacji o paczce

Wydruk informacji o paczce w postaci HTML jest możliwy po kliknięciu na przycisk [Drukuj] na formatce *Informacje o paczce*, natomiast po kliknięciu na przycisk [Pobierz PDF] wydruk pobierany jest w postaci PDF.

### Informacje o paczce

Referencje:	paczka 2
Nazwa:	wielowalutowa paczka 2
Rachunek do obciążenia:	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007
Łączna kwota:	1,44 CHF 0,78 EUR 1,11 GBP 12,78 PLN 0,87 USD
Liczba przelewów:	11
Data:	2017-04-19
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
Zaakceptowany przez:	ANNA TEST
Opis błędu:	

Wycofaj akcept
Przełącz do realizacji

Informacje szczegółowe
Kopij przelewy
Drukuj
Pobierz PDF

Zamknij

Przykładowy wydruk HTML prezentujący informacje o paczce przelewów.

### Informacje o paczce

Data wydruku 2017-04-25 godz. 07:12

Referencje:	paczka 2
Nazwa:	wielowalutowa paczka 2
Rachunek do obciążenia:	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007
Łączna kwota:	1,44 CHF 0,78 EUR 1,11 GBP 12,78 PLN 0,87 USD
Liczba przelewów:	11
Data:	2017-04-19
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
Zaakceptowany przez:	ANNA TEST
Opis błędu:	

Przykładowy wydruk PDF prezentujący informacje o paczce przelewów.

### Informacje o paczce

Data wydruku 2017-04-25 godz. 08:07

<b>Referencje:</b>	paczka 2
<b>Nazwa:</b>	wielowalutowa paczka 2
<b>Rachunek do obciążenia:</b>	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007
<b>Łączna kwota:</b>	1,44 CHF 0,78 EUR 1,11 GBP 12,78 PLN 0,87 USD
<b>Liczba przelewów:</b>	11
<b>Data:</b>	2017-04-19
<b>Zleceniodawca:</b>	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
<b>Zaakceptowany przez:</b>	ANNA TEST
<b>Opis błędu:</b>	

Wygenerowane elektronicznie potwierdzenie wykonania przelewu. Dokument sporządzony na podstawie art. 7 UstawyPrawo Bankowe (Dz.U.Nr 140 z 1997 roku, poz.939 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla.

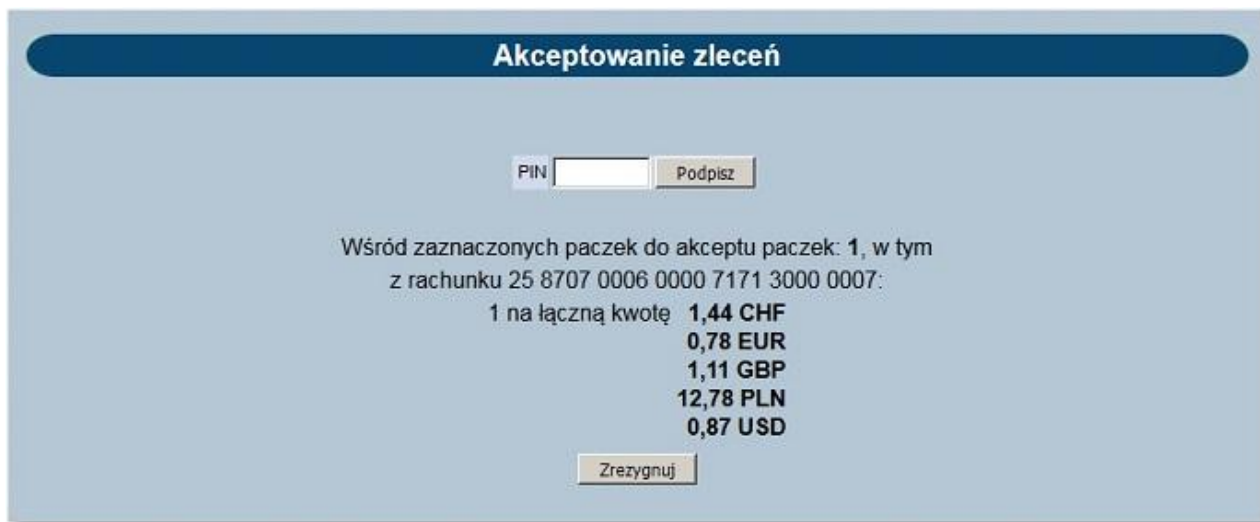
Wydruk HTML i PDF w polu **łączna kwota** prezentuje sumaryczne zestawienie kwot i walut przelewów znajdujących się wewnątrz paczki. Sumowane są kwoty przelewów wykonywanych w tej samej walucie. Dla każdej waluty prezentowana jest osobna pozycja.


W polu **Data** prezentowana jest najpóźniejsza data przelewu z wszystkich przelewów w paczce.

### 11.9.3. Akceptacja paczek

Sekcja do akceptacji paczki dostępna jest w przypadku posiadania przez użytkownika [uprawnienia Akceptowanie paczek](#). W przeciwnym przypadku paczka zostanie utworzona (w statusie *Nowa*) - nie zostanie podpisana.





Na tym etapie użytkownik może jeszcze zrezygnować z przygotowania paczki lub ją podpisać. Po podpisaniu dokumentów otrzymują one status Gotowe do przekazania i są oznaczone ikoną .

W momencie akceptacji paczki wykonywana jest kontrola limitu kwot dla użytkownika. System wylicza łączną sumę przelewów w paczce w walucie PLN. W przypadku przelewów w paczce z innymi walutami niż PLN jest przeliczana na PLN po obecnym kursie kupna dewiz.

Suma kwot przelewów w paczce pogrupowana jest po walucie. Sortowanie walut odbywa się alfabetycznie po ich symbolu.

### 11.9.4. Lista przelewów w paczce

Podgląd listy przelewów w paczce jest możliwy po naciśnięciu przycisku [Informacje szczegółowe] na formatce *Informacje o paczce*.

### Informacje o paczce

Referencje:	paczka 2
Nazwa:	wielowalutowa paczka 2
Rachunek do obciążenia:	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007
Łączna kwota:	1,44 CHF 0,78 EUR 1,11 GBP 12,78 PLN 0,87 USD
Liczba przelewów:	11
Data:	2017-04-19
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
Zaakceptowany przez:	ANNA TEST
Opis błędu:	

Przykładowy podgląd formatki *Lista przelewów w paczce*.

### Lista przelewów w paczce

Referencje:	paczka 2
Nazwa:	wielowalutowa paczka 2
Łączna kwota:	1,44 CHF 0,78 EUR 1,11 GBP 12,78 PLN 0,87 USD
Liczba przelewów:	5

Liczba wyświetlanych przelewów:

to pierwsza strona Strona 1 z 1 (od 1 do 11 z 11) to ostatnia strona

Lp.	St.	Ref./ Nazwa zbioru	Data przelewu (Data realizacji)	Kwota	Rach. do obc.	Kontrahent/ Opis zbioru	Tytułem
1		T1	2017-04-19	0,23 GBP	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	14 8707 0006 0000 7171 3000 0011	przelew
2		t3	2017-04-19	0,67 PLN	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	86 8260 0006 5017 5638 2003 5210	aw
3		t3	2017-04-19	0,45 CHF	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	41 8707 0006 0000 7171 3000 0010<	przelew 3
4		t4	2017-04-19	0,87 USD	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	68 8707 0006 0000 7171 3000 0009	przelew 4
5		t6	2017-04-19	0,78 EUR	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	52 8707 0006 0000 7171 3000 0006<	przelew 5

W polu **Łączna kwota** - system prezentuje sumę kwot przelewów pogrupowanych po walucie.

Po wyborze przycisku [Drukuj] na formatce *Lista przelewów w paczce* mamy możliwość wydruku informacji z listą przelewów.

Lista przelewów w paczce

Referencje: paczka 2

Nazwa: wielowalutowa paczka 2

1,44 CHF  
0,78 EUR  
Łączna kwota: 1,11 GBP  
12,78 PLN  
0,87 USD

Liczba przelewów: 5

Lp.	St.	Ref./ Nazwa zbioru	Data przelewu (Data realizacji)	Kwota	Rach. do obc.	Kontrahent/ Opis zbioru	Tytułem
1		T1	2017-04-19	0,23 GBP	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	14 8707 0006 0000 7171 3000 0011	przelew
2		13	2017-04-19	0,67 PLN	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	86 8280 0006 5017 5638 2003 5210	aw
3		13	2017-04-19	0,45 CHF	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	41 8707 0006 0000 7171 3000 0010	przelew 3
4		14	2017-04-19	0,87 USD	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	68 8707 0006 0000 7171 3000 0009	przelew 4
5		16	2017-04-19	0,78 EUR	25 8707 0006 0000 7171 3000 0007	52 8707 0006 0000 7171 3000 0008	przelew 5

### 11.9.5. Dodanie przelewu do paczki

W celu dodania przelewu do paczki należy użyć przycisku [Dodaj do paczki] na liście przelewów po wcześniejszym zaznaczeniu paczki do jakiej mają być dodane przelewy oraz dodawanych przelewów. Dodanie przelewów do paczki jest możliwe bez konieczności wcześniejszego rozpakowywania paczki. Przelewy możemy dodać do paczki tylko i wyłącznie w statusie *Nowa paczka*.

W przypadku, gdy paczka posiada już złożone podpisy akceptacyjne, a nie jest jeszcze przekazana do systemu transakcyjnego defBank-Pro to wykonanie w/w czynności będzie możliwe po wcześniejszym wycofaniu przez Użytkownika podpisów.

Nie można wykonywać operacji wstrzymywania/wycofania paczki już przekazanej do realizacji do systemu defBank-Pro. O takim fakcie Użytkownik zostanie poinformowany odpowiednim komunikatem: "*Nie można wykonywać operacji wstrzymywania paczki już przekazanej do realizacji*" lub "*Nie można wykonywać operacji wycofania akceptu lub wycofania z realizacji paczki już przekazanej do realizacji*".

Dodawane przelewy do paczki muszą spełniać następujące warunki:

- **Rachunek obciążony na dodawanym przelewie do paczki musi być taki sam jak rachunek obciążony w paczce** (komunikat błędu: "*Rachunek do obciążenia dla przelewu i paczki nie jest tym samym rachunkiem*"),
- **Przelewy z różnymi datami realizacji** (data bieżąca, data przyszła),
- **Przelewy z różnymi typami przelewów** (za wyjątkiem przelewów zagranicznych i przelewów natychmiastowych),
  - *Przelewy zewnętrzne,*

- przelewy wewnętrzne,
- Przelewy ZUS,
- Przelewy US.

● **Przelewy z różnymi walutami.**

0	St.	Ref./ Nazwa zbioru	Data przelewu (Data realizacji)	Droga płatności	Kwota	Rach. do obc.	Kontrahent/ Opis zbioru	Tytułem
<input type="checkbox"/>			2013-12-30	Elixir	1 000,00 PLN	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	44 1560 0013 2203 0000 5180 0006 Jan Test ul. Testowa 5/5	111
<input type="checkbox"/>		PELX20140402001	2014-04-02			08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	Paczka PELX20140402001 - Paczka Przelewów	
<input type="checkbox"/>			2013-12-30	Elixir	1,50 PLN	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	52 1610 1188 0011 0011 0011 0022 ZUS	tytuł1

Zaznacz na stronie    Ustaw datę    Twórz paczkę    **Dodaj do paczki**    Akceptuj razem    Akceptuj pojedynczo    Wycofaj    Przekaż    Wstrzymaj    Usuń    Kopuj    Dodaj    Edytuj

Dodatkowo użytkownikowi mogą być wyświetlane następujące komunikaty walidacyjne podczas dodawania przelewów do paczki:

- "Zaznacz przynajmniej jedno zlecenie i jedną paczkę przelewów na tej stronie",
- "Nie została zaznaczona paczka przelewów",
- "Do paczki przelewów nie można dodać przelewów ExpressElixir",
- "Do paczki przelewów nie można dodać przelewów zagranicznych",
- "Do paczki można dodać jedynie przelewy o statusie 'Nowy przelew'",
- "Przelewy można dodać jedynie do paczki o statusie 'Nowa paczka'",
- "Zaznaczono więcej niż jedną paczkę przelewów".

### 11.9.6. Usuwanie przelewu z paczki

W celu usunięcia przelewu z paczki należy na formatce *Informacje o paczce* o statusie *Nowa* kliknąć przycisk [Informacje szczegółowe].

## Informacje o paczce

Referencje:	t1
Nazwa:	P1
Rachunek do obciążenia:	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Łączna kwota:	1 000,00 CHF 1,01 GBP 1,00 PLN
Liczba przelewów:	3
Data:	2017-04-11
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO
Zaakceptowany przez:	
Opis błędu:	

Usuń
Rozpakuj paczkę

Informacje szczegółowe
Kopiuj przelewy
Drukuj
Pobierz PDF

Zamknij

Na formatce *Lista przelewów w paczce* kliknąć w ikonę statusu wybranego przelewu.

### Lista przelewów w paczce

Referencje:	t1
Nazwa:	P1
Łączna kwota:	1 000,00 CHF 1,01 GBP 1,00 PLN
Liczba przelewów:	3

Drukuj
Liczba wyświetlanych przelewów:  Pokaż

to pierwsza strona
Strona 1 z 1 (od 1 do 3 z 3)
to ostatnia strona

L.p.	St.	Ref./ Nazwa zbioru	Data przelewu (Data realizacji)	Kwota	Rach. do obc.	Kontrahent/ Opis zbioru	Tytułem
1		do paczki w GBP	2017-04-11	1,01 GBP	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	1.01 GBP
2		do paczki w CHF	2017-04-10	1 000,00 CHF	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	41 8707 0006 0000 7171 3000 0010	10 CHF
3		do paczki w PLN	2017-04-07	1,00 PLN	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001	41 8707 0006 0000 7171 3000 0010<	1 PLN

Wstecz

Zaprezentowana zostanie formatka prezentująca szczegóły przelewu, na której należy kliknąć na przycisk [Usuń z paczki].

Przelew własny	
Referencje:	do paczki w GBP
Rachunek do obciążenia:	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Nazwa kontrahenta:	JAN KOWALSKI UL. TEST 5/7 85-792 MIASTO
Nr rachunku kontrahenta:	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Kwota:	1,01 GBP
Tytułem:	1.01 GBP
Data:	2017-04-11
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 5/7 85-792 MIASTO

Operacja usunięcia z paczki wymaga potwierdzenia i zaprezentowany zostanie komunikat: "Czy na pewno chcesz usunąć (wypakować) przelew z paczki?"

Czy na pewno chcesz usunąć (wypakować) przelew z paczki?

Po potwierdzeniu operacji następuje usunięcie przelewu z paczki i prezentacja komunikatu "Usunięto (wypakowano) przelew z paczki". Jeśli byłby to ostatni przelew w paczce zostanie wyświetlony komunikat "Usunięto (wypakowano) ostatni przelew z paczki oraz usunięto paczkę".

## 11.10. Zbiorcze przekazanie zleceń (paczek) do realizacji

Po podpisaniu przelewów i/lub paczek można je przekazać do realizacji.

W tym celu należy:

- Zaznaczyć dokumenty lub paczki do przekazania
- Wybrać przycisk [Przełącz] ( w oknie *Przegląd zleceń*)

Otwarte zostanie okno:





Użycie przycisku [Przełącz] spowoduje wysłanie dokumentów i/lub paczek oraz zmianę statusu dokumentu i/lub paczki na *Przekazane do realizacji* lub *Zrealizowane*, jeśli jednocześnie nastąpi księgowanie w banku.

W sytuacji, gdy wśród zaznaczonych przelewów/paczek do przekazania do realizacji znajdują się zlecenia, które zostały złożone przed zamknięciem rachunku w systemie bankowym aplikacja blokuje przekazanie do realizacji takich zleceń prezentując komunikat: *"Wśród zaznaczonych zleceń znajduje się zlecenie z rachunku zamkniętego w systemie bankowym. Takich zleceń nie można przekazać do realizacji."*

W sytuacji, gdy paczka zawiera przelewy w różnych walutach, to zestawienie kwot dla paczki jest wyliczane i prezentowane w różnych walutach. Lista walut posortowana jest alfabetycznie.

Wysłane do systemu bankowego przelewy zawarte w paczce są w statusie *w realizacji (WR)*, tak długo jak długo istnieją w niej przelewy, które nie osiągnęły statusu końcowego:

- *zrealizowany (ZR)*,
- *odrzucony (OD)*,
- *anulowany przelew odroczoney*,
  - *OD* - w przypadku wysłania przelewu odroczonego do systemu bankowego jako komunikat Elixir,
  - *NA* - w przypadku wysłania przelewu odroczonego do systemu bankowego jako zlecenie stałe jednorazowe.

Dla przelewów własnych bez względu na stan usługi **PRZELEWY\_ODROZONE\_DO\_DEF\_JAKO\_PRZELEW** procesowane zlecenie jest przekazywane do systemu defBank-Pro jako przelew.

## 11.11. Usuwanie przelewów

Tylko przelewy *nowe*, wprowadzone do systemu mogą zostać usunięte. Usunięcie przelewu oznacza brak możliwości jego edycji i oznaczenie go jako usunięty bez fizycznego usunięcia z bazy. W tym przypadku należy zaznaczyć przelew do usunięcia i nacisnąć przycisk [Usuń] znajdujący się na liście w dolnej części ekranu. Operacja usunięcia przelewu wymaga potwierdzenia.

## 11.12. Zbiorcza edycja przelewów

Tylko przelewy *nowe*, wprowadzone do systemu mogą zostać zmodyfikowane. W celu zmodyfikowania przelewów należy zaznaczyć na liście przelewy o statusie *nowe* oraz nacisnąć przycisk [Edytuj] znajdujący się na liście w dolnej części ekranu. Użytkownik ma możliwość pominięcia edycji danego przelewu poprzez przycisk [Omiń] dostępny na formacie modyfikowanego przelewu.

### Nowe polecenie przelewu

Referencje:	<input type="text"/>
Rachunek do obciążenia:	<input type="text" value="08 8707 0006 0000 7171 2000 0001"/>
<input type="radio"/> Kontrahent z listy <input checked="" type="radio"/> Inny kontrahent	<input type="text" value="--- Wybierz"/> <input type="button" value="Dodaj kontrahenta"/> <input type="text"/> <input type="button" value="Szukaj"/> Wszyscy 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 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 inne
Nazwa kontrahenta:	<input type="text" value="Jan Test"/> <input type="text" value="ul. Testowa 1/1"/> <input type="text" value="00-111"/> <input type="text" value="Miasto"/>
Nr rachunku kontrahenta:	<input type="text" value="52161011880011001100110022"/>
Kwota:	<input type="text" value="5,50"/> PLN np. 125,50
Tytułem:	<input type="text" value="tytuł 1tytuł 2tytuł 3tytuł4"/>
Data:	<input type="text" value="2013-10-01"/>
Zleceniodawca:	Przedsiębiorstwo testowe
<input type="button" value="Usuń"/> <input type="button" value="Zapisz przelew"/> <input style="border: 2px solid red;" type="button" value="Omiń"/> <input type="button" value="Zrezygnuj"/> Szablon: <input type="text" value="--- Wybierz"/> <input type="button" value="Zapisz"/> <input type="button" value="Usuń"/>	
Przelewy zlecone do realizacji po godzinie określonej w regulaminie są traktowane jak przekazane do realizacji w kolejnym dniu roboczym	
Log: 2013-10-01 09:30 Import przelewu - test_zti test_zti	

**Uwaga:** W zależności od wartości usługi **PRZELEWY\_ZAGRANICZNE** funkcjonalność zbiorczej edycji przelewów uwzględnia również przelewy zagraniczne.

## 11.13. Nowy przelew

W celu zdefiniowania przelewu zwykłego np. zapłata za fakturę, przekazanie środków itp. należy wybrać opcję *Nowy przelew*.

Otwarte zostanie okno:

The screenshot shows a web form titled "Nowe polecenie przelewu". The form has the following fields and controls:

- Referencje:** A text input field.
- Rachunek do obciążenia:** A dropdown menu with "--- Wybierz" selected.
- Kontrahent z listy:** A radio button (selected), a dropdown menu with "--- Wybierz", a "Dodaj kontrahenta" button, and a "Szukaj" button.
- Inny kontrahent:** A radio button (unselected), followed by a list of characters: "Wszyscy 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 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 inne".
- Nazwa kontrahenta:** A text input field.
- Nr rachunku kontrahenta:** A text input field.
- Kwota:** A text input field with "PLN np. 125,50" next to it.
- Tytułem:** A text input field.
- Data:** A date input field with "2011-12-06" entered.
- Zleceniodawca:** A text input field.

At the bottom of the form, there are buttons: "Zapisz przelew", "Zrezygnuj", "Szablon:" with a dropdown menu (selected "--- Wybierz"), "Zapisz", and "Usuń".

Należy wprowadzić następujące dane:

- **Referencje** - w polu tym można wpisać dowolne literowe i/lub cyfrowe oznaczenie przelewu np. Przelew1. Referencje nie są istotne dla systemu, mają służyć użytkownikowi np. podczas szukania zleceń. Pole jest opcjonalne, może zostać puste.
- **Rachunek do obciążenia** - numer konta, który zostanie obciążony tą dyspozycją. Domyślnie podpowiadany jest rachunek zdefiniowany w opcji [Konfiguracja](#) jako domyślny lub wartość *Wybierz* w zależności od uprawnień użytkownika. Po wybraniu szablonu system wpisuje numer konta, jaki został zapisany w szablonie.
- **Nazwa kontrahenta** - nazwa odbiorcy przelewu. Jeśli dane odbiorcy były wcześniej zdefiniowane (opis [Kontrahenci](#)) mogą zostać wybrane z listy. Należy wybrać Kontrahent z listy i kliknąć w link Wszyscy lub odpowiednią literę. Na liście odbiorców zostaną wyświetlone skróty nazw. Po wybraniu odbiorcy jego dane zostaną przeniesione na dokument w pola: **Nazwa kontrahenta** i **Nr rachunku kontrahenta**. Wybranego w ten sposób odbiorcę można edytować. W tym celu należy wybrać opcję *Inny kontrahent*. Przy zapisie przelewu system zapyta: "Czy chcesz zapisać poprawki o identyfikatorze...". Jeśli odbiorca nie był wcześniej zdefiniowany, jego dane można wpisać (należy wybrać *Inny kontrahent*) podczas wprowadzania dokumentu, a przyciskiem [Dodaj kontrahenta] dodać do listy. Można także dopisać kontrahenta, który jest zapisany w

szablonie. Wtedy po wybraniu szablonu i naciśnięciu przycisku [Dodaj kontrahenta] kontrahent zostanie zapisany pod taką nazwą, pod jaką był zapisany w szablonie (o ile użytkownik go przed zapisem nie zmodyfikuje).

- Użytkownik ma możliwość wyszukiwania kontrahenta po nazwie po wyborze przycisku [Szukaj]. Funkcjonalność wyszukania po dowolnym ciągu znaków jest tożsama z funkcjonalnością wyszukiwania istniejącą w opcji [Kontrahenci](#). Funkcjonalność jest dostępna jeśli zaznaczono opcję *Kontrahent z listy*,
- **Nr rachunku kontrahenta** - numer rachunku odbiorcy przelewu, w formacie NRB. Po wybraniu szablonu system wpisuje numer konta kontrahenta taki, jaki został zapisany w szablonie. W przypadku zweryfikowania przez aplikację, że wprowadzony numer rachunku jest rachunkiem ZUS lub US zostanie zaprezentowany użytkownikowi komunikat: "Wystąpiły następujące błędy: Nie można wysłać zwykłego przelewu na rachunek ZUS lub US". Komunikat prezentowany jest w przypadku, gdy usługa **PRZELEWY\_ZWYKLE\_DO\_US** jest wyłączona.
- **Kwota** - kwota operacji. Jeśli wybraliśmy szablon przelewu kwota została wpisana automatycznie zgodnie z zapisem w szablonie. Użytkownik może zmienić wartość kwoty.
- **Tytułem** - tytuł przelewu wypełniany jest automatycznie po wybraniu szablonu. Zawartość pola może zostać zmieniona na dowolną, nieprzekraczającą 140 znaków.
- **Data** - pole wypełniane automatycznie datą bieżącą, należy wprowadzić datę przyszłą realizacji przelewu.
- **Zleceniodawca** - pole wypełniane automatycznie pełną nazwą klienta.

Użytkownik ma do dyspozycji następujące przyciski funkcyjne:

- [Zapisz przelew] - dodanie przelewu do realizacji
- [Zrezygnuj] - wycofanie się z operacji, powrót do okna *Przelewy*
- [Szablon] - zdefiniowany przelew można zapisać jako szablon. Szablon obejmuje wszystkie dane zdefiniowane na przelewie tj. **Rachunek do obciążenia**, **Nazwę kontrahenta**, **Nr rachunku kontrahenta**, **Kwotę** oraz **Tytuł**. Dane odczytane z szablonu mogą zostać poprawione przez użytkownika np. zmieniona kwota dokumentu. Przy kolejnej rejestracji przelewu nie ma konieczności wpisywania wszystkich danych, wystarczy wybrać właściwy szablon z listy.
- [Zapisz] - zapisanie przelewu jako szablonu, po podaniu nazwy szablonu i zatwierdzeniu przyciskiem [OK]
- [Usuń] - umożliwi wykasowanie wybranego szablonu.

## 11.14. Edycja przelewu

Użytkownik ma możliwość edycji dyspozycji przelewu. W tym celu należy wybrać z listy przelew o statusie *nowy* oraz kliknąć w link z datą w kolumnie **Data przelewu (Data realizacji)**.

Formatka edycji przelewu prezentuje dane zgodne z formularzem definiowania nowego przelewu o danym typie. W celu zaakceptowania zmian dla dyspozycji przelewu należy wybrać przycisk [Zapisz przelew].

## Nowe polecenie przelewu

Referencje:	<input style="width: 90%;" type="text" value="Test"/> x
Rachunek do obciążenia:	---- Wybierz <input type="button" value="v"/>
<input type="radio"/> Kontrahent z listy <input checked="" type="radio"/> Inny kontrahent	<input type="text" value="---- Wybierz"/> <input type="button" value="Dodaj kontrahenta"/> <input type="text" value=""/> <input type="button" value="Szukaj"/>
	Wszyscy 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 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 inne
Nazwa kontrahenta:	<input type="text" value="Test"/> <input type="text" value="ul. Testowa"/> <input type="text" value="00-123"/> <input type="text" value="Miasto"/>
Nr rachunku kontrahenta:	<input type="text" value="52161011880011001100110022"/>
Kwota:	<input type="text" value="2,00"/> PLN np. 125,50
Tytułem:	<input type="text" value="2222"/>
Data:	<input type="text" value="2013-08-12"/>
Zleceniodawca:	<input type="text"/>

Szablon:

Log:

2013-08-12 14:03 Nowy przelew - test\_zti test\_zti

## 11.15. Import przelewów

Wprowadzone przelewy do programu księgowego można w łatwy sposób zaimportować.

Pliki do importu mają ściśle określony format. Dostępne formaty dla przelewów zwykłych to:

- XML,
- Elixir,
- Liniowy,
- VideoTel.

W celu zaimportowania pliku z przelewami należy:

- W oknie *Konfiguracja* -> *Parametry aplikacji* zdefiniować właściwy format dla importu przelewów. Format definiuje się przed pierwszym importem lub, gdy format się zmienił (np. użytkownik zmienił oprogramowanie księgowo). Szczegółowy opis formatów znajduje się w rozdziale [Konfiguracja](#).
- Uruchomić opcję Import przelewów. Otwarte zostanie okno jak poniżej:





- Używając przycisku [Przełóżaj] należy wskazać lokalizację i nazwę pliku do importu
- Uruchomić import przyciskiem [Importuj plik] lub
- Wycofać się z wczytywania wybranego pliku - przycisk [Zrezygnuj]

Po uruchomieniu importu program sprawdza zawartość wskazanego pliku, jego poprawność i jeśli nie ma błędów wyświetlona zostanie informacja:



Użytkownik może:

- Zapisać przelewy - przycisk [Zapisz poprawne przelewy]
- Zrezygnować z zapisu - przycisk [Nie zapisuj przelewów]

Wybranie przycisku [Import przelewów] powoduje otwarcie okna, w którym należy wybrać plik do importu. Przycisk [Zamknij] to powrót do okna *Rachunki*.

W sytuacji, gdy plik wybrany do wczytania zawiera błędy zostaną one wyświetlone na ekranie.

Użytkownik może:

- Zapisać tylko poprawne przelewy - przycisk [Zapisz poprawne przelewy],
- Zrezygnować z zapisu - przycisk [Nie zapisuj przelewów].

**Uwaga:** Szczegółowy opis formatów importu przelewów znajduje się w odrębnej dokumentacji importu oraz eksportu danych w def3000/CEB.

## 11.16. Nowy przelew własny

W celu zdefiniowania przelewu własnego (między własnymi rachunkami) należy wybrać opcję *Nowy przelew własny*. Opcja dostępna jest dla Klienta, tylko i wyłącznie gdy posiada on dostęp do co najmniej dwóch aktywnych rachunków.

Otwarte zostanie okno *Nowe polecenie przelewu własnego*:

## Nowe polecenie przelewu własnego

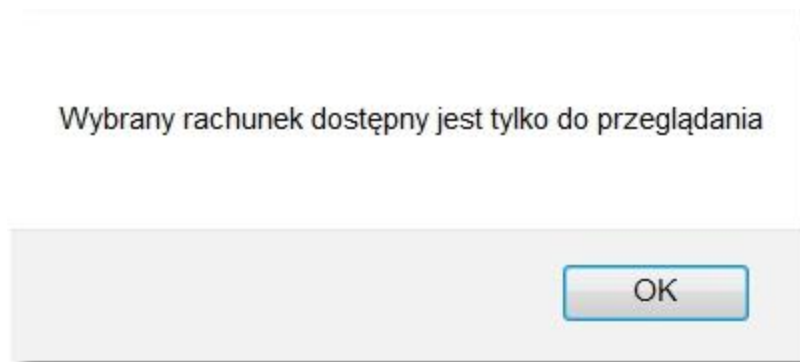
Referencje:	<input style="width: 80%;" type="text"/>
Rachunek do obciążenia:	52 8707 0006 0000 7171 3000 0006 w EUR <span style="float: right;">▼</span>
Nazwa kontrahenta:	JAN TEST UL. TESTOWA 1/1 00-100 MIASTO
Nr rachunku kontrahenta:	--- Wybierz <span style="float: right;">▼</span>
Kwota:	<input style="width: 100px;" type="text"/> EUR <span style="float: right;">np. 125,50</span>
Tytułem:	<input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
Data:	2017-02-20
Zleceniodawca:	JAN TEST UL. TESTOWA 1/1 00-100 MIASTO

Przelewy zlecone do realizacji po godzinie określonej w regulaminie są traktowane jak przekazane do realizacji w kolejnym dniu roboczym

Należy wprowadzić następujące dane:

- **Referencje** - w polu tym można wpisać dowolne literowe i/lub cyfrowe oznaczenie przelewu np. Przelew własny. Pole jest opcjonalne, może zostać puste.
- **Rachunek do obciążenia** - numer konta, który zostanie obciążony dyspozycją. Domyślnie podpowiadany jest rachunek zdefiniowany w opcji [Konfiguracja](#) jako domyślny lub wartość *Wybierz* w zależności od uprawnień użytkownika,
- **Nazwa kontrahenta** - dane kontrahenta wypełniane automatycznie przez system danymi Zleceniodawcy bez możliwości ich zmiany. W zależności od ustawienia usługi **PRZELEWY\_PODZIAL\_POLA\_KONTRAHENT** dane prezentowane są w czterech wierszach (usługa ustawiona na wartość *T*) lub w jednym wierszu (usługa ustawiona na wartość *N*),
- **Nr rachunku kontrahenta** - pole z dostępną listą wyboru rachunków zleceniodawcy do uznania (podczas rejestracji nowego przelewu własnego pole to domyślnie zawsze jest puste). Jeżeli usługa **PRZELEWY\_RACHUNEK\_NADAWCY\_MUSI\_BYC\_ROZNY\_OD\_RACHUNKU\_ODBIORCY** ustawiona jest na wartość *T* wówczas po opuszczeniu pola system weryfikuje, czy rachunek kontrahenta nie jest taki sam jak wskazany rachunek do obciążenia. Po wybraniu szablonu system wpisuje numer rachunku kontrahenta taki, jaki został zapisany w szablonie. W przypadku, gdy wybrany rachunek nie jest dostępny do obciążania wówczas prezentowany jest komunikat jak na poniższym ekranie:





- **Kwota** - kwota operacji. Jeśli wybraliśmy szablon przelewu kwota została wpisana automatycznie zgodnie z zapisem w szablonie. Użytkownik może zmienić wartość kwoty. Przy polu dostępna jest lista z symbolami walut:
  - waluta płatności domyślnie wyrażona jest w walucie rachunku wybranego do obciążenia,
  - w/w symbol waluty można zmienić za pomocą listy wyboru, na której dostępne są waluty z rachunku obciążanego lub rachunku odbiorcy (wybór słownikowy na podstawie obsługiwanych przez bank walut),
- **Tytułem** - tytuł przelewu wypełniany jest automatycznie po wybraniu szablonu. Zawartość pola może zostać zmieniona na dowolną, nieprzekraczającą 140 znaków.
- **Data** - pole wypełniane automatycznie datą bieżącą z możliwością zmiany,
- **Zleceniodawca** - pole wypełniane automatycznie pełną nazwą klienta.

Użytkownik ma do dyspozycji następujące przyciski funkcyjne:

- [Zapisz przelew] - dodanie przelewu do realizacji
- [Zrezygnuj] - wycofanie się z operacji, powrót do okna *Przelewy*
- [Szablon] - zdefiniowany przelew można zapisać jako szablon. Szablon obejmuje wszystkie dane zdefiniowane na przelewie tj. **Rachunek do obciążenia**, **Nr rachunku kontrahenta**, **Kwotę** oraz **Tytuł**. Dane odczytane z szablonu mogą zostać poprawione przez użytkownika np. zmieniona kwota dokumentu. Przy kolejnej rejestracji przelewu nie ma konieczności wpisywania wszystkich danych, wystarczy wybrać właściwy szablon z listy.
- [Zapisz] - zapisanie przelewu jako szablonu, po podaniu nazwy szablonu i zatwierdzeniu przyciskiem [OK]
- [Usuń] - umożliwi wykasowanie wybranego szablonu.

## 11.17. Nowy przelew ZUS

W celu zdefiniowania przelewu do ZUS należy wybrać opcję *Nowy przelew ZUS*.

Otwarte zostanie okno:

**Nowe polecenie przelewu ZUS**

Referencje:	<input style="width: 90%;" type="text"/>		
Rachunek do obciążenia:	<input style="width: 90%;" type="text" value="--- Wybierz"/>		
Rachunek ZUS:	<input style="width: 80%;" type="text" value="--- Wybierz"/>	NIP:	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Typ drugiego id.:	<input style="width: 80%;" type="text" value="--- Wybierz"/>	Drugi identyfikator:	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Typ wpłaty:	<input style="width: 90%;" type="text" value="--- Wybierz"/>		
Deklaracja:	<input style="width: 20%;" type="text"/> <input style="width: 20%;" type="text"/>	Nr deklaracji:	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Nr decyzji/umowy/tyt. wyk.:	<input style="width: 90%;" type="text"/>		
Kwota:	<input style="width: 80%;" type="text"/> np. 125,50		
Data:	<input style="width: 90%;" type="text" value="2007-04-19"/>		
Zleceniodawca:	FIRMA TEST		

Szablon:

Należy wprowadzić następujące dane:

- **Referencje** - w polu tym można wpisać dowolne literowe i/lub cyfrowe oznaczenie przelewu np. Przelew\_ZUS\_51. Referencje nie są istotne dla systemu, mają służyć użytkownikowi np. podczas szukania zleceń. Pole jest opcjonalne, może zostać puste.
- **Rachunek do obciążenia** - numer konta, który zostanie obciążony tą dyspozycją. Domyślnie podpowiadany jest pierwszy rachunek z listy lub wartość *Wybierz* w zależności od uprawnień użytkownika. Po wybraniu szablonu system wpisuje numer konta, jaki został zapisany w szablonie.
- **Rachunek ZUS** - w zależności od typu składki użytkownik ma do wyboru następujące numery rachunków: 51 - *Ubezpieczenie społeczne*, 52 - *Ubezpieczenie zdrowotne*, 53 - *FP i FGŚP*, 54 - *Fundusz Emerytur Pomostowych*,
- **NIP** - Numer Identyfikacji Podatkowej płatnika ZUS tj. 10 cyfr bez znaku "-",
- **Typ drugiego id.** - typ dodatkowego dokumentu identyfikującego płatnika. Należy wybrać z listy: *R - REGON*, *P - PESEL*, *1 - Dowód osobisty*, *2 - Paszport*,
- **Drugi identyfikator** - numer dokumentu dodatkowego,
- **Typ wpłaty** - literowy symbol rodzaju wpłaty. Należy wybrać z listy: *S - Składka za 1 miesiąc*, *M - Składka dłuższa niż 1 miesiąc*, *U - Układ ratalny*, *T - Odroczenie terminu*, *D - Opłata dodatkowa wymierzona ZUS*, *E - Egzekucja*, *A - Opłata dodatkowa*, *B - Dodatkowa wpłata instytucji obsługującej*,
- **Deklaracja** - określenie miesiąca i roku, którego dotyczy wpłata, zapis w formacie MM w pierwszym polu, RRRR w drugim polu
- **Nr deklaracji** - dwucyfrowy numer deklaracji
- **Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego** - numer decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty, numer tytułu wykonawczego, numer decyzji/umowy o odroczeniu terminu płatności składek lub numer decyzji/umowy, na podstawie, której płatnik składek uzyskał układ ratalny. Pole nieaktywne dla składek typu *S* i *M*.
- **Kwota** - jeśli wybraliśmy szablon przelewu kwota została wpisana automatycznie zgodnie z zapisem w szablonie. Użytkownik może zmienić wartość kwoty.

- **Data** - pole wypełniane automatycznie datą bieżącą, istnieje możliwość wprowadzenia przyszłej daty realizacji przelewu.
- **Zleceniodawca** - pole wypełniane automatycznie pełną nazwą klienta.

Użytkownik ma do dyspozycji następujące przyciski funkcyjne:

- [Zapisz przelew] - dodanie przelewu do realizacji
- [Zrezygnuj] - wycofanie się z operacji, powrót do okna *Przelewy*
- [Szablon] - zdefiniowany przelew ZUS można zapisać jako szablon. Szablon obejmuje wszystkie dane zdefiniowane na przelewie. Dane odczytane z szablonu mogą zostać poprawione przez użytkownika np. zmieniona kwota dokumentu. Przy kolejnej rejestracji przelewu nie ma konieczności wpisywania wszystkich danych, wystarczy wybrać właściwy szablon z listy.
- [Zapisz] - zapisanie przelewu jako szablonu, po podaniu nazwy szablonu i zatwierdzeniu przyciskiem [OK]
- [Usuń] - umożliwi wykasowanie wybranego szablonu.

## 11.18. Import przelewów ZUS

Dostępne formaty dla importu przelewów ZUS to:

- XML
- Płatnik/Elixir
- Liniowy
- VideoTel

W celu zaimportowania pliku z przelewami należy:

- W oknie *Konfiguracja* -> *Parametry aplikacji* zdefiniować właściwy format dla importu przelewów ZUS. Format definiuje się przed pierwszym importem lub, gdy format się zmienił (np. użytkownik zmienił oprogramowanie księgowo). Szczegółowy opis formatów znajduje się w rozdziale [Konfiguracja](#).
- Uruchomić opcję Import przelewów ZUS. Otwarte zostanie okno jak poniżej:



- Używając przycisku [Przejrzyj] należy wskazać lokalizację i nazwę pliku do importu
- Uruchomić import przyciskiem [Importuj plik] lub
- Wycofać się z wczytywania wybranego pliku - przycisk [Zrezygnuj]

**Uwaga:** Dalsza obsługa procesu importu jak w przypadku przelewów zwykłych.

**Uwaga:** Szczegółowy opis formatów importu przelewów ZUS znajduje się w odrębnej dokumentacji importu oraz eksportu danych w def3000/CEB.

## 11.19. Nowy przelew US

W celu zdefiniowania przelewu do US należy wybrać opcję *Nowy przelew US*.

Otwarte zostanie okno:

Należy wprowadzić następujące dane:

- **Referencje** - w polu tym można wpisać dowolne literowe i/lub cyfrowe oznaczenie przelewu np. Przelew\_US\_PIT5. Referencje nie są istotne dla systemu, mają służyć użytkownikowi np. podczas szukania zleceń. Pole jest opcjonalne, może zostać puste.
- **Rachunek do obciążenia** - numer konta, który zostanie obciążony tą dyspozycją. Domyślnie podpowiadany jest pierwszy rachunek z listy lub wartość *Wybierz* w zależności od uprawnień użytkownika. Po wybraniu szablonu system wpisuje numer konta, jaki został zapisany w szablonie.
- **Nr rachunku** - numer rachunku bankowego właściwego organu podatkowego w formacie NRB. Właściwe rachunki US dostępne są pod przyciskiem [Rachunki US]. Otwarte zostanie okno:

### Rachunki urzędów skarbowych

Nazwa urzędu:

Numer rachunku:

Miejscowość:

Rodzaj rachunku: 

- wszystkie
- CIT
- VAT
- PIT
- d.j.b.
- in.d.
- AKG
- PCC/SD
- Mandaty
- MAN-JNG

Liczba wyświetlanych urzędów:

to pierwsza strona ( od 1 do 4 z 398 )

Numer	Typ	Adres	
51 1010 1078 0024 1122 2100 0000	CIT	Urząd Skarbowy	Aleksandrów Kujawski
05 1010 1049 0213 4022 2100 0000	CIT	Urząd Skarbowy	Augustów
12 1010 1397 0080 0622 2100 0000	CIT	Urząd Skarbowy	Bartoszyce
71 1010 1371 1411 2322 2100 0000	CIT	Urząd Skarbowy	Bełchatów

to pierwsza strona Strona 1 z 100 ( od 1 do 4 z 398 )    [do góry](#)

Rachunki bieżące urzędu skarbowego dla gromadzenia dochodów budżetowych z tytułu podatkowych i niepodatkowych należności budżetowych:

- CIT** - podatek dochodowy od osób prawnych,
- VAT** - podatek od towarów i usług, podatek akcyzowy i podatek od gier,
- PIT** - podatek dochodowy od osób fizycznych,
- d.j.b.** - dochody państwowych jednostek budżetowych przekazywane do urzędów skarbowych,
- in. d.** - pozostałe dochody z tytułu podatkowych i niepodatkowych należności budżetowych,
- AKG** - dochód budżetu państwa z podatku akcyzowego i gier,
- PCC/SD** - podatek od czynności cywilnoprawnych/spadki,
- Mandaty** - Mandaty,
- MAN-JNG** - dochód budżetu państwa wynikających z grzywien nałożonych w drodze mandatu karnego gotówkowego.

Na rachunkach CIT, VAT, PIT, i in. d. gromadzi się wpływ z tytułu należności głównej i odsetek za zwłokę od należności głównej.

Rachunki bieżące urzędu skarbowego jako państwowej jednostki budżetowej:

- wyd.** - wydatki budżetowe państwowej jednostki budżetowej,
- doch.** - dochody budżetowe państwowej jednostki budżetowej.

W oknie **Rachunki urzędów skarbowych** udostępnione jest szukanie właściwego urzędu wg dowolnego filtra. W powyższym przykładzie filtrem jest nazwa miejscowości oraz rodzaj rachunku (deklaracja podatkowa).

Filtrem może być:

- *Nazwa lub fragment nazwy urzędu*
- *Numer rachunku*
- *Nazwa lub fragment nazwy miejscowości*
- *Rodzaj rachunku*

**Uwaga: Między filtrami zachodzi warunek " i ".**

Dodatkowo jest możliwość określenia ilości wyświetlanych informacji na stronie. Przycisk [Szukaj] uruchamia wyszukiwanie danych zgodnych z zadanyim filtrem.

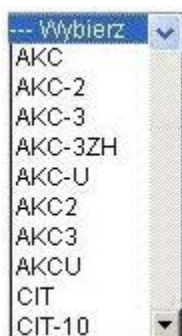
- **Typ id. uzup.** - typ dodatkowego dokumentu identyfikującego. Należy wybrać z listy: *N - NIP, R - REGON, P - PESEL, 1 - Dowód osobisty, 2 - Paszport, 3 - Inny dokument*,
- **Identyfikator uzup.** - numer dokumentu dodatkowego
- **Okres** - okres, którego zobowiązanie podatkowe dotyczy w formacie RRTXXxx, gdzie:



- RR - dwie ostatnie cyfry numeru roku
- T - oznaczenie typu okresu płatności R-rok, P-półrocze, K-kwartał, M-miesiąc, D-dekada, J-dzienne
- XX - numer okresu
- xx - numer miesiąca]

**Przykłady:**

- 06R - dotyczy całego roku 2006
  - 06P01 - pierwszy kwartał 2006
  - 06M05 - maj 2006
  - 06D0305 - trzecia dekada maja 2006
- **Symbol formularza** - oznaczenie musi odpowiadać numerowi rachunku bankowego. Należy wybrać właściwy symbol z dostępnej listy:



- **Identyfikacja wpłaty** - pole nieobowiązkowe, wypełnia się, jeżeli wpłata należności wynika z decyzji, postanowienia tytułu wykonawczego lub jest dokonywana na rachunek bankowy jednostki samorządu terytorialnego (np. podatek od nieruchomości, podatek leśny, podatek rolny). Można wprowadzić maksymalnie 21 znaków z wyłączeniem takich znaków jak: /, \, -, #, \*, %, +, =.
- **Kwota** - jeśli wybraliśmy szablon przelewu kwota została wpisana automatycznie zgodnie z zapisem w szablonie. Użytkownik może zmienić wartość kwoty.
- **Data** - pole wypełniane automatycznie datą bieżącą, istnieje możliwość wprowadzenia przyszłej daty realizacji przelewu.
- **Zleceniodawca** - pole wypełniane automatycznie pełną nazwą klienta.

Użytkownik ma do dyspozycji następujące przyciski funkcyjne:

- [Zapisz przelew] - dodanie przelewu do realizacji
- [Zrezygnuj] - wycofanie się z operacji, powrót do okna *Przelewy*
- [Szablon] - zdefiniowany przelew US można zapisać jako szablon. Szablon obejmuje wszystkie dane zdefiniowane na przelewie. Dane odczytane z szablonu mogą zostać poprawione przez użytkownika np. zmieniona kwota dokumentu. Przy kolejnej rejestracji przelewu nie ma konieczności wpisywania wszystkich danych, wystarczy wybrać właściwy szablon z listy.
- [Zapisz] - zapisanie przelewu jako szablonu, po podaniu nazwy szablonu i zatwierdzeniu przyciskiem [OK]
- [Usuń] - umożliwi wykasowanie wybranego szablonu.

## 11.20. Import przelewów US

Dostępne formaty dla importu przelewów US to:

- XML
- Eliksir
- Liniowy

- VideoTel

W celu zaimportowania pliku z przelewami należy:

- W oknie *Konfiguracja* -> *Parametry aplikacji* zdefiniować właściwy format dla importu przelewów US. Format definiuje się przed pierwszym importem lub gdy format się zmienił (np. użytkownik zmienił oprogramowanie księgowo). Szczegółowy opis formatów znajduje się w rozdziale [Konfiguracja](#).
- Uruchomić opcję Import przelewów US. Otwarte zostanie okno jak poniżej:



- Używając przycisku [Przeglądaj] należy wskazać lokalizację i nazwę pliku do importu
- Uruchomić import przyciskiem [Importuj plik] lub
- Wycofać się z wczytywania wybranego pliku - przycisk [Zrezygnuj]

**Uwaga:** Dalsza obsługa procesu importu jak w przypadku przelewów zwykłych i ZUS.

**Uwaga:** Szczegółowy opis formatów importu przelewów US znajduje się w odrębnej dokumentacji importu oraz eksportu danych w def3000/CEB.

## 11.21. Archiwum

Wszystkie dyspozycje przelewów, które mają status *Zrealizowane*, *Usunięte* lub *Odrzucone* i nie dotyczą dnia bieżącego zostają przeniesione do archiwum. Archiwizacja odbywa się automatycznie po wejściu w opcję Archiwum.

W oknie *Archiwum przelewów* w lewym górnym rogu podana jest informacja o dacie i godzinie ostatniej archiwizacji.



Przeglądanie przelewów zarchiwizowanych jest możliwe po użyciu przycisku [Pokaż].



Domyślnie wyświetlone zostaną wszystkie dokumenty, posortowane wg kolejności wprowadzenia.

Użytkownik może uszczegółowić zlecenia zarchiwizowane do przeglądu wybierając:

- **Typ zlecenia** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *Wszystkie, Przelewy, Paczki*,
- **Listę przelewów** - wybór statusu przelewów i paczek z dostępnej listy rozwijanej: *wszystkich, odrzuconych, usuniętych, zrealizowanych, zerwane przelewy odroczone*,
- **Sposób sortowania** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *wg kolejności, wg statusu, wg referencji, wg kwoty, wg kontrahenta, wg rachunku do obc., wg daty przelewu, wg daty realizacji*.

Wstawiając znacznik w polu **odwrotnie** decydujemy o zamianie kolejności wyświetlania danych.

**Odświeżaj listę** - zaznaczenie odświeżania powoduje, że lista wyświetlanych przelewów jest automatycznie aktualizowana np. po zarchiwizowaniu kolejnych zleceń.

Przycisk [Pobierz] dla pola Plik statusów przelewów umożliwia pobranie statusów przelewów do programu finansowo-księgowego dla zadanej daty.

Lista przelewów na stronie - pozwala na ograniczenie ilości operacji wyświetlonych na stronie. Domyślną wartością jest 100.

Przykładowa lista dokumentów zarchiwizowanych:

	St.	Ref./ Nazwa zbioru	Data przelewu	Kwota	Rach. do obc.	Kontrahent/ Opis zbioru	Tytułem
<input type="checkbox"/>	✓		2007-05-22	11,00 PLN	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333	98 1010 1078 0024 1122 2200 0000 Urząd Skarbowy Aleksandrów Kujawski	/TI/1WL1234567/OKR/06R/SFP/NAT-7/TX T/podatek
<input type="checkbox"/>	✓		2007-05-22	10,00 PLN	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333	83 1010 1023 0000 2613 9510 0000 ZUS	/NIP/1111111111/TI/1WL1234567/TWP/S /DKL/012006/NRD/01/DUT/

Zaznacz na stronie Kopiuj

Dostępne przyciski funkcyjne:

- [Zaznacz na stronie] - zaznaczenie wszystkich przelewów wyświetlonych na stronie
- [Kopiuj] - skopiowanie zaznaczonych przelewów ze statusem *Nowe*

Klikając na ikonę w kolumnie **St.** wyświetlone zostanie potwierdzenie przelewu, które można skierować na drukarkę (prawy przycisk myszy na potwierdzeniu przelewu).

### Potwierdzenie realizacji dyspozycji przelewu

Data wydruku 2007-05-29 godz. 11:54

Winien (Nadawca)		Ma (Odbiorca)	
<b>Nr konta NRB</b>	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333	<b>Nr konta NRB</b>	98 1010 1078 0024 1122 2200 0000
<b>Bank</b>	Bank Testowy 00-100 Konin ul.Testowa 15	<b>Bank</b>	NBP O/Okr. Test  ul.Testowa 8 00-100 Bydgoszcz
<b>Nadawca</b>	Test  ul.Testowa 5 01-231 Warszawa	<b>Odbiorca</b>	Urząd Skarbowy Test
<b>Data realizacji</b>	2007-01-05	<b>Kwota operacji</b>	<b>11,00 PLN</b>
<b>Tytułem</b>	/TV1WL1234567/OKR/06R/SFP/VAT-7/TX T/podatek		
Wygenerowane elektronicznie potwierdzenie wykonania przelewu. Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz.U.Nr 140 z 1997 roku, poz.939 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla.			

Klikając na datę w kolumnie **Data przelewu** wyświetlone zostaną szczegółowe informacje o dokumencie:

Przelew - szczegóły	
Referencje:	
Rachunek do obciążenia:	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333
Nazwa kontrahenta:	Urząd Skarbowy
Nr rachunku kontrahenta:	98 1010 1078 0024 1122 2200 0000
Kwota:	11,00 PLN
Nazwa urzędu:	Urząd Skarbowy
Typ drugiego id.:	Dowód osobisty
Drugi identyfikator:	WL1234567
Okres:	06R
Symbol formularza:	VAT-7
Identyfikacja zobowiązania:	podatek
Data:	2007-05-22
Zleceniodawca:	FIRMA TEST
Zaakceptowany przez:	Jan Kowalski
<input type="button" value="Zamknij"/>	
<b>Log:</b> 2007-05-22 14:26 Przyjęcie przelewu - 2007-05-22 14:25 Wysłanie przelewu do banku - 2007-05-22 14:25 Przekazanie przelewu do realizacji - Jan Kowalski 2007-05-22 14:25 Akceptacja - przelew gotowy - Jan Kowalski 2007-05-22 14:24 Nowy przelew - Jan Kowalski	

### 11.21.1. Raporty

Opcja *Raporty* pozwala na przygotowanie zestawień z wykonanych operacji.

Przed wykonaniem raportu należy określić, jakie dokumenty mają być uwzględnione w zestawieniu, według jakich kryteriów sortowane, za jaki przedział czasowy, dla jakiego rachunku oraz określić szczegółowość danych.

Można zdefiniować następujące parametry raportu (jak na rysunku powyżej):

- **Przelewy** - domyślnie wartość *Wszystkie*. Ponadto dokumenty na raporcie można ograniczyć do: *Do edycji, Nowych, Do akceptu, Po akceptie, Gotowych do przekazania, Przekazanych do realizacji, Odrzuconych, usuniętych, W trakcie realizacji, Zrealizowanych, Aktywnych przelewów odroczonech, Do akceptu zerwania przelewów odroczonech, Po akcecie zerwania przelewów odroczonech, Gotowych zerwań do przekazania, Anulowania przekazane do realizacji, Anulowane przelewy odroczone,*
- **ułożone** - określa sposób sortowania danych poprzez wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *wg kolejności, wg statusu, wg referencji, wg kwoty, wg kontrahenta,*
- **odwrotnie** - zaznaczenie parametru odwraca kolejność dokumentów na raporcie.
- **od dnia - do dnia** - pozwala na określenie zakresu dat do raportowania. Domyślnie podpowiadany jest ostatni miesiąc. Chcąc zmienić zakres dat należy zaznaczyć parametr po lewej stronie, a następnie podać wymagany przedział czasowy.
- **Z rachunku** - w tym polu definiujemy, dla jakiego rachunku ma być wykonany raport. Domyślnie raport obejmuje wszystkie zdefiniowane w aplikacji konta.
- **Bez szczegółów przelewów (tylko podsumowanie)** - zaznaczenie tego parametru ogranicza raport do syntetycznej informacji o ilości i wartości dokumentów dla każdego rachunku.
- **Liczba rekordów** - pozwala określić ilość dokumentów wyświetlanych na stronie. Domyślnie wartość 100.

Dostępne przyciski funkcyjne to:

- [Pokaż raport] - przygotowanie i wyświetlenie raportu wg zadanych kryteriów
- [Zamknij] - rezygnacja z przygotowania raportu i powrót do okna *Przelewy*.

Przykładowe parametry raportu:

## Raporty z przelewów

Przelewy  ułożone   odwrotnie

(Jeżeli nie zostaną wybrane daty to zostaną przeszukane przelewy od dziś do 30 dni wstecz)

od dnia  do dnia

z rachunku:

bez szczegółów przelewów (tylko podsumowanie)

Liczba rekordów


Raport przygotowany wg powyższych kryteriów:

## Raport z przelewów z systemu

Przelewy wszystkie , ułożone wg kolejności  
od dnia 2006-11-21 do dnia 2006-11-21  
Sporządził(a): Kowalski Jan (1), dnia 2007-05-29

to pierwsza strona Strona 1 z 1 (od 1 do 2 z 2) to ostatnia strona

Rach. do obc.: 14 9043 0002 3001 0046 1111 2222

Lp.	St.	Ref.	Data przelewu (Data realizacji)	Kwota	Kontrahent	Tytułem
1			2006-11-21	1,01 PLN	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333 Jan Test ul. Testowa 5 00-555 WARSZAWA	NR 80/2003 R.80130-WARUNKI
2			2006-11-21	2,01 PLN	65 9043 0002 3001 0046 2222 3333 Jan Test ul. Testowa 5 00-555 WARSZAWA	NR 79/2003 R.80130-WARUNKI

Razem przelewów: 2, w tym ujętych 2:  
2 z rachunku 14 9043 0002 3001 0046 1111 2222 na kwotę 3,02 PLN

W kolumnie **St.** przy każdym dokumencie podany jest jego status. Poniżej lista dostępnych statusów:





Dostępne przyciski funkcyjne podczas przeglądania raportu to:

- [Drukuj] - pozwala na wyświetlenie danych w formacie gotowym do wydruku, a następnie wydruk na drukarkę

**Raport z przelewów z systemu**

**Przelewy wszystkie , ułożone wg kolejności**

Sporządził(a): Kowalski Jan (1), dnia 2007-05-29  
Strona 1 z 1 (od 1 do 2 z 2)

Lp.	Status	Referencje	Data przelewu	Kwota	Kontrahent	Tytułem
1			2006-11-21	1,01 PLN	65904300023001004622223333 KLIENT TEST ul. TESTOWA 1 00-123 WARSZAWA	NR 80/2003 R.80130-WARUNKI
2			2006-11-21	2,01 PLN	19904300023001004633334444 JAN TEST ul. TESTOWA 2 00-234 WARSZAWA	NR 79/2003 R.80130-WARUNKI

Razem przelewów: 2, w tym ujętych 2:  
2 z rachunku 14 9043 0002 3001 0046 1111 2222 na kwotę 3,02 PLN

- [Pobierz PDF] - umożliwia zapisanie raportu (na dysku w miejscu wskazanym przez użytkownika) w postaci pliku PDF

- [Zamknij] - rezygnacja z przygotowania raportu i powrót do okna *Przelewy*.



## Rozdział 12. Lokaty

### 12.1. Lokaty

Opcja *Lokaty* umożliwia:

- Zakładanie lokat
- Przeglądanie lokat wg zadanych kryteriów
- Przeglądanie archiwum
- Wykonanie raportów

Przeglądanie lokat jest możliwe po użyciu przycisku [Pokaż].

Domyślnie wyświetlone zostaną wszystkie lokaty posortowane wg kolejności wprowadzenia.

Użytkownik może uszczegółowić listę lokat do przeglądu definiując kolejno:

- **Listę lokat** - wybór statusu lokaty z dostępnej listy rozwijanej lub wartości *Wszystkich*: *Aktywnych, Nowych, Do akceptu, Po akceptie, Gotowych do przekazania, Przekazanych do realizacji, W trakcie realizacji, Odrzuconych, Do akceptu zerwania, Po akceptie zerwania, Gotowych do zerwania, Przekazanych do zerwania, W trakcie zrywania, Zakończonych*,
- **Sposób sortowania** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *wg kolejności, wg statusu, wg referencji, wg kwoty, wg daty otwarcia, wg daty zakończenia*.

Wstawiając znacznik w polu **odwrotnie** decydujemy o zamianie kolejności wyświetlania danych. Na przykład lokaty posortowane wg kolejności wyświetlane są od najstarszej do najwcześniejszej daty. Po zaznaczeniu wyświetlania odwrotnie wyświetlone zostaną od najwcześniejszej daty do najstarszej.

**Odświeżaj listę** - zaznaczenie odświeżania powoduje, że lista wyświetlanych lokat jest automatycznie aktualizowana, np. po dodaniu nowej lokaty, po akceptie zerwania itp.

### 12.2. Przeglądanie lokat

Przeglądanie lokat wszystkich lub wg zadanych kryteriów jest możliwe po użyciu przycisku [Pokaż].

Status	Ref.	Data otw.	Data zakończ.	Kwota lokaty	Typ lokaty	Oprocentowanie
✓		2004-02-22	2005-02-22	1 002 253,27	12 - miesięczne	zmienne
✓		2004-03-29	2004-06-29	5 109,74	1 - miesięczne	zmienne
✓		2004-04-02	2004-04-10	10 000,00	8 - dniowe	zmienne

Dla każdej lokaty wyświetlone zostaną następujące informacje:

- **Status** - informacja o etapie realizacji lokaty (lista dostępnych statusów zostanie wyświetlona po kliknięciu lewym przyciskiem myszy na nazwę kolumny **Status**)



- **Ref.**- nazwa referencji wpisanej podczas wprowadzania lokaty
- **Data otw.** - data otwarcia lokaty
- **Data zakończ.** - data zakończenia lokaty
- **Kwota lokaty** - kwota operacji
- **Typ lokaty** - określenie, na jaki okres lokata została założona
- **Oprocentowanie** - określenie typu oprocentowania stałe lub zmienne

Klikając na datę w kolumnie **Data otw.** przy wybranej lokacie otwarte zostanie okno:

### Lokata - aktywna

Referencje	
Rachunek do obciążenia:	
Kwota lokaty:	1 023,03 PLN
Rodzaj oprocentowania:	zmiennie
Oprocentowanie:	4,70%
Typ lokaty:	12 - miesięczne
Sposób zadysponowania lokatą:	Prześlij na rachunek:
Po zerwaniu prześlij na rachunek:	<input type="text" value="---- Wybierz"/>
Data otwarcia:	2007-07-07
Data zakończenia:	2008-07-07
Zleceniodawca:	1 1
Zaakceptowana przez:	Pisemna dyspozycja w banku

Proszę wybrać sposób zadysponowania lokatą i zapisać warunki zerwania

W oknie tym użytkownik definiuje, na jaki rachunek mają być zaksięgowane środki po likwidacji/zerwaniu lokaty.

W celu zapisania warunków zerwania lokaty należy użyć przycisku [Zapisz warunki zerwania lokaty]. Przycisk [Zamknij] powoduje powrót do okna Lokaty i wycofanie się z wprowadzonych ustawień.

### 12.3. Nowa lokata

W celu zdefiniowania nowej lokaty należy wybrać opcję *Nowa lokata*.

Otwarte zostanie okno:

## Nowa lokata

Referencje:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Rachunek do obciążenia:	--- Wybierz <span style="float: right;">▼</span>
Kwota lokaty:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Rodzaj oprocentowania:	<input type="radio"/> stałe <input type="radio"/> zmienne
Typ lokaty:	--- Wybierz <span style="float: right;">▼</span>
Sposób zadysponowania lokatą:	--- Wybierz <span style="float: right;">▼</span>
Data otwarcia:	
Data zakończenia:	
Zleceniodawca:	FIRMA TEST

Należy wprowadzić następujące dane:

- **Referencje** - w polu tym można wpisać dowolne literowe i/lub cyfrowe oznaczenie przelewu np. Lokata\_m1 (lokata jednomiesięczna). Referencje nie są istotne dla systemu, mają służyć użytkownikowi np. podczas szukania. Pole jest opcjonalne, może zostać puste.
- **Rachunek do obciążenia** - numer konta, który zostanie obciążony tą dyspozycją. Domyślnie podpowiadany jest pierwszy rachunek z listy lub wartość Wybierz w zależności od uprawnień użytkownika.
- **Kwota lokaty** - kwota operacji
- **Rodzaj oprocentowania** - użytkownik musi określić czy lokata ma być oprocentowana wg stałej czy zmiennej stopy procentowej. Domyślnie zaznaczone jest oprocentowanie stałe.
- **Typ lokaty** - w tym polu z dostępnej listy typów lokat należy wybrać właściwy dla zakładanej lokaty
- **Sposób zadysponowania lokatą** - określenie jak ma się zachować system po zakończeniu umowy. Dla lokat odnawialnych dostępne są trzy metody: *Prześlij na rachunek*, *Przedłuż z odsetkami*, *Przedłuż bez odsetek*,
- Dla lokat nieodnawialnych dostępny jest tylko jeden sposób: *Prześlij na rachunek*,
- **Data otwarcia** - pole wypełniane automatycznie datą bieżącą
- **Data zakończenia** - pole wypełniane automatycznie datą wyliczona na podstawie daty początku umowy i typu lokaty
- **Zleceniodawca** - pole wypełniane automatycznie imieniem i nazwiskiem użytkownika zarejestrowanego w systemie

Użytkownik ma do dyspozycji następujące przyciski funkcyjne:

- [Zapisz lokatę] - dodanie lokaty do realizacji
- [Zrezygnuj] - wycofanie się z operacji, powrót do okna *Lokaty*

## 12.4. Edycja/Usunięcie dyspozycji lokaty

Użytkownik ma możliwość edycji oraz usunięcia dyspozycji lokaty. W tym celu należy wybrać z listy lokatę o statusie *nowa* oraz kliknąć w link [brak](#) w kolumnie **Data otw.**

Formatka edycji lokaty prezentuje dane zgodne z formularzem definiowania [nowej lokaty](#). W celu zaakceptowania zmian dla dyspozycji lokaty należy wybrać przycisk [Zapisz lokatę].

W celu usunięcia dyspozycji lokaty należy wybrać przycisk [Usuń lokatę] dostępny na poniższej formatce. Usunięcie lokaty oznacza brak możliwości jej edycji i oznaczenie dyspozycji jako usuniętej bez fizycznego usunięcia z bazy. Operacja usunięcia lokaty wymaga potwierdzenia.

### Edycja lokaty

Referencje:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value="Lokata testowa"/>
Rachunek do obciążenia:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value="--- Wybierz"/>
Kwota lokaty:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value="231,00"/>
Rodzaj oprocentowania:	<input checked="" type="radio"/> stałe <input type="radio"/> zmienne
Typ lokaty:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value="--- Wybierz"/>
Sposób zadysponowania lokatą:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value="--- Wybierz"/>
Data otwarcia:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value=""/>
Data zakończenia:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value=""/>
Zleceniodawca:	<input style="border: 1px solid #ccc;" type="text" value=""/>

Log:

2011-03-17 15:23 Nowa lokata - test\_zti test\_zti

## 12.5. Akceptowanie lokaty

Użytkownik ma możliwość akceptowania lokaty. W tym celu należy wybrać z listy lokatę o statusie *nowa* (ikonka ze statusem w kolumnie **Status**) oraz na formatce *Lokata - nowa* zatwierdzić akceptację lokaty.

Po zaakceptowaniu lokaty z użyciem karty mikroprocesorowej lub Tokena VASCO system natychmiast sprawdza poprawność podpisu i integralność podpisywanych danych, następnie sprawdza wymaganą kombinację podpisów

dla danego klienta i zdecyduje czy lokata może otrzymać status *gotowa* (do przekazania do banku).

## Lokata - nowa

Referencje	Nowa lokata
Rachunek do obciążenia:	26 8642 0002 2001 0002 0978 0001
Kwota lokaty:	231,00 PLN
Rodzaj oprocentowania:	stałe
Typ lokaty:	24 - miesięczne
Sposób zadysponowania lokatą:	Prześlij na rachunek: 26 8642 0002 2001 0002 0978 0001
Po zerwaniu prześlij na rachunek:	26 8642 0002 2001 0002 0978 0001
Data otwarcia:	
Data zakończenia:	
Zleceniodawca:	Przedsiębiorstwo 38-680 Miejscowosc
Zaakceptowana przez:	

Log:

2011-03-17 15:23 Nowa lokata - test\_zti test\_zti

## 12.6. Przekazanie lokaty do realizacji

Po podpisaniu lokaty należy przekazać ją do realizacji.  
W tym celu należy kliknąć na ikonę oznaczającą status dokumentu.

	nowa lokata	brak	brak	12,00	1 - miesięczne	stałe 27%
	Kliknij ikonę, aby przekazać lokatę do realizacji lub wycofać lokatę			2 012,00	1 - miesięczne	stałe 27%

Otwarte zostanie okno:



- **Lokata - nowa** - dla dokumentu

## Lokata - nowa

Referencje:	nowa lokata
Rachunek do obciążenia:	51 9043 0002 3001 0046 4075 0003
Kwota lokaty:	1 000,00 PLN
Rodzaj oprocentowania:	stałe
Typ lokaty:	1 - miesięczne
Sposób zadysponowania lokatą:	Prześlij na rachunek: 78 9043 0002 3001 0046 4075 0002
Po zerwaniu prześlij na rachunek:	78 9043 0002 3001 0046 4075 0002
Data otwarcia:	
Data zakończenia:	
Zleceniodawca:	FIRMA
Zaakceptowana przez:	test_zfi

Przełącz do realizacji
Wycofaj akcept

Zamknij

Dostępne przyciski funkcyjne to:

- [Przełącz do realizacji] - wysłanie przelewu do banku w celu realizacji. Dokument otrzyma status *Przekazana do realizacji*
- [Wycofaj akcept] - usunięcie podpisu z dokumentu tj. przywrócenie statusu *Gotowa do przekazania*
- [Zamknij] - zamknięcie okna oraz powrót do listy lokat

W przypadku próby przekazania do realizacji dyspozycji lokaty, która została złożona przed zamknięciem rachunku w systemie bankowym aplikacja blokuje przekazanie do realizacji takiej lokaty prezentując komunikat: *"Nie można przekazać do realizacji lokaty założonej na rachunku zamkniętym w systemie bankowym"*.

## 12.7. Tabela oprocentowania lokat

Opcja menu *Tabela oprocentowania lokat* pozwala na zapoznanie się z aktualnie obowiązującymi stopami procentowymi dla lokat o oprocentowaniu stałym i zmiennym.

W nagłówku podana jest informacja:

- W skali, jakiego okresu liczone są odsetki (najczęściej w skali roku)
- Od jakiego dnia podane oprocentowanie jest obowiązujące



Tabela oprocentowania zawiera następujące dane:

- **Długość lokaty** - ilość dni lub miesięcy, na jaką zostanie założona lokata
- **Stopa** - stopa procentowa dla danego produktu
- **Kwota minimalna** - minimalna kwota, na jaką można założyć lokatę. Wartość zero oznacza brak progu minimalnego
- **Odnawialna** - znacznik, czy lokata jest odnawialna.

Tabela oprocentowania lokat			
Stawki oprocentowania podawane są w skali rocznej. Tabela oprocentowania ważna na dzień 2007-05-29			
Lokaty z oprocentowaniem <b>stałym</b>			
Długość lokaty	Stopa	Kwota minimalna	Odnawialna
Depozyty 1 miesięczne (DTST)	2.7 %	0 PLN	T
Depozyty 3 miesięczne (DTST)	3 %	0 PLN	T
Depozyty 6 miesięczne (DTST)	3.1 %	0 PLN	T
Depozyty 12 miesięczne (DTST)	3.3 %	0 PLN	T
Lokaty z oprocentowaniem <b>zmiennym</b>			
Długość lokaty	Stopa	Kwota minimalna	Odnawialna
Depozyty 21 dniowe (DTST)	2.65 %	0 PLN	T
Depozyty 1 miesięczne (DTST)	2.8 %	0 PLN	T
Depozyty 2 miesięczne (DTST)	2.8 %	0 PLN	T
Depozyty 3 miesięczne (DTST)	3.1 %	0 PLN	T
Depozyty 4 miesięczne (DTST)	3.1 %	0 PLN	T
Depozyty 5 miesięczne (DTST)	3.15 %	0 PLN	T
Depozyty 6 miesięczne (DTST)	3.25 %	0 PLN	T
Depozyty 12 miesięczne (DTST)	3.4 %	0 PLN	T
Depozyty 24 miesięczne (DTST)	3.65 %	0 PLN	T
Depozyty 36 miesięczne (DTST)	3.9 %	0 PLN	T
<input type="button" value="Zamknij"/>			

Przycisk [Zamknij] zamyka okno *Tabela oprocentowania lokat*.

## 12.8. Archiwum

Wszystkie dyspozycje lokat, które mają status *Odrzucone*, *Usunięte* lub *Zakończone* i nie dotyczą dnia bieżącego zostają przeniesione do archiwum. Archiwizacja odbywa się automatycznie po wejściu w opcję *Archiwum*.

W oknie **Archiwum lokat** w lewym górnym rogu podana jest informacja o dacie i godzinie ostatniej archiwizacji.

Przeglądanie lokat zarchiwizowanych jest możliwe po użyciu przycisku [Pokaż]. Domyślnie wyświetlone zostaną wszystkie lokaty, posortowane wg kolejności wprowadzenia.

Użytkownik może uszczegółowić dane do przeglądu wybierając:

- **Listę lokat** - wybór statusu lokaty z dostępnej listy rozwijanej lub wartości *Wszystkich*: *Odrzuconych*, *Usuniętych*, *Zakończonych*,
- **Sposób sortowania** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *wg kolejności*, *wg statusu*, *wg referencji*, *wg kwoty*, *wg daty otwarcia*, *wg daty zakończenia*.

Wstawiając znacznik w polu **odwrotnie** decydujemy o zamianie kolejności wyświetlania danych.

**Odświeżaj listę** - zaznaczenie odświeżania powoduje, że lista wyświetlanych lokat jest automatycznie aktualizowana np. po zarchiwizowaniu kolejnych.

Przykładowa lista lokat zarchiwizowanych:

Status	Ref.	Data otw.	Data zakończ.	Kwota lokaty	NRB	Typ lokaty	Oprocentowanie
✓		2007-07-02	2007-07-09	1,00	51 8642 1184 4018 0002 0978 0017	7 - dniowe	zmiennie 1,00%
✓		2007-07-02	2007-07-09	2,00	24 8642 1184 4018 0002 0978 0018	7 - dniowe	zmiennie 1,00%
✓		2007-07-02	2007-07-09	101,00	40 8642 1184 4018 0002 0978 0021	7 - dniowe	zmiennie 2,00%
✓		2007-07-02	2007-10-01	101,00	13 8642 1184 4018 0002 0978 0022	7 - dniowe	zmiennie 3,80%
✓		2007-07-02	2007-07-09	121,00	83 8642 1184 4018 0002 0978 0023	7 - dniowe	zmiennie 2,00%

Klikając na datę w kolumnie **Data otw.** wyświetlone zostaną szczegółowe informacje o lokacie wraz z historią działań związanych z daną lokatą (sekcja **Log**).

Lokata	
Referencje	
Rachunek do obciążenia:	14 9043 0002 3001 0046 1111 2222
Kwota lokaty:	3 000,00 PLN
Rodzaj oprocentowania:	stałe
Typ lokaty:	3 - miesięczne
Sposób zadysponowania lokatą:	Prześlij na rachunek: 14 9043 0002 3001 0046 1111 2222
Po zerwaniu prześlij na rachunek:	14 9043 0002 3001 0046 1111 2222
Data otwarcia:	2006-02-10
Data zakończenia:	2006-05-10
Zleceniodawca:	FIRMA TEST
Zaakceptowana przez:	Jan Kowalski
<input type="button" value="Zamknij"/>	
<b>Log:</b> 2006-09-29 14:24 Przekazanie lokaty do realizacji - Jan Kowalski 2006-09-29 14:23 Nowa lokata - Jan Kowalski 2006-09-29 14:18 Pobranie danych lokaty - 2006-09-29 14:18 Przyjęcie lokaty - 2006-09-29 14:18 Wysłanie lokaty do banku - 2006-09-29 14:18 Akceptacja - lokata gotowa - Jan Kowalski	

Przycisk [Zamknij] zamyka okno *Lokata* i umożliwia powrót do okna *Archiwum lokat*.

## 12.9. Raporty

Opcja *Raporty* pozwala na przygotowanie zestawień z lokat.

Przed wykonaniem raportu należy określić, jakie dane mają być uwzględnione w zestawieniu, według jakich kryteriów sortowane, za jaki przedział czasowy, z jakiego rachunku oraz określić szczegółowość danych.



Można zdefiniować następujące parametry raportu (jak na rysunku powyżej):

- **Lokaty** - wybór statusu lokaty z dostępnej listy rozwijanej lub wartości *Wszystkich*: *Aktywnych*, *Nowych*, *Do akceptu*, *Po akceptie*, *Gotowych do przekazania*, *Przekazanych do realizacji*, *W trakcie realizacji*, *Odrzuconych*, *Do akceptu zerwania*, *Po akceptie zerwania*, *Gotowych do zerwania*, *Przekazanych do zerwania*, *W trakcie zrywania*, *Zakończonych*,
- **ułożone** - wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *wg kolejności*, *wg statusu*, *wg referencji*, *wg kwoty*, *wg daty otwarcia*, *wg daty zakończenia*.
- **odwrotnie** - zaznaczenie parametru odwraca kolejność informacji na raporcie.
- **od dnia - do dnia** - pozwala na określenie zakresu dat do raportowania (format daty: XXXX-MM-DD). Chcąc zdefiniować lub zmienić zakres dat należy zaznaczyć parametr po lewej stronie, a następnie podać wymagany przedział czasowy.
- **z rachunku** - w tym polu definiujemy, dla jakiego rachunku ma być wykonany raport. Domyślnie raport obejmuje wszystkie zdefiniowane w aplikacji konta.
- **bez szczegółów lokat (tylko podsumowanie)** - zaznaczenie tego parametru ogranicza raport do syntetycznej informacji o ilości i wartości lokat dla każdego rachunku.

Dostępne przyciski funkcyjne to:

- [Pokaż] - przygotowanie i wyświetlenie raportu wg zadanych kryteriów
- [Zamknij] - rezygnacja z przygotowania raportu i powrót do okna Lokaty.

Przykładowe parametry raportu:



### Raporty z archiwum lokat

Lokaty  ułożone   odwrotnie

od dnia  do dnia

z rachunku:

bez szczegółów lokat (tylko podsumowanie)

Raport przygotowany wg powyższych kryteriów:

### Raport z lokat z systemu

**Lokaty wszystkie, ułożone wg kolejności**  
Sporządził(a): Jan Kowalski, dnia 2007-05-29

L.p.	St.	Ref.	Data otw.	Data zakończ.	Kwota lokaty	Typ lokaty	Oprocentowanie
1	✓		2006-02-07	2016-02-07	1 233,33	120 - miesięczne	zmienne 4%
2	✓		2006-02-07	2006-03-07	11,00	1 - miesięczne	stałe 2.7%
3	✓		2006-02-07	2006-03-07	20,00	1 - miesięczne	stałe 2.7%
4	✓		2006-02-09	2006-03-09	45,23	1 - miesięczne	stałe 2.7%
5	✓		2006-02-09	2006-03-09	1,31	1 - miesięczne	stałe 2.7%

W kolumnie **St.** przy każdej lokacie podany jest jej status. Poniżej lista dostępnych statusów:



Dostępne przyciski funkcyjne podczas przeglądania raportu to:

- [Drukuj] - pozwala na wyświetlenie danych w formacie gotowym do wydruku, a następnie wydruk na drukarkę
- [Pobierz PDF] - umożliwia zapisanie raportu (na dysku w miejscu wskazanym przez użytkownika) w postaci pliku PDF
- [Zamknij] - rezygnacja z przygotowania raportu i powrót do okna *Lokaty*



## Rozdział 13. Kontrahenci

### 13.1. Kontrahenci

Istotnym elementem systemu jest definicja Kontrahentów. W opcji tej użytkownik ma możliwość wpisania pełnych danych związanych z odbiorcami płatności. Definicja ta umożliwia szybką realizację transakcji bez konieczności każdorazowego wpisywania danych odbiorcy i numeru rachunku.

Po wybraniu opcji *Kontrahenci* z menu systemu wyświetlone zostanie okno:

Informacje o odbiorcy wyświetlone w postaci listy to:

- **Identyfikator** - nazwa skrócona
- **Nazwa** - pełna nazwa odbiorcy
- **Rachunek** - numer konta adresata operacji w formacie NRB

**Uwaga:** Wytłuszczone litery, cyfry, Wszyscy lub Inne oznacza, że są klienci, których nazwa rozpoczyna się od danego znaku.

Aby wyświetlić kontrahentów:

- wszystkich - należy kliknąć na nazwę "Wszyscy"
- których nazwa zaczyna się od cyfry lub litery należy kliknąć na cyfrę lub literę. Np. "123 TEST", należy kliknąć na cyfrę 1, ale "TEST 123" należy kliknąć na T
- których nazwa zaczyna się od polskich znaków np. Ż należy kliknąć na literę Z, Ć na C itd.
- których nazwa zaczyna się od znaku, który nie jest literą ani cyfrą np. @, &, \* należy kliknąć na nazwę "Inne"

W celu wyświetlenia listy kontrahentów należy wybrać przycisk [Szukaj]. Istotna jest wielkość znaków.

Po wyświetleniu kontrahenta na liście, jak poniżej można edytować jego dane.

W celu edycji należy kliknąć na nazwę skróconą (identyfikator) kontrahenta.  
Otwarte zostanie okno:

### Edycja kontrahenta

Nazwa skrócona:	<input type="text" value="Jan"/>
Nazwa pełna: <small>(imię i nazwisko lub nazwa instytucji)</small>	<input type="text" value="Jan Test"/>
	<input type="text" value="ul. Testowa 4"/>
	<input type="text" value="00-123 Warszawa"/>
Numer rachunku:	<input type="text" value="33864200023001840003580001"/>

Użytkownik ma do dyspozycji trzy przyciski funkcyjne:

- [Zapisz] - można zapisać poprawione dane. Okno z danymi kontrahenta jest otwierane w trybie edycji.
- [Zrezygnuj] - wycofanie się z wprowadzonych zmian
- [Usuń] - usunięcie danych kontrahenta z listy. Usunięcie wymaga potwierdzenia. W pierwszym kroku zostaną wyświetlone dane kontrahenta.

### Potwierdzenie usunięcia kontrahenta

Nazwa skrócona	Jan
Nazwa pełna <small>(imię i nazwisko lub nazwa instytucji)</small>	Jan Test
	ul. Testowa 4 00-123 Warszawa
Numer rachunku	33 8642 0002 3001 8400 0358 0001

W drugim kroku użytkownik może zdecydować o usunięciu danych - przycisk [Usuń kontrahenta] lub wycofać się z przeprowadzenia tej operacji [Zrezygnuj].

## 13.2. Nowy kontrahent

W celu dopisania kontrahenta należy wybrać opcję *Nowy kontrahent*, a następnie zdefiniować dane:

- **Nazwa skrócona**,
- **Nazwa pełna** - imię i nazwisko dla klientów indywidualnych lub nazwę w przypadku instytucji (4 wiersze po 35 znaków),

- **Numer rachunku odbiorcy** - numer konta adresata płatności w formacie NRB.



Użytkownik ma do dyspozycji dwa przyciski funkcyjne:

- [Zapisz] - dopisanie danych odbiorcy do listy
- [Zrezygnuj] - rezygnacja z dopisania odbiorcy

### 13.3. Import kontrahentów

Kontrahenci mogą być wprowadzeni ręcznie przez użytkownika lub zaimportowani z innego systemu.

Pliki importu mają ściśle określony format.

Dostępne formaty to:

- XML
- Liniowy
- Videotel

W celu zaimportowania pliku należy:

- W oknie *Konfiguracja* -> *Parametry aplikacji* zdefiniować właściwy format dla importu kontrahentów. Format definiuje się przed pierwszym importem lub, gdy format się zmienił (np. użytkownik zmienił oprogramowanie księgowo). Szczegółowy opis formatów znajduje się w rozdziale [Konfiguracja](#).
- Uruchomić opcję *Import kontrahentów*. Otwarte zostanie okno jak poniżej:



- Używając przycisku [Przełączaj] należy wskazać lokalizację i nazwę pliku do importu
- Uruchomić import przyciskiem [Importuj plik] lub
- Wycofać się z wczytywania wybranego pliku - przycisk [Zrezygnuj]

Po uruchomieniu importu program sprawdza zawartość wskazanego pliku, jego poprawność i wyświetla informacje:

## Import kontrahentów

Sprawdzono plik nr: 4648

2. Niepoprawny numer rachunku NRB kontrahenta: 511010102312345678901234,  
**w tym poprawnych: 1**

Dodaj tylko nowych

Popraw istniejących i dodaj nowych

Usuń poprzednich i dodaj wszystkich

Zapisz poprawnych kontrahentów

Nie zapisuj kontrahentów

Dostępne przyciski funkcyjne:

- [Zapisz poprawnych kontrahentów] - w powyższym przykładzie w pliku do importu jest dwóch poprawnie zdefiniowanych kontrahentów (w tym poprawnych: 2), trzeci ma błędny numer NRB. Uruchamiając ten przycisk dwóch kontrahentów zostałyby dodanych do bazy. Przed zapisaniem danych użytkownik powinien określić metodę dopisania kontrahentów:
  - *Dodaj tylko nowych* - dopisywane są tylko nowi kontrahenci, jest to domyślna metoda importu.
  - *Popraw istniejących i dodaj nowych* - dopisywani są nowi kontrahenci, a dla kontrahentów już zaimportowanych lub wprowadzonych wcześniej dane są zaktualizowane.
  - *Usuń poprzednich i dodaj wszystkich* - usuwani są wszyscy kontrahenci zaimportowani i wprowadzeni wcześniej oraz dopisani wszyscy z pliku.
- [Nie zapisuj kontrahentów] - rezygnacja z zapisu kontrahentów. W przypadku wystąpienia błędów, oznacza to rezygnację z zapisu jakichkolwiek danych w tym poprawnych.

**Uwaga:** Szczegółowy opis formatów importu kontrahentów znajduje się w odrębnej dokumentacji importu oraz eksportu danych w def3000/CEB.

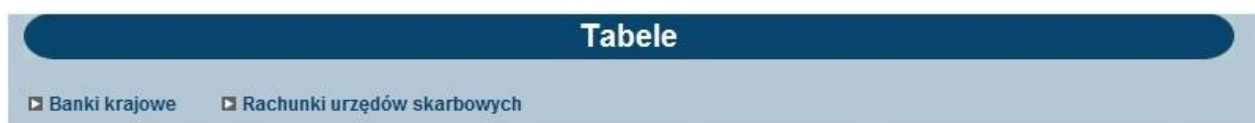
**Uwaga:** W przypadku, gdy usługa **PRZELEWY\_ZAGRANICZNE** będzie włączona, w procesie importu kontrahentów będą uwzględniani kontrahenci zagraniczni.

## Rozdział 14. Tabele

### 14.1. Tabele

W tej opcji menu można:

- Przeglądać bazę banków
- Zapoznać się z definicją rachunków urzędów skarbowych



### 14.2. Bank krajowe

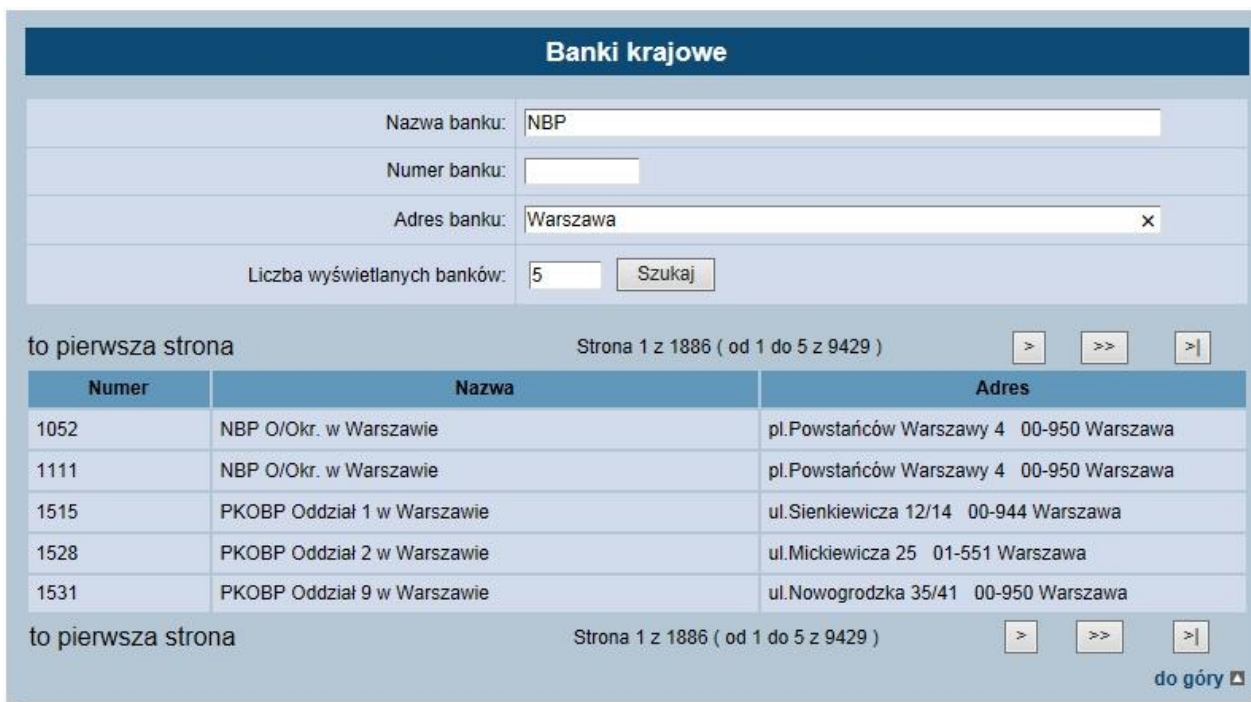
W opcji *Banki krajowe* użytkownik ma możliwość odszukania banku wg różnych kryteriów lub wyświetlenia pełnej bazy banków ograniczając ilość wyświetleń na stronie.

Szukanie banku może się odbyć po:

- Nazwie banku
- Numerze banku - jest to numer rozliczeniowy składający się zawsze z ośmiu cyfr
- Adresie

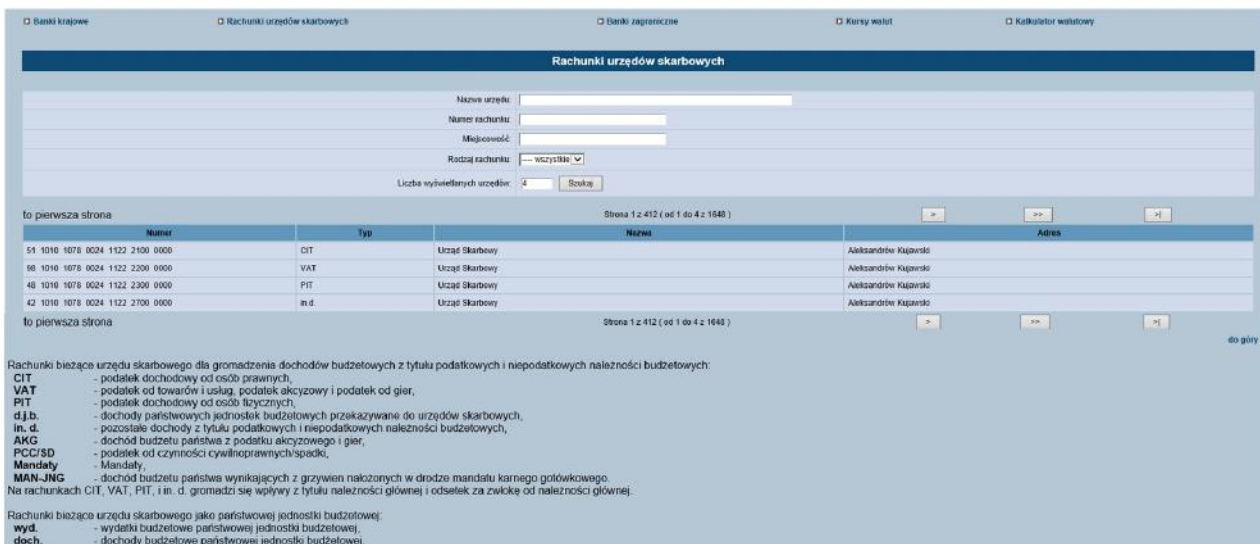
**Uwaga:** Między elementami zachodzi warunek "i".

Poniżej przykład zadanych kryteriów i wyniki wyszukiwania banków:



## 14.3. Rachunki Urzędów Skarbowych

W opcji *Rachunki urzędów skarbowych* użytkownik ma możliwość odszukania US wg różnych kryteriów lub wyświetlenia pełnej bazy ograniczając ilość wyświetleń na stronie.



Szukanie Urzędów Skarbowych może się odbyć po:

- Nazwie urzędu
- Numerze rachunku
- Nazwie miejscowości
- Rodzaju rachunku





**Uwaga:** Między elementami zachodzi warunek "i".

Poniżej przykład zadanych kryteriów i wyniki wyszukiwania US:

### Rachunki urzędów skarbowych

Nazwa urzędu:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Numer rachunku:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Miejscowość:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Rodzaj rachunku:	VAT <input type="button" value="v"/>
Liczba wyświetlanych urzędów:	5 <input type="button" value="Szukaj"/>

to pierwsza strona
Strona 1 z 81 ( od 1 do 5 z 403 )

Numer	Typ	Nazwa	Adres
98 1010 1078 0024 1122 2200 0000	VAT	Urząd Skarbowy	Aleksandrów Kujawski
52 1010 1049 0213 4022 2200 0000	VAT	Urząd Skarbowy	Augustów
59 1010 1397 0080 0622 2200 0000	VAT	Urząd Skarbowy	Bartoszyce
21 1010 1371 1411 2322 2200 0000	VAT	Urząd Skarbowy	Bełchatów
95 1010 1212 3050 3322 2200 0000	VAT	Urząd Skarbowy	Będzin

to pierwsza strona
Strona 1 z 81 ( od 1 do 5 z 403 )

## Rozdział 15. Konfiguracja

### 15.1. Konfiguracja

Opcja *Konfiguracja* przeznaczona jest dla Administratorów systemu. Z konfiguracją należy zapoznać się w pierwszej kolejności po uruchomieniu aplikacji (opis znajduje się w tym miejscu dokumentacji ze względu na zachowanie kolejności zgodnie z menu systemu).

Konfiguracja ma wpływ na dostęp i zakres dostępu (pełny, ograniczony, brak dostępu) do poszczególnych opcji systemu, pozwala określić dostęp poszczególnych użytkowników do rachunków, zdefiniować rodzaje i formaty importowanych danych oraz pogrupować rachunki i określić uprawnienia do poszczególnych grup.



W konfiguracji można:

- *Sparametryzować formaty plików do importu i eksportu danych*
- *Zdefiniować uprawnienia użytkowników do funkcji systemu*
- *Zdefiniować uprawnienia użytkowników do obsługiwanych rachunków*
- *Pogrupować rachunki*

### 15.2. Parametry aplikacji

Parametry aplikacji pozwalają na zdefiniowanie formatu plików dla importów:

- *Przelewów*
  - *Przelewów zbiorczych*
  - *Przelewów ZUS*
  - *Przelewów do US*
  - *Kontrahentów*
- oraz eksportów:
- *Kontrahentów*
  - *Statusów przelewów*
  - *Wyciągów*
  - *Operacji bieżących*

### Konfiguracja

**Uprawnienia użytkowników**

**Konfiguracja rachunków**

**Grupy rachunków**

<p>Format importu przelewów <input type="text" value="Liniowy"/></p> <p>Format importu przelewów ZUS <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format importu przelewów do US <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format importu kontrahentów <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format eksportu kontrahentów <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format statusów przelewów <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format wyciągów <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format eksportu operacji na rachunkach wirtualnych <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format operacji bieżących <input type="text" value="XML"/></p> <p>Format importu przelewów zbiorczych <input type="text" value="Elixir"/></p>	<p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p> <p><input type="button" value="Import struktury"/></p>	<p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Pokaż strukturę"/></p>	<p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p> <p><input type="button" value="Usuń strukturę"/></p>
---	--	---	---

Wszystkie dostępne w aplikacji formaty to:

- XML
- Elixir
- Termit
- Liniowy
- VideoTel
- Płatnik
- MT940

**Uwaga:** Przy każdej pozycji importu lub eksportu wyświetlone są dostępne formaty dla danego typu.

Dla poszczególnych importów i eksportów dostępne są następujące formaty:

- Import przelewów - XML, Elixir, Liniowy, VideoTel
- Import przelewów ZUS - XML, Płatnik/Elixir, Liniowy, VideoTel
- Import przelewów podatku - XML, Elixir, Liniowy, VideoTel
- Import przelewów zbiorczych - Elixir, Termit
- Import kontrahentów - XML, Liniowy, Videotel, Telekonto
- Eksport kontrahentów - XML, Liniowy
- Eksport statusów przelewów - XML, Liniowy
- Eksport wyciągów - XML, Liniowy, MT940
- Eksport operacji bieżących - XML, Liniowy

Po wybraniu formatu importu lub eksportu należy zapisać ustawienia - przycisk [Zapisz parametry], a następnie wykonać import danych.

**Uwaga:** Funkcjonalność importu kontrahentów w formacie Telekonto uzależniona jest od wartości usługi KONTRAHENCI\_IMPORT\_TELEKONTO.

**Uwaga:** Szczegółowy opis formatów importu/eksportu poszczególnych danych znajduje się w odrębnej dokumentacji importu oraz eksportu danych w def3000/CEB.

## 15.3. Format liniowy

Przyciski [Import struktury], [Pokaż strukturę] i [Usuń strukturę] stają się aktywne, gdy wybranym formatem dla odpowiedniego typu danych jest format liniowy.

Ustawienie formatu liniowego wymaga pliku z zapisaną strukturą formatu schema.ini. Struktura pliku musi zostać zaimportowana.

Po zaimportowaniu zawartości pliku \*.ini system prezentuje listę opisanych tam plików (plik \*.ini może zawierać opis kilku formatów). Należy wskazać odpowiednią nazwę i zapisać ją przyciskiem [Zapisz wybraną strukturę].

Za pomocą przycisku [Pokaż strukturę] można obejrzeć opis struktury.

Przycisk [Usuń strukturę] pozwala usunąć wybrany opis struktury dla pliku liniowego.

**Uwaga:** Gdy dla danego typu danych wybrany jest format Liniowy i brak jest opisu jego struktury - system przyjmuje format o stałej długości pól (bez separatorów).

## 15.4. Uprawnienia użytkowników

System umożliwia administratorowi/administratorom określonym przez klienta i bank modyfikowania następujących uprawnień innych użytkowników:

- *Uprawnień do poszczególnych funkcji dostępnych w systemie,*
- *Uprawnień do oglądania poszczególnych rachunków klienta (zleceń lub wyciągów, sald i operacji),*
- *Uprawnień do obciążania poszczególnych rachunków klienta,*
- *Domyślnego rachunku do obciążania przy tworzeniu nowego przelewu.*

**Uwaga:** Uprawnienia użytkowników w zakresie akceptowania zleceń (występowanie na karcie wzoru podpisów) są określane przez bank i administrator nie może ich zmienić.

**Uwaga:** W przypadku nadania użytkownikowi uprawnienia do akceptacji paczek wymagane jest również nadanie uprawnień do akceptacji przelewów.





W kolumnie **Użytkownicy** po lewej stronie ekranu dostępna jest lista wszystkich użytkowników klienta zdefiniowanych w aplikacji. Przed nazwiskiem i imieniem każdego użytkownika wyświetla się cyfra odpowiadająca kolumnie z karty wzorów podpisów złożonej w banku. Cyfrą 0 oznaczeni są użytkownicy niewystępujący na takiej karcie. Administratorzy systemu oznaczeni są symbolem ADM. Po kliknięciu wybranego użytkownika wyświetlają się jego uprawnienia poprzez zaznaczenia przy nazwach funkcji.

Po prawej stronie ekranu wyświetlana jest lista rachunków klienta. Nadanie/odebranie przez administratora użytkownikowi prawa do określonej funkcji polega na zaznaczeniu (usunięciu zaznaczenia) pola przy nazwie funkcji i zapisaniu zmian przyciskiem [Zapisz użytkownika].

Dostępne przyciski funkcyjne to:

- [Daj wszystkie] - użytkownik otrzymuje wszelkie uprawnienia z kolumny Funkcje
- [Daj bierne] - użytkownik otrzymuje uprawnienia tylko do przeglądania danych
- [Zabierz wszystkie] - użytkownik ma zabrane wszelkie prawa
- [Zabierz aktywne] - użytkownik ma zabrane prawa aktywne, pozostają tylko prawa bierne, czyli do przeglądania danych

Funkcje (środkowa kolumna) są podzielone na grupy odpowiadające modułom systemu. Przyciski pod listą użytkowników służą do szybkiego przyznania lub odebrania uprawnień użytkownika.

Zmiana wartości w którymkolwiek polu powoduje, że przycisk [Zapisz użytkownika] staje się aktywny. Próba wybrania innego użytkownika przed zapisaniem danych wywołuje pytanie o zapisanie wprowadzonych zmian.

Dla każdego użytkownika jest określone prawo do:

- *Obciążania rachunku (do tworzenia zleceń)*
- *Oglądania rachunku, w tym stanu bieżącego rachunku, operacji lub zleceń modyfikowanych przez innych użytkowników*

Zaznaczanie odpowiednich pól przy nazwach grup rachunków pozwala na przeniesienie tego zaznaczenia na wszystkie rachunki należące do danej grupy.

Zaznaczenie jednego z rachunków w kolumnie domyślny (do obciążania) powoduje, że wybrany rachunek jest podpowiadany jako domyślny podczas rejestrowania zlecenia.

Kolejnym elementem definicji praw użytkownika są opcje wyświetlania rachunków:

- *Ukryj rachunki niedostępne do obciążania* - powoduje wyświetlania takich rachunków na liście wyboru rachunku do obciążenia w kolorze czerwonym i blokowaniu ich wyboru.
- *Ukryj rachunki niedostępne do oglądania* - powoduje pominięcie tych rachunków na liście.
- *Nie wyświetlaj grup rachunków* - powoduje, że nie są wyświetlane żadne informacje o grupach rachunków.
- *Wyświetlaj tylko grupy rachunków* - pozwala na prezentację na liście rachunków tylko informacji o grupie rachunków - bez informacji o danych z rachunków będących w grupie.
- *Ukryj grupy niedostępne do oglądania* - zaznaczenie parametru powoduje pominięcie tych grup na liście rachunków.

**Uwaga:** Określanie uprawnień użytkowników do rachunków możliwe jest także w opcji *Konfiguracja rachunków* poprzez modyfikowanie list użytkowników uprawnionych do oglądania lub obciążania wybranego rachunku.

## 15.5. Grupy rachunków

Aby prezentować informacje o kilku rachunkach w sposób syntetyczny można utworzyć grupę o dowolnej nazwie i przypisać jeden lub więcej rachunków do takiej grupy. Jeśli zezwalają na to uprawnienia użytkownika - grupa taka prezentowana jest na liście rachunków. Saldo bieżące grupy wyliczane jest jako suma sald bieżących na wszystkich rachunkach w grupie przeliczonych na PLN. Podobnie obliczane są bieżące obroty dla grupy rachunków.

The screenshot shows a software interface for managing account groups. It is divided into three main sections:

- Grupy:** A list of groups. The first entry is 'Grupa B' (highlighted), and the second is 'Nowa grupa'. Below this list are two buttons: 'Dodaj grupę' and 'Usuń grupę'.
- Rachunki dostępne:** A list of available accounts. The first entry is '14904300023001004611112222' (highlighted), followed by '65904300023001004622223333' and '19904300023001004633334444'. Below this list is a button: 'Dodaj do grupy'.
- Rachunki w grupie:** A list of accounts currently in the selected group. The first entry is '14904300023001004611112222' (highlighted), followed by '65904300023001004622223333'. Below this list is a button: 'Usuń z grupy'.

At the bottom center of the interface is a button: 'Zapisz grupy'.

Po lewej stronie ekranu wyświetlana jest lista wszystkich dostępnych grup rachunków. Po wybraniu grupy w prawej części ekranu aktualizowane są listy rachunków, które należą do danej grupy.

Dodanie rachunku do grupy odbywa się przez zaznaczenie jednego lub więcej i użycie przycisku [Dodaj do grupy].

Usunięcie z grupy odbywa się przez zaznaczenie jednego lub więcej rachunków w grupie i użycie przycisku [Usuń z grupy].

Po wykonaniu modyfikacji na listach konieczne jest ich zapisanie za pomocą przycisku [Zapisz grupy].



## Rozdział 16. Konfiguracja rachunków

Określanie uprawnień użytkowników do rachunków możliwe jest także poprzez tworzenie listy użytkowników uprawnionych do oglądania lub obciążania wybranego rachunku.

The screenshot displays a software interface for configuring accounts. It is divided into four main sections: 'Rachunki' (Accounts), 'Użytkownicy' (Users), 'Uprawnieni do obciążania' (Users with loading permissions), and 'Uprawnieni do oglądania' (Users with viewing permissions).  
 - The 'Rachunki' section contains a list of account numbers and names, with '14 9043 0002 3001 0046 1111 2222' selected.  
 - The 'Użytkownicy' section shows a list of users, with '1 Kowalski Jan' selected.  
 - The 'Uprawnieni do obciążania' section shows a list of users with loading permissions, with 'Kowalski Jan' selected.  
 - The 'Uprawnieni do oglądania' section shows a list of users with viewing permissions, with 'Kowalski Jan' selected.  
 - Below these sections is a text input field labeled 'Opis wskazanego rachunku:' containing the text 'rachunek główny'.  
 - At the bottom center is a button labeled 'Zapisz rachunek'.

Po lewej stronie ekranu wyświetlana jest lista wszystkich dostępnych rachunków klienta i lista wszystkich użytkowników.

Po wybraniu rachunku w prawej części ekranu aktualizowane są listy użytkowników, którzy posiadają uprawnienia do obciążania i oglądania danego rachunku. Dodanie do jednej z tych list odbywa się przez zaznaczenie jednego lub więcej (kliknięcie z przytrzymaniem klawisza SHIFT) i przyciśnięcie klawisza po lewej stronie danej listy. Usunięcie z listy uprawnionych odbywa się przez zaznaczenie jednego lub więcej użytkowników na danej liście i przyciśnięciu klawisza po lewej stronie danej listy.

Po wykonaniu modyfikacji na listach konieczne jest ich zapisanie za pomocą przycisku [Zapisz rachunek].

Modyfikacje w wyżej opisany sposób przenoszone oczywiście są na uprawnienia oglądane od strony pojedynczego użytkownika. Pozwala to przy dużej liczbie użytkowników na jasny przegląd uprawnień bez konieczności powtarzania dla każdej osoby konfiguracji uprawnień użytkowników w przypadku np. określania uprawnień do nowego rachunku.

W konfiguracji rachunków jest również możliwość wprowadzenia opisu dla każdego z rachunków.

W tym celu należy:

- Na liście zaznaczyć wybrany rachunek
- Wprowadzić opis np. rachunek główny, konto pomocnicze itp.
- Zapisać zmiany przyciskiem [Zapisz rachunek]

Wprowadzony opis będzie widoczny w opcji *Rachunki* pod numerem rachunku.

## Rozdział 17. Hasła

### 17.1. Zmiana hasła

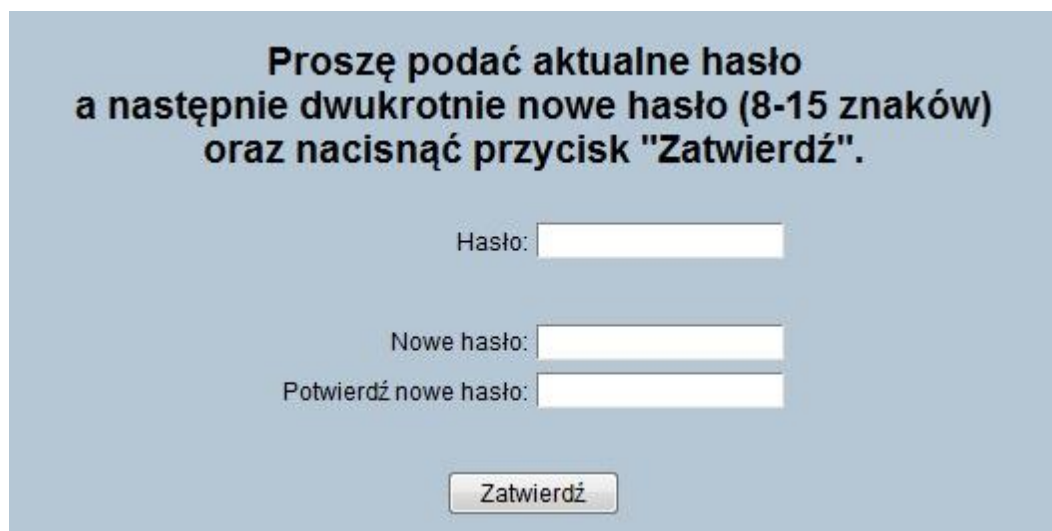
Opcja pozwala na zmianę hasła, za pomocą, którego użytkownik rejestruje się w systemie.

Hasło można zmieniać z dowolną częstotliwością, konieczne jest pamiętanie aktualnego hasła. Błędne hasło uniemożliwia rejestrację w systemie.

**Uwaga:** W przypadku, gdy użytkownik nie pamięta aktualnego hasła należy skontaktować się z bankiem obsługującym.

W zależności od metody logowania użytkownikowi są wyświetlane różne komunikaty dotyczące zmiany hasła:

- W przypadku metody logowania: *Logowanie hasłem stałym*:



**Proszę podać aktualne hasło  
a następnie dwukrotnie nowe hasło (8-15 znaków)  
oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdź".**

Hasło:

Nowe hasło:

Potwierdź nowe hasło:

Zatwierdź

- W przypadku metody logowania: *Logowanie tokenem VASCO*:

**Proszę podać aktualne hasło wraz ze wskazaniem tokena a następnie dwukrotnie nowe hasło (8-15 znaków) oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdź".**

Hasło:

Nowe hasło:

Potwierdź nowe hasło:

Zatwierdź

- W przypadku metody logowania: *Logowanie tokenem RSA*:

**Proszę podać aktualne hasło wraz ze wskazaniem tokena a następnie dwukrotnie nowe hasło (8 znaków) oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdź".**

Hasło:

Nowe hasło:

Potwierdź nowe hasło:

Zatwierdź

W celu zmiany hasła zgodnie z instrukcją (jak na ekranach powyżej) należy wprowadzić aktualnie obowiązujące hasło/hasło ze wskazaniem tokena, a następnie dwukrotnie nowe hasło.

Dla metod logowania: *Logowanie hasłem stałym*, *Logowanie tokenem VASCO* hasło musi zawierać od 8 do 15 znaków. System kontroluje długość hasła oraz zgodność wartości wpisanych w polu **Nowe hasło** oraz **Potwierdź nowe hasło**. W przypadku wprowadzenia błędnej długości hasła dla logowania hasłem stałym lub tokenem VASCO system wyświetla komunikat: "Wpisane hasło ma nieprawidłową długość. Należy podać 8-15 znaków."

Dla metody logowania: *Logowanie tokenem RSA* hasło musi zawierać dokładnie 8 znaków. System kontroluje długość hasła oraz zgodność wartości wpisanych w polu **Nowe hasło** oraz **Potwierdź nowe hasło**. W przypadku wprowadzenia błędnej długości hasła dla logowania tokenem RSA prezentowany jest komunikat: "Wpisane hasło ma nieprawidłową długość. Należy podać dokładnie 8 znaków."

Po zatwierdzeniu (użyciu przycisku [Zatwierdź]) prezentowany jest komunikat potwierdzający zmianę hasła: *"Hasło zostało zmienione"*. Nowe hasło należy stosować od najbliższego rejestrowania w systemie.

**Uwaga:** W przypadku, gdy użytkownik rejestruje się w systemie za pomocą karty i numeru PIN opcja *Zmiana hasła* nie jest wykorzystywana.

## 17.2. Zmiana PIN karty

Z chwilą uruchomienia aplikacji Użytkownik otrzymuje:

- Kartę magnetyczną
- Numer PIN
- Numer PIN odblokowujący

Numery PIN są zdefiniowane przez bank, ale w przypadku numeru PIN karty można go zmienić. PIN odblokowujący jest niezmienny.

PIN karty można zmieniać z dowolną częstotliwością, konieczne jest pamiętanie aktualnego numeru PIN. Błędny PIN uniemożliwia rejestrację w systemie.

W celu zmiany, należy wpisać aktualny numer PIN, dwukrotnie nowy PIN oraz zatwierdzić poprzez przycisk [Zatwierdź].

The image shows a screenshot of a PIN change form. It consists of three input fields stacked vertically. The first field is labeled 'Stary PIN:', the second 'Nowy PIN:', and the third 'Powtórz nowy PIN:'. Below these fields is a button labeled 'Zatwierdź'.

System kontroluje:

- Długość numeru PIN
- Zgodność wartości wpisanych w polu **Nowy PIN** oraz **Powtórz nowy PIN**

Po poprawnym wprowadzeniu PIN kodów i zatwierdzeniu (przycisk [OK]), system informuje o zmianie numeru. Nowy PIN należy stosować od najbliższego rejestrowania w systemie.

## 17.3. Odblokowanie karty

W sytuacji, gdy podczas rejestracji w systemie Użytkownik poda błędny numer PIN wyświetlony zostanie komunikat z informacją o dostępnej ilości prób np: *"Wprowadzono błędny PIN, pozostało 1 próba"*.

Kolejne wprowadzenie błędnego PIN kodu powoduje zablokowanie karty oraz wyświetlenie komunikatu: *"Karta jest zablokowana"*.

W celu odblokowania karty należy:

- Wpisać odblokowujący numer PIN
- Dwukrotnie podać nowy PIN (4-8 znaków)

Jak na rysunku poniżej:

Proszę podać PUK (PIN odblokowujący) a następnie dwukrotnie nowy PIN (4-8 znaków) oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdź".

PIN odblokowujący:	<input type="text"/>
Nowy PIN:	<input type="text"/>
Powtórz nowy PIN:	<input type="text"/>
<input type="button" value="Zatwierdź"/>	

Po poprawnym wprowadzeniu PIN kodów i zatwierdzeniu (przycisk [Zatwierdź]), system odblokuje kartę.

## Rozdział 18. Historia logowań

Po wybraniu opcji *Historia logowań* zostanie otwarta strona z historią logowań zawierającą informację o dacie i godzinie logowania, statusie logowania oraz adresie IP, z którego nastąpiło logowanie do aplikacji def3000/CEB. W przypadku logowania błędnego rekord jest wyróżniony na liście.

Historia logowań		
Data	Status	IP
2014-11-05, 11:07	Logowanie poprawne	10.104.8.50
2014-11-05, 11:04	Logowanie poprawne	172.20.22.77
2014-11-05, 11:01	Logowanie poprawne - wymagana zmiana hasła	172.20.22.77
2014-11-05, 10:59	Błąd logowania	172.20.22.77
2014-11-05, 10:58	Błąd logowania	172.20.22.77
2014-11-05, 10:58	Błąd logowania	172.20.22.77
2014-11-05, 10:58	Błąd logowania	172.20.22.77
2014-10-30, 16:04	Logowanie poprawne	172.20.22.77
2014-10-30, 16:02	Błąd logowania	172.20.22.77
2014-10-29, 14:46	Logowanie poprawne	172.20.22.77



## Rozdział 19. Informacje dodatkowe

### 19.1. Informacje ogólne

- Numer rachunku wyświetlany jest w formacie NRB tj. 26 cyfr.
- Daty należy wprowadzać w formacie RRRR-MM-DD (rok, miesiąc, dzień) gdzie separatorem jest myślnik.
- Pliki PDF można przeglądać i drukować programem Acrobat Reader.

### 19.2. Bezpieczeństwo usługi

Dla zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa przy wymianie informacji z klientem wykorzystuje się protokół szyfrujący Secure Socket Layer (SSL). Protokół SSL zapewnia poufność informacji i gwarantuje, że nikt postronny nie może odczytać lub zmienić danych przesyłanych między klientem a bankiem.

W trakcie połączenia z Centrum Usług Internetowych wykorzystywane są następujące techniki kryptograficzne:

- *Algorytm symetryczny, używany do zabezpieczenia całej sesji komunikacyjnej między przeglądarką klienta a serwerem WWW; stosowany przez Centrum Usług Internetowych klucz symetryczny ma 128 bitów - jest najdłuższy spośród powszechnie stosowanych w operacjach finansowych,*
- *Algorytm asymetryczny (z kluczem prywatnym i publicznym serwera banku), używany w czasie inicjacji połączenia do zabezpieczenia transmisji losowo wygenerowanego klucza sesyjnego (wykorzystywanego w algorytmie symetrycznym); klucz publiczny Centrum Usług Internetowych ma 1024 bity - jest najdłuższy spośród powszechnie stosowanych w operacjach finansowych.*

Do zabezpieczenia zleceń bankowych składanych poprzez Centrum Usług Internetowych wykorzystywane są następujące metody:

- *System nadawania, dla każdego z użytkowników, uprawnień do wykonywania kolejnych czynności związanych ze zleceniem (tworzenie, edycja, akceptowanie, przekazanie do banku itd.) oraz uprawnień do przeglądania lub obciążania każdego z rachunków,*
- *Funkcja skrótu zapewniająca integralność przechowywanych w Centrum zleceń,*
- *Podpisy elektroniczne treści zleceń generowane na karcie mikroprocesorowej użytkownika (po podaniu przez niego indywidualnego numeru PIN do karty) dla każdego ze zleceń, sprawdzane pod kątem ich poprawności i zgodności z kartą wzorów podpisów dwukrotnie: w momencie ich tworzenia po przestaniu do Centrum i przy przesyłaniu zlecenia z Centrum do systemu bankowego.*

Zastosowane przez Centrum Usług Internetowych metody kryptograficzne uważane są przez specjalistów za najbezpieczniejsze i całkowicie wystarczające dla zapewnienia poufności operacji finansowych.

Sprawdzenia włączonego szyfrowania oraz długości klucza użytego do niego można dokonać ustawiając wskaźnik myszy na kłódce w prawym dolnym rogu okna przeglądarki. W przypadku połączeń do Centrum Usług Internetowych długość klucza powinna wynosić 128 bitów.

### 19.3. Wymagania sprzętowe i systemowe

- Komputer z systemem operacyjnym Windows 98, NT, 2000, XP lub nowszym
- Zalecaną przeglądarką jest Internet Explorer w wersji 6 lub wyższej
- Zalecane konfiguracje przeglądarek internetowych opisuje odrębny dokument dotyczący konfiguracji przeglądarek internetowych
- Monitor i karta grafiki SVGA obsługująca rozdzielczość 1024x768 (min. rozdzielczość to 800x600)

Aby poprawnie skonfigurować przeglądarkę, z menu *Narzędzia* należy wybrać *Opcje internetowe...*

- W zakładce *Ogólne* zalecane jest:
  - w części *Tymczasowe pliki internetowe* zalecane jest usunięcie plików cookie (przycisk [Usuń pliki cookie...]), usunięcie plików offline (przycisk [Usuń pliki...]), a następnie zaznaczenie opcji *Usuń całą zawartość offline* i zatwierdzenie przyciskiem [OK]), ustawienie opcji *Przy każdej wizycie na stronie* w części *Sprawdź, czy są nowsze wersje przechowywanych stron* po wciśnięciu przycisku [Ustawienia],
  - w części *Historia* proponuje się ustawienie liczby dni trzymania stron w historii na 0 oraz wciśnięcie przycisku [Wyczyść historię],
  - w celu poprawnego wyglądu aplikacji po wciśnięciu przycisku [Dostępność...] powinny być odznaczone opcje *Ignoruj kolory określone na stronach sieci Web*, *Ignoruj style określone na stronach sieci Web*, *Ignoruj rozmiary czcionek określone na stronach sieci Web*, *Formatuj dokumenty używając mojego arkusza stylów*.
- W zakładce *Zabezpieczenia*:
  - dla *Internetu* zaleca się ustawienie poziomu zabezpieczeń na *Średni*.
- W zakładce *Prywatność*:
  - w części *Ustawienia* zaleca się wybrać ustawienie prywatności dla strefy internetowej na *Średni*,
  - w części *Blokowanie wyskakujących okienek* należy odznaczyć opcję *Zablokuj wyskakujące okienka*.
- W zakładce *Zawartość*:
  - zaleca się po wciśnięciu przycisku [Autouzupelnianie] odznaczyć opcję *Nazwy użytkowników i hasła w formularzach* oraz wcisnąć przycisk [Wyczyść hasła].
- W zakładce *Zaawansowane*:
  - w części *Multimedia* dla poprawnego wyświetlania grafiki na stronach aplikacji powinna być zaznaczona opcja *Pokaż obrazy*,
  - w części *Zabezpieczenia* należy zaznaczyć: *Nie zapisuj zaszyfrowanych stron na dysku*, *Opróżnij folder tymczasowych plików internetowych podczas zamykania przeglądarki*, *Ostrzegaj przed nieważnymi certyfikatami witryn*, *Ostrzegaj, jeżeli przesyłanie formularzy jest przekierowywane*, *Sprawdź, czy certyfikat wydawcy nie został cofnięty*, *Użyj SSL3.0*.

Aby umożliwić prawidłowe działanie opcji związanych z pobieraniem plików wskazane jest dodanie używanej nazwy serwera bankowego do listy zaufanych witryn.

Aby dodać witrynę do zaufanych należy:

- Z menu *Narzędzia* wybrać *Opcje internetowe...* i na zakładce *Zabezpieczenia* wskazać ikonę *Zaufane witryny*, a następnie przyciskiem [Witryny...] otworzyć okno listy zarządzania zaufanymi witrynami.
- W oknie edycyjnym podać adres witryny, wcisnąć przycisk [Dodaj] i zaakceptować zmiany przez [OK].
- Ustawić niestandardowy poziom uprawnień dla apletów pochodzących z witryn zaufanych. W tym celu przy nadal wybranej ikonie *Zaufane witryny* należy wybrać przycisk [Poziom niestandardowy], z listy akapit Java VM lub Microsoft VM i w pozycji *Uprawnienia Java* zaznaczyć *Niestandardowe*.
- Następnie wybrać przycisk [Niestandardowe ustawienia języka Java...] Otworzy się okno umożliwiające ustawienie poziomu niestandardowego dla zaufanych witryn. Po wybieraniu zakładki *Edycja uprawnień* w akapicie *Niepodpisana zawartość / Uruchamiaj niepodpisaną zawartość* zweryfikować ustawienie *Uruchamiaj*

w "piaskownicy" ( które powinno być zaznaczone ), a dla pod-zakładki *Dodatkowe niepodpisane uprawnienia* należy ustawić uprawnienia: *Dostęp do wszystkich plików* i *Informacja o systemie* na *Włącz*.

**Uwaga:** Przy podpisywaniu zleceń, w oknie wyświetlającym treść zlecenia ładowany jest aplet, który pośredniczy w tworzeniu podpisu zlecenia na karcie mikroprocesorowej i wysyła ten podpis do serwera bankowego. Może zdarzyć się, że przy pierwszej próbie załadowania tego apletu, w wyniku mylnych ustawień przeglądarki Internet Explorer, wystąpi błąd i pole przeznaczone na aplet pozostanie puste. Wtedy należy kliknąć umieszczony poniżej szarego pola apletu odnośnik *Pomoc* i dalej postępować wg instrukcji lub ewentualnie zwrócić się do administratora systemu komputerowego w celu przeprowadzenia opisanych tam czynności. Po ich wykonaniu błąd ładowania apletu nie będzie więcej występował.

# Oprogramowanie dla bankowości.

Asseco Poland S.A.  
ul. Olchowa 14  
35-322 Rzeszów  
tel.: +48 17 888 55 55  
fax: +48 17 888 55 50

[info@asseco.pl](mailto:info@asseco.pl)  
[asseco.pl](http://asseco.pl)

Copyright© Asseco Poland S.A. Materiały posiadają prawa do wykorzystania przez użytkownika systemu.  
Prawa autorskie należą do: Asseco Poland S.A. z siedzibą w Rzeszowie, ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów  
tel.: +48 17 888 5555, fax: +48 17 888 5550  
[www.asseco.pl](http://www.asseco.pl), e-mail: [info@asseco.pl](mailto:info@asseco.pl), NIP: 522-000-37-82, REGON: 010334578  
Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000033391  
Kapitał zakładowy w wysokości 83 000 303,00 PLN jest opłacony w całości; Nr Rej. GIOŚ: E0001990WZBW

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are blocky and have a modern, geometric feel.