

DOKUMENTACJA SYSTEMU

---

*eBankNet*

---

*SoftNet*  
SYSTEMY BANKOWE

Instrukcja użytkownika  
16 kwietnia 2020

# Spis treści

|          |                                              |           |
|----------|----------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Logowanie do systemu</b>                  | <b>7</b>  |
| 1.1      | Dwufazowe logowanie do systemu . . . . .     | 8         |
| 1.2      | Zaufane urządzenia . . . . .                 | 8         |
| 1.3      | Cookies . . . . .                            | 9         |
| <b>2</b> | <b>Menu główne</b>                           | <b>11</b> |
| <b>3</b> | <b>Mój portfel</b>                           | <b>13</b> |
| 3.1      | Podsumowanie finansów . . . . .              | 13        |
| 3.2      | Informacja o wszystkich produktach . . . . . | 15        |
| 3.2.1    | Rachunki . . . . .                           | 15        |
| 3.2.2    | Lokaty . . . . .                             | 15        |
| 3.2.3    | Kredyty . . . . .                            | 16        |
| 3.2.4    | Karty kredytowe . . . . .                    | 17        |
| <b>4</b> | <b>Przelewy</b>                              | <b>18</b> |
| 4.1      | Nowy przelew . . . . .                       | 19        |
| 4.1.1    | Przelew krajowy . . . . .                    | 20        |
| 4.1.2    | Przelew Własny . . . . .                     | 24        |
| 4.1.3    | Przelew Zagraniczny . . . . .                | 26        |
| 4.1.4    | Przelew US/Cło . . . . .                     | 30        |
| 4.1.5    | Przelew ZUS . . . . .                        | 34        |
| 4.1.6    | Doładowanie telefonu . . . . .               | 34        |
| 4.1.7    | Przelew Vat . . . . .                        | 36        |
| 4.2      | Lista adresatów . . . . .                    | 39        |
| 4.3      | Oczekujące . . . . .                         | 43        |
| 4.4      | Niewykonane . . . . .                        | 46        |
| 4.5      | Lista zleceń stałych . . . . .               | 49        |
| 4.5.1    | Uaktualnianie zlecenia stałego . . . . .     | 50        |
| 4.5.2    | Usuwanie zlecenia stałego . . . . .          | 52        |
| 4.6      | Nowe zlecenie stałe . . . . .                | 53        |

|           |                                                  |           |
|-----------|--------------------------------------------------|-----------|
| 4.7       | Szybkie przelewy . . . . .                       | 58        |
| 4.8       | Autodealing . . . . .                            | 59        |
| <b>5</b>  | <b>Rachunki</b>                                  | <b>63</b> |
| 5.1       | Lista rachunków . . . . .                        | 63        |
| 5.2       | Informacje szczegółowe . . . . .                 | 64        |
| <b>6</b>  | <b>Kredyty</b>                                   | <b>66</b> |
| 6.1       | Lista kredytów . . . . .                         | 66        |
| 6.2       | Informacje szczegółowe . . . . .                 | 67        |
| <b>7</b>  | <b>Lokaty</b>                                    | <b>70</b> |
| 7.1       | Lista lokat . . . . .                            | 70        |
| 7.2       | Informacje szczegółowe . . . . .                 | 71        |
| <b>8</b>  | <b>Karty</b>                                     | <b>74</b> |
| 8.1       | Lista kart . . . . .                             | 74        |
| 8.2       | Informacje szczegółowe . . . . .                 | 75        |
| 8.2.1     | lista operacji . . . . .                         | 75        |
| 8.2.2     | Zmiana limitów . . . . .                         | 75        |
| <b>9</b>  | <b>Mój profil</b>                                | <b>77</b> |
| 9.1       | Dane osobowe . . . . .                           | 78        |
| 9.2       | Zmiana hasła do systemu . . . . .                | 79        |
| 9.3       | Zarządzanie limitami transakcji . . . . .        | 79        |
| 9.4       | Hasła jednorazowe . . . . .                      | 81        |
| 9.5       | Kody jednorazowe . . . . .                       | 83        |
| 9.6       | Zmiana PIN-u tokena . . . . .                    | 84        |
| 9.7       | Personalizacja powiadomień SMS . . . . .         | 85        |
| 9.8       | Zatwierdzone regulaminy . . . . .                | 88        |
| 9.9       | Zarządzanie mobilną autoryzacją . . . . .        | 88        |
| 9.10      | Zarządzanie zgodami na zapytania CAF . . . . .   | 91        |
| 9.11      | Zarządzanie zaufanymi urządzeniami . . . . .     | 92        |
| <b>10</b> | <b>Historia</b>                                  | <b>93</b> |
| 10.1      | Klawisze skrótu i funkcyjne w Historii . . . . . | 94        |
| 10.1.1    | Specyfikacja pliku eksportu operacji . . . . .   | 96        |
| <b>11</b> | <b>Definicje</b>                                 | <b>99</b> |
| 11.1      | Definicje wprowadzenie . . . . .                 | 99        |
| 11.1.1    | Wprowadzenie do definicji przelewów . . . . .    | 100       |
| 11.2      | Nowa definicja . . . . .                         | 103       |

|           |                                                       |            |
|-----------|-------------------------------------------------------|------------|
| 11.2.1    | Definicja krajowa . . . . .                           | 104        |
| 11.2.2    | Definicja-Podatki . . . . .                           | 106        |
| 11.2.3    | Definicja-ZUS . . . . .                               | 112        |
| 11.2.4    | Definicja podzielonej płatności VAT . . . . .         | 112        |
| 11.3      | Wykonywanie przelewu na podstawie definicji . . . . . | 114        |
| 11.3.1    | Definicja krajowa . . . . .                           | 114        |
| 11.3.2    | Definicja-Podatki . . . . .                           | 116        |
| 11.3.3    | Definicja podzielonej płatności VAT . . . . .         | 116        |
| 11.4      | Uaktualnianie definicji . . . . .                     | 116        |
| 11.4.1    | Definicja krajowa . . . . .                           | 116        |
| 11.4.2    | Definicja-Podatki . . . . .                           | 118        |
| 11.4.3    | Definicja podzielonej płatności VAT . . . . .         | 118        |
| 11.5      | Usuwanie definicji . . . . .                          | 118        |
| 11.5.1    | Definicja krajowa . . . . .                           | 118        |
| 11.5.2    | Definicja-Podatki . . . . .                           | 119        |
| 11.5.3    | Definicja podzielonej płatności VAT . . . . .         | 119        |
| 11.6      | Definicje zagraniczne . . . . .                       | 120        |
| 11.6.1    | Definiowanie przelewów zagranicznych . . . . .        | 120        |
| 11.6.2    | Nowa definicja . . . . .                              | 122        |
| 11.6.3    | Wykonywanie przelewu na podstawie definicji . . . . . | 125        |
| 11.6.4    | Uaktualnianie definicji . . . . .                     | 128        |
| 11.6.5    | Usuwanie definicji . . . . .                          | 129        |
| 11.7      | Definicje Doładowań . . . . .                         | 131        |
| 11.7.1    | Wprowadzenie do definicji doładowań . . . . .         | 132        |
| 11.7.2    | Nowa definicja . . . . .                              | 134        |
| 11.7.3    | Doładowanie na podstawie definicji . . . . .          | 136        |
| 11.7.4    | Uaktualnianie definicji . . . . .                     | 137        |
| 11.7.5    | Usuwanie definicji . . . . .                          | 139        |
| <b>12</b> | <b>Wnioski</b>                                        | <b>141</b> |
| 12.1      | Założenie lokaty . . . . .                            | 142        |
| 12.2      | Zamawianie haseł jednorazowych . . . . .              | 142        |
| 12.3      | Zamawianie karty kodów jednorazowych . . . . .        | 143        |
| 12.4      | Rodzina 500 PLUS . . . . .                            | 143        |
| 12.5      | Wniosek o kredyt . . . . .                            | 146        |
| <b>13</b> | <b>Komunikator</b>                                    | <b>152</b> |
| 13.1      | Lista wiadomości . . . . .                            | 153        |
| 13.2      | Nowa wiadomość . . . . .                              | 155        |
| <b>14</b> | <b>PayByNet</b>                                       | <b>157</b> |



|                                              |            |
|----------------------------------------------|------------|
| <b>15 Autoryzacja transakcji</b>             | <b>161</b> |
| 15.1 Hasła jednorazowe . . . . .             | 161        |
| 15.2 Kody jednorazowe . . . . .              | 161        |
| 15.3 Hasła SMS . . . . .                     | 162        |
| 15.4 Tokeny . . . . .                        | 163        |
| 15.5 Hasło do systemu . . . . .              | 164        |
| 15.6 SKK . . . . .                           | 164        |
| 15.7 Autoryzacja mobilna . . . . .           | 167        |
| <b>16 Zakończenie pracy</b>                  | <b>168</b> |
| <b>17 RWD</b>                                | <b>170</b> |
| <b>18 Silne uwierzytelnianie użytkownika</b> | <b>174</b> |
| <b>19 Zgody PSD2</b>                         | <b>178</b> |
| 19.1 Akceptacja zgody . . . . .              | 178        |
| 19.2 Odrzucenie zgody . . . . .              | 180        |
| 19.3 Rodzaje zgód . . . . .                  | 182        |

# Wstęp

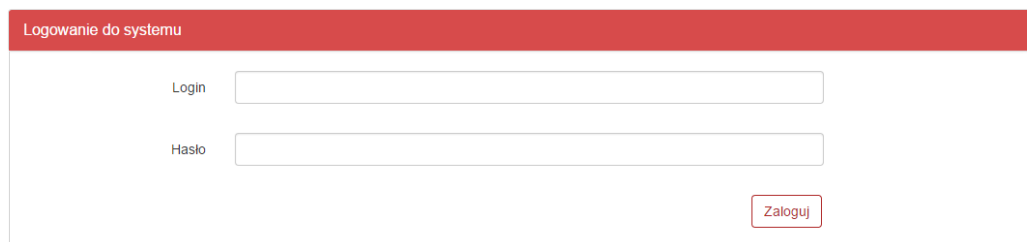
Niniejsza instrukcja ma na celu wprowadzenie w problematykę oraz pokazanie jak w prawidłowy, oraz bezpieczny sposób możemy tego dokonywać. W okresie powszechnego dostępu do Internetu stworzyliśmy bezpieczne, praktyczne oraz przyjemne w użytkowaniu rozwiązanie. Dzięki Internetowi i systemowi eBankNet można swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi w Państwa banku.

# Rozdział 1

## Logowanie do systemu

Dostęp do systemu eBankNet realizowany jest przez podanie loginu i hasła. Login jest niepowtarzalnym identyfikatorem użytkownika. Hasło jest ciągiem znakowym o długości nieprzekraczającej 16 znaków. Zaleca się hasła bez polskich znaków diakrytycznych. Klient banku może mieć kilka różnych par login-hasło, każdemu loginowi zostają nadane uprawnienia do dysponowania wybranymi rachunkami. Dzięki temu niektórym osobom możemy udostępnić wybrane funkcje na wybranych rachunkach.

Po prawidłowym wpisaniu adresu Państwa banku w przeglądarce internetowej komputera na ekranie pojawi się formularz bezpiecznego logowania (rys.1.1).



Logowanie do systemu

Login

Hasło

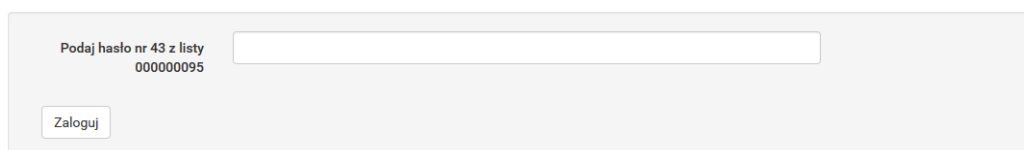
Zaloguj

Rysunek 1.1: Logowanie do systemu

W polu login i hasło należy wpisać dane przydzielone w banku po podpisaniu stosownej umowy. Jest to pierwszy poziom uwierzytelnienia użytkownika. Pozytywne przejście przez ten etap pozwoli na dalszą pracę z systemem. Podczas wpisywania hasła należy pamiętać, że system rozpoznaje wielkość liter. Użycie niewłaściwego hasła spowoduje zablokowanie konta po trzeciej nieudanej próbie logowania. Odblokowanie dostępu odbywa się po kontakcie z obsługą banku i złożeniu wyjaśnień.

## 1.1 Dwufazowe logowanie do systemu

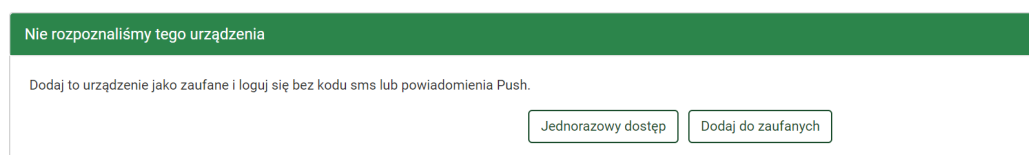
Dostęp do systemu eBankNet może być również dwufazowy. Po podaniu prawidłowego loginu i hasła może pojawić się w przeglądarce formularz, do którego należy wpisać hasło jednorazowe (rys.1.2). Jeżeli hasło będzie poprawne, umożliwiona będzie dalsza praca z systemem.



Rysunek 1.2: Drugi krok logowania

## 1.2 Zaufane urządzenia

System eBankNet wyposażony jest w możliwość zapisywania wybranych urządzeń jako zaufanych, aby usprawnić proces logowania do bankowości elektronicznej oraz zwiększyć bezpieczeństwo użytkownika. Funkcjonalność aktywna jest wtedy, gdy włączone jest logowanie dwustopniowe. Po podaniu loginu oraz hasła, ukaze się ekran wyboru jednej spośród dwóch dostępnych opcji: jednorazowego zalogowania do systemu lub dodania urządzenia do zaufanych (rys.1.3).



Rysunek 1.3: Wybór sposobu logowania - jednorazowy lub zaufany

W przypadku wyboru pierwszej z opcji zostanie wywołany drugi stopień logowania, a obecnie używane urządzenie nie zostanie potraktowane jako zaufane. Gdy jednak użytkownik wybierze drugą opcję, zostanie przeniesiony do ekranu potwierdzenia dodania obecnego urządzenia do listy zaufanych (rys.1.4).

Zaufane urządzenie

Nazwa zaufanego urządzenia: Komputer Windows Chrome

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

Dodaj do zaufanych

Rysunek 1.4: Ekran dodawania urządzenia do zaufanych

Należy zaznaczyć widoczne oświadczenie, a następnie nacisnąć przycisk **Dodaj do zaufanych**. Wówczas ukaże się pole autoryzacji, w celu potwierdzenia całego procesu (rys.1.5).

Zaufane urządzenie

Nazwa zaufanego urządzenia: Komputer Windows Chrome

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

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

Wyślij SMS z kodem

Powrót Zatwierdź

Rysunek 1.5: Potwierdzenie dodania urządzenia jako zaufane

Po wykonaniu tych czynności, przy kolejnych logowaniach z tego urządzenia (oraz przeglądarki), nie będzie konieczności przechodzenia przez drugi stopień logowania.

## 1.3 Cookies

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

System eBankNet korzysta z następującego pliku cookie:

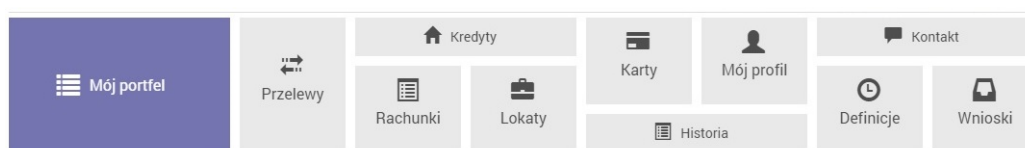
- Nazwa cookie: JSESSIONID
- Rodzaj: SESYJNY
- Cel zapisania: tworzony tylko w momencie, kiedy połączenie z bankiem szyfrowane jest bezpiecznym protokołem SSL. Niezbędny do poprawnego działania systemu eBankNet.

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

# Rozdział 2

## Menu główne

Po zalogowaniu do systemu ukaże nam się kafelkowe menu główne. Znajduje się ono w górnej części ekranu, jest cały czas dostępne (rys.2.1). Menu główne składa się z następujących elementów:



Rysunek 2.1: Kafelkowe menu główne

- **Mój portfel** — Jest to spójna informacja o rachunkach, lokatach, kredytach i kartach kredytowych klienta. Znajdują się tam wszystkie produkty, jakie posiada klient w swoim portfelu. Z lewej strony zsumowano salda i wolne środki na wszystkich rachunkach w rozbiciu na waluty, zsumowane zostały również wszystkie lokaty i kredyty (dokładny opis znajduje się w rozdziale 3).
- **Przelewy** — W tym miejscu będziemy mogli wykonać dowolny przelew (dokładny opis znajduje się w rozdziale 4).
- **Rachunki** — lista rachunków (dokładny opis znajduje się w rozdziale 5).
- **Kredyty** — lista zaciągniętych kredytów (dokładny opis znajduje się w rozdziale 6).
- **Lokaty** — lista założonych lokat (dokładny opis znajduje się w rozdziale 7).

- Karty — lista dostępnych kart płatniczych (dokładny opis znajduje się w rozdziale 8).
- Mój profil — W zależności od udostępnionych mechanizmów znajdują się tu opcje do zmiany hasła do systemu, zarządzania hasłami jednorazowymi, zarządzania tokenem, oraz zarządzania listą zdrapek (dokładny opis znajduje się w rozdziale 9).
- Historia — W tym miejscu można sprawdzić historię operacji na rachunkach (dokładny opis znajduje się w rozdziale 10).
- Definicje — To miejsce pozwoli na zdefiniowanie szablonu przelewu (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11).
- Wnioski — Tutaj znajduje się lista złożonych wniosków oraz w zależności od udostępnionych mechanizmów możliwość zamówienia listy haseł bądź listy zdrapek (dokładny opis znajduje się w rozdziale 12).

Opisane powyżej pozycje głównego menu posiadają wiele dodatkowych opcji dostępnych po wybraniu konkretnego kafelka. Opisane zostaną one w dalszych rozdziałach instrukcji.

Powyżej menu kafelkowego znajdują się kolejne trzy istotne elementy:

- Wyloguj — opcja ta pozwala na wylogowanie z systemu i powinna być wykonana po każdym zakończeniu pracy z systemem. Licznik obok odmierza okres bierności użytkownika, po którym system wyloguje się automatycznie (dokładny opis znajduje się w rozdziale 16).
- Komunikaty — w tym miejscu będą wyświetlane wysyłane przez bank komunikaty.
- Nazwa użytkownika — po rozwinięciu tej opcji pokaże się nam login, nazwa i adres właściciela kartoteki, data ostatniego udanego logowania i data ostatniego nieudanego logowania.



## Rozdział 3

# Mój portfel

Po poprawnym zalogowaniu użytkownik trafia do mojego portfela, jest to spójna informacja o wszystkich produktach, jakie posiadasz. Ekran jest podzielony na dwie części lewa strona to podsumowanie, w centralnej części mamy analitycznie pogrupowane i przedstawione wszystkie produkty (rys.3.1).

|                |                                               |  |  |
|----------------|-----------------------------------------------|--|--|
| <b>Saldo</b>   | <b>Rachunki</b> <span>3</span>                |  |  |
| 265 213,03 PLN | Numer rachunku                                |  |  |
| 885,51 EUR     | Saldo                                         |  |  |
|                | Dostępne środki                               |  |  |
| 275 208,03 PLN | Konto Osobiste                                |  |  |
| 726,83 EUR     | 44 22222222 0013 1935 2000 0001               |  |  |
|                | 262 692,73 PLN                                |  |  |
|                | ● Historia ● Przelew krajowy ● Przelew własny |  |  |
|                | Skarbonka                                     |  |  |
|                | 60 22222222 0013 1935 2000 0004               |  |  |
|                | 2 520,30 PLN                                  |  |  |
|                | ● Historia ● Przelew własny                   |  |  |
|                | Twoja Waluta                                  |  |  |
|                | 87 22222222 0013 1935 2000 0003               |  |  |
|                | 885,51 EUR                                    |  |  |
|                | ● Historia ● Przelew międzynarodowy           |  |  |
|                | <b>Lokaty</b> <span>4</span>                  |  |  |
|                | <b>Kredyty</b> <span>1</span>                 |  |  |
|                | <b>Karty kredytowe</b> <span>1</span>         |  |  |

Rysunek 3.1: Ekran mojego portfela

### 3.1 Podsumowanie finansów

Lewa strona ekranu przedstawia syntetyczną informację o środkach. Jest to podsumowanie w rozbiciu na rachunku, lokaty, kredyty i karty kredytowe. Podsumowanie dodatkowo jest podzielone na waluty.

- Saldo — czyli środki klienta znajdujące się na jego rachunkach rozliczeniowych w rozbiciu na złotówki i waluty obce.
- Dostępne środki — czyli saldo z uwzględnieniem blokad oraz limitów dostępnych na rachunkach.
- Lokaty — suma środków zgromadzonych na lokatach użytkownika.
- Kredyty — suma kredytów zaciągniętych przez użytkownika.
- Karty kredytowe — suma dostępnych środków dla wszystkich kart kredytowych; w zależności od produktu może to być zsumowane saldo z uwzględnieniem blokad oraz limitów bądź saldo z uwzględnieniem limitów (rys.3.2).

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

Rysunek 3.2: Podsumowanie w moim portfelu

## 3.2 Informacja o wszystkich produktach

W centralnej części ekranu znajdują się rozwijane belki rachunki, lokaty, kredyty, karty kredytowe, a pod każdą z nich znajdują się rachunki klienta kolejno uporządkowane. Belki można rozwijać i zwijać w dowolnej konfiguracji. Po najechaniu na numer rachunku w każdej z belek podświetla się on, dając możliwość jednym kliknięciem przeniesienia się do szczegółów wybranego rachunku. Szczegóły rachunków opisane są kolejno w rozdziałach (rachunki [5.2](#), lokaty [7.2](#), kredyty [6.2](#), karty kredytowe [8.2](#)).

### 3.2.1 Rachunki

W belce **Rachunki**, znajdują się rachunki rozliczeniowe i oszczędnościowe, czyli takie, z których klient może wykonać przelew. W belce rachunki są informacje o NRB, nazwie rachunku, saldzie i dostępnych środkach. Przelewy można wykonać, przechodząc do zakładki przelew albo skorzystać z dostępnych przy rachunku klawiszy skrótu. Dostępne klawisze skrótu, to:

- Historia — to klawisz, który przenosi użytkownika do historii danego rachunku, pomijając krok związany z wybieraniem analizowanego rachunku
- Przelew krajowy — używając tego klawisza skrótu, użytkownik zostaje przeniesiony do trzeciego kroku przelewu z rachunku, z którego wyszedł. Przelew możliwy z rachunku złotowego oraz na rachunek w złotych
- Przelew własny — skrót pozwala na błyskawiczne przelanie środków pomiędzy rachunkami użytkownika, przenosząc klienta do Przelewu Własnego na podobnej zasadzie, jak pozostałe skróty (rys. [3.3](#))

### 3.2.2 Lokaty

Belka lokaty pokazuje nam wszystkie posiadane przez klienta lokaty. Przedstawia następujące informacje [numer rachunku] – nazwa rachunku i jego NRB, [Data założenia/Data zapadalności], [Czas trwania] – okres, na jaką jest założona lokata, [Kwota lokaty]. Po wejściu w NRB danej lokaty przechodzimy do informacji szczegółowych danej lokaty (rys. [3.4](#)).

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

Rysunek 3.3: „Belka” Rachunki

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

Rysunek 3.4: „Belka” Lokaty

### 3.2.3 Kredyty

Belka kredyty ukazuje nam informację o posiadanych przez klienta wszystkich kredytach nieodnawialnych, czyli takich, które nie są bezpośrednio powiązanych z rachunkami bieżącymi. Ta belka nie pokazuje również informacji o kartach kredytowych, które znajdują się w belce „Karty kredytowe”. Po wejściu w IBAN rachunku kredytowego przechodzimy do informacji szczegółowych danego rachunku (informacje szczegółowe rachunku kredytowego opisano w rozdziale 6). Belka kredyty przedstawia następujące informacje: Nazwa i IBAN rachunku, Saldo księgowe rachunku kredytowego, [Kwotę] kwota, na jaką udzielono kredyt (rys.3.5).

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

Rysunek 3.5: „Belka” Kredyty

### 3.2.4 Karty kredytowe

Belka „Karty kredytowe” pokazuje nam wszystkie karty kredytowe, do których masz uprawnienia. Po wejściu w numer karty przechodzimy do informacji szczegółowej danej karty. W ww. belce mamy informacje na temat częściowego numeru karty, przyznanego limitu na karcie i dostępnych środków na danej karcie (rys.3.6).

| Karty kredytowe  |               |                 | 1 |
|------------------|---------------|-----------------|---|
| Numer karty      | Data ważności | Przyznany limit |   |
| 4123 **** * 4321 | 2018-07-31    | 1 000,00 PLN    |   |

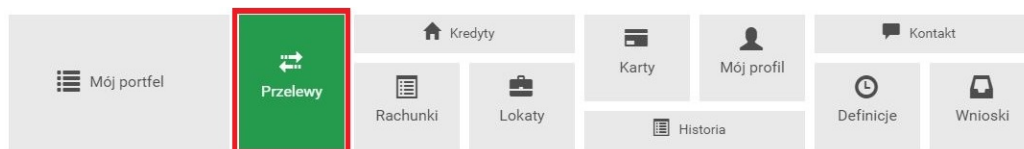
Rysunek 3.6: „Belka” Karty kredytowe

# Rozdział 4

## Przelewy

W tej części dokumentacji opisana zostanie funkcjonalność związana z wykonywaniem przelewów, tworzeniem listy adresatów, przeglądaniem operacji oczekujących i niewykonanych oraz tworzeniem, modyfikowaniem i usuwaniem zleceń stałych.

Z menu głównego należy wybrać kafel **Przelewy**. Przelewy uzyskujemy po wybraniu z **Menu głównego** opcji o tej samej nazwie (rys.4.1 ).



Rysunek 4.1: Kafelkowe menu główne

Po wejściu w menu **Przelewy** pokazuje nam się podmenu Nowy przelew. Całe podmenu składa się z następujących elementów:

- **Nowy przelew** – miejsce gdzie realizowane będą przelewy (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.1).
- **Lista adresatów** – za każdym razem, kiedy wprowadzimy przelew z nowym (nieznanym systemowi) numerem IBAN, zostanie on zapisany. W tym podmenu można usuwać i zmieniać nazwę takiego adresata przelewu (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.2).
- **Oczekujące** – jest to miejsce gdzie, można uzyskać informację na temat wszystkich operacji oczekujących dla danego rachunku (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.3).

- **Niewykonane** – w tym podmenu uzyskamy informację o wszystkich niewykonanych operacjach w podanym okresie (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.4).
- **Lista zleceń stałych** – tu znajdują się wszystkie zlecenia stałe dla danego rachunku. Możemy go usunąć, edytować i podglądać szczegóły (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.5).
- **Nowe zlecenie stałe** – w tym miejscu definiujemy nowe zlecenia stałe (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.6).
- **Autodealing** - w tym miejscu można zakupić lub sprzedać walutę (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.8).

## 4.1 Nowy przelew

System pozwala na realizowanie przelewów na wiele sposobów, poniżej podajemy parę z nich na przykładzie przelewów krajowych:

- Poprzez stworzenie i zapisanie definicji, a następnie wykonanie przelewu na jej podstawie. A więc definicja jest wzorcem, który umożliwia wielokrotne wykonanie przelewu do tego samego odbiorcy (dokładny opis znajduje się w rozdziale 11).
- Wykonanie przelewu krajowego na podstawie zapisanego adresata (opis w podrozdziale 4.1.1).
- Wykonanie przelewu krajowego na nowego adresata z podaniem nazwy adresata i jego numeru rachunku (opis w podrozdziale 4.1.1).
- Wykonanie przelewu za pomocą klawiszy skrótu z menu głównego **mój portfel**.

Aby wykonać przelew, należy z **Menu głównego** wybrać moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Nowy przelew**. Wybór ten przenosi użytkownika do pierwszego kroku wykonywania przelewu o nazwie **Typ przelewu**, w którym następuje wybór rodzaju przelewu (rys.4.2). Może to być:

- **Przelew krajowy** - przelew na rachunek krajowy lub rachunek ZUS (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.1.1),

- **Przelew własny** - przelew na pozostałe rachunki użytkownika, opcja podpowiada się, jeśli login ma więcej niż jeden rachunek krajowy (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.1.2),
- **Przelew zagraniczny** — przelew na rachunek zagraniczny (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.1.3),
- **Przelew US/Cło** — przelew do Urzędu Skarbowego i na cło (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.1.4),
- **Doładowanie telefonu** — przelew umożliwiający doładowanie telefonu komórkowego (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.1.6).
- **Przelew VAT (podzielonej płatności)** — przelew umożliwiający realizację podzielonej płatności (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 4.1.7).

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

Rysunek 4.2: Wykonanie przelewu — krok 1

Po wybraniu rodzaju przelewu następuje przejście do kroku 2 o nazwie **Przelew z rachunku**, w którym użytkownik wybiera rachunek, z którego zostaną pobrane środki do przelewu (rys.4.3)

Kolejne dwa kroki wykonania przelewu różnią się, w zależności od typu przelewu i zostały opisane w podrozdziałach tej sekcji.

#### 4.1.1 Przelew krajowy

W celu wykonania przelewu krajowego należy z **Menu głównego** wybrać moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Nowy przelew**. Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków (w pierwszym kroku należy wybrać typ przelewu krajowy) opisanych powyżej użytkownik zostaje przekierowany do



Krok 1. Typ przelewu Krajowy

Krok 2. Przelew z rachunku

|                                                                     |                                                              |                                                               |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Konto Osobiste<br>44 22222222 0013 1935 2000 0001<br>272 691,73 PLN | Skarbonka<br>60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>2 520,30 PLN | Twoja Waluta<br>87 22222222 0013 1935 2000 0003<br>726,83 EUR |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|

Krok 3. Przelew na rachunek

Krok 4. Dane do przelewu

Rysunek 4.3: Wykonanie przelewu — krok 2

kroku trzeciego o nazwie **Przelew na rachunek** w którym wybiera rachunek adresata (rys. 4.4) Rachunek adresata można wybrać z istniejącej listy adre-

Krok 1. Typ przelewu Krajowy

Krok 2. Przelew z rachunku 44 22222222 0013 1935 2000 0001 (Dostępne środki: 272 691,73 PLN)

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▼

+ nowy adresat

| Przyjazna nazwa  | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty       |
|------------------|---------------------------------|----------------------|
| Filip Górniewicz | 58 11402004 0000 3602 6227 9653 | 2015-12-21 ● Wybierz |
| Marian Nowak     | 50 24901044 0000 4200 9560 6986 | 2015-12-14 ● Wybierz |
| Wiola Mazurek    | 22 11402004 0000 3502 3385 4597 | 2015-11-05 ● Wybierz |
| Anna Nowak       | 13 22222222 0013 1906 7000 0006 | 2015-07-23 ● Wybierz |
| UPC Polska       | 20 24900148 3517 8122 2536 0974 | 2015-06-30 ● Wybierz |

1

Rysunek 4.4: Wykonanie przelewu krajowego — krok 3

satów (lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2) lub kliknąć przycisk **nowy adresat**. Wybranie konkretnego adresata spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego i wypełnienie pól **Rachunek odbiorcy** oraz **Nazwa odbiorcy** danymi adresata. Wybranie opcji **nowy adresat** również

spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego, ale wyżej wymienione pola pozostaną puste i użytkownik będzie musiał wypełnić je ręcznie (jeśli po wyborze nowego adresata zostanie wpisany nowy numer rachunku, to po zrealizowaniu przelewu taki adresat zostanie automatycznie zapisany).

Czwarty krok tworzenia przelewu krajowego o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu (rys. 4.5).

The screenshot shows a web form titled 'Krok 4. Dane do przelewu' (Step 4. Data for transfer). At the top, there is a dark green header bar with 'Krok 3. Przelew na rachunek' on the left and the account number '13 22222222 0013 1906 7000 0006' on the right. Below the header, the form has a green title bar. The form fields are as follows:

- Typ przelewu**: A radio button is selected for 'Przelew krajowy Elixir'.
- Rachunek odbiorcy**: A text field containing '13 22222222 0013 1906 7000 0006'.
- Nazwa odbiorcy**: A text field containing 'Anna Nowak'.
- Tytuł przelewu**: A text field containing 'Przelew krajowy'.
- Kwota przelewu**: A text field with '100,00' and a currency dropdown set to 'PLN'.
- Data wykonania przelewu**: A date field containing '2015-12-22'.

At the bottom right of the form are two buttons: 'Anuluj' (Cancel) and 'Dalej' (Next).

Rysunek 4.5: Wykonanie przelewu krajowego — krok 4

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza (z wyjątkiem pola **Typ przelewu** opisanego w rozdziale 4.7) opisane zostały w sekcji 11. Jeżeli przelew krajowy jest wykonywany na rachunek ZUS, to dodatkowo na formularzu z danymi przelewu zostanie pokazany rachunek VAT połączony z rachunkiem nadawcy przelewu. Po wypełnieniu formularza wciskamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (rys. 4.6).

| Autoryzacja przelewu dowolnego     |                                                                                                                                                           |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                       | Przelew krajowy Elixir                                                                                                                                    |
| Rachunek nadawcy                   | 44 22222222 0013 1935 2000 0001                                                                                                                           |
| Rachunek odbiorcy                  | <b>13 22222222 0013 1906 7000 0006</b><br>(13222222220013190670000006)<br>SoftNet Bank dla Bankowosci Spoldzielczej<br>ul. Pana Tadeusza<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy                     | Anna Nowak                                                                                                                                                |
| Tytuł przelewu                     | Przelew krajowy                                                                                                                                           |
| Kwota przelewu                     | 10,00 PLN                                                                                                                                                 |
| Data wykonania przelewu            | 2015-12-22                                                                                                                                                |
| Podaj hasło nr 6 z listy 000000188 | <input type="password"/>                                                                                                                                  |
| <div>Anuluj Wstecz Zatwierdź</div> |                                                                                                                                                           |

Rysunek 4.6: Wykonywanie przelewu krajowego — podsumowanie

Należy dokonać weryfikacji danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do pierwszego kroku tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji. Z takiego przelewu będzie można utworzyć definicję przelewu klikając na **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 11).



Rysunek 4.7: Poprawnie zrealizowany przelew krajowy

### 4.1.2 Przelew Własny

W celu wykonania przelewu własnego należy z **Menu głównego** wybrać moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Nowy przelew**. Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków (w pierwszym kroku należy wybrać typ przelewu **Własny**) tworzenia przelewu opisanych w rozdziale 4.1 użytkownik zostaje przekierowany do kroku trzeciego o nazwie **Przelew na rachunek** w którym wybiera rachunek adresata 4.8. W przypadku przelewu własnego wybór będzie ograniczał się do pozostałych rachunków użytkownika.

The screenshot shows the 'Krok 3. Przelew na rachunek' (Step 3. Transfer to account) interface. It features a dark green header bar with the step name and a 'Własny' (Own) button. Below the header, a green bar displays 'Krok 2. Przelew z rachunku' (Step 2. Transfer from account) and the account number '44 22222222 0013 1935 2000 0001' with available funds '(Dostępne środki: 272 680,73 PLN)'. The main area contains two white boxes with green borders. The left box, labeled 'Skarbonka', shows account number '60 22222222 0013 1935 2000 0004' and balance '2 520,30 PLN'. The right box, labeled 'Twoja Waluta', shows account number '87 22222222 0013 1935 2000 0003' and balance '726,83 EUR'. At the bottom, a green bar indicates 'Krok 4. Dane do przelewu' (Step 4. Transfer data).

Rysunek 4.8: Wykonanie przelewu własnego — krok 3

Wybranie rachunku, na który zostaną przelane środki, spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego tworzenia przelewu.

Czwarty krok tworzenia przelewu własnego o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu 4.9 są to:

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

Przelew własny jest przelewem typu Eliksir, dlatego w kroku czwartym nie ma możliwości wyboru typu przelewu, tak jak ma to miejsce w przypadku przelewu krajowego.

Po wypełnieniu formularza wciskamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane

| Krok 4. Dane do przelewu |                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------|
| Tytuł przelewu           | <input type="text" value="Przelew własny"/> |
| Kwota przelewu           | <input type="text" value="10,00"/> PLN      |
| Data wykonania przelewu  | <input type="text" value="2015-12-23"/>     |
| <div>Anuluj Dalej</div>  |                                             |

Rysunek 4.9: Wykonanie przelewu własnego — krok 4

- w celu weryfikacji 4.10.

| Autoryzacja przelewu własnego      |                                                                 |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                   | 44 22222222 0013 1935 2000 0001                                 |
| Rachunek odbiorcy                  | 60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>(60222222220013193520000004) |
| Nazwa odbiorcy                     | Jan Maria Kowalski 30-727 Kraków Pana Tadeusza 8                |
| Tytuł przelewu                     | Przelew własny                                                  |
| Kwota przelewu                     | 10,00 PLN                                                       |
| Data wykonania przelewu            | 2015-12-23                                                      |
| Podaj hasło nr 7 z listy 000000188 | <input type="text"/>                                            |
| <div>Anuluj Wstecz Zatwierdź</div> |                                                                 |

Rysunek 4.10: Wykonywanie przelewu własnego — podsumowanie

Należy dokonać weryfikacji danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do pierwszego kroku tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji, tak jak to było w przypadku przelewu krajowego (podrozdział 4.1.1).

### 4.1.3 Przelew Zagraniczny

Aby wykonać przelew zagraniczny bez użycia definicji, należy z **Menu głównego** wybrać moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Nowy przelew**. Wybór ten przenosi użytkownika do pierwszego kroku wykonywania przelewu o nazwie **Typ przelewu**, w którym następuje wybór rodzaju przelewu (rys.4.11). Rodzaje przelewów zostały opisane w rozdziale 4.1. W celu wykonania przelewu zagranicznego należy wybrać typ o nazwie **Zagraniczny**.

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

Rysunek 4.11: Wykonanie przelewu — krok 1

Po wybraniu rodzaju przelewu następuje przejście do kroku 2 o nazwie **Przelew z rachunku**, w którym użytkownik wybiera rachunek, z którego zostaną pobrane środki do przelewu (rys.4.12).

|                                                                     |                                                              |                                                               |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>Krok 1. Typ przelewu</b>                                         |                                                              | Krajowy                                                       |
| <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                   |                                                              |                                                               |
| Konto Osobiste<br>44 22222222 0013 1935 2000 0001<br>272 691,73 PLN | Skarbonka<br>60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>2 520,30 PLN | Twoja Waluta<br>87 22222222 0013 1935 2000 0003<br>726,83 EUR |
| <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                  |                                                              |                                                               |
| <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                     |                                                              |                                                               |

Rysunek 4.12: Wykonanie przelewu zagranicznego — krok 2

Po wybraniu rachunku następuje przejście do kroku 3 o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym użytkownik wybiera rachunek adresata (rys.4.13).

| Krok 3. Przelew na rachunek          |                                           |                |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| Rachunek beneficjenta                | <input type="text"/>                      |                |
| Kwota przelewu                       | <input type="text" value="0,00"/>         |                |
| Waluta przelewu                      | <input type="text" value="PLN - Polska"/> |                |
| <input type="button" value="Dalej"/> |                                           |                |
| Filtruj ▼                            |                                           |                |
| Przyjazna nazwa                      | Rachunek adresata                         | Ostatnio użyty |
| Jan Kowalski                         | DE 89 37040044 0532 0130 00               | 2017-10-06     |

Rysunek 4.13: Wykonanie przelewu zagranicznego — krok 3

Rachunek adresata można wybrać z istniejącej listy adresatów — lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2 lub wpisując numeru rachunku w polu **Rachunek beneficjenta**. W polu **Kwota przelewu** należy podać kwotę przelewu. W polu **Waluta przelewu** należy wybrać z listy rozwijanej walutę w jakiej będzie wykonywany przelew. Następnie należy kliknąć przycisk **Dalej** co spowoduje przejście do kroku czwartego.

Wybranie konkretnego adresata spowoduje wypełnienie pól **Dane banku beneficjenta** oraz **Dane beneficjenta** danymi adresata. Jeśli rachunek beneficjenta wpisywany był ręcznie ww. pola pozostaną puste i użytkownik będzie musiał wypełnić je ręcznie.

Czwarty krok tworzenia przelewu krajowego o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu (rys.4.14).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w sekcji 11.6.2.

Po wypełnieniu formularza wciskamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (rys.4.15). Wśród danych podsumowania znajduje się również informacja o szacowanym koszcie wykonania przelewu.

**Krok 4. Dane do przelewu**

Rachunek beneficjenta

DE 89 37040044 0532 0130 00

Dane banku beneficjenta - zostały uzupełnione automatycznie

Kod dodatkowy banku (FW/SC/BLZ)

1

Dane beneficjenta

Nazwa

Jan Kowalski

Kraj

Niemcy

Dane przelewu

Tytuł przelewu

zapłata

Koszty i prowizje banku pokrywa

☒ SEPA - wspólnie (SHA)

☐ SWIFT - zleceniodawca (OUR)

☐ SWIFT - odbiorca (BEN)

Rachunek prowizji

895555555000000000000295, PLN 488938.44

Kurs preferencyjny

Kurs według tabeli

Kwota przelewu

100,00

EUR

Data waluty

☒ Spot

☐ Dzisiaj

☐ Jutro

Data wykonania przelewu

2020-04-15

Anuluj

Dalej

Rysunek 4.14: Wykonanie przelewu zagranicznego — krok 4

Należy dokonać weryfikacji danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do pierwszego kroku tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (rys. 4.16). Z takiego przelewu będzie



| Autoryzacja przelewu: Zagraniczny                                                                                    |                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 68 55555555 0000 0000 0000 7075                                               |
| Rachunek beneficjenta                                                                                                | <b>DE 89 37040044 0532 0130 00</b><br>(DE89370400440532013000)                |
| Kod banku beneficjenta (BIC)                                                                                         | COBADEFF                                                                      |
| Dane banku beneficjenta                                                                                              | Commerzbank CC<br>BREMEN<br>GERMANY                                           |
| Dane beneficjenta                                                                                                    | Jan Kowalski<br>Niemcy                                                        |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | zapłata                                                                       |
| Koszty i prowizje banku pokrywa                                                                                      | SEPA - wspólnie (SHA)                                                         |
| Szacowany koszt przelewu                                                                                             | Tabela prowizji <a href="#">Pobierz tabele prowizji</a>                       |
| Rachunek prowizji                                                                                                    | 89 55555555 0000 0000 0000 0295                                               |
| Wolne środki                                                                                                         | 483 932,44 PLN (83 931,53 EUR )                                               |
| Data waluty                                                                                                          | Spot                                                                          |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2020-04-15                                                                    |
| Kwota przelewu                                                                                                       | <b>100,00 EUR (576,58 PLN )</b>                                               |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2020-04-15                                                                  | <input type="password"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/> |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                               |

Rysunek 4.15: Wykonywanie przelewu zagranicznego — podsumowanie

można utworzyć definicję przelewu klikając na **Utwórz definicję z przelewem** (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 11).

- Przelew przyjęty do realizacji

Rysunek 4.16: Poprawnie zrealizowany przelew

### 4.1.4 Przelew US/Cło

W celu wykonania przelewu do Urzędu Skarbowego należy z **Menu głównego** wybrać moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Nowy przelew**. Po wykonaniu dwóch pierwszych kroków (w pierwszy kroku należy wybrać typ przelewu **US**) tworzenia przelewu opisanych w rozdziale 4.1 użytkownik zostaje przekierowany do kroku trzeciego o nazwie **Przelew na rachunek** w którym wybiera rachunek odpowiedniego urzędu skarbowego. Listę wyszukiwań dla formularza płatności należącego do grupy różnej od 13-tej przedstawiono poniżej (rys.4.17).

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▲

Symbol formularza płatności (wymagane)

PIT

Data wykonania przelewu

2019-10-28

Wyszukaj

Lokalizacja

Rachunek

Wyszukaj

| Nazwa                   | Lokalizacja          | Rachunek                        |
|-------------------------|----------------------|---------------------------------|
| Urząd Skarbowy          | Aleksandrów Kujawski | 48 10101078 0024 1122 2300 0000 |
| Urząd Skarbowy          | Augustów             | 02 10101049 0213 4022 2300 0000 |
| Urząd Skarbowy          | Bartoszyce           | 09 10101397 0080 0622 2300 0000 |
| Urząd Skarbowy          | Będzin               | 45 10101212 3050 3322 2300 0000 |
| Urząd Skarbowy          | Bełchatów            | 68 10101371 1411 2322 2300 0000 |
| Urząd Skarbowy          | Biała Podlaska       | 68 10101339 0015 3122 2300 0000 |
| Urząd Skarbowy          | Białobrzegi          | 10 10101010 0351 0322 2300 0000 |
| Urząd Skarbowy          | Białogard            | 67 10101599 0176 3322 2300 0000 |
| Drugi Urząd Skarbowy    | Białystok            | 16 10101049 0026 0022 2300 0000 |
| Pierwszy Urząd Skarbowy | Białystok            | 92 10101049 0071 3922 2300 0000 |
| Podlaski Urząd Skarbowy | Białystok            | 32 10101049 0042 5522 2300 0000 |

1

2

3

...

40

Rysunek 4.17: Wykonanie przelewu US — krok 3

Urząd można wyszukać na liście lub użyć filtra z opisanymi poniżej po-

lami, których wypełnienie pozwala zawęzić wyniki wyszukiwania urzędu skarbowego. Te pola to:

- Symbol formularza płatności — pole wymagane np. PIT-37,
- Data wykonania przelewu,
- Lokalizacja — miejscowość, w której znajduje się US,
- Rachunek — numer rachunku.

Po wypełnieniu pól w filtrze należy wybrać przycisk **Wyszukaj**. Spowoduje to wyświetlenie listy Urzędów Skarbowych spełniających wprowadzone przez użytkownika kryteria.

Wybranie konkretnego Urzędu Skarbowego z listy — poprzez kliknięcie odpowiadający mu link **Wybierz**, spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego tworzenia przelewu i wypełnienie pól **Numer rachunku organu podatkowego**, **Nazwa i adres odbiorcy** oraz **Symbol formularza lub płatności**.

W przypadku wyboru formularza płatności z grupy 13-tej, związanej z Indywidualnym Rachunkiem Podatkowym, istnieje możliwość stworzenia nowego adresata, naciskając przycisk + **nowy adresat** lub wyboru wcześniej stworzonych adresatów (rys.4.18).

| Nazwa | Rachunek                        | Ostatnio użyty |
|-------|---------------------------------|----------------|
| Test  | 02 10100055 0201 0110 0007 0000 | 2019-10-23     |

Rysunek 4.18: Wykonanie przelewu US - grupa 13. — krok 3

Zaowocuje to przeniesieniem do kroku czwartego. Wówczas, przy wyborze pierwszego scenariusza, uzupełnienie pola **Numer rachunku organu**

**podatkowego** poprawnym numerem planika spowoduje automatyczne wypełnienie pola **NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika** oraz możliwość ewentualnej jego edycji. Natomiast wybór adresata z listy spowoduje automatyczne uzupełnienie formularza zapisanymi wcześniej danymi.

Czwarty krok tworzenia przelewu US o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu (rys.4.19).

The screenshot shows a web form titled "Krok 4. Dane do przelewu" (Step 4. Data for transfer) with a green header. The form contains the following fields and controls:

- Typ przelewu**: Radio buttons for "Przelew krajowy (elixir)" (selected) and "Express Elixir od KIRu lub BPSa".
- Numer rachunku organu podatkowego**: Text field containing "16 10101049 0026 0022 2300 0000".
- Nazwa i adres odbiorcy**: Text field containing "Drugi Urząd Skarbowy" and "Białystok".
- Typ identyfikatora**: Dropdown menu showing "N - NIP".
- NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika**: Empty text field.
- Okres rozliczenia**: Dropdown menu showing "R - Rok", a text field for "Rok" containing "2018", and an information icon.
- Symbol formularza lub płatności**: Text field containing "PIT-7".
- Identyfikacja zobowiązania**: Empty text field with an information icon and a note: "(rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)".
- Kwota przelewu**: Text field containing "0,00" and a currency selector set to "PLN".
- Data wykonania przelewu**: Text field containing "2018-06-06".

At the bottom right, there are two buttons: "Anuluj" and "Dalej".

Rysunek 4.19: Wykonanie przelewu US — krok 4

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza (z wyjątkiem pola **Typ przelewu** opisanego w rozdziale 4.7) opisane zostały w sekcji 11.2.

Po wypełnieniu formularza wciskamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane — w celu weryfikacji (rys.4.20).

|                                                                                                                      |                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 44 22222222 0013 1935 2000 0001                                                                                                    |
| Numer rachunku organu podatkowego                                                                                    | <b>29 10101270 0004 3322 2300 0000</b><br>(29101012700004332223000000)<br>NBP O/Okr. w Krakowie<br>ul.Basztowa 20<br>30-960 Kraków |
| Nazwa i adres organu podatkowego                                                                                     | Urząd Skarbowy Kraków-Nowa Huta Kraków                                                                                             |
| Typ identyfikatora                                                                                                   | P - PESEL                                                                                                                          |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika                                                                         | 62101203632                                                                                                                        |
| Okres rozliczenia (Rok, Typ, ...)                                                                                    | 14<br>M - Miesiąc<br>04                                                                                                            |
| Symbol formularza lub płatności                                                                                      | PIT-37                                                                                                                             |
| Identyfikacja zobowiązania                                                                                           |                                                                                                                                    |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 100,00 PLN                                                                                                                         |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2015-12-23                                                                                                                         |
| Podaj hasło do systemu                                                                                               | <input type="password"/>                                                                                                           |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                                    |

Rysunek 4.20: Wykonywanie przelewu US — podsumowanie

Należy dokonać weryfikacji danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do pierwszego kroku tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (rys.4.21). Z takiego przelewu będzie można utworzyć definicję przelewu klikając na **Utwórz definicję z przelewu** (dokładny opis znajduje się w podrozdziale 11).



Rysunek 4.21: Poprawnie zrealizowany przelew

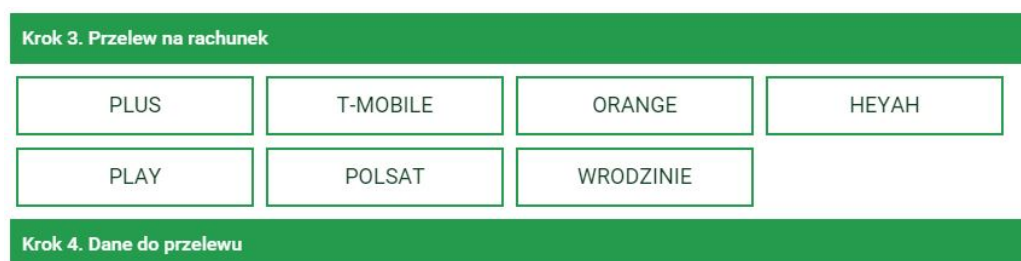
### 4.1.5 Przelew ZUS

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

### 4.1.6 Doładowanie telefonu

Aby wykonać doładowanie bez użycia definicji, należy z **Menu głównego** wybrać moduł **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcję **Nowy przelew**. Wybór ten przenosi użytkownika do pierwszego kroku wykonywania przelewu o nazwie **Typ przelewu**, w którym następuje wybór rodzaju przelewu. Rodzaje przelewów zostały opisane w rozdziale 4.1 a następnie należy wybrać rachunek, który obciążamy również opisany w rozdziale 4.1. W celu wykonania doładowania należy wybrać typ o nazwie **Doładuj telefon**.

Po wybraniu rachunku następuje przejście do kroku 3 o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym użytkownik wybiera operatora numeru komórkowego, który chce zasilić (rys.4.22).



The screenshot shows a green header bar with the text "Krok 3. Przelew na rachunek". Below it is a grid of seven buttons, each representing a mobile operator. The buttons are arranged in two rows: the first row contains PLUS, T-MOBILE, ORANGE, and HEYAH; the second row contains PLAY, POLSAT, and WRODZINIE. Below the grid is another green header bar with the text "Krok 4. Dane do przelewu".

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

Krok 4. Dane do przelewu

Rysunek 4.22: Wykonanie doładowania — krok 3

Wybranie operatora spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego.

Czwarty krok doładowania o nazwie **Dane do przelewu** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu doładowania (rys.4.23).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w sekcji 11.7.2.

Krok 4. Dane do przelewu

Numer telefonu +48 516109911

Kwota przelewu 5

Anuluj Dalej

Rysunek 4.23: Wykonanie doładowania — krok 4

Po wypełnieniu formularza wciskamy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz podsumowujący zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane - w celu weryfikacji (rys.4.24).

Nowy przelew doładowanie

|                        |                                 |
|------------------------|---------------------------------|
| Rachunek nadawcy       | 44 22222222 0013 1935 2000 0001 |
| Nazwa operatora        | ORANGE                          |
| Numer telefonu         | 516109911                       |
| Kwota                  | 5,00                            |
| Podaj hasło do systemu |                                 |

Anuluj Wstecz Wykonaj

Rysunek 4.24: Wykonywanie doładowania — podsumowanie

Należy dokonać weryfikacji danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do pierwszego kroku tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania doładowania.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji.

W ciągu kilkudziesięciu sekund na koncie GSM powinno pojawić się zasilenie w kwocie podanej w formularzu.

Wykonanie doładowania zakłada blokadę środków do czasu przekazania na-

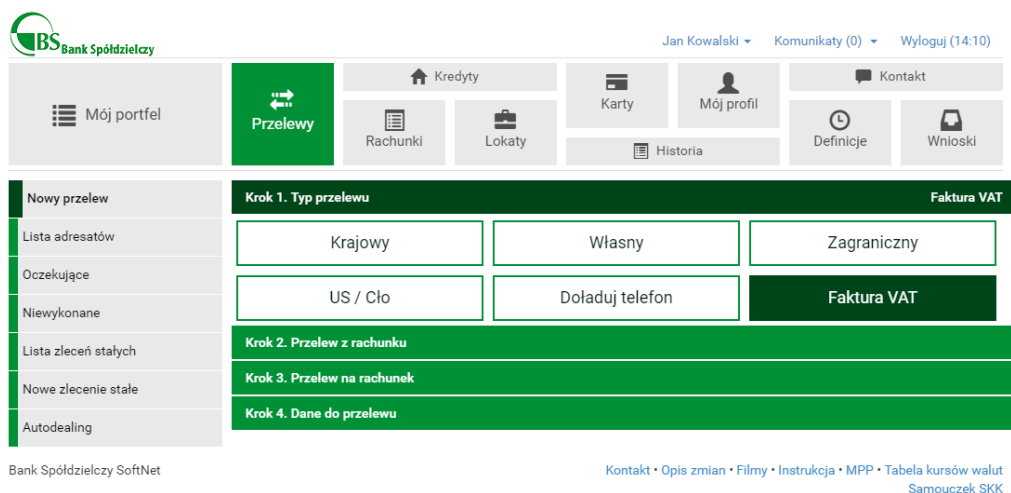
leżności do operatora. Blokada ustawiana jest w wysokości doładowania, a jej podgląd dostępny jest w funkcji **Blokady środków**.

#### Uwaga

Wybranie opcji **Wykonaj ponownie** na przelewie z doładowaniem w historii nie spowoduje kolejnego doładowania. Aby to zrobić należy jeszcze raz wejść w doładowania i wykonać doładowanie zgodnie z krokami opisanymi wyżej.

### 4.1.7 Przelew Vat

W celu wykonania przelewu podzielonej płatności VAT należy z **Menu głównego** wybrać moduł **Przelewy** a następnie z menu bocznego opcję **Nowy przelew**. Wybór ten przenosi użytkownika do pierwszego kroku wykonywania przelewu o nazwie **Typ przelewu**, w którym następuje wybór rodzaju przelewu. W celu wykonania przelewu należy wybrać typ o nazwie **Faktura VAT** (rys. 4.25).



Rysunek 4.25: Wybór typu przelewu

Po wybraniu rodzaju przelewu następuje przejście do kroku 2. o nazwie **Przelew z rachunku**, w którym użytkownik wybiera rachunek, z którego zostaną pobrane środki do przelewu (rys. 4.26).

Po wybraniu rachunku obciążanego następuje przejście do kroku 3. o nazwie **Przelew na rachunek**, w którym użytkownik wybiera rachunek od-



Krok 1. Typ przelewu Faktura VAT

Krok 2. Przelew z rachunku

Konto Osobiste  
74 22222222 0111 1111 2000 0001  
378,63 PLN

Krok 3. Przelew na rachunek

Krok 4. Dane do przelewu

Rysunek 4.26: Wybór rachunku obciążanego

biorcy.

Rachunek odbiorcy można wybrać na dwa sposoby (rys.4.27):

- wybrać z listy dostępnych rachunków poprzez kliknięcie w wyświetlony rachunek
- utworzyć nowego adresata poprzez kliknięcie przycisku **+ nowy adresat** w górnej części panelu

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▼

+ nowy adresat

| Przyjazna nazwa    | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty       |
|--------------------|---------------------------------|----------------------|
| Filip Górnisiewicz | 58 11402004 0000 3602 6227 9653 | 2015-12-21 ● Wybierz |
| Marian Nowak       | 50 24901044 0000 4200 9560 6986 | 2015-12-14 ● Wybierz |
| Wiola Mazurek      | 22 11402004 0000 3502 3385 4597 | 2015-11-05 ● Wybierz |
| Anna Nowak         | 13 22222222 0013 1906 7000 0006 | 2015-07-23 ● Wybierz |
| UPC Polska         | 20 24900148 3517 8122 2536 0974 | 2015-06-30 ● Wybierz |

1

Rysunek 4.27: Wybór rachunku odbiorcy

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

Ma on postać standardowego formularza (rys.4.28) i pozwala użytkownikowi wybrać typ przelewu oraz uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu podzielonej płatności:

- Nr faktury
- Informacje dodatkowe
- Kwotę brutto
- Kwotę VAT
- Kwotę netto
- Datę wykonania przelewu

Spośród trzech podanych kwot należy uzupełnić dokładnie dwie, trzecia zostanie na ich podstawie automatycznie wyliczona i uzupełniona.

Po wprowadzeniu wszystkich danych:

- aby anulować przelew należy wcisnąć przycisk **Anuluj**
- aby kontynuować należy wcisnąć przycisk **Dalej**

Po kliknięciu przycisku dalej, jeżeli wprowadzone wartości są niepoprawne następuje powrót do kroku 4. w celu ich poprawy, jeżeli są prawidłowe, następuje przejście do panelu podsumowania i autoryzacji (rys.4.29).

W panelu podsumowania i autoryzacji wyświetlone są wprowadzone wcześniej dane. Pod nimi znajduje się pole, w które należy wpisać otrzymany z banku kod autoryzacyjny (forma, w jakiej kod jest dostarczony zależy od indywidualnych ustaleń z bankiem).

Następnie dostępne są następujące opcje:

- Anulowanie całego przelewu poprzez kliknięcie przycisku **Anuluj**
- Powrót do okna uzupełniania danych o przelewie poprzez kliknięcie przycisku **Wstecz**
- Zatwierdzenie wykonania przelewu poprzez kliknięcie przycisku **Zatwierdź**

Po kliknięciu przycisku **Zatwierdź**, jeśli podany kod autoryzacyjny jest prawidłowy następuje przekierowanie do okna potwierdzenia przelewu (rys.4.30). Z tego miejsca można utworzyć definicję podzielonej płatności VAT na podstawie właśnie wykonanego przelewu oraz kontynuować korzystanie z systemu.

|                             |                                                                                                                                                                                                    |                                                               |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu        |                                                                                                                                                                                                    | Faktura VAT                                                   |
| Krok 2. Przelew z rachunku  |                                                                                                                                                                                                    | 74 22222222 0111 1111 2000 0001 (Dostępne środki: 378,63 PLN) |
| Krok 3. Przelew na rachunek |                                                                                                                                                                                                    | 41 22222222 0111 1111 2000 0013                               |
| Krok 4. Dane do przelewu    |                                                                                                                                                                                                    |                                                               |
| Typ przelewu                | <input checked="" type="radio"/> Przelew krajowy (elixir)<br><input type="radio"/> Bluecash od Bluemedii<br><input type="radio"/> Express Elixir od KiRu lub BPSa<br><input type="radio"/> Sorbnet |                                                               |
| Rachunek odbiorcy           | 41 22222222 0111 1111 2000 0013                                                                                                                                                                    |                                                               |
| Nazwa odbiorcy              | Jan Kowalski<br>31-619 Kraków<br>Armii Wyzwolenia                                                                                                                                                  |                                                               |
| Identyfikator (NIP/PESEL)   | 12312312311                                                                                                                                                                                        |                                                               |
| Nr faktury                  | 112/6/2018                                                                                                                                                                                         |                                                               |
| Informacje dodatkowe        |                                                                                                                                                                                                    |                                                               |
| Rachunek VAT                | 84 22222222 0111 1111 2000 0015 (Dostępne środki: 19 878,60 PLN)                                                                                                                                   |                                                               |
| Kwota brutto                | 123,00                                                                                                                                                                                             | PLN                                                           |
| Kwota VAT                   | 23,00                                                                                                                                                                                              | PLN                                                           |
| Kwota netto                 | 100,00                                                                                                                                                                                             | PLN                                                           |
| Data wykonania przelewu     | 2018-07-01                                                                                                                                                                                         |                                                               |
|                             |                                                                                                                                                                                                    | Anuluj Dalej                                                  |

Rysunek 4.28: Formularz danych przelewu

## 4.2 Lista adresatów

W tej części dokumentacji opisane zostaną opcje związane z listą adresatów oraz edycją i usuwaniem adresata.

Dostęp do ww. funkcjonalności uzyskać można po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Przelewy**, a następnie z menu bocznego opcji **Lista adresatów** (rys. 4.31).

Lista adresatów składa się z rachunków i nazw odbiorców wykonywanych przez użytkownika przelewów, definicji lub zleceń stałych. Lista tworzy się automatycznie. Po wykonaniu przelewu/definicji krajowej, zagranicznej, zlecenia stałego; rachunek i nazwa odbiorcy tego przelewu/definicji/zlecenia stałego są dopisywane do listy. Dzięki temu użytkownik ma zapamiętana w systemie listę swoich odbiorców i może z niej korzystać podczas wykonywa-

| Autoryzacja przelewu: Faktura VAT                                                                                    |                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ przelewu                                                                                                         | Przelew krajow (elixir)                                                                                                   |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 74 22222222 0111 1111 2000 0001                                                                                           |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>41 22222222 0111 1111 2000 0013</b><br>(412222222011111120000013)<br>BS SoftNet<br>ul.Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy                                                                                                       | Jan Kowalski 31-619 Kraków Armii Wyzwolenia                                                                               |
| Identyfikator (NIP/PESEL)                                                                                            | 12312312311                                                                                                               |
| Nr faktury                                                                                                           | 123/11/2018                                                                                                               |
| Kwota brutto                                                                                                         | 123,00 PLN                                                                                                                |
| Kwota VAT                                                                                                            | 23,00 PLN                                                                                                                 |
| Kwota netto                                                                                                          | 100,00 PLN                                                                                                                |
| Data wykonania przelewu                                                                                              | 2018-05-29                                                                                                                |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 3 z dnia 2018-05-29                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                 |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                           |

Rysunek 4.29: Podsumowanie przelewu

Jan Kowalski ▾

Komunikaty (0) ▾

Wyloguj (14:38)

Mój portfel

**Przelewy**

Rachunki

Lokaty

Karty

Mój profil

Historia

Definicje

Wnioski

Kontakt

Nowy przelew

Lista adresatów

Oczekujące

Niewykonane

Lista zleceń stałych

Nowe zlecenie stałe

Autodealing

Przelew przyjęty do realizacji

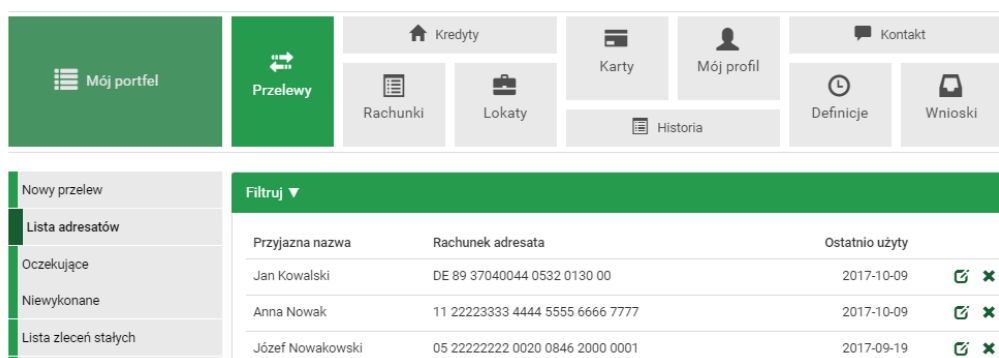
Utwórz definicję z przelewu

Bank Spółdzielczy SoftNet

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

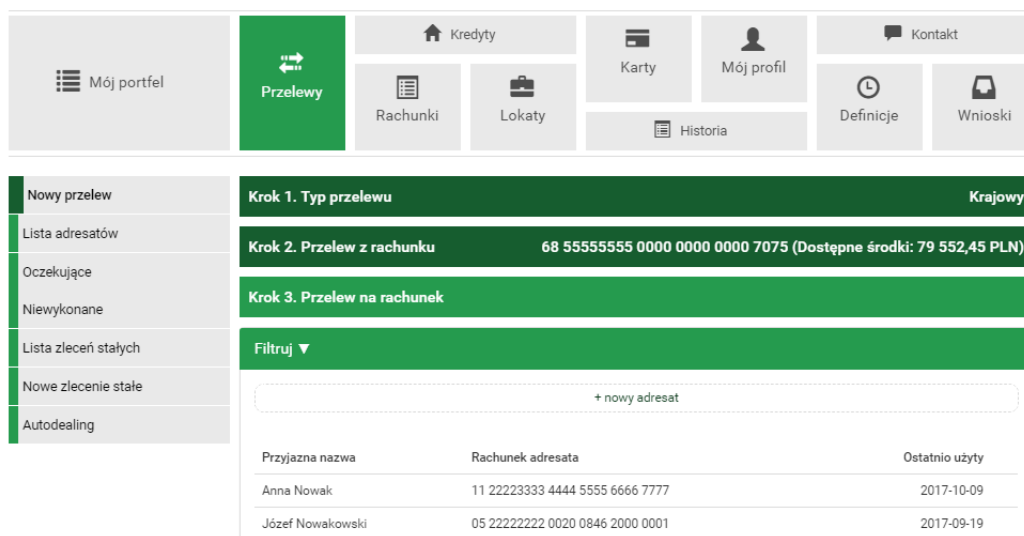
Rysunek 4.30: Po zatwierdzeniu przelewu

nia kolejnych przelewów/definicji/zleceń stałych w taki sposób, że lista ta jest dostępna w trzecim kroku przelewu/drugim kroku definicji krajowej lub



Rysunek 4.31: Lista adresatów

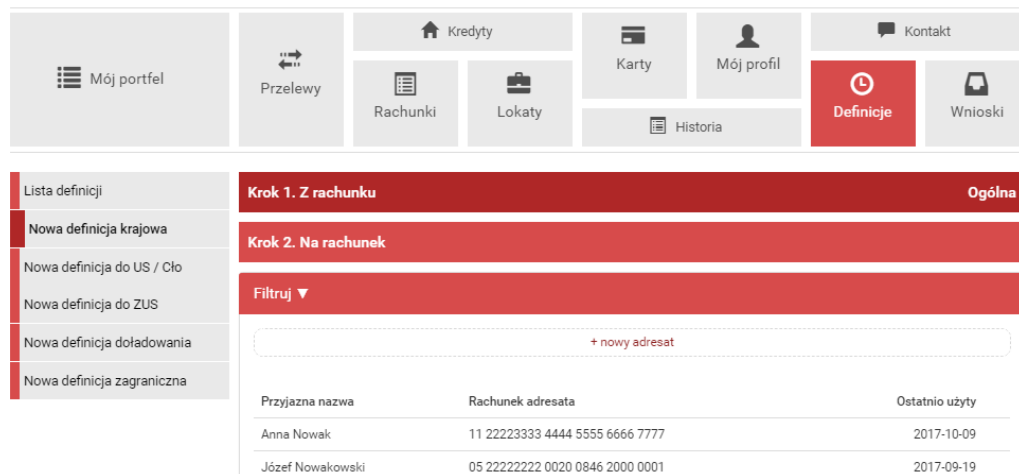
zagranicznej, lub zlecenia stałego, pozwalając użytkownikowi jednym kliknięciem uzupełnić pola przelewu/definicji/zlecenia stałego związane z odbiorcą tego przelewu (rys. 4.32, rys.4.33).



Rysunek 4.32: Lista adresatów w 3. kroku wykonywania przelewu

Lista adresatów (rys. 4.31) prezentuje następujące dane o adresatach:

- Przyjazna nazwa — przyjazna nazwa adresata, może być dopisana do adresata po jego stworzeniu. Domyślnie, podczas automatycznego dopisywania nowego adresata do listy przyjazna nazwa odbiorcy jest taka sama jak nazwa adresata, a więc 35 pierwszych znaków z nazwy od-



Rysunek 4.33: Lista adresatów w 2. kroku tworzenia nowej definicji

biorcy, którą użytkownik wpisał w formularzu przelewu, definicji lub zlecenia stałego.

- Rachunek adresata,
- Ostatnio użyty — data ostatniego użycia adresata w przelewie, definicji lub zleceniu stałym,
- linki do operacji edycji i usuwania adresata.

Lista adresatów posiada filtr — domyślnie zwinięty, który ułatwia wyszukiwanie konkretnego adresata. W celu rozwinięcia go należy kliknąć belkę znajdującą się nad listą (rys. 4.34).

Filtr posiada następujące pola:

- Przyjazna nazwa — przyjazna nazwa przypisana adresatowi przez użytkownika,
- Nazwa adresata — nazwa, z jaką adresat został dopisany do listy przez system,
- Data początkowa, data końcowa — początek i koniec przedziału czasowego, w którym nastąpiło ostatnie użycie adresata,
- Sortuj po — kilka możliwości posortowania wyników wyszukiwania.

| Przyjazna nazwa  | Rachunek adresata               | Data       | Status |
|------------------|---------------------------------|------------|--------|
| Jan Kowalski     | DE 89 37040044 0532 0130 00     | 2017-10-09 |        |
| Anna Nowak       | 11 22223333 4444 5555 6666 7777 | 2017-10-09 |        |
| Józef Nowakowski | 05 22222222 0020 0846 2000 0001 | 2017-09-19 |        |

Rysunek 4.34: Lista adresatów z filtrem

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

Użytkownik może edytować oraz usunąć adresata z listy.

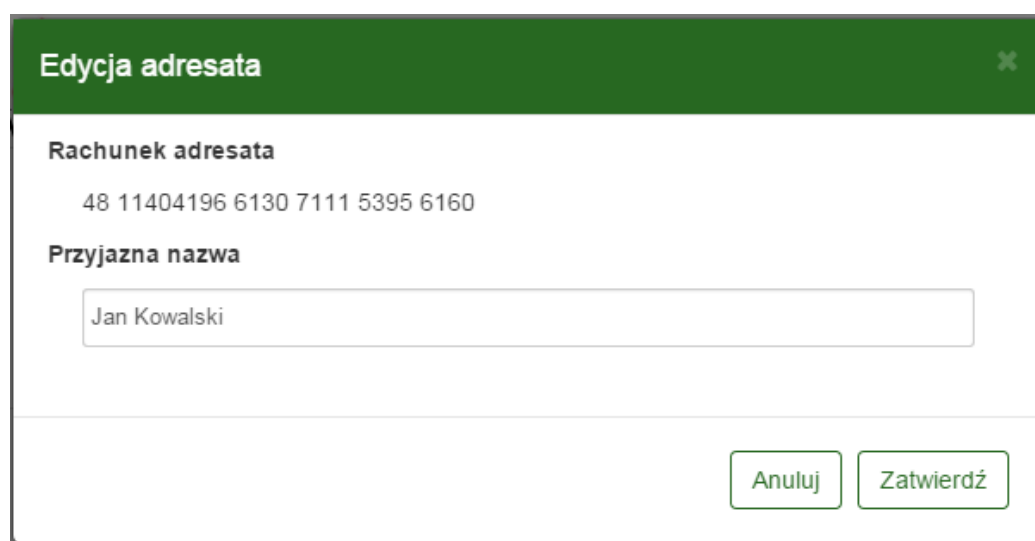
W celu wyedytowania adresu należy wejść na listę adresatów, wyszukać adresata, który ma zostać uaktualniony, a następnie kliknąć odpowiadający mu link **Edytuj**. Użytkownik zostanie przeniesiony do formularza edycji (rys. 4.35). Edytować można tylko przyjazną nazwę użytkownika.

Wybranie przycisku **Zatwierdź** zapisze zmiany. Wybranie przycisku **Anuluj** przekieruje użytkownika z powrotem do listy adresatów.

W celu usunięcia adresata należy wejść na listę adresatów, wyszukać adresata, który ma zostać usunięty, a następnie kliknąć odpowiadający mu link **Usuń**. Użytkownik zostanie przeniesiony do formularza, na którym potwierdza decyzję o usunięciu (rys. 4.36).

## 4.3 Oczekujące

W każdym momencie można przeglądać wszystkie operacje oczekujące dla danego rachunku. Przelewy oczekujące to takie przelewy, które nie zostały jeszcze zaksięgowane, mogą to być zlecenia stałe, przelewy z datą w przód itp. W tym celu należy wejść z menu głównego w **Przelewy** a następnie w podmenu **Oczekujące**. W tym momencie pojawi się okno z wyborem pierwszego



**Edycja adresata** ✕

**Rachunek adresata**

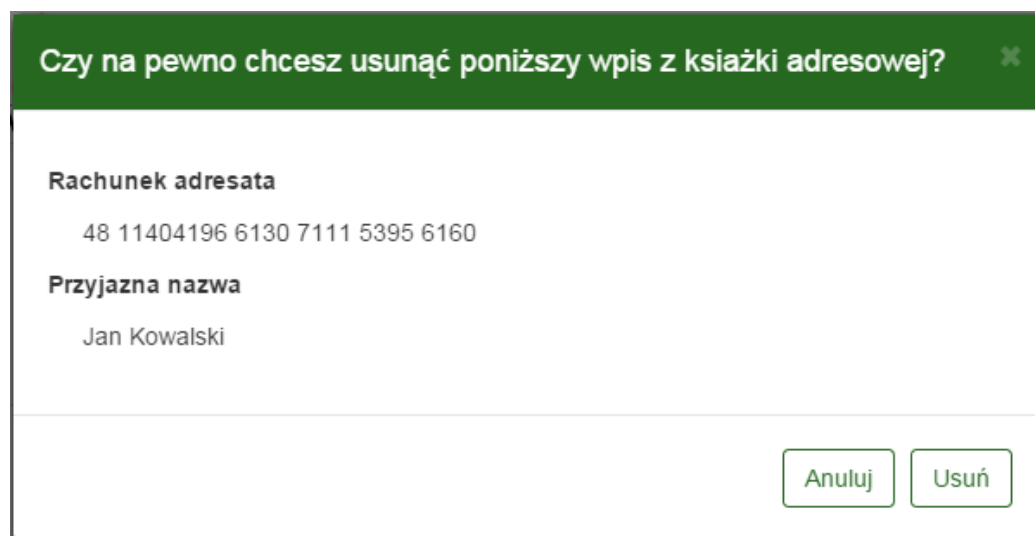
48 11404196 6130 7111 5395 6160

**Przyjazna nazwa**

Jan Kowalski

Anuluj Zatwierdź

Rysunek 4.35: Edycja adresata



**Czy na pewno chcesz usunąć poniższy wpis z książki adresowej?** ✕

**Rachunek adresata**

48 11404196 6130 7111 5395 6160

**Przyjazna nazwa**

Jan Kowalski

Anuluj Usuń

Rysunek 4.36: Usuwanie adresata

kroku, czyli rachunku, dla którego chcemy zobaczyć operacje oczekujące (rys. 4.37)

Po wybraniu rachunku, dla którego chcemy zobaczyć operacje oczekujące, system przenosi nas od razu do kroku trzeciego. U góry jesteśmy poinformowani o ilości przelewów oczekujących i wartości w walucie wybranego rachunku (rys. 4.38).



|                      |                                                                     |                                                              |                                                               |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | <b>Krok 1. Wybierz rachunek</b>                                     |                                                              |                                                               |
| Lista adresatów      | Konto Osobiste<br>44 22222222 0013 1935 2000 0001<br>272 665,73 PLN | Skarbonka<br>60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>2 530,30 PLN | Twoja Waluta<br>87 22222222 0013 1935 2000 0003<br>726,83 EUR |
| Oczekujące           | <b>Krok 2. Filtruj (opcjonalny)</b>                                 |                                                              |                                                               |
| Niewykonane          | <b>Krok 3. Lista operacji</b>                                       |                                                              |                                                               |
| Lista zleceń stałych |                                                                     |                                                              |                                                               |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                                     |                                                              |                                                               |

Rysunek 4.37: Operacje oczekujące — krok 1

| Krok 3. Lista operacji                                                                           |                        |                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Liczba przelewów oczekujących 1 na wartość EUR 1.00                                              |                        |                                                                                                                                                                                     |
| Opis operacji                                                                                    | Planowana data i Tytuł | Kwota                                                                                                                                                                               |
| Przelew krajowy<br>Jan Kowalski 31-133 Kraków Pana Tadeusza 8<br>89 55555555 0000 0000 0000 0295 | 2017-10-03<br>1        | 1,00 EUR<br>  |

Rysunek 4.38: Operacje oczekujące — krok 3

W trzecim kroku mamy informacje o:

- Opis operacji — jest złożony z rodzaju przelewu (przelew krajowy, zlecenie stałe, przelew zagraniczny itp.), dane adresata (np. imię Nazwisko), tytuł przelewu, numer rachunku (IBAN)
- Planowana data i Tytuł — znajduje się tu powtórzone informacje o rodzaju przelewu, oraz data, na którą przelew miałby być zrealizowany.
- Kwota — Kwota, na jaką ma być realizowany dany przelew
- Klawisze skrótu — są to spersonalizowane odnośniki do wykonania danych czynności (np. dla zleceń stałych można wejść, w Edytuj i zmienić dane zlecenie, dla przelewu krajowego można wejść w stworzenie definicji, bądź wykonać przelew ponownie, za każdym razem można oglądnąć szczegóły danego przelewu wchodząc w skrót **Detale** (rys. 4.39)).

W Kroku drugim można opcjonalnie filtrować dane operacje (rys. 4.40). Filtr można ustawiać po:

- Typ zakresu — zakres dat, następne dni, następne miesiące

**Detale operacji oczekującej**

|                   |                                                                                                                    |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy  | 44 22222222 0013 1935 2000 0001                                                                                    |
| Rachunek odbiorcy | 60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>SoftNet Bank dla Bankowosci Spoldzielczej<br>ul. Pana Tadeusza<br>30-727 Krakow |
| Nazwa odbiorcy    | Jan Maria Kowalski<br>30-727 Kraków<br>Pana Tadeusza 8                                                             |
| Tytuł przelewu    | Przelew własny                                                                                                     |
| Kwota przelewu    | 10,00 PLN                                                                                                          |
| Data wystawienia  | 2015-12-23                                                                                                         |
| Planowana data    | 2015-12-23                                                                                                         |
| Stan przelewu     | W realizacji                                                                                                       |

Stwórz definicję

Wykonaj ponownie

Rysunek 4.39: Operacje oczekujące — detale operacji

- Kwota od — do
- Nazwie, tytule, Rachunku

## 4.4 Niewykonane

W każdym momencie można przeglądać wszystkie operacje niewykonane dla wszystkich rachunków. Przelewy niewykonane to takie przelewy, które nie zostały zaksięgowane w dniu, kiedy taka operacja miała mieć miejsce. Mogą to być zlecenia stałe, przelewy z datą w przód itp., gdy zaplanowaliśmy jakąś operację a w dniu, kiedy miało nastąpić jej księgowanie, nie było wystarczającej ilości środków, przelew jest odrzucony. Możliwe są jeszcze inne przypadki i w takim momencie będziemy mieli informację. Zawsze podczas pierwszego logowania, jeśli są jakieś przelewy niewykonane, zostaniemy o tym

**Krok 1. Wybierz rachunek** 44 22222222 0013 1935 2000 0001

**Krok 2. Filtruj (opcjonalny)**

Typ zakresu: Zakres dat ▼

Data początkowa: 2015-11-01

Data końcowa: 2016-01-31

Następnych dni: 14

Następnych miesięcy: 3

Kwota od:

Kwota do:

Nazwa:

Tytuł:

Rachunek:

Wyszukaj

**Krok 3. Lista operacji**

Rysunek 4.40: Operacje oczekujące — filtr

fakcie poinformowani zaraz po zalogowaniu (rys. 4.41).

Można również przeglądać wszystkie przelewy niewykonane w późniejszym czasie. W tym celu należy wejść z menu głównego w **Przelewy** a następnie w podmenu **Niewykonane**. W tym momencie pojawi się okno z kroku pierwszego, gdzie należy wybrać filtr, za jaki chcemy wyszukać operacji niewykonanych. Filtr można ustawiać po typie zakresu — zakres dat, następne dni, następne miesiące. Po wyborze filtra należy wejść w przycisk **Wyszukaj** (rys. 4.42) Wówczas przechodzimy do kolejnego kroku.

W drugim kroku mamy informacje o:

- Opis operacji — jest złożony z przyczyny odrzucenia, rodzaju przelewu (przelew krajowy, zlecenie stałe, przelew zagraniczny itp.), numer rachunku (IBAN)
- data operacji — jest to data, kiedy przelew miał się zrealizować.
- Kwota — Kwota, na jaką miał być realizowany dany przelew.
- Klawisze skrótu — są to spersonalizowane odnośniki do wykonania danych czynności takich jak, wykonaj ponownie, stwórz definicję, za każ-

| Operacje niewykonane                                                                                                                       |               |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| Opis operacji                                                                                                                              | Data operacji | Kwota     |
| <b>Brak banku adresata: 99990000</b><br>Polecenie Przelewu / eBanknet- przel. zew.<br>04 99990000 0001 0000 0101 0009                      | 2015-12-22    | -1,00 PLN |
| <b>Brak banku adresata: 22223333</b><br>Polecenie Przelewu / eBanknet- przel. zew.<br>11 22223333 4444 5555 6666 7777                      | 2015-12-22    | -5,00 PLN |
| <div>Przejdź do operacji niewykonanych</div>                                                                                               |               |           |
| <b>Konto Osobiste</b><br>44 22222222 0013 1935 2000 0001<br>● Historia ● Przelew krajowy ● Przelew własny<br>262 692,73 PLN 272 692,73 PLN |               |           |
| <b>Skarbonka</b><br>60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>● Historia ● Przelew własny<br>2 520,30 PLN 2 520,30 PLN                            |               |           |
| <b>Twoja Waluta</b><br>87 22222222 0013 1935 2000 0003<br>● Historia ● Przelew międzynarodowy<br>885,51 EUR 726,83 EUR                     |               |           |

Rysunek 4.41: Niewykonane — po zalogowaniu

|                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew<br>Lista adresatów<br>Oczekujące<br><b>Niewykonane</b><br>Lista zleceń stałych<br>Nowe zlecenie stałe | <b>Krok 1. Filtruj</b><br><div>           Typ zakresu<br/>           Zakres dat         </div> <div>           Data początkowa<br/>           2015-11-01         </div> <div>           Data końcowa<br/>           2016-01-31         </div> <div>           Ostatnich dni<br/>           14         </div> <div>           Ostatnich miesięcy<br/>           3         </div> <div>Wyszukaj</div> |
|                                                                                                                    | <b>Krok 2. Lista operacji niewykonanych</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Rysunek 4.42: Operacje niewykonane — krok 1

dym razem można oglądać szczegóły danego przelewu wchodząc w skrót **Szczegóły** (rys. 4.39).

| Krok 2. Lista operacji niewykonanych                                                                                                               |               |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| Opis operacji                                                                                                                                      | Data operacji | Kwota     |
| <b>soap.transfer.error</b><br>UZNANIE / Polecenie Przelewu<br>11 22223333 4444 5555 6666 7777                                                      | 2017-09-28    | -2,00 PLN |
| <b>Przelew szybki nie może zostać zrealizowany w tym momencie</b><br>UZNANIE / Polecenie Przelewu<br>11 22223333 4444 5555 6666 7777               | 2017-07-19    | -3,00 PLN |
| <b>Przelew szybki nie może zostać zrealizowany w tym momencie</b><br>UZNANIE / Polecenie Przelewu / typoper1\$S<br>25 11402105 7994 0883 6213 5264 | 2017-03-28    | -5,00 PLN |
| <b>Przelew nie może być wykonany (błąd tytułu - tytuł przelewu zbyt długi).</b><br>UZNANIE / Polecenie Przelewu<br>80 10101270 0009 2522 2300 0000 | 2017-01-27    | -1,00 EUR |
| <b>Przelew szybki nie może zostać zrealizowany w tym momencie</b><br>UZNANIE / Polecenie Przelewu<br>80 10101270 0009 2522 2300 0000               | 2017-01-12    | -1,00 EUR |

Rysunek 4.43: Operacje niewykonane — krok 2

## 4.5 Lista zleceń stałych

W tej części dokumentacji opisane zostaną opcje związane z przeglądaniem, modyfikacją i usuwaniem zleceń stałych.

Dostęp do ww. funkcjonalności uzyskać można po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Przelewy**, a następnie z menu bocznego textbf Lista zleceń stałych (rys. 4.44). Opcja ta wyświetla listę stworzonych zleceń stałych. Ponadto użytkownik musi dysponować uprawnieniami do obsługi **Zleceń Stałych**. W przeciwnym wypadku ww. opcje nie będą widoczne.

|                      |                                                                     |                                                              |                                                               |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Wybierz rachunek                                            |                                                              |                                                               |
| Lista adresatów      | Konto Osobiste<br>44 22222222 0013 1935 2000 0001<br>272 687,73 PLN | Skarbonka<br>60 22222222 0013 1935 2000 0004<br>2 520,30 PLN | Twoja Waluta<br>87 22222222 0013 1935 2000 0003<br>726,83 EUR |
| Oczekujące           | Krok 2. Lista zleceń                                                |                                                              |                                                               |
| Niewykonane          |                                                                     |                                                              |                                                               |
| Lista zleceń stałych |                                                                     |                                                              |                                                               |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                                     |                                                              |                                                               |

Rysunek 4.44: Lista zleceń stałych — krok 1

Zlecenie Stałe automatycznie i cyklicznie generuje przelewy w terminie i na warunkach określonych przez użytkownika. Środki na wykonanie przelewu

ściągane są określonego dnia z rachunku, dla którego zostało ono utworzone. Wybranie tej opcji pozwala na wyświetlenie listy istniejących zleceń stałych (Rys.11.2). Lista pokazuje zlecenia stałe dla wybranego rachunku użytkownika, dlatego jej generowanie składa się z dwóch kroków. W pierwszy kroku o nazwie **Wybierz rachunek** użytkownik wybiera rachunek, dla którego chce zobaczyć utworzone zlecenia stałe (rys. 4.44). Po wybraniu rachunku użytkownik zostaje automatycznie przeniesiony do kroku drugiego o nazwie **Lista zleceń** (rys. 4.45), który prezentuje żądane zlecenia stałe w postaci listy o następujących kolumnach:

- Opis zlecenia
  - Nazwa odbiorcy
  - Numer Rachunku — numer rachunku odbiorcy
  - status zlecenia — aktywne/nieaktywne
- Data rozpoczęcia — data rozpoczęcia obowiązywania zlecenia
- Data zakończenia — data zakończenia obowiązywania zlecenia
- Kwota — kwota zlecenia
- linki do operacji — Szczegóły, Edytuj, Usuń.

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

W celu przejścia do detali zlecenia stałego należy kliknąć link **Szczegóły**. Detale zlecenia prezentują szczegółowe informacje na jego temat (rys. 4.46).

#### 4.5.1 Uaktualnianie zlecenia stałego

W celu usunięcia zlecenia stałego należy, wyświetlić **Listę zleceń stałych** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Przelewy**). Następnie na liście należy odszukać żądane zlecenie stałe i kliknąć odpowiadający mu link **Edytuj**.

| Krok 2. Lista zleceń                                           |                                      |                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opis zlecenia                                                  | Data rozpoczęcia<br>Data zakończenia | Kwota                                                                                                                                                                              |
| Józef Nowakowski<br>05 22222222 0020 0846 2000 0001<br>AKTYWNE | 2017-10-11<br>2018-04-10             | 50,00 PLN    |
| Anna Nowak<br>11 22223333 4444 5555 6666 7777<br>AKTYWNE       | 2017-10-11<br>2018-04-10             | 100,00 PLN   |

Rysunek 4.45: Lista zleceń stałych — krok 2

### Detale zlecenia stałego

|                           |                                 |
|---------------------------|---------------------------------|
| Rachunek odbiorcy         | 13 22222222 0013 1906 7000 0006 |
| Nazwa odbiorcy            | Anna Nowak                      |
| Tytuł przelewu            | Zlecenie stałe 2                |
| Kwota przelewu            | 1,00 PLN                        |
| Data rozpoczęcia          | 2015-12-29                      |
| Data następnego wykonania | 2015-12-29                      |
| Data zakończenia          | 2016-06-28                      |
| Wykonuj co                | 1 Miesiąc                       |
| Status zlecenia           | Zlecenie aktywne                |

UsuńEdytuj

Rysunek 4.46: Szczegóły zlecenia stałego

Po wybraniu opcji **Edytuj** użytkownik zostanie przekierowany do kroku 4 edycji zlecenia o nazwie **Dane zlecenia** (rys. 4.51). Krok 4 jest krokiem domyślnym, użytkownik może się cofnąć zarówno do kroku 2 **Zlecenie z rachunku** jak i kroku 3 **Zlecenie na rachunek**, klikając na odpowiednią belkę i zmieniać znajdujące się tam dane. Można również zmienić typ zlecenia klikając w belkę pierwszego kroku.

Po edycji danych należy kliknąć przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz z podsumowaniem - w celu weryfikacji (rys. 4.54).

Należy dokonać weryfikacji wprowadzonych danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy zleceń stałych, anulując jednocześnie proces edycji zlecenia.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający uaktualnienie zlecenia stałego.

### 4.5.2 Usuwanie zlecenia stałego

W celu usunięcia zlecenia należy, wyświetlić **Listę zleceń stałych** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Przelewy**). Następnie na liście należy odszukać żądane zlecenie i kliknąć odpowiadający mu link **Usuń**.

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostanie poniższy formularz (rys. 4.47).

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

Rysunek 4.47: Usuwanie zlecenia stałego



W celu usunięcia zlecenia należy, wprowadzić żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli wprowadzone hasło jest poprawne, usunięcie zlecenia zostanie potwierdzone komunikatem.

## 4.6 Nowe zlecenie stałe

Wybranie tej opcji wyświetli na ekranie 4-krokowy formularz tworzenia nowego zlecenia stałego.

W pierwszym kroku o nazwie **Typ zlecenia** użytkownik wybiera typ przelewu, który będzie wykonywany jako zlecenie stałe.

| Krok 1. Typ zlecenia |             |        |
|----------------------|-------------|--------|
| Krajowe              | Faktura VAT | Własne |

| Krok 2. Zlecenie z rachunku  |
|------------------------------|
| Krok 3. Zlecenie na rachunek |
| Krok 4. Dane zlecenia        |

Rysunek 4.48: Nowe zlecenie stałe — krok 1

W drugim kroku o nazwie **Zlecenie z rachunku** użytkownik wybiera rachunek, z którego zostaną pobrane środki podczas każdego wykonania zlecenia stałego (rys. 4.49).

| Nowy przelew         | Krok 1. Typ zlecenia        | Krajowe |
|----------------------|-----------------------------|---------|
| Lista adresatów      | Krok 2. Zlecenie z rachunku |         |
| Oczekujące           |                             |         |
| Niewykonane          |                             |         |
| Lista zleceń stałych |                             |         |
| Nowe zlecenie stałe  |                             |         |
| Autodealing          |                             |         |

| Krok 2. Zlecenie z rachunku                         |                                              |                                             |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Krok 3. Zlecenie na rachunek                        |                                              |                                             |
| Krok 4. Dane zlecenia                               |                                              |                                             |
| 18 22222222 0020 0703 2000 0001<br>1 000 255,92 PLN | 34 22222222 0020 0703 2000 0004<br>99,00 PLN | 61 22222222 0020 0703 2000 0003<br>8,00 EUR |

Rysunek 4.49: Nowe zlecenie stałe — krok 2

Wybranie rachunku automatycznie przenosi użytkownika do kroku trzeciego, o nazwie **Zlecenie na rachunek** (rys. 4.51).

| Nowy przelew               | <b>Krok 1. Typ zlecenia</b> Krajowe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                 |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|------|---------------------------------|------------|------|---------------------------------|------------|-----|---------------------------------|------------|
| Lista adresatów            | <b>Krok 2. Zlecenie z rachunku</b> 34 22222222 0020 0703 2000 0004 (Dostępne środki: 99,00 PLN)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                 |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| Oczekujące                 | <b>Krok 3. Zlecenie na rachunek</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                 |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| Niewykonane                | Filtruj ▼                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| Lista zleceń stałych       | + nowy adresat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                 |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| <b>Nowe zlecenie stałe</b> | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Przyjazna nazwa</th> <th>Rachunek adresata</th> <th>Ostatnio użyty</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>fdsf</td> <td>17 90650006 0000 0034 0000 0121</td> <td>2017-12-21</td> </tr> <tr> <td>fdsf</td> <td>11 22223333 4444 5555 6666 7777</td> <td>2017-07-13</td> </tr> <tr> <td>fds</td> <td>83 86051815 8160 8743 8782 2662</td> <td>2017-02-06</td> </tr> </tbody> </table> | Przyjazna nazwa | Rachunek adresata | Ostatnio użyty | fdsf | 17 90650006 0000 0034 0000 0121 | 2017-12-21 | fdsf | 11 22223333 4444 5555 6666 7777 | 2017-07-13 | fds | 83 86051815 8160 8743 8782 2662 | 2017-02-06 |
| Przyjazna nazwa            | Rachunek adresata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Ostatnio użyty  |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| fdsf                       | 17 90650006 0000 0034 0000 0121                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2017-12-21      |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| fdsf                       | 11 22223333 4444 5555 6666 7777                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2017-07-13      |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| fds                        | 83 86051815 8160 8743 8782 2662                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2017-02-06      |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
| Autodealing                | 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                 |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |
|                            | <b>Krok 4. Dane zlecenia</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |                   |                |      |                                 |            |      |                                 |            |     |                                 |            |

Rysunek 4.50: Nowe zlecenie stałe — krok 3

Trzeci krok tworzenia nowego zlecenia pozwala użytkownikowi wybrać rachunek odbiorcy. W przypadku zlecenia krajowego podzielonej płatności można go wybrać z istniejącej listy adresatów — lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2 lub kliknąć przycisk **+ nowy adresat**.

Wybranie konkretnego adresata spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego i wypełnienie pól **Rachunek odbiorcy** oraz **Nazwa odbiorcy** danymi wybranego adresata. W przypadku przelewu własnego należy wybrać jeden z własnych rachunków, na który będzie przychodził przelew stały.

| Krok 3. Zlecenie na rachunek                        |                                             |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 18 22222222 0020 0703 2000 0001<br>1 000 255,92 PLN | 61 22222222 0020 0703 2000 0003<br>8,00 EUR |

Rysunek 4.51: Nowe zlecenie stałe — krok 3

Wybranie opcji **+ nowy adresat** również spowoduje automatyczne przejście do kroku trzeciego, ale ww. pola pozostaną puste i użytkownik będzie musiał wypełnić je ręcznie.

Czwarty krok tworzenia nowego zlecenia o nazwie **Dane zlecenia** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu zlecenia (rys. 4.51). Są to:

- Rachunek odbiorcy — jeżeli nie został wypełniony w kroku trzecim,

- Nazwa odbiorcy — jeżeli nie została wypełniona w kroku trzecim,
- Tytuł zlecenia,
- Kwota zlecenia,
- Data rozpoczęcia — data, od której zlecenie stałe ma rozpocząć działanie,
- Data zakończenia — data, do której zlecenie stałe ma obowiązywać,
- Wykonuj co — określa częstotliwość wykonywania zlecenia stałego, najpierw należy wprowadzić wartość liczbową później okres (przykład poniżej).
- Status zlecenia — określa aktywność zlecenia,

|                         |                                                                                                |           |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Rachunek odbiorcy       | 13 22222222 0013 1906 7000 0006                                                                |           |
| Nazwa odbiorcy          | Anna Nowak                                                                                     |           |
| Tytuł przelewu          | Zlecenie stałe 2                                                                               |           |
| Kwota przelewu          | 1,00                                                                                           | PLN       |
| Data rozpoczęcia        | 2015-12-29                                                                                     |           |
| Data zakończenia        | 2016-06-28                                                                                     |           |
| Wykonuj co              | 1                                                                                              | Miesiąc ▼ |
| Status zlecenia         | <input checked="" type="radio"/> Zlecenie aktywne<br><input type="radio"/> Zlecenie NIEAKTYWNE |           |
| <div>Anuluj Dalej</div> |                                                                                                |           |

Rysunek 4.52: Nowe zlecenie stałe — krok 4

**Uwaga:** powyższy formularz dotyczy zlecenia stałego krajowego. W przypadku zlecenia własnego oraz zlecenia podzielonej płatności VAT oprócz pól

związanych bezpośrednio ze zleceniem stałym występują również pola związane bezpośrednio z danym typem przelewu. Zostały one szczegółowo omówione w rozdziałach: 4.1.2) (przelew własny) oraz 4.1.7) (podzielona płatność VAT)

**Podpowiedź:** Aby wygodnie wybrać datę rozpoczęcia oraz zakończenia można skorzystać z Kalendarza, który pojawi się po ustawieniu kursora w odpowiednim polu (rys. 4.53).

*jeśli w "Wykonuj co ":*

- Podamy cyfrę 1 i wybierzemy z listy rozwijalnej okres "Dzień" to zlecenie wykona się codziennie (od daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia)
- Podamy cyfrę 7 i wybierzemy z listy rozwijalnej okres "Dzień" to zlecenie wykona się co 7 dni (od daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia)
- Podamy cyfrę 1 i wybierzemy z listy rozwijalnej okres "Miesiąc" to zlecenie wykona się co miesiąc (od daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia)
- Podamy cyfrę 1 i wybierzemy z listy rozwijalnej okres "Östatni dzień miesiąca" to zlecenie wykona się na koniec każdego miesiąca, począwszy od miesiąca z daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia.
- Podamy cyfrę 3 i wybierzemy z listy rozwijalnej okres "Östatni dzień miesiąca" to zlecenie wykona się co kwartał na koniec miesiąca, począwszy od miesiąca z daty rozpoczęcia i zakończy zgodnie z datą zakończenia. Data rozpoczęcia 2018.01.25 Data zakończenia 23.05.2018. Zlecenie stałe wykona się w dniach: 2018.01.31, 2018.04.30 i po tej dacie zostanie zdezaktywowane.

Po wypełnieniu ww. pól należy wcisnąć przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, zostanie on wyświetlony ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz zawierający wszystkie wprowadzone przez użytkownika dane (w celu weryfikacji) - rys. 4.54

Na stronie tej wyświetlane są wprowadzone przez nas dane. Uzupełnione o:

Data rozpoczęcia: 2015-06-24

Data zakończenia:

Wykonuj co: Dzień

Status zlecenia:

Anuluj Dalej

Rysunek 4.53: Tworzenie nowego zlecenia — krok 3.

**Autoryzacja zlecenia stałego**

Rachunek odbiorcy: 13 22222222 0013 1906 7000 0006  
SoftNet Bank dla Bankowości Spółdzielczej  
ul. Pana Tadeusza  
30-727 Kraków

Nazwa odbiorcy: Anna Nowak

Tytuł przelewu: Zlecenie stałe 2

Kwota przelewu: 1,00 PLN

Data rozpoczęcia: 2015-12-29

Data zakończenia: 2016-06-28

Wykonuj co: 1 Miesiąc

Status zlecenia: Zlecenie aktywne

Podaj hasło nr 10 z listy 000000188

Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rysunek 4.54: Nowe zlecenie stałe — realizacja

- Data najbliższego wykonania — data, kiedy ma zostać wykonany najbliższy przelew na podstawie tego zlecenia

Należy dokonać ich weryfikacji i w przypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do pierwszego kroku nowego zlecenia, anulując jednocześnie aktualny proces tworzenia zlecenia.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

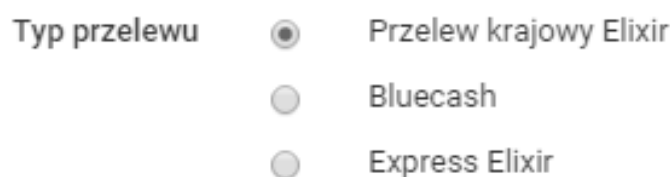
Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający stworzenie nowego zlecenia stałe.

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

## 4.7 Szybkie przelewy

System **eBankNet** współpracuje z osobnym modulem o nazwie **PłatnościOnline**. Moduł ten pozwala użytkownikowi bankowości elektronicznej na wykonanie przelewów online, tzn., że wykonanie przelewu spowoduje natychmiastowe założenie blokady obciążeniowej lub uznaniowej (jeżeli przelew jest lokalny — w obrębie jednego banku), a więc zaksięgowanie go. Środki znajdują się wtedy od razu na rachunku odbiorcy takiego przelewu. Ponadto PłatnościOnline umożliwiają klientom banku wykonywanie oraz odbieranie szybkich płatności BlueCash, gdzie pośrednikiem jest firma BlueMedia S.A., przelew krajowy Elixir oraz Express Elixir.

W związku z ww. modulem w formularzach służących do wykonania przelewów dowolnych (z definicji również) istnieje dodatkowe pole w postaci listy rozwijanej o nazwie **Typ przelewu**, które umożliwia wybór typu przelewu (rys. 4.55).



|              |                                  |                        |
|--------------|----------------------------------|------------------------|
| Typ przelewu | <input checked="" type="radio"/> | Przelew krajowy Elixir |
|              | <input type="radio"/>            | Bluecash               |
|              | <input type="radio"/>            | Express Elixir         |

Rysunek 4.55: Typy przelewów

Przelewy online wymagają wystarczającej do wykonania płatności liczby wolnych środków.

## 4.8 Autodealing

Autodealing umożliwia sprzedaż i zakup waluty. Pierwszy krok (rys. 4.56) umożliwia wybór opcji kupna (przycisk **Kup walutę**) lub sprzedaży waluty (przycisk **Sprzedaj walutę**) oraz podglądnięcie aktualnych kursów walut (przycisk **Kursy** rys. 4.57).

The screenshot shows the 'Autodealing' section of a financial portal. On the left is a sidebar menu with options: 'Mój portfel', 'Przelewy', 'Kredyty', 'Karty', 'Mój profil', 'Kontakt', 'Rachunki', 'Lokaty', 'Historia', 'Definicje', and 'Wnioski'. The main area displays 'Krok 1. Typ przelewu'. It includes a 'Kwota przelewu' field with '0,00', a 'Waluta przelewu' dropdown menu set to 'EUR - EUGW', and three buttons: 'Kursy', 'Kup walutę', and 'Sprzedaj walutę'. Below these are four green bars representing subsequent steps: 'Krok 2. Przelew z rachunku', 'Krok 3. Przelew na rachunek', and 'Krok 4. Dane do przelewu'.

Rysunek 4.56: Krok 1. Autodealing - Typ przelewu

W polu **Kwota przelewu** należy wpisać kwotę, natomiast w polu **Waluta przelewu** z listy rozwijanej należy wybrać walutę, w której wykonywany będzie przelew. Po wypełnieniu pól należy kliknąć **Kup walutę** lub **Sprzedaj walutę** co spowoduje automatyczne przejście do Kroku 2 (rys. 4.58). W przypadku sprzedaży waluty na liście rachunków, z których można wykonać przelew widoczne są tylko rachunki o walucie takiej samej jak waluta przelewu. Wybranie rachunku, z którego wykonywany będzie przelew spowoduje automatyczne przejście do kroku 3.

Krok 3. (rys. 4.59) polega na wyborze rachunku, na który wykonany będzie przelew. Kliknięcie na wybrany rachunek spowoduje automatyczne przejście do kroku 4.

Krok 4. (rys. 4.60) zawiera dane do przelewu. W polu **Sprzedaj** lub **Kupno** wyświetlana jest kwota, którą użytkownik chce sprzedać lub kupić. W polu **Wartość w PLN** wyświetlana jest kwota kupna lub sprzedaży przeliczona na PLN, po kursie wyświetlanym w polu **Kurs**. Kliknięcie na przycisk **Dalej** powoduje przejście do formularza autoryzacji przelewu (rys. 4.61).

Należy dokonać weryfikacji danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk

| Kursy                                |              |          |             |              |          |
|--------------------------------------|--------------|----------|-------------|--------------|----------|
| Tabela kursów odświeży się za: 01:14 |              |          |             |              |          |
| Sprzedaż dewiz                       |              |          | Kupno dewiz |              |          |
| Waluta                               | Przedział od | Kurs     | Waluta      | Przedział od | Kurs     |
| EUR                                  | 10.00        | 3.513150 | EUR         | 10.00        | 3.988000 |
| EUR                                  | 30.00        | 3.510350 | EUR         | 20.00        | 3.988800 |
| EUR                                  | 40.00        | 3.511750 | EUR         | 30.00        | 3.986800 |
|                                      |              |          | EUR         | 40.00        | 3.987600 |
|                                      |              |          | JPY         | 100.00       | 3.557216 |
|                                      |              |          | USD         | 100.00       | 2.647100 |
|                                      |              |          | USD         | 1500.00      | 2.597390 |

Rysunek 4.57: Autodealing - aktualne kursy walut

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

|                      |                                 |                 |
|----------------------|---------------------------------|-----------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu            | Sprzedaj walutę |
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku      |                 |
| Oczekujące           |                                 |                 |
| Niewykonane          | 82 19300005 3002 0020 0471 0003 |                 |
| Lista zleceń stałych | 59 855,55 USD                   |                 |
| Nowe zlecenie stałe  | Krok 3. Przelew na rachunek     |                 |
| Autodealing          | Krok 4. Dane do przelewu        |                 |

Rysunek 4.58: Krok 2. - Autodealing - Przelew z rachunku

**Anuluj** przeniesie nas do pierwszego kroku tworzenia nowego przelewu, anulując jednocześnie proces wykonywania obecnego przelewu. Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć



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

|                      |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                  |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu                                                                                                                                                                                                                  | Sprzedaj walutę                                                  |
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku                                                                                                                                                                                                            | 82 19300005 3002 0020 0471 0003 (Dostępne środki: 59 855,55 USD) |
| Oczekujące           | Krok 3. Przelew na rachunek                                                                                                                                                                                                           |                                                                  |
| Niewykonane          |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                  |
| Lista zleceń stałych | <div>Nowa nazwa<br/>89 55555555 0000 0000 0000 0295<br/>188 217,44 PLN</div> <div>nowa<br/>68 55555555 0000 0000 0000 7075<br/>79 552,45 PLN</div> <div>Do testów BlueCash<br/>98 89040001 5126 8669 0779 7504<br/>3 491,86 PLN</div> |                                                                  |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                  |
| Autodealing          | Krok 4. Dane do przelewu                                                                                                                                                                                                              |                                                                  |

Rysunek 4.59: Krok 3. - Autodealing - Przelew na rachunek

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

|                      |                                                                                                                                                                                                            |                                                                  |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu                                                                                                                                                                                       | Sprzedaj walutę                                                  |
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku                                                                                                                                                                                 | 82 19300005 3002 0020 0471 0003 (Dostępne środki: 59 855,55 USD) |
| Oczekujące           | Krok 3. Przelew na rachunek                                                                                                                                                                                | 89 55555555 0000 0000 0000 0295                                  |
| Niewykonane          | Krok 4. Dane do przelewu                                                                                                                                                                                   |                                                                  |
| Lista zleceń stałych |                                                                                                                                                                                                            |                                                                  |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                                                                                                                                                                            |                                                                  |
| Autodealing          | <div>Sprzedaż <input type="text" value="100,00"/> USD</div> <div>Wartość w PLN <input type="text" value="264,71"/> PLN</div> <div>Kurs <input type="text" value="2.647100"/></div> <div>Anuluj Dalej</div> |                                                                  |

Rysunek 4.60: Krok 4. - Autodealing - Dane do przelewu

przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (rys. 4.62).

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

Rysunek 4.61: Autodealing - autoryzacja przelewu

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Historia

Karty

Mój profil

Definicje

Wnioski

Kontakt

Nowy przelew

Lista adresatów

Oczekujące

Niewykonane

Lista zleceń stałych

Nowe zlecenie stałe

Autodealing

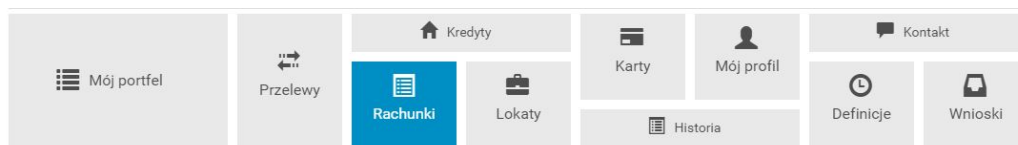
Przelew przyjęty do realizacji

Rysunek 4.62: Autodealing - Przelew przyjęty do realizacji

# Rozdział 5

## Rachunki

Po wybraniu z głównego menu pozycji **Rachunki** (rys. 5.1) wyświetli się nam menu boczne kontekstowe. Składa się ono z dwóch części listy rachunków i informacji szczegółowych. Wybranie pozycji **Rachunki** zaznacza menu kontekstowe na listę rachunków.



Rysunek 5.1: Kafelkowe menu główne

### 5.1 Lista rachunków

Wyświetla na ekranie listę wszystkich dostępnych rachunków (rys. 5.2). Lista ta prezentuje skrótową informację na temat każdego z rachunków, do których mamy uprawnienia. Rachunki są wyświetlone w rozbiciu na bieżące, oszczędnościowe i walutowe. Wyświetlone są w przyjaznych belkach, które można dowolnie zwijać, klikając w nie bądź rozwijać. Każda belka z prawej strony posiada licznik rachunków. Wyświetla ona ilość rachunków w danej belce. Na liście tej możemy zobaczyć:

- Numer rachunku/Nazwę rachunku
- Saldo — aktualne saldo rachunku

- Dostępne środki — dostępne środki na tym rachunku
- % depozyt — oprocentowanie środków depozytowych
- % debetu — oprocentowanie środków w przypadku wystąpienia debetu na rachunku

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

Rysunek 5.2: Lista rachunków

## 5.2 Informacje szczegółowe

W celu uzyskania dostępu do szczegółów danego rachunku należy, wybrać go z listy klikając na jego numer/nazwę. Po jego wybraniu ukaże nam się ekran z informacjami szczegółowymi (rys. 5.3). Można również przejść za pomocą menu bocznego (kontekstowego). W górnej części informacji szczegółowej mamy możliwość zmiany rachunku za pomocą listy rozwijalnej.

Informacje szczegółowe dla danego rachunku (rys. 5.3). Zawierają one pełną informację na temat rachunku. W porównaniu do listy rachunków zawierają dodatkowe informacje:

- Saldo na początek dnia
- Zmień nazwę — umożliwia zmianę nazwy rachunku (rys.5.4)

**Wybierz rachunek**

44 22222222 0013 1935 2000 0001 (272 687,73 PLN) Konto Osobiste ▼

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

Zmień nazwę

Rysunek 5.3: Informacje szczegółowe

**Edycja nazwy rachunku**

|                  |                                             |
|------------------|---------------------------------------------|
| Nazwa rachunku   |                                             |
| Twoja nazwa      | Konto Osobisty 2                            |
| Twoja nowa nazwa | <input type="text" value="Konto Osobiste"/> |

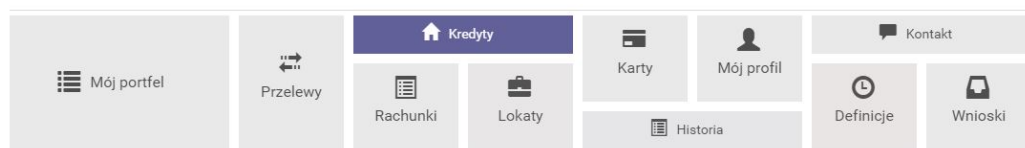
Anuluj    Zatwierdź

Rysunek 5.4: Zmiana nazwy rachunku

# Rozdział 6

## Kredyty

Po wybraniu z głównego menu pozycji **Kredyty** (rys.6.1) wyświetli się nam menu boczne kontekstowe. Składa się ono z dwóch części: listy kredytów i informacji szczegółowych. Wybranie pozycji **Kredyty** zaznacza menu kontekstowe na listę kredytów.



Rysunek 6.1: Kafelkowe menu główne

### 6.1 Lista kredytów

Wyświetla na ekranie listę wszystkich kredytów, które posiada klient (bez kart kredytowych). Lista ta prezentuje skrótową informację na temat każdego z kredytów, do których mamy uprawnienia. Wyświetlone są w przyjaznych belkach, które można dowolnie zwijać, klikając w nie bądź rozwijać. Każda belka z prawej strony posiada licznik rachunków kredytowych (rys6.2).

Na liście tej możemy zobaczyć:

- Numer rachunku/Nazwę rachunku
- Aktualne oprocentowanie
- Kapitał pozostały do spłaty



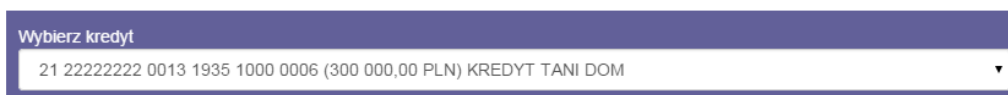
| Kredyty                |                         |                             |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Nazwa / Numer rachunku | Aktualne oprocentowanie | Kapitał pozostały do spłaty |
| KREDYT TANI DOM        | 5,33 %                  | 298 000,00 PLN              |

Rysunek 6.2: Lista kredytów

- Lista operacji — klawisz skrótu, który przeniesie nas do historii spłat danego kredytu (opisano w dalszej części instrukcji użytkownika)
- Najbliższe spłaty — klawisz skrótu, który przeniesie nas do listy najbliższych 12 spłat (szczegółowy opis podrozdział ).

## 6.2 Informacje szczegółowe

W celu uzyskania dostępu do szczegółów danego kredytu, należy wybrać go z listy, klikając na jego numer/nazwę. Po jego wybraniu ukaże nam się ekran z informacjami szczegółowymi. Można również przejść za pomocą menu bocznego (kontekstowego). W górnej części informacji szczegółowej mamy możliwość zmiany rachunku za pomocą listy rozwijalnej (rys.6.3).



Wybierz kredyt

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

Rysunek 6.3: Wybierz kredyt

Informacje szczegółowe kredytu składa się z poszczególnych "belek".

- Wybierz kredyt - lista rozwijalna z możliwością wybrania innego kredytu
- Informacje szczegółowe - ogólna informacja o kredycie
- Lista operacji
- Najbliższe spłaty
- Lista wyciągów

### Informacje szczegółowe

Poniżej widać informacje szczegółowe dla danego kredytu. Prezentują one pełną informację na temat kredytu. W porównaniu do listy kredytów zawiera on dodatkowe informacje (rys.6.4):

- Datę uruchomienia umowy
- Datę końca umowy
- Przyznaną kwotę kredytu
- Historię spłat (opisana poniżej)
- Numer umowy
- Ostanía spłata
- Data ostatniej spłaty
- Nadpłata
- Niewykorzystany limit
- Odsetki po terminie

|                             |                                                                  |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Lista kredytów              | Wybierz kredyt                                                   |
| Informacje szczegółowe      | 21 22222222 0013 1935 1000 0006 (300 000,00 PLN) KREDYT TANI DOM |
| Informacje szczegółowe      |                                                                  |
| Nazwa                       | KREDYT TANI DOM                                                  |
| Numer rachunku              | 21 22222222 0013 1935 1000 0006                                  |
| Przyznana kwota             | 300 000,00 PLN                                                   |
| Kapitał pozostały do spłaty | 299 000,00 PLN                                                   |
| Aktualne oprocentowanie     | 5,33 %                                                           |
| Data uruchomienia umowy     | 2015-05-08                                                       |
| Data końca umowy            | 2040-05-08                                                       |
| Zmień nazwę                 |                                                                  |
| Historia spłat              |                                                                  |

Rysunek 6.4: Informacje szczegółowe



### Lista operacji

Lista operacji jest umieszczona w przyjaznej belce, którą można zwijać i rozwijać klikając w nią. Lista operacji pokazuje wszystkie operacje, jakie zostały wykonane na kredycie od wypłaty poprzez spłaty częściowe, aż do spłaty kredytu.

### Najbliższe spłaty

Informacja o 12 najbliższych spłatach z możliwością ich wydrukowania w PDF. Na wydruku między innymi są informacje o:

- 12 najbliższych ratach w podziale na nr. spłaty— Termin spłaty— Kwota kapitału— Kwota odsetek— Kwota raty łącznie
- Nazwa właściciela
- Nazwa kredytu
- Numer rachunku
- Kwota kredytu
- Oprocentowanie
- Kapitał pozostały do spłaty
- Numer umowy kredytowej

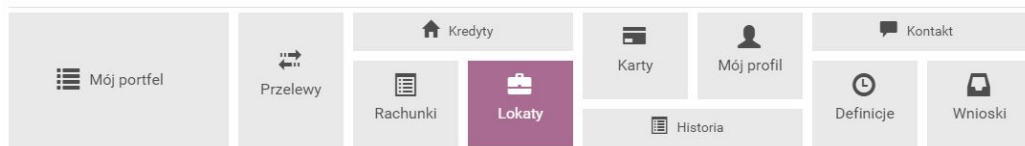
### Lista wyciągów

Jeśli są wygenerowany wyciągi kredytowe są one tutaj prezentowane.

# Rozdział 7

## Lokaty

Po wybraniu z głównego menu pozycji **Lokaty** (rys.7.1) wyświetli się nam menu boczne kontekstowe. Składa się ono z dwóch części listy lokat i informacji szczegółowych. Wybranie pozycji **Lokaty** zaznacza menu kontekstowe na listę rachunków.



Rysunek 7.1: Kafelkowe menu główne

### 7.1 Lista lokat

Wyświetla na ekranie listę wszystkich lokat, które posiada klient (rys.7.2). Lista ta prezentuje skrótową informację na temat każdej lokaty, do których mamy uprawnienia. Wyświetlone są w przyjaznych belkach, które można dowolnie zwijać, klikając w nie bądź rozwijać. Belki podzielono na lokaty nieodnawialne i odnawialne. Belki w prawym rogu mają licznik wszystkich lokat.

Na liście tej możemy zobaczyć:

- Numer rachunku/nazwa
- Data założenia

- Data zapadalności
- Oprocentowanie
- Kwota lokaty

Sortowanie — jeśli lista lokat składa się z większej ilości (minimum 4 lokaty), to pojawia się możliwość sortowania. Sortować można po:

- Kwocie
- Oprocentowaniu
- Dacie założenia
- Zapadalności

Lista lokat

Informacje szczegółowe

Załącz nową lokatę

Lokaty nieodnawialne0

Lokaty odnawialne4

Sortuj po

Kwocie malejąco

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

Rysunek 7.2: Lista lokat

Powyżej listy lokat jest klawisz skrótu umożliwiający nam założenie nowej lokaty **Załącz nową lokatę** (rys.7.3) Po wejściu w ten klawisz system przeniesie nas do wniosków opisanych w dalszej części instrukcji rozdział 12.1

## 7.2 Informacje szczegółowe

Prezentuje on pełną informację na temat lokat (rys.7.4). Informacje składają się z następujących elementów:



|                                       |                |                   |         |                |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|---------|----------------|
| Założ nową lokatę                     |                |                   |         |                |
| Lokaty nieodnawialne <span>2</span>   |                |                   |         |                |
| Nazwa / Numer rachunku                | Data założenia | Data zapadalności | Oproc.  | Kwota lokaty   |
| 27314-231 LOK.TERM.DOPLATA<br>STAŁY % | 2014-05-07     | 2015-11-07        | 10,00 % | 100 000,00 PLN |

Rysunek 7.3: Założ nową lokatę

- Nazwa — Nazwa lokaty
- Numer rachunku — Numer rachunku lokaty
- Data aktualizacji
- Data założenia
- Data zapadalności
- Kwota lokaty
- Oprocentowanie
- Auto odnawianie lokaty
- Kapitalizacja odsetek na rachunek lokaty
- Czas trwania
- Częściowa wpłata/wypłata
- Informacje dodatkowe

Wybierz lokatę

35 22222222 0013 1935 4000 0011 (3 086,50 PLN) TWOJA LOKATA ▼

|                                          |                                 |
|------------------------------------------|---------------------------------|
| Nazwa                                    | TWOJA LOKATA                    |
| Numer rachunku                           | 35 22222222 0013 1935 4000 0011 |
| Data aktualizacji                        | 2015-12-28                      |
| Data założenia                           | 2015-05-08                      |
| Data zapadalności                        | 2016-01-08                      |
| Kwota lokaty                             | 3 086,50 PLN                    |
| Oprocentowanie                           | 6,00 %                          |
| Autoodnawianie lokaty                    | Tak                             |
| Kapitalizacja odsetek na rachunek lokaty | Tak                             |
| Czas trwania                             | 1 miesiąc                       |
| Częściowa wpłata/wypłata                 | Brak                            |

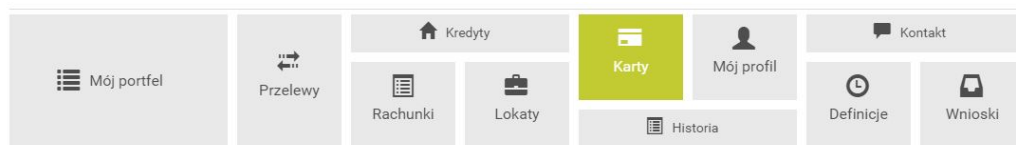
Zmień nazwę

Rysunek 7.4: Informacje szczegółowe

# Rozdział 8

## Karty

Zakładka umożliwia podgląd kart debetowych i kredytowych wraz z dostępem do szczegółowych informacji o nich. Do kart można dostać się po wybraniu zakładki **Karty** w górnym Menu (rys.8.1) bądź też dla kart kredytowych z poziomu „Mojego portfela”, z belki **Karty kredytowe**



Rysunek 8.1: Kafelkowe menu główne

### 8.1 Lista kart

Po wybraniu pozycji **Lista** na ekranie pojawi się lista wszystkich udostępnionych w systemie kart kredytowych i debetowych. Prezentowany numer karty jest zabezpieczony przed pełnym jego odczytaniem. Pozostawione pierwsze cztery cyfry z przodu oraz cztery ostatnie cyfry umożliwiają identyfikację danej karty (rys.8.2).

Na liście kart mamy również informację o posiadaczu karty oraz o dostępnych środkach do karty. Po wejściu w wybraną kartę przechodzimy do Informacji szczegółowych.

|                        |                   |                  |                    |                |
|------------------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------|
| Lista kart             | Karty kredytowe 1 |                  |                    |                |
| Informacje szczegółowe | Nazwa             | Numer            | Posiadacz karty    | Wolne środki   |
|                        | Visa Credit       | 4123 **** * 4321 | Jan Kowalski       | 9 074,07 PLN   |
|                        | Karty debetowe 1  |                  |                    |                |
|                        | Nazwa             | Numer            | Posiadacz karty    | Wolne środki   |
|                        | INSTANT ISSUE     | 4283 **** * 1016 | Maria Kowalski Jan | 272 687,73 PLN |

Rysunek 8.2: Lista kart płatniczych

## 8.2 Informacje szczegółowe

W bocznym menu oprócz **Listy kart**, znajduje się pozycja **Informacje szczegółowe**. Wchodząc w Informacje szczegółowe mamy dostęp do detali wybranej karty. Poruszanie się pomiędzy kartami ułatwia rozwijana lista, na której znajdują się wszystkie karty użytkownika. W szczegółach karty znajduje się dostęp do jej nazwy, posiadacza, numeru, statusu, danych na niej, rachunku, do którego jest podpięta i daty ważności.

Oprócz tego, na karcie kredytowej znajduje się dodatkowa możliwość podglądu historii spłat, która wyświetla się w podobny sposób, jak ma to miejsce w kredytach.

### 8.2.1 lista operacji

W szczegółach karty kredytowej mamy dostępną belkę historią spłat, jest to pełna historia wszystkich zaksięgowanych operacji na karcie kredytowej.

### 8.2.2 Zmiana limitów

Z poziomu bankowości elektronicznej istnieje możliwość zmiany limitów dziennych na karcie. Podwyższanie jest możliwe w obrębie ustalonych z Bankiem górnych limitów, natomiast obniżyć limit można do dowolnej kwoty. Ta funkcjonalność przydaje się, gdy klient nie chce przekraczać danej kwoty dziennie lub dokonuje płatności kartą w internecie i w celach bezpieczeństwa po wykonaniu takiej transakcji, obniża limit na transakcje internetowe do kwoty 0 zł. W celu zmiany limitu należy w szczegółach karty wejść w opcję **Zmień limity** dzięki czemu pojawiają się limity, które dla danej karty zostały udostępnione do zmiany (rys 8.3). Nie każda karta posiada opcję zmiany limitu z poziomu bankowości elektronicznej. W razie braku takiej możliwości należy

kontaktować się z Bankiem, aby taki limit zmienić.

Lista kart

Informacje szczegółowe

### Edycja limitów karty

Numer karty: 1234 \*\*\*\* \* 4321

Limity

| Rodzaj      | Okres   | Aktualny limit                          | Przyznany limit |
|-------------|---------|-----------------------------------------|-----------------|
| Internetowy | Dzienny | <input type="text" value="200.00"/> PLN | 5 000,00 PLN    |

Anuluj Dalej

Rysunek 8.3: Edycja limitów karty, krok 1.

Po wpisaniu nowych kwot i kliknięciu przycisku **Dalej** użytkownik przechodzi do drugiego kroku zmiany limitów, w którym wymagane jest zatwierdzenie operacji hasłem.

Autoryzacja hasłem jednorazowym kończy operację zmiany limitu.



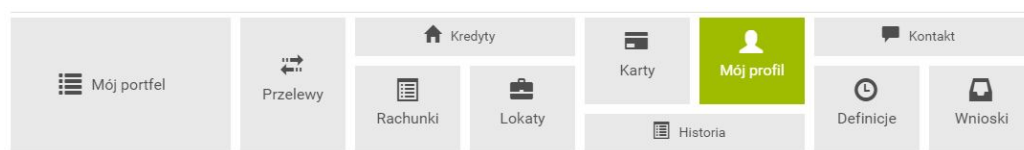
# Rozdział 9

## Mój profil

W zależności od udostępnionej funkcjonalności ta grupa opcji pozwala na:

- Podgląd danych osobowych i modyfikację (Rozdział 9.1)
- Zmianę hasła do systemu (Rozdział 9.2)
- Zarządzanie limitami (Rozdział 9.3)
- Obsługę list haseł jednorazowych (Rozdział 9.4)
- Obsługę list kodów jednorazowych (Rozdział 9.5)
- Zmianę PIN-u tokena (Rozdział 9.6)
- Personalizację powiadomień SMS (Rozdział 9.7)
- Przegląd regulaminów (Rozdział 9.8)
- Zarządzanie mobilną autoryzacją (Rozdział 9.9)
- Zarządzanie zgodami na zapytania CAF (Rozdział 9.10)
- Zarządzanie zaufanymi urządzeniami (Rozdział 9.11)

Aby dostać się do tej części systemu należy, z menu głównego wybrać **Mój profil** (rys.9.1). Po wejściu w „Mój profil” trafiamy w podmenu Dane.



Rysunek 9.1: Kafelkowe główne menu

## 9.1 Dane osobowe

W podmenu Dane mamy możliwość przeglądania i w zależności od uprawnień modyfikacji danych osobowych (rys9.2).

| Dane                          | Dane                                                 |
|-------------------------------|------------------------------------------------------|
| Bezpieczeństwo                | Login: LOG101                                        |
| Zarządzanie limitami          | Właściciel: KOWALSKA MARIA 41-211 GRUSZKÓW DŁUGA 33A |
| Powiadomienia sms             | Ostatnie udane logowanie: 2019-10-18 11:04:33        |
| Mobilna autoryzacja           | Ostatnie nieudane logowanie: 2019-08-23 12:27:09     |
| Zatwierdzone regulaminy       |                                                      |
| <b>Adres zameldowania</b>     |                                                      |
| Ulica                         | DŁUGA                                                |
| Nr domu                       | 33A                                                  |
| Nr mieszkania (opcjonalnie)   |                                                      |
| Kod pocztowy                  | 41-211                                               |
| Pocztą                        | GRUSZKÓW                                             |
| Państwo                       | PL                                                   |
| <a href="#">Edytuj</a>        |                                                      |
| <b>Adres korespondencyjny</b> |                                                      |
| Ulica                         | KROWODERSKA                                          |
| Nr domu                       | 63                                                   |
| Nr mieszkania (opcjonalnie)   | 5                                                    |
| Kod pocztowy                  | 43-308                                               |
| Pocztą                        | KRAKÓW                                               |
| Państwo                       | PL                                                   |
| <a href="#">Edytuj</a>        |                                                      |
| <b>Adres e-mail</b>           |                                                      |
| Adres e-mail                  | kowalska.maria@poczta.pl                             |
| <a href="#">Edytuj</a>        |                                                      |
| <b>Dokument tożsamości</b>    |                                                      |
| Rodzaj dokumentu              | Dowód osobisty                                       |
| Seria dokumentu               | AYZ                                                  |
| Numer dokumentu               | 031117                                               |
| Data wydania dokumentu        | 2013-07-14                                           |
| Data ważności dokumentu       | 2023-07-14                                           |
| Wydawca dokumentu             | BURMISTRZ GRUSZKOWA                                  |
| <a href="#">Edytuj</a>        |                                                      |

Rysunek 9.2: Podgląd danych osobowych

Jeśli są nadane odpowiednie uprawnienia, system pozwala na modyfikację

takich danych jak:

- adres zameldowania
- adres korespondencyjny
- adres mail
- dokument tożsamości (jedynym dokumentem tożsamości, jaki można edytować jest dowód osobisty) - przy zmianie dowodu wpisujemy numer, serię i datę ważności

## 9.2 Zmiana hasła do systemu

Aby zmienić hasło do systemu należy wybrać z lewego menu opcję Bezpieczeństwo i wypełnić formularz zmiany hasła (rys.9.3). Niezbędne jest wprowadzenie:

- obecnego hasła,
- nowego hasła,
- powtórnie nowego hasła-celem weryfikacji.

Rysunek 9.3: Formularz zmiany hasła do systemu

## 9.3 Zarządzanie limitami transakcji

Zarządzanie limitami służy do ustawienia/podglądu wysokości limitów w przelewach (zmiana limitów udostępniona na uprawnienie). Limity można

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

Rysunek 9.4: Zarządzanie limitami

ustawiać globalnie dla wszystkich rachunków (rys. 9.4).

#### Limit dla użytkownika:

- Limit jednorazowy
- Limit dzienny
- Limit miesięczny
- Limit jednorazowy dla szybkich płatności
- Limit dzienny dla szybkich płatności
- Limit miesięczny dla szybkich płatności

Może również zmienić limit konkretnego rachunku.

#### Limit dla rachunku:

- Limit dzienny
- Limit miesięczny

Tabela z limitami transakcyjnymi składa się z następujących kolumn:

- Rodzaj - Nazwa zarządzanego limitu
- Pozostałe środki — środki, jakie można jeszcze wykorzystać
- Aktualne limity
- Maksymalne limity — limit ustawiony w genknec (powyżej tego limitu nie można dokonać modyfikacji z poziomu bankowości elektronicznej)

Chcąc edytować dany limit, należy wcisnąć klawisz Edytuj, wprowadzić odpowiedni limit (lub limity) i nacisnąć Dalej. Następnie należy użyć hasła jednorazowego do zatwierdzenia zmiany.

**WAŻNE!!!**

*Limit jednorazowy nie może być większy od limitu dziennego oraz miesięcznego.*

*Limit dzienny nie może być większy od limitu miesięcznego.*

*Limity dla szybkich płatności nie mogą być większe od odpowiadających im limitów zwykłych.*

## 9.4 Hasła jednorazowe

Przyjęta polityka bezpieczeństwa opiera się na unikalnych hasłach jednorazowych. Hasła generowane są w banku i drukowane na specjalnym papierze uniemożliwiającym osobom trzecim podejrzenie w trakcie procesu drukowania. Hasła wykorzystywane są do autoryzacji transakcji, a w szczególności do obsługi przelewów i definicji przelewów. Listę haseł jednorazowych należy zamówić przez internet bądź bezpośrednio w placówce banku (w zależności jak stanowi umowa). Lista zawiera 50 haseł 6-cyfrowych. Przyjęte zamówienie zostanie zrealizowane w sposób określony w umowie z bankiem — szczegóły zamówienia list zostały opisane w rozdziale **Wnioski**.

**WAŻNE!!!**

*Ostatnie hasło z listy aktywnej służy do aktywacji nowej listy*

Lista po wygenerowaniu ma domyślnie przypisany status **nieaktywnej**. Po otrzymaniu takiej listy należy ją aktywować. W przypadku, gdy jest to pierwsza lista, aktywowanie może wymagać wizyty w banku bądź skorzystania z funkcji aktywacji poprzez telefoniczny system obsługi rachunku. Sposób, w jaki należy to wykonać, jest określony w umowie. W przypadku kiedy posiadamy już aktywną listę haseł jednorazowych, aktywacja kolejnej listy

sprowadza się do kilku prostych czynności. Najpierw należy zalogować się w systemie internetowym eBankNet i wybrać opcję **Lista haseł jednorazowych** z menu bocznego modułu **Mój profil** (rys.9.5):

| Dane                             | Listy haseł jednorazowych |                  |                  |            | 2                   |
|----------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------|---------------------|
| Bezpieczeństwo                   |                           |                  |                  |            |                     |
| <b>Lista haseł jednorazowych</b> | Numer                     | Data zamówienia  | Data aktywacji   | Status     |                     |
| Powiadomienia sms                | 000000188                 | 2015-05-08 10:26 | 2015-07-15 17:18 | aktywna    | ● Usuń              |
| Zatwierdzone Regulaminy          | 000000189                 | 2015-05-08 10:26 | 2015-12-28 13:12 | nieaktywna | ● Aktywuj<br>● Usuń |

Rysunek 9.5: Listy haseł jednorazowych

Odpowiadającym jej wierszu nacisnąć z prawej strony link **Aktywuj**. Kolejną czynnością związaną z aktywacją listy jest podanie ostatniego hasła (hasło nr 50) z listy aktywnej oraz

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

### Aktywacja listy haseł jednorazowych

Ostatnie hasło z listy aktywnej (000000095):

Pierwsze hasło z listy aktywowanej (000000815):

Rysunek 9.6: Aktywacja listy haseł jednorazowych

**Aktywuj** pojawi się informacja o poprawnej aktywacji (rys.9.6). W przeciwnym wypadku system poinformuje o błędnej aktywacji.

### WAŻNE!!!

*Każde działanie użytkownika jest rejestrowane w systemie. Po kilkukrotnej (w zależności jak stanowi umowa) błędnej próbie aktywacji listy może nastąpić blokada wykonywania transakcji. Blokada zostanie usunięta po złożeniu wyjaśnień przez klienta. Taka procedura jest wynikiem dbałości o bezpieczeństwo systemu internetowego.*

## 9.5 Kody jednorazowe

Kody jednorazowe generowane są w banku i drukowane na specjalnych plastikowych kartach w postaci ponumerowanej listy tzw. zdrapek. Kody wykorzystywane są do autoryzacji transakcji, a w szczególności do obsługi przelewów i definicji przelewów. Podczas autoryzacji kody są wybierane losowo lub w kolejności, w jakiej są wydrukowane, w zależności jak stanowi umowa. Kartę kodów jednorazowych należy zamówić przez system eBankNet. Procedura zamówienia została opisana w rozdziale **Wnioski / Zamawianie karty kodów jednorazowych** bądź bezpośrednio w placówce banku (w zależności jak stanowi umowa). Karta zawiera 50 kodów, 6-cyfrowych. Przyjęte zamówienie zostanie zrealizowane w sposób określony w umowie z bankiem.

*Ważne !!!*

*Ostatni wolny kod z karty aktywnej służy do aktywacji nowej karty. Jeśli kody zużywane są w sposób losowy, wówczas kod do aktywacji kolejnej karty nie koniecznie musi mieć 50. numer.*

Karta po wygenerowaniu ma domyślnie przypisany status **nieaktywnej**. Po otrzymaniu takiej karty należy ją aktywować. W przypadku, gdy jest to pierwsza karta, aktywowanie może wymagać wizyty w banku bądź skorzystania z funkcji aktywacji poprzez telefoniczny system obsługi rachunku. (Sposób, w jaki należy to wykonać, jest określony w umowie). W przypadku kiedy posiadamy już aktywną kartę kodów jednorazowych, aktywacja kolejnej karty sprowadza się do kilku prostych czynności. Należy wybrać moduł **Mój profil**, następnie z menu bocznego opcję **Karty kodów jednorazowych**, co przekieruje użytkownika do listy kart kodów jednorazowych (rys. 9.7).

Wśród kart należy wybrać tą, którą aktywujemy i nacisnąć z prawej strony link **aktywuj**. Kolejną czynnością związaną z aktywacją karty jest podanie ostatniego wolnego kodu z karty aktywnej oraz losowo wybranego lub pierwszego kodu z karty, którą aktywujemy.

Po podaniu poprawnych kodów i kliknięciu przycisk **Aktywuj** pojawi się informacja o poprawnej aktywacji. W przeciwnym wypadku system poinformuje o błędnej aktywacji.

Opcja **Kody wykorzystane** w menu bocznym, pozwala użytkownikowi na sprawdzenie stanu wykorzystania aktywnej karty kodów jednorazowych.

**WAŻNE!!!** Każde działanie użytkownika jest rejestrowane w systemie. Po kilkukrotnej (w zależności jak stanowi umowa) błędnej próbie aktywacji karty może nastąpić blokada wykonywania transakcji. Blokada zostanie usunięta po złożeniu wyjaśnień przez klienta. Taka procedura jest wynikiem dbałości o bezpieczeństwo systemu internetowego.

| Numer     | Data zamówienia  | Data aktywacji   | Status     |                                                                                  |
|-----------|------------------|------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 000001384 | 2015-05-14 04:14 | 2015-05-15 02:34 | aktywna    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pokaż stan karty</li> <li>Usun</li> </ul> |
| 000001123 | 2015-03-30 12:04 | 2015-06-22 04:10 | nieaktywna | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktywuj</li> <li>Usun</li> </ul>          |
| 000001221 | 2015-05-21 01:51 | 2015-06-22 04:10 | nieaktywna | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktywuj</li> <li>Usun</li> </ul>          |
| 000001222 | 2015-05-21 01:51 | 2015-06-22 04:10 | nieaktywna | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktywuj</li> <li>Usun</li> </ul>          |
| 000001385 | 2015-05-14 04:14 | 2015-06-22 04:10 | nieaktywna | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktywuj</li> <li>Usun</li> </ul>          |

Rysunek 9.7: Karty kodów jednorazowych

• Karta kodów jednorazowych nr 000001384 zawiera 48 niewykorzystanych haseł. Po aktywowaniu karty nr 000001221 (następnej) nastąpi utrata tych haseł.

### Aktywacja karty kodów jednorazowych

Hasło numer 15 z karty aktywnej (000001384):

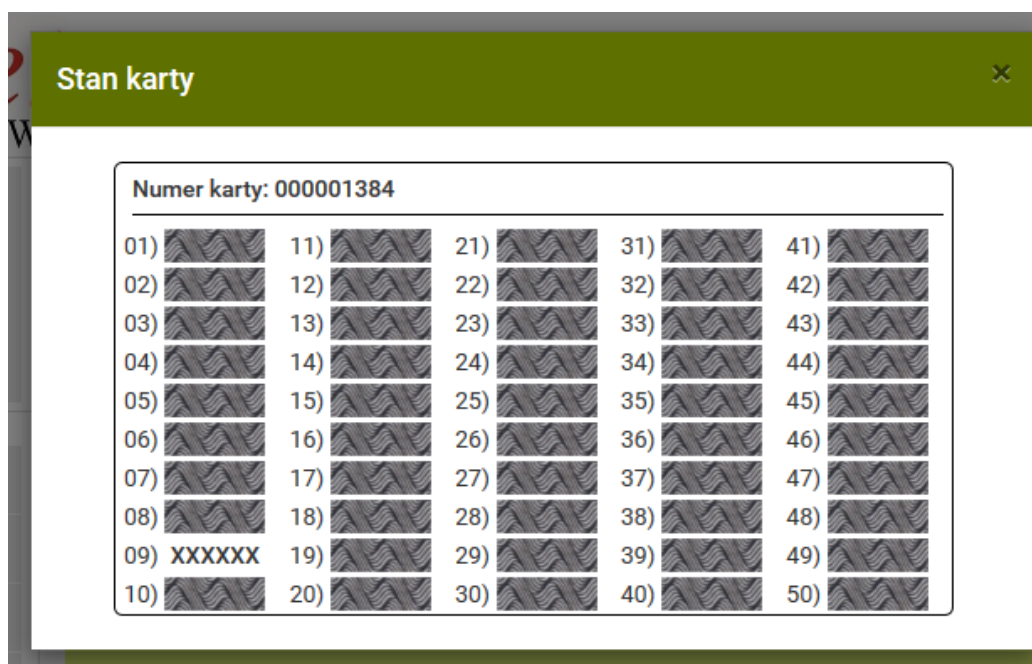
Hasło numer 7 z karty aktywowanej (000001221):

Rysunek 9.8: Aktywacja karty kodów jednorazowych

## 9.6 Zmiana PIN-u tokena

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





Rysunek 9.9: Stan aktualnej karty kodów jednorazowych

Wybranie opcji **Zmiana PIN tokenu** spowoduje załadowanie formularza, w którego treści niezbędne jest wprowadzenie:

- nowego numeru pin
- powtórnie nowego numeru pin celem weryfikacji
- hasło do autoryzowania transakcji

## 9.7 Personalizacja powiadomień SMS

Moduł personalizacji powiadomień sms umożliwia włączenie/wyłączenie przez użytkownika powiadomień sms na określone zdarzenia. Dostęp do tej funkcjonalności uzyskujemy po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Powiadomienia sms**.

Po przejściu do opcji **Powiadomienia sms** pojawi się lista zdarzeń (rys.9.10).

Użytkownik może sam zdecydować, o którym zdarzeniu chce być informowany sms-em. Celem włączenia powiadomień na wybrane zdarzenia należy

**Personalizacja powiadomień sms**

Powiadamiasz sms-em o:

- ☐ Zmiana powiadomień sms
- ☐ Zalogowanie do systemu
- ☐ Zmiana hasła
- ☐ Nieudana zmiana hasła
- ☐ Nieudana próba usunięcia listy haseł jednorazowych
- ☐ Aktywacja listy haseł jednorazowych
- ☐ Nieudana próba zmiany statycznego PIN tokenu
- ☐ Zlecenie założenia nowej lokaty
- ☐ Modyfikacja parametrów lokaty
- ☐ Utworzenie nowej definicji przelewu
- ☐ Usunięcie definicji przelewu
- ☐ Modyfikacja definicji przelewu
- ☐ Wykonanie przelewu na podstawie definicji
- ☐ Wykonanie przelewu na podstawie definicji do zaufanego odbiorcy
- ☐ Usunięcie przelewu oczekującego na realizację
- ☐ Usunięcie zlecenia stałego
- ☐ Modyfikacja zlecenia stałego

Dalej

Rysunek 9.10: Lista zdarzeń

zaznaczyć na liście odpowiednie pozycje (rys. 9.11).

**Personalizacja powiadomień sms**

Powiadamiasz sms-em o:

- ☐ Zmiana powiadomień sms
- ☐ Zalogowanie do systemu
- ☐ Zmiana hasła
- ☒ Nieudana zmiana hasła
- ☐ Nieudana próba usunięcia listy haseł jednorazowych
- ☐ Aktywacja listy haseł jednorazowych
- ☒ Nieudana próba zmiany statycznego PIN tokenu
- ☒ Zlecenie założenia nowej lokaty
- ☐ Modyfikacja parametrów lokaty
- ☐ Utworzenie nowej definicji przelewu
- ☐ Usunięcie definicji przelewu
- ☐ Modyfikacja definicji przelewu
- ☐ Wykonanie przelewu na podstawie definicji
- ☐ Wykonanie przelewu na podstawie definicji do zaufanego odbiorcy
- ☐ Usunięcie przelewu oczekującego na realizację

Rysunek 9.11: Zaznaczone pozycja na liście zdarzeń

Następnie nacisnąć przycisk **Dalej** i zatwierdzić zmiany hasłem transakcyjnym (rys.9.12).

**Personalizacja powiadomień sms**

Powiadamij sms-em o:

- Nieudana zmiana hasła
- Nieudana próba zmiany statycznego PIN tokenu
- Zlecenie założenia nowej lokaty

Podaj hasło nr 12 z listy 000000188

Dalej

Rysunek 9.12: Akceptacja wprowadzonych zmian

Poprawne autoryzowanie operacji zakończy się komunikatem (rys.9.13).

• Wybrane powiadomienia zostały zapamiętane

**Dane**

|                             |                                                  |
|-----------------------------|--------------------------------------------------|
| Login                       | TEST                                             |
| Właściciel                  | Jan Maria Kowalski 30-727 Kraków Pana Tadeusza 8 |
| Ostatnie udane logowanie    | 2015-12-29 11:08:36                              |
| Ostatnie nieudane logowanie | 2015-12-29 13:19:48                              |

**Adres zameldowania**

Rysunek 9.13: Poprawnie autoryzowana zmiana

Po zaakceptowaniu zmian system rozpocznie wysyłanie sms-ów wg wskazanych kryteriów.

**Wyłączanie powiadomień** Wyłączenie powiadomień odbywa się w analogiczny sposób do włączania. Należy na liście dostępnych powiadomień odznaczyć te, które chcemy wyłączyć i zatwierdzić hasłem.

Komunikaty typu: **Zalogowanie do systemu — faza druga** oraz **Błędna próba zalogowania do systemu — faza druga** (opis w rozdziale 1.1) są wysyłane w przypadku posiadania takiej usługi.

## 9.8 Zatwierdzone regulaminy

Zatwierdzone regulaminy pokazują nam wszystkie regulaminy, jakie zostały przesłane przez Bank (rys. 9.14).

| Dane                      | Zatwierdzone regulaminy <span>5</span> |                    |                    |
|---------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Bezpieczeństwo            | Nazwa regulaminu                       | Data zatwierdzenia | Link do regulaminu |
| Zarządzanie limitami      | a                                      | 2016-08-12         | ● Barbórka.pdf     |
| Karty kodów jednorazowych | dal klienta 1                          | 2016-07-11         | ● url.txt          |
| Powiadomienia sms         | fsdhg                                  | 2015-12-21         | ● Brak załączników |
| Zatwierdzone regulaminy   | test                                   | 2015-12-16         | ● Brak załączników |
|                           | Regulamin systemowy                    | 2015-11-09         | ● e-Cert.pdf       |

Rysunek 9.14: Zatwierdzanie regulaminów

## 9.9 Zarządzanie mobilną autoryzacją

Moduł do zarządzania mobilną autoryzacją umożliwia włączenie/wyłączenie przez użytkownika tej funkcjonalności. Uzyskujemy do niego dostęp po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Mobilna autoryzacja**. Po przejściu, użytkownik zobaczy widok, taki jak w rys. 9.15.

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dane                    | <b>Pobierz aplikację mobilną</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Bezpieczeństwo          | <p>Pobierz bezpłatną aplikację mobilną BS mobileNet wybierając opcję zgodnie z systemem, który posiada twój telefon.</p> <p>Klikając w poniższy link, dowiesz się, krok po kroku jak aktywować aplikację oraz jak z niej korzystać.</p> <p>Zobacz jak aktywować aplikację mobilną</p> <div> <div>  <b>POBIERZ Z</b><br/> <b>Google Play</b> </div> <div>  <b>Download on the</b><br/> <b>App Store</b> </div> </div> |
| Zarządzanie limitami    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Mobilna autoryzacja     | <b>Aktywacja mobilnej autoryzacji</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Zatwierdzone regulaminy | <div> <div>Aktywuj mobilną autoryzację przez SMS</div> <div>Aktywuj mobilną autoryzację przez list z kodem</div> </div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Rysunek 9.15: Widok zakładki Mobilna autoryzacja

Funkcjonalności poszczególnych elementów z rys. 9.15.

- **Zobacz jak aktywować aplikację mobilną** - przycisk otwiera okno modalne zawierające film instruktażowy, pozwalający zrozumieć jak aktywować aplikację mobilną.
- **Pobierz z Google Play** - przycisk otwiera nową kartę przeglądarki z stroną serwisu Google Play z której można pobrać aplikację dla systemów Android. Należy zweryfikować wydawcę aplikacji, czy jest nim **SoftNet Sp. z o.o.**, zwracając szczególną uwagę na wielkość liter.
- **Download on the App Store** - przycisk otwiera nową kartę przeglądarki z stroną serwisu App Store z której można pobrać aplikację dla systemów iOS. Należy zweryfikować wydawcę aplikacji, czy jest nim **SoftNet Sp. z o.o.**, zwracając szczególną uwagę na wielkość liter.
- **Aktywuj mobilną autoryzację przez SMS** - przycisk - widoczny dla użytkowników posiadających numer telefonu, przenosi nas do nowego widoku, który wymaga autoryzacji potwierdzającej chęć otrzymania kodu parującego przez SMS, który należy wykorzystać przy tworzeniu profilu mobilnego w aplikacji BS mobileNet. Ważność kodu zależy od banku, ale powinna wynosić około 15 minut.
- **Aktywuj mobilną autoryzację przez list z kodem** - przycisk - widoczny dla użytkowników nie posiadających numeru telefonu, przenosi nas do nowego widoku, który wymaga autoryzacji potwierdzającej chęć otrzymania kodu parującego przez list pocztowy. Kod otrzymany listem należy wykorzystać przy tworzeniu profilu mobilnego w aplikacji BS mobileNet. Ważność kodu zależy od banku, ale powinna wynosić około 30 dni od wygrawerowania listu.

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dane                    | <b>Aktywuj mobilną autoryzację przez SMS</b><br><br>Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2018-12-20<br><input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/><br><br><input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |
| Bezpieczeństwo          |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Zarządzanie limitami    |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Mobilna autoryzacja     |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Zatwierdzone regulaminy |                                                                                                                                                                                                                                                                            |

Rysunek 9.16: Widok autoryzacji zamówienia kodu parującego przez SMS

Po prawidłowej autoryzacji zamówienia kodu parującego zobaczymy potwierdzenie takie jak na rys. 9.17

Otrzymany kod, przez SMS, bądź przez list, należy wykorzystać w aplikacji BS mobileNet. Po prawidłowym dodaniu profilu w wyżej wymienionej aplikacji, po wejściu do modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego



Rysunek 9.17: Widok potwierdzający wysłanie kodu parującego przez SMS

opcji **Mobilna autoryzacja**, powinniśmy zobaczyć widok taki jak na rys 9.18



Rysunek 9.18: Widok zakładki Mobilna autoryzacja po udanym dodaniu profilu w aplikacji mobilnej

W tabeli widocznej na rys. 9.18 w pierwszej kolumnie zobaczymy nazwę urządzenia, na którym znajduje się aplikacja z profilem powiązany do tego konta. W drugiej kolumnie znajduje się data parowania, a w trzeciej ikona X służąca do usunięcia profilu z aplikacji mobilnej. W takim przypadku zostanie przywrócony poprzedni sposób autoryzacji. W rozdziale 15.7 znajduje się instrukcja korzystania z aplikacji do autoryzowania transakcji.

## 9.10 Zarządzanie zgodami na zapytania CAF

Moduł do zarządzania zgodami na zapytania CAF (*confirmations of the availability of funds*). Uzyskujemy do niego dostęp po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Bezpieczeństwo**. Po przejściu, użytkownik zobaczy widok, taki jak w rys. 9.19.

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| Dane                    | Zmiana hasła |
| Bezpieczeństwo          | Zgody na CAF |
| Zarządzanie limitami    |              |
| Powiadomienia sms       |              |
| Mobilna autoryzacja     |              |
| Zatwierdzone regulaminy |              |

Wybierz rachunki, dla których zgadzasz się na zapytania CAF

- ☒ 69 22222222 0013 1951 2000 0001
- ☐ 15 22222222 0013 1951 2000 0003
- ☐ 03 22222222 0013 1951 2000 0025
- ☐ 42 22222222 0013 1951 2000 0002

Dalej

Silne uwierzytelnianie

Rysunek 9.19: Widok zakładki Zgody na CAF przed dokonaniem zmian.

Po zaznaczeniu/odznaczeniu rachunków, dla których wyrażamy zgodę na zapytania CAF, należy nacisnąć przycisk **Dalej**. Zostaniemy przeniesieni do okna autoryzacji widocznego na rys. 9.20.

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| Dane                    | Zgody na CAF |
| Bezpieczeństwo          |              |
| Zarządzanie limitami    |              |
| Powiadomienia sms       |              |
| Mobilna autoryzacja     |              |
| Zatwierdzone regulaminy |              |

Rachunki, dla których udzielona została zgoda na zapytania CAF

- 03 22222222 0013 1951 2000 0025
- 42 22222222 0013 1951 2000 0002

Rachunki, dla których wycofana została zgoda na zapytania CAF

- 69 22222222 0013 1951 2000 0001

Podaj hasło SMS dla operacji nr 4 z dnia 2019-09-09

Wyślij SMS z kodem

Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rysunek 9.20: Widok okna autoryzacji dla zgód na zapytania CAF.

Po dokonaniu autoryzacji zostaniemy przeniesieni z powrotem do menu **Mój profil** i poinformowani komunikatem o rezultacie akcji, jak pokazano na rys. 9.21.

• Pomyślnie zaktualizowano listę zgód na zapytania CAF

| Dane                        |                                            |
|-----------------------------|--------------------------------------------|
| Login                       | TEST                                       |
| Właściciel                  | KOWALSKA MARIA 30-727 KRAKOW PANA TADEUSZA |
| Ostatnie udane logowanie    | 2019-09-09 10:09:00                        |
| Ostatnie nieudane logowanie | 2019-07-31 14:37:23                        |

Rysunek 9.21: Komunikat po poprawnej edycji zgód na zapytania CAF.

## 9.11 Zarządzanie zaufanymi urządzeniami

Moduł do zarządzania zaufanymi urządzeniami umożliwia podgląd listy zaufanych urządzeń, które zostały zapisane przez użytkownika (rys.9.22). Używamy do niego dostęp po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Mój profil**, a następnie z menu bocznego opcji **Bezpieczeństwo**.

**Zmiana hasła**

Aktualne hasło:

Nowe hasło:

Ponownie nowe hasło:

Zmień

**Zaufane urządzenia**

| Nazwa                     | Data dodania |   |
|---------------------------|--------------|---|
| Komputer Windows Chrome   | 2020-03-19   | X |
| Komputer 2 Windows Chrome | 2020-03-19   | X |

Rysunek 9.22: Widok listy zaufanych urządzeń

Możliwe jest również usuwanie poszczególnego urządzenia z owej listy. Służy do tego celu przycisku **X**, znajdująca się z prawej strony wiersza każdego urządzenia na liście zaufanych urządzeń. Po kliknięciu zostaniemy przeniesieni do ekranu autoryzacji operacji usunięcia urządzenia z zaufanych (rys.9.23).

**Usuwanie zaufanego urządzenia**

Nazwa urządzenia: Komputer Windows Chrome

Hasło do systemu:

Anuluj Usun

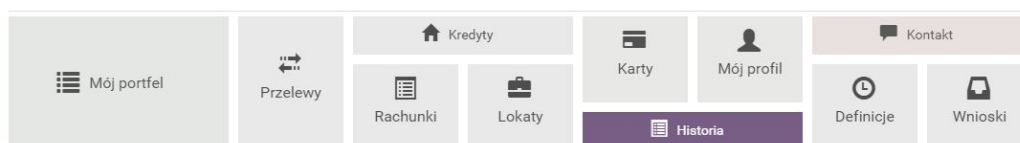
Rysunek 9.23: Widok usuwania urządzenia z zaufanych



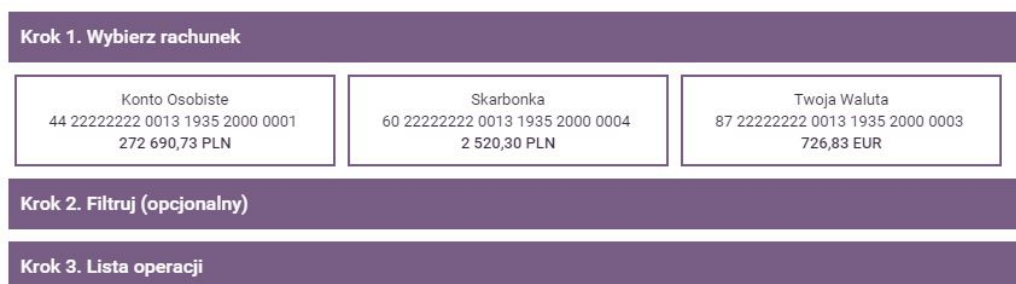
# Rozdział 10

## Historia

Historia, to miejsce, w którym można podglądać wykonane operacje dla danego rachunku. Celem wejścia w historię należy, z menu głównego wybrać **Historia** (rys.10.1). Wówczas pojawi się nam krok pierwszy o nazwie **Wybierz rachunek** (rys.10.2).



Rysunek 10.1: Kafelkowe menu główne



Rysunek 10.2: Krok 1 - Wybierz rachunek

Po wybraniu konkretnego rachunku automatycznie przejdziemy do kroku trzeciego, gdzie ukazuje nam się lista operacji ((rys.10.3)).

Historia jest możliwa po wybraniu konkretnego rachunku, jaki chcemy przeglądać. Należy rachunek wybrać w **pierwszym kroku**, klikając na „kafelkę” z rachunkiem, który ma być analizowany. W **drugim kroku** jest możli-

| Krok 1. Wybierz rachunek                                                                                                                  |                                                                                                                                                           |               |                   | 89 55555555 0000 0000 0000 0295 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------------------------|
| Krok 2. Filtruj (opcjonalny)                                                                                                              |                                                                                                                                                           |               |                   |                                 |
| Krok 3. Lista operacji                                                                                                                    |                                                                                                                                                           |               |                   |                                 |
| <input checked="" type="radio"/> Lista blokad <input type="radio"/> Drukuj <input type="radio"/> Lista wyciągów <input type="radio"/> CSV |                                                                                                                                                           |               |                   |                                 |
| Data operacji                                                                                                                             | Opis operacji                                                                                                                                             | Kwota         | Saldo po operacji |                                 |
| 2010-04-02<br>2010-04-05                                                                                                                  | Nota Memorialowa / typoper100                                                                                                                             | -104,83 PLN   | 328,23 PLN        |                                 |
|                                                                                                                                           | 02.04.2006 11:03 6768911017690881 STACJA PALIW USCIE SO ...                                                                                               |               |                   |                                 |
| 2010-04-05<br>2010-04-05                                                                                                                  | Polecenie Przelewu / typoper1EB<br>55 00000000 0000 0000 0000 3350<br>Apollo sp. z o. o. Budryka 7, 30-072 Kraków<br>Opłata faktury VAT nr: 32494/A1/2006 | -1 408,20 PLN | 433,06 PLN        | <br><br>                        |
| 2010-04-05<br>2010-04-05                                                                                                                  | Polecenie Przelewu / typoper1EB<br>55 00000000 0000 0000 0000 3350<br>Apollo sp. z o. o. Budryka 7, 30-072 Kraków<br>Opłata faktury VAT nr: 31799/A1/2006 | -21,69 PLN    | 1 841,26 PLN      | <br><br>                        |
| <div>1 2 3 4 5 6 ... 113</div>                                                                                                            |                                                                                                                                                           |               |                   |                                 |

Rysunek 10.3: Lista operacji historycznych

wość dołożenia filtrów wyszukiwania, aby uściślić i zawęzić wyniki (rys.10.4).

Pozostałe filtry, podobnie jak i te dotyczące zakresu dat, mogą pozostać puste. W celu odszukania konkretnych transakcji można wypełnić typ operacji (z listy rozwijanej), zakres kwot, nazwę, tytuł operacji czy rachunek. Klikając **wyszukaj**, system wyszuka takie operacje, które spełniają wprowadzone kryteria. Krok ten jest opcjonalny, to znaczy, że może zostać pominięty, a historia danego rachunku wyświetli się w całości. Po wyszukaniu lub wybierając opcję bez filtrów, użytkownik znajduje się w **trzecim kroku**.

## 10.1 Klawisze skrótu i funkcyjne w Historii

W kroku trzecim, podczas przeglądania operacji pojawiają się klawisze skrótu i klawisze funkcyjne (rys.10.5).

Nad listą operacji widnieje **Lista blokad** przedstawiająca klientowi operacje jeszcze niezaksięgowane. Z listy blokad nie można wykonać wydruku potwierdzenia, aż do momentu, kiedy środki nie zostaną zaksięgowane na

Krok 2. Filtruj (opcjonalny)

Typ zakresu

Zakres dat ▼

Data początkowa

2015-11-01

Data końcowa

2015-12-29

Ostatnich dni

14

Ostatnich miesięcy

3

---

Typ operacji

Obciążenia i uznania ▼

Kwota od

Kwota do

---

Nazwa

Tytuł

Rachunek

Wyszukaj

Krok 3. Lista operacji

Rysunek 10.4: Filtr wyszukiwania w Historii

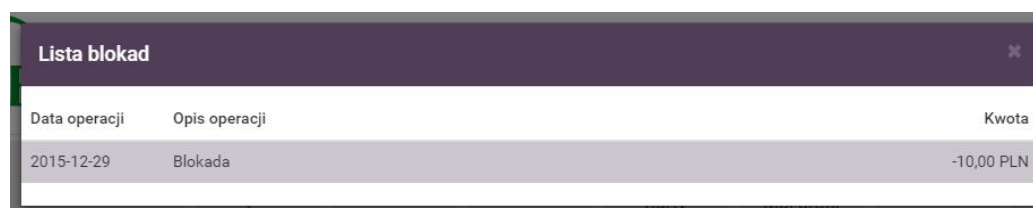
● Lista blokad
● Drukuj
● Lista wyciągów
● CSV

| Data operacji | Opis operacji                                                                                                          | Kwota       | Saldo po operacji |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2010-04-05    | Polecenie Przelewu / typoper1EB                                                                                        | -458,21 PLN | 1 862,95 PLN      | <br><br> |
| 2010-04-05    | 55 00000000 0000 0000 0000 3350<br>Apollo sp. z o. o. Budryka 7, 30-072 Kraków<br>Opłata faktury VAT nr: 31798/A1/2006 |             |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Rysunek 10.5: klawisze skrótu i klawisze funkcyjne

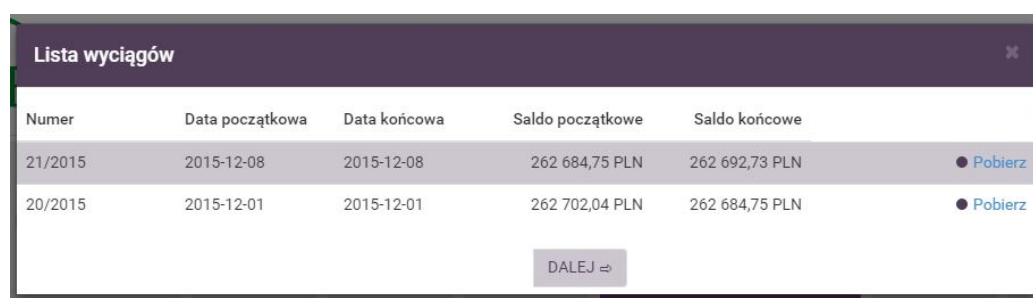
wskazanym rachunku. Lista blokad pojawia się w osobnym oknie na stronie systemu (rys.10.6). Po przeglądnięciu listy należy wyjść z niej, klikając w jakiegokolwiek miejsce poza listą.

Obok lity blokad widnieje klawisz **Wydruk**. Służy on do wygenerowania zestawienia operacji wg wskazanych kryteriów w formacie PDF. Zestawienie to dopasowane jest do strony A4. Dalej mamy listę wyciągów (rys.10.7).



| Data operacji | Opis operacji | Kwota      |
|---------------|---------------|------------|
| 2015-12-29    | Blokada       | -10,00 PLN |

Rysunek 10.6: Lista blokad



| Numer   | Data początkowa | Data końcowa | Saldo początkowe | Saldo końcowe  |                         |
|---------|-----------------|--------------|------------------|----------------|-------------------------|
| 21/2015 | 2015-12-08      | 2015-12-08   | 262 684,75 PLN   | 262 692,73 PLN | <a href="#">Pobierz</a> |
| 20/2015 | 2015-12-01      | 2015-12-01   | 262 702,04 PLN   | 262 684,75 PLN | <a href="#">Pobierz</a> |

[DALEJ](#)

Rysunek 10.7: Lista wyciągów

Na dowolnej operacji znajdują się klawisze **Detale** służące do podglądu szczegółów operacji oraz **Eksportuj** dające możliwość pobrania i wydrukowania potwierdzenia przelewu. Na przelewach niezdefiniowanych, niebędących zleceniem stałym, pojawiają się także klawisze skrótu **wykonaj ponownie** przynoszący użytkownika do czwartego kroku przelewu bez konieczności wypełniania danych oraz klawisz **Utwórz definicję**, który przenosi użytkownika do wypełnionej na podstawie danych z przelewu definicji, którą należy uzupełnić o tytuł i zatwierdzić.

Cały czas widoczne jest menu boczne, które pokazuje sumę zaksięgowanych uznań i obciążeń, a także saldo początkowe i końcowe na rachunku w wybranym okresie (rys.10.8).

### 10.1.1 Specyfikacja pliku eksportu operacji

W opisach tych zastosowano następujące oznaczenia:

E/W-występowanie pól (E-ewentualne, W-wymagane)

a/n/d-format pola (a-alfanumeryczne, n-numeryczne, d-data w formacie RRRR-MM-DD)

F/ V-F - pole stałej długości (fixed), V-pole zmiennej długości (variable)

Przykładowy wiersz w pliku CSV z kontrahentami:

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

Tablica 10.1: 3

|                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Zakres operacji  |
| 2015-11-01 - 2015-12-30                                                                            |
|  Saldo początkowe |
| 263 891,07 PLN                                                                                     |
|  Obroty (ma)      |
| 20 584,78 PLN                                                                                      |
|  Obroty (winien)  |
| 1 367,57 PLN                                                                                       |
|  Saldo końcowe  |
| 283 108,28 PLN                                                                                     |

Rysunek 10.8: Menu boczne

2009-03-31,2009-03-31,M,,112222333344445555666677778888,Bank Spółdziel-  
czy,,,,,,dop.% I kw.05,,,, 0,09,EUR

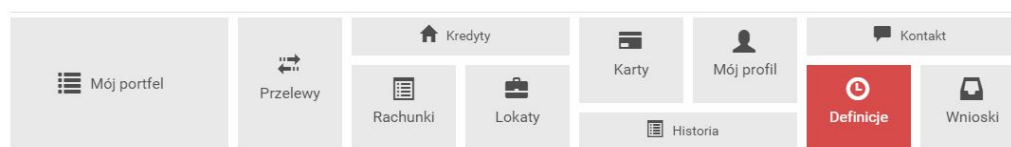
# Rozdział 11

## Definicje

### 11.1 Definicje wprowadzenie

W tej części dokumentacji opisana zostanie funkcjonalność związana z wykonywaniem przelewów z definicji oraz tworzeniem, wykonywaniem, modyfikowaniem i usuwaniem definicji przelewów.

Dostęp do modułu **Definicje** uzyskujemy po wybraniu z **Menu głównego** opcji o tych samych nazwach (rys.11.1).



Rysunek 11.1: Menu główne kafelkowe

System pozwala na realizowanie przelewów na dwa sposoby:

- poprzez stworzenie i zapisanie definicji, a następnie wykonanie przelewu na jej podstawie. (definicja jest wzorcem, który umożliwia wielokrotne wykonanie przelewu do tego samego odbiorcy),
- wykonanie przelewu jednorazowo, bez tworzenia definicji.

Dostępne są następujące typy definicji

- definicja/przelew krajowy-przelew na rachunek krajowy.

- definicja/przelew zagraniczny-przelew na rachunek zagraniczny. Obsługa definicji i przelewów zagranicznych została opisana w rozdziale **Przelewy zagraniczne i definicje**,
- definicja/przelew US-przelew do Urzędu Skarbowego,
- definicja/przelew doładowanie-przelew umożliwiający doładowanie telefonu komórkowego. Obsługa przelewów i definicji doładowań została opisana w rozdziale **Doładowania GSM i definicje**,
- definicja/przelew VAT - przelew podzielonej płatności na rachunek VAT

### 11.1.1 Wprowadzenie do definicji przelewów

Po wybraniu modułu **Definicje** z **Menu głównego**, zostanie wyświetlona lista stworzonych definicji przelewów wraz z menu bocznym oferującym następujące opcje(rys.11.2):

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



Rysunek 11.2: Boczne menu definicji

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

Definicje na liście podzielone są ze względu na typy przelewów/definicji wymienione we wstępie do rozdziału. Napisy na belkach informują użytkownika o rodzaju definicji. Kliknięcie belki powoduje rozwinięcie listy definicji określonego rodzaju. Numer po prawej stronie belki informuje o liczbie definicji każdego typu. Domyślnie rozwinięta jest pierwsza belka (rys.11.3, rys.11.4)

Wszystkie belki zawierają takie informacje jak:



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

Bank Spółdzielczy SoftNet

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

Rysunek 11.3: Lista definicji - belki

Lista definicji

Nowa definicja

Filtruj ▼

Przelewy krajowe3

Przelewy do US / Cło3

| Nazwa          | Organ podatkowy                        | Formularz |                                              |
|----------------|----------------------------------------|-----------|----------------------------------------------|
| Mandat ogólne  | Pierwszy Urząd Skarbowy Opole          | MANDATY   | <div><div></div><div></div><div></div></div> |
| test us 1      | Urząd Skarbowy Aleksandrów Kujawski    | VAT-7     | <div><div></div><div></div><div></div></div> |
| VAT-7 - ogólna | Urząd Skarbowy Kraków-Nowa Huta Kraków | VAT-7     | <div><div></div><div></div><div></div></div> |

Doładowania telefoniczne1

Przelewy zagraniczne3

Przelewy podzielonych płatności3

| Nazwa          | Rachunek odbiorcy               |                                              |
|----------------|---------------------------------|----------------------------------------------|
| Definicja VAT  | 85 15600013 2687 3932 4000 0003 | <div><div></div><div></div><div></div></div> |
| Do mBank       | 85 15600013 2687 3932 4000 0003 | <div><div></div><div></div><div></div></div> |
| f-a VAT test 1 | 85 15600013 2687 3932 4000 0003 | <div><div></div><div></div><div></div></div> |

Bank Spółdzielczy SoftNet

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

Rysunek 11.4: Rozwinięcie list definicji - US/Cło oraz podzielona płatność

- **ikony** (rys. 11.5) akcji dzięki którym można zobaczyć **Szczegóły**, **Edytować**, **Usunąć** definicję
- **Nazwa** - nazwa definicji,
- **Realizacja** - cały pasek definicji jest aktywny, “kliknięcie” takiego przycisku spowoduje przejście do realizacji danej definicji.

W zależności od rodzaju definicji, na listach prezentowane są inne dane.



Rysunek 11.5: Ikony akcji

Dla listy przelewów krajowych są to:

- **Rachunek odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy,

Dla listy przelewów do US są to:

- **Urząd Skarbowy** - nazwa urzędu skarbowego,
- **Formularz** - rodzaj formularza (PIT-37, PIT-36),
- **NIP** - numer NIP użytkownika,
- **Typ wpłaty** - cel wpłaty (np. składka za 1 miesiąc),

*Podpowiedź:*

Pozycja o nazwie **Wykonywanie przelewów** w detalach definicji informuje o tym, czy definicja jest zaufana, czy nie. Podczas wykonywania przelewu na podstawie definicji zaufanej, system wymaga od użytkownika podania jedynie hasła logowania do systemu. W przypadku definicji niezaufanej użytkownik proszony jest o hasło jednorazowe. Opcja ta jest szczególnie użyteczna przy wykonywaniu dużej liczby przelewów do zaufanych odbiorców (np. przelewy pomiędzy swoimi rachunkami).

Każdą definicję można zamienić na definicję zaufaną lub niezaufaną poprzez jej uaktualnienie, lub podczas jej tworzenia.

*Podpowiedź:*

Pozycja o nazwie **Definicja ogólna** w detalach definicji informuje o tym, czy definicja jest ogólna, czy nie. Definicja ogólna nie ma zdefiniowanego rachunku nadawcy. Definicje tego typu są szczególnie przydatne, gdy wykonujemy przelewy do tych samych odbiorców z wielu różnych rachunków.

Każdą definicję można zamienić na definicję ogólną lub szczegółową poprzez jej uaktualnienie, lub podczas jej tworzenia.

| Szczegóły definicji przelewu podzielonej płatności |                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                    | Definicja VAT                                                                                                                                 |
| Rachunek nadawcy                                   | Dostępna dla każdego rachunku                                                                                                                 |
| Rachunek odbiorcy                                  | <b>85 15600013 2687 3932 4000 0003</b><br>(85156000132687393240000003)<br>GNB Centrum Rozliczeniowe<br>ul.Uniwersytecka 18<br>40-007 Katowice |
| Nazwa i adres odbiorcy                             | Filip GetiBank                                                                                                                                |
| Identyfikator (NIP/PESEL)                          | NIP                                                                                                                                           |
| Nr faktury                                         | fa nr                                                                                                                                         |
| Limit kwoty definicji                              | 123,00 PLN                                                                                                                                    |
| Kwota brutto                                       | 123,00 PLN                                                                                                                                    |
| Kwota VAT                                          | 23,00 PLN                                                                                                                                     |
| Kwota netto                                        | 100,00 PLN                                                                                                                                    |
| Wykonywanie przelewów                              | NIE wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                                        |
| Definicja ogólna                                   | Tak                                                                                                                                           |

Usuń   Edytuj   Wykonaj

Rysunek 11.6: Detale definicji

## 11.2 Nowa definicja

Tworzenie definicji przelewu ma postać formularza składającego się z czterech kroków. Pierwszy krok to wybór typu definicji(rys. 11.7).

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

Rysunek 11.7: Wybór typu definicji

Niezależnie od typu definicji 2.gi krok o nazwie **Z rachunku** dla każdej jest taki sam i polega na wyborze rachunku, z którego zostaną pobrane środki do wykonania przelewu lub utworzeniu definicji ogólnej(rys. 11.8). Przy wyborze definicji podzielonej płatności VAT oraz doładowania telefonu mogą

wyświetlać się inne rachunki, ponieważ nie z każdego rachunku można te typy operacji wykonywać.

Wybranie konkretnego rachunku lub definicji ogólnej spowoduje automatyczne zamknięcie belki z krokiem drugim i przejście do kroku trzeciego. Kroki trzeci oraz czwarty dla każdego typu definicji są inne i zostaną opisane w kolejnych podrozdziałach.

|                 |                                                                       |                                                                     |                                                                                            |         |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Lista definicji | <b>Krok 1. Typ definicji</b>                                          |                                                                     |                                                                                            | Krajowy |
| Nowa definicja  | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                     |                                                                     |                                                                                            |         |
|                 | Ogólna                                                                | KONTO OSOBISTE<br>74 22222222 0111 1111 2000 0001<br>278,63 PLN     | rach. z uprawnieniem tylko przelewy<br>41 22222222 0111 1111 2000 0013<br>1 620 562,15 PLN |         |
|                 | SKARBONKA<br>90 22222222 0111 1111 2000 0004<br>351 226,38 PLN        | TWOJA WALUTA EUR<br>20 22222222 0111 1111 2000 0003<br>2 213,46 EUR | TWOJA WALUTA GBP<br>68 22222222 0111 1111 2000 0012<br>61 457,80 GBP                       |         |
|                 | KREDYT TANI DOM<br>78 22222222 0111 1111 1000 0005<br>-343 193,66 PLN |                                                                     |                                                                                            |         |
|                 | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b>                                    |                                                                     |                                                                                            |         |
|                 | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                       |                                                                     |                                                                                            |         |

Rysunek 11.8: Wybór rachunku obciążanego bądź definicji ogólnej

### 11.2.1 Definicja krajowa

Wybranie opcji **Krajowy** w pierwszym kroku spowoduje pojawienie się w trzecim kroku panelu wyboru adresata. (rys. ??).

Można go wybrać z istniejącej listy adresatów - lista adresatów została opisana w rozdziale 4.2 lub kliknąć przycisk **nowy adresat**

Wybranie konkretnego adresata spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego i wypełnienie pól **Rachunek odbiorcy** oraz **Nazwa i adres odbiorcy** danymi adresata. Wybranie opcji **nowy adresat** również spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego, ale ww. pola pozostaną puste i użytkownik będzie musiał wypełnić je ręcznie.

Czwarty krok tworzenia nowej definicji krajowej o nazwie **Dane** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu definicji (rys. 11.10). Są to:

- Nazwa definicji,
- Rachunek odbiorcy-jeżeli nie zostanie wybrany w kroku trzecim,

Krok 3. Przelew na rachunek

Filtruj ▼

+ nowy adresat

| Przyjazna nazwa         | Rachunek adresata               | Ostatnio użyty |
|-------------------------|---------------------------------|----------------|
| Jan Kowalski            | 41 22222222 0111 1111 2000 0013 | 2018-05-29     |
| Masówka                 | 16 22222222 6001 0000 0000 0000 | 2018-05-29     |
| Filip GetiBank          | 85 15600013 2687 3932 4000 0003 | 2018-05-28     |
| test bsr konto          | 87 85890006 0230 0611 9119 0001 | 2018-05-28     |
| Jan Kowalski            | 31 22222222 0111 1111 7000 0007 | 2018-05-28     |
| Bankowosc               | 24 22222222 6002 0000 0000 0000 | 2018-05-24     |
| Masowa płatność 2       | 86 22222222 6001 0000 0000 0001 | 2018-05-17     |
| Modulo 0131935 z VAT    | 44 22222222 0013 1935 2000 0001 | 2018-03-21     |
| test BPS                | 25 19301709 2001 0003 2450 0001 | 2018-03-16     |
| Zobaczmy jak zaksięguje | 48 22222222 0013 1935 2000 0026 | 2018-02-16     |

1 2

Rysunek 11.9: Krok 3. tworzenia nowej definicji krajowej

- Nazwa i adres odbiorcy (4 linie) - jeżeli nie zostaną wybrane w kroku drugim,
- Tytuł przelewu (4 linie) - domyślny tytuł przelewu,
- Limit kwoty definicji - maksymalna kwota, z jaką będzie można wykonać przelew na podstawie tej definicji,
- Kwota przelewu - domyślna kwota przelewu,
- Wykonywanie przelewów - sposób autoryzacji podczas wykonywania przelewów z definicji: hasłem jednorazowym - definicja niezaufana, hasłem logowania - definicja zaufana. Z jednym wyjątkiem. W przypadku wykonania przelewu szybkiego z definicji zaufanej wymagane jest podanie hasła jednorazowego.

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

| Krok 4. Dane do przelewu |                                                                                                                                     |                                                                            |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji          | <input type="text"/>                                                                                                                |                                                                            |
| Rachunek odbiorcy        | 41 22222222 0111 1111 2000 0013                                                                                                     |                                                                            |
| Nazwa i adres odbiorcy   | Jan Kowalski<br>31-619 Kraków<br>Armii Wyzwolenia                                                                                   |                                                                            |
| Tytuł przelewu           | <input type="text"/>                                                                                                                |                                                                            |
| Limit kwoty definicji    | 0,00                                                                                                                                | PLN                                                                        |
| Kwota przelewu           | 0,00                                                                                                                                | PLN                                                                        |
| Wykonywanie przelewów    | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |                                                                            |
|                          |                                                                                                                                     | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rysunek 11.10: Krok 4. tworzenia nowej definicji krajowej

Po wypełnieniu ww. pól wybieramy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, zostanie on wyświetlony ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz zawierający wszystkie wprowadzone przez użytkownika dane (w celu weryfikacji) - (rys. 11.15)

Na stronie tej wyświetlane są wprowadzone przez nas dane. Należy dokonać ich weryfikacji i w przypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji krajowej.

### 11.2.2 Definicja-Podatki

Wybranie opcji **Us/Cło** w pierwszym kroku spowoduje pojawienie się w trzecim kroku panelu wyboru urzędu skarbowego. Trzeci krok tworzenia nowej definicji do US o nazwie **Na rachunek organu podatkowego** pozwala użytkownikowi wybrać odpowiedni Urząd Skarbowy z listy urzędów. Służy

| Nowa definicja przelewu krajowego                        |                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                          | fdasfsd                                                                                                                                 |
| Rachunek nadawcy                                         | 18 22222222 0020 0703 2000 0001                                                                                                         |
| Rachunek odbiorcy                                        | <b>17 90650006 0000 0034 0000 0121</b><br>(17906500060000003400000121)<br>Bank Spółdzielczy Gniezno<br>ul.DĄBRÓWKI 19<br>62-200 GNIEZNO |
| Nazwa i adres odbiorcy                                   | fdsf                                                                                                                                    |
| Tytuł przelewu                                           | fasfsf                                                                                                                                  |
| Limit kwoty definicji                                    | 123,00 PLN                                                                                                                              |
| Kwota przelewu                                           | 23,00 PLN                                                                                                                               |
| Wykonywanie przelewów                                    | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                                      |
| Definicja ogólna                                         | Nie                                                                                                                                     |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 2 z dnia 2018-06-04      | <div><input type="text"/></div> <div>Wyślij SMS z kodem</div>                                                                           |
| <div>Anuluj</div> <div>Wstecz</div> <div>Zatwierdź</div> |                                                                                                                                         |

Rysunek 11.11: Nowa definicja krajowa-podsumowanie

do tego filtr (rys. ??) z opisanymi poniżej polami, których wypełnienie pozwala zawęzić wyniki wyszukiwania urzędu skarbowego:

- Lokalizacja-miejscowość, w której znajduje się US,
- Rachunek-numer rachunku,
- Symbol formularza płatności-pole wymagane np. PIT-37,
- Data wykonania przelewu,

**Krok 3. Przelew na rachunek**

Filtruj ▲

Symbol formularza płatności (wymagane)

Data wykonania przelewu

**Wyszukaj**

Lokalizacja

Rachunek

**Wyszukaj**

| Nazwa          | Lokalizacja | Rachunek                        |
|----------------|-------------|---------------------------------|
| Urząd Skarbowy | Nowy Targ   | 84 10101270 0008 2422 2400 0000 |

1

Rysunek 11.12: Krok 3. tworzenia nowej definicji przelewu do US

Po wypełnieniu pól w filtrze należy wybrać przycisk **Wyszukaj**. Spowoduje to wyświetlenie listy Urzędów Skarbowych spełniających wprowadzone przez użytkownika kryteria.

Wybranie konkretnego Urzędu Skarbowego z listy spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego tworzenia definicji i wypełnienie pól **Numer rachunku organu podatkowego**, **Nazwa i adres odbiorcy** oraz **Symbol formularza lub płatności**.

Czwarty krok tworzenia nowej definicji o nazwie **Dane** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu definicji (rys.11.13). Są to:



- Nazwa definicji,
- Typ identyfikatora,
- NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika-zgodnie zwybranym powyżej Typem identyfikatora
- Okres rozliczenia\* - podany zgodnie z formatem:
  - 06R - dotyczy roku 2006
  - 06K03 - dotyczy III kwartału 2006 r.
  - 06M11 - dotyczy Listopada 2006 r.
  - 06D0211 - dotyczy drugiej dekady Listopada 2006
  - 06J0511 - dotyczy 5 Listopada 2006

Skróty okresów oznaczają: R-rok, K-kwartał, M-miesiąc, D-dekada, J-dzień

- Identyfikacja zobowiązania\*
- Limit kwoty definicji-maksymalna kwota, z jaką będzie można wykonać przelew na podstawie tej definicji.
- Kwota przelewu\* - domyślna kwota przelewu
- Wykonywanie przelewów-sposób autoryzacji podczas wykonywania przelewów (hasłem jednorazowym lub hasłem logowania-tzw. definicja zaufana/niezaufana)

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

*Podpowiedź:*

Najeżanie myszką na symbol **Informacja** wyświetli pomoc dotyczącą wypełniania konkretnego pola formularza.

Po jego wypełnieniu wybieramy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi

**Krok 4. Dane do przelewu**

|                                              |                                                                                                                                                      |        |                                      |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------|
| Nazwa definicji                              | <input type="text"/>                                                                                                                                 |        |                                      |
| Numer rachunku organu podatkowego            | 62 10101270 0004 2022 2100 0000                                                                                                                      |        |                                      |
| Nazwa i adres odbiorcy                       | <div>Urząd Skarbowy Kraków-Krowodrza</div> <div>Kraków</div>                                                                                         |        |                                      |
| Typ identyfikatora                           | P - PESEL ▾                                                                                                                                          |        |                                      |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika | 28101014300                                                                                                                                          |        |                                      |
| Okres rozliczenia                            | R - Rok ▾                                                                                                                                            | Rok    | 2018 ⓘ                               |
|                                              | np.: 04 "R - rok", 04 "P - półrocze" 01, 04 "M - miesiąc" 10<br>"BRAK" 0 - w wypadku braku okresu<br>Pierwsze dwie cyfry okresu zawsze oznaczają ROK |        |                                      |
| Symbol formularza lub płatności              | AKC-EN                                                                                                                                               |        |                                      |
| Identyfikacja zobowiązania                   | <input type="text"/>                                                                                                                                 | ⓘ      |                                      |
|                                              | (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)                                                                                      |        |                                      |
| Limit kwoty definicji                        | <input type="text"/>                                                                                                                                 | 123,00 | PLN                                  |
| Kwota przelewu                               | <input type="text"/>                                                                                                                                 | 23,00  | PLN                                  |
| Wykonywanie przelewów                        | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego                  |        |                                      |
|                                              | <input type="button" value="Anuluj"/>                                                                                                                |        | <input type="button" value="Dalej"/> |

Rysunek 11.13: Krok 4. tworzenia nowej definicji przelewu do US

adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlona zostanie formularz zawierający wszystkie wprowadzone przez nas dane (w celu weryfikacji).

| Nowa definicja przelewu do US / Cło                                                                                  |                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | Nazwa definicji                                                                                                                    |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 76 86140001 0000 0000 0736 0001                                                                                                    |
| Numer rachunku organu podatkowego                                                                                    | <b>62 10101270 0004 2022 2100 0000</b><br>(62101012700004202221000000)<br>NBP O/Okr. w Krakowie<br>ul.Basztowa 20<br>30-960 Kraków |
| Nazwa i adres organu podatkowego                                                                                     | Urząd Skarbowy Kraków-Krowodrza Kraków                                                                                             |
| Typ identyfikatora                                                                                                   | P - PESEL                                                                                                                          |
| NIP lub identyfikator uzupełniający płatnika                                                                         | 28101014300                                                                                                                        |
| Okres rozliczenia                                                                                                    | R - Rok<br>2018                                                                                                                    |
| Symbol formularza lub płatności                                                                                      | AKC-EN                                                                                                                             |
| Identyfikacja zobowiązania                                                                                           | 12-12                                                                                                                              |
| Limit kwoty definicji                                                                                                | 123,00 PLN                                                                                                                         |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 23,00 PLN                                                                                                                          |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                                 |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                                                                                |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 2 z dnia 2018-06-04                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                          |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                                    |

Rysunek 11.14: Nowa definicja przelewu do US - podsumowanie

Na stronie tej wyświetlane są wprowadzone przez nas dane. Należy dokonać ich weryfikacji i w przypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy zdefiniowanych przelewów, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji

### 11.2.3 Definicja-ZUS

Wycofano funkcjonalność 4.1.5.

### 11.2.4 Definicja podzielonej płatności VAT

Wybranie opcji **Faktura VAT** w pierwszym kroku spowoduje pojawienie się w trzecim kroku panelu wyboru adresata takiego jak przy definicji krajowej (rys. 11.9).// Po wybraniu adresata następuje przejście do kroku 4. o nazwie **Dane do przelewu**. Jeśli w poprzednim kroku został wybrany adresat z listy to jego dane są już uzupełnione, dalej jednak można je edytować. Ma on postać standardowego formularza (rys.4.28) i pozwala użytkownikowi wybrać typ przelewu oraz uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu przelewu podzielonej płatności:

| Krok 4. Dane do przelewu  |                                                                                                                                     |                                  |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Nazwa definicji           | <input type="text" value="Nazwa definicji"/>                                                                                        |                                  |
| Rachunek odbiorcy         | <input type="text" value="31 22222222 0111 1111 7000 0007"/>                                                                        |                                  |
| Nazwa i adres odbiorcy    | <input type="text" value="Jan Kowalski&lt;br/&gt;31-619 Kraków&lt;br/&gt;Armii Wyzwolenia"/>                                        |                                  |
| Identyfikator (NIP/PESEL) | <input type="text" value="12312312311"/>                                                                                            |                                  |
| Nr faktury                | <input type="text" value="12/2018"/>                                                                                                |                                  |
| Informacje dodatkowe      | <input type="text" value="Informacje dodatkowe"/>                                                                                   |                                  |
| Limit kwoty definicji     | <input type="text" value="200,00"/>                                                                                                 | <input type="text" value="PLN"/> |
| Kwota brutto              | <input type="text" value="123,00"/>                                                                                                 | <input type="text" value="PLN"/> |
| Kwota VAT                 | <input type="text" value="23,00"/>                                                                                                  | <input type="text" value="PLN"/> |
| Kwota netto               | <input type="text" value="100,00"/>                                                                                                 | <input type="text" value="PLN"/> |
| Wykonywanie przelewów     | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |                                  |
| <div>Anuluj Dalej</div>   |                                                                                                                                     |                                  |

Rysunek 11.15: Nowa definicja VAT - dane

- Nr faktury
- Informacje dodatkowe
- Kwotę brutto

- Kwotę VAT
- Kwotę netto
- Datę wykonania przelewu

Spośród trzech podanych kwot należy uzupełnić dokładnie dwie, trzecia zostanie na ich podstawie automatycznie wyliczona i uzupełniona.

| Nowa definicja przelewu podzielonej płatności                                                                        |                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | Nazwa definicji                                                                                                            |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 41 22222222 0111 1111 2000 0013                                                                                            |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                    | <b>31 22222222 0111 1111 7000 0007</b><br>(3122222220111111170000007)<br>BS SoftNet<br>ul.Pana Tadeusza 8<br>30-727 Krakow |
| Nazwa i adres odbiorcy                                                                                               | Jan Kowalski 31-619 Kraków Armi Wyzwolenia                                                                                 |
| Identyfikator (NIP/PESEL)                                                                                            | 12312312311                                                                                                                |
| Nr faktury                                                                                                           | 12/2018                                                                                                                    |
| Informacje dodatkowe                                                                                                 | Informacje dodatkowe                                                                                                       |
| Limit kwoty definicji                                                                                                | 200,00 PLN                                                                                                                 |
| Kwota brutto                                                                                                         | 123,00 PLN                                                                                                                 |
| Kwota VAT                                                                                                            | 23,00 PLN                                                                                                                  |
| Kwota netto                                                                                                          | 100,00 PLN                                                                                                                 |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                         |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                                                                        |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2018-06-04                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>                                                  |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                                                                            |

Rysunek 11.16: Nowa definicja VAT - podsumowanie

Po wypełnieniu ww. pól wybieramy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, zostanie on wyświetlony ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz zawierający wszystkie wprowadzone przez użytkownika dane (w celu weryfikacji) - (rys. 11.16)

Na stronie tej wyświetlane są wprowadzone przez nas dane. Należy dokonać ich weryfikacji i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji krajowej.

## 11.3 Wykonywanie przelewu na podstawie definicji

### 11.3.1 Definicja krajowa

Wykonywanie przelewu na podstawie definicji rozpoczynamy od wyświetlenia **Listy definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odszukać żadaną definicję i kliknąć belkę, na której się znajduje. Spowoduje to wyświetlenie formularza krokowego służącego do wykonywania przelewu na podstawie definicji (rys. 11.17).

| Krok 4. Dane do przelewu |                                                                                                                                     |     |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Nazwa definicji          | abc                                                                                                                                 |     |
| Rachunek odbiorcy        | 11 2223333 4444 5555 6666 7777                                                                                                      |     |
| Nazwa i adres odbiorcy   | Odbiorca przelewu wykonywanego na podstawie definicji<br>ul. Przelewu z Definicji 128/64<br>00-000 Kraków                           |     |
| Tytuł przelewu           | Przelew wykonywany na podstawie definicji.                                                                                          |     |
| Limit kwoty definicji    | 11,00                                                                                                                               | PLN |
| Kwota przelewu           | 1,00                                                                                                                                | PLN |
| Wykonywanie przelewów    | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |     |
| <div>Anuluj Dalej</div>  |                                                                                                                                     |     |

Rysunek 11.17: Wykonywanie przelewu na podstawie definicji

*Podpowiedź:*

Jeśli użytkownik wybrał definicję ogólną-bez zdefiniowanego wcześniej rachunku nadawcy, wówczas formularz krokowy wykonania przelewu z definicji **otworzy się** na kroku 2 o nazwie **Przelew z rachunku** w celu wybrania rachunku, z którego zostaną pobrane środki (rys. 11.18). Jeżeli definicja nie jest ogólna, a więc rachunek nadawcy został ustalony podczas tworzenia definicji, wówczas formularz krokowy **otworzy się** na kroku 4 o nazwie **Dane do przelewu** (rys. 11.17).

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nowy przelew</b>  | <b>Krok 1. Typ przelewu</b> Krajowy                                                                                                                                                                                                              |
| Lista adresatów      | <b>Krok 2. Przelew z rachunku</b>                                                                                                                                                                                                                |
| Oczekujące           | <div>Konto Osobiste<br/>89 55555555 0000 0000 0000 0295<br/>2 084,67 PLN</div> <div>Edycja nazwy<br/>68 55555555 0000 0000 0000 7075<br/>69 788,00 PLN</div> <div>Do testów BlueCash<br/>98 89040001 5126 8669 0779 7504<br/>84 294,87 PLN</div> |
| Niewykonane          | <b>Krok 3. Przelew na rachunek</b> 08 14044454 4963 5786 7572 4010                                                                                                                                                                               |
| Lista zleceń stałych | <b>Krok 4. Dane do przelewu</b>                                                                                                                                                                                                                  |
| Nowe zlecenie stałe  |                                                                                                                                                                                                                                                  |

Rysunek 11.18: Wykonywanie przelewu na podstawie definicji

Po ewentualnej edycji danych na formularzu należy wcisnąć przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlona zostanie formularz zawierająca wszystkie wprowadzone przez nas dane (w celu weryfikacji).

|                      |                                                                                                                      |                                 |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Nowy przelew</b>  | <b>Autoryzacja przelewu dowolnego</b>                                                                                |                                 |
| Lista adresatów      | Typ przelewu                                                                                                         | Zwykły (Eliksir)                |
| Oczekujące           | Rachunek odbiorcy                                                                                                    | 11 22223333 4444 5555 6666 7777 |
| Niewykonane          | Nazwa odbiorcy                                                                                                       | zakład energetyczny             |
| Lista zleceń stałych | Tytuł przelewu                                                                                                       | za prąd maj 2015                |
| Nowe zlecenie stałe  | Kwota przelewu                                                                                                       | 75,00 PLN                       |
|                      | Data wykonania przelewu                                                                                              | 2015-06-02                      |
|                      | Podaj hasło nr 4 z listy 000000095                                                                                   | <input type="text"/>            |
|                      | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                 |

Rysunek 11.19: Wykonywanie przelewu na podstawie definicji-podsumowanie

Należy dokonać ich weryfikacji i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anu-**

luj przeniesie nas do listy zdefiniowanych przelewów, anulując jednocześnie proces wykonywania przelewu z definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji.

### 11.3.2 Definicja-Podatki

Podczas wykonywania przelewu podatkowego na podstawie definicji należy postępować analogicznie jak w wypadku **Definicji krajowej** (rozdział 9.3.1). Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w sekcji **Nowa Definicja / Definicja-Podatki**.

### 11.3.3 Definicja podzielonej płatności VAT

Podczas wykonywania przelewu VAT na podstawie definicji należy postępować analogicznie jak w wypadku **Definicji krajowej** (rozdział 9.3.1).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w sekcji **Nowa Definicja / Definicja podzielonej płatności VAT**.

## 11.4 Uaktualnianie definicji

### 11.4.1 Definicja krajowa

W celu uaktualnienia definicji należy, wyświetlić **Listę definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**).

Po wybraniu opcji **Edytuj** użytkownik zostanie przekierowany do kroku 4. edycji definicji o nazwie **Dane** (rys. 11.20). Krok jest krokiem domyślnym, użytkownik może się cofnąć zarówno kroku 2 **Z rachunku** jak i kroku 3 **Na rachunek**, klikając na odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Może również całkowicie zmienić typ definicji poprzez kliknięcie na belkę kroku pierwszego.

Po zmianie danych należy kliknąć przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie



| Krok 4. Dane do przelewu |                                                                                                                                     |                                                                            |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji          | abc                                                                                                                                 |                                                                            |
| Rachunek odbiorcy        | 11 22223333 4444 5555 6666 7777                                                                                                     |                                                                            |
| Nazwa i adres odbiorcy   | Testowy                                                                                                                             |                                                                            |
| Tytuł przelewu           | fds                                                                                                                                 |                                                                            |
| Limit kwoty definicji    | 11,00                                                                                                                               | PLN                                                                        |
| Kwota przelewu           | 1,00                                                                                                                                | PLN                                                                        |
| Wykonywanie przelewów    | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |                                                                            |
|                          |                                                                                                                                     | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rysunek 11.20: Uaktualnianie definicji-krok 4

formularz z podsumowaniem-w celu weryfikacji (rys. 11.21).

| Nowa definicja przelewu krajowego                                                                                               |                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                                 | Przelew za internet                                                                          |
| Rachunek nadawcy                                                                                                                | Dostępna dla każdego rachunku                                                                |
| Rachunek odbiorcy                                                                                                               | <b>05 22222222 0020 0846 2000 0001</b><br>(05222222220020084620000001)                       |
| Nazwa i adres odbiorcy                                                                                                          | ul. Długa 1 00-001 Warszawa                                                                  |
| Tytuł przelewu                                                                                                                  | opłata za internet                                                                           |
| Limit kwoty definicji                                                                                                           | 100,00 PLN                                                                                   |
| Kwota przelewu                                                                                                                  | 100,00 PLN                                                                                   |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                           | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                           |
| Definicja ogólna                                                                                                                | Tak                                                                                          |
| Podaj hasło SMS nr 2 z dnia 2017-10-30                                                                                          | <div><input type="text"/></div> <div><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/></div> |
| <div><input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/></div> |                                                                                              |

Rysunek 11.21: Uaktualnienie definicji-podsumowanie

Należy dokonać weryfikacji wprowadzonych danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces edycji definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający uaktualnienie definicji

### UWAGA!!!

Kluczem głównym każdej definicji jest numer rachunku (IBAN), dla tego nie można go zmienić. W celu zmiany numeru IBAN należy usunąć definicję i założyć nową.

## 11.4.2 Definicja-Podatki

Podczas uaktualniania definicji podatkowej należy postępować analogicznie jak w wypadku **Definicji krajowej** (rozdział 9.4.1).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w sekcji **Nowa definicja / Definicja-Podatki**.

## 11.4.3 Definicja podzielonej płatności VAT

Podczas uaktualniania definicji podzielonej płatności VAT należy postępować analogicznie jak w wypadku **Definicji krajowej** (rozdział 9.4.1).

Szczegóły dotyczące znaczenia poszczególnych pól formularza opisane zostały w sekcji **Nowa Definicja / Definicja podzielonej płatności VAT**.

## 11.5 Usuwanie definicji

### 11.5.1 Definicja krajowa

W celu usunięcia definicji należy, wyświetlić **Listę definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odszukać żadaną definicję i kliknąć jej nazwę. Spowoduje to przejście do szczegółów definicji i do operacji jakie można wykonać na wybranej definicji. Operacja usunięcia definicji kryje się pod przyciskiem **Usuń**.

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostanie poniższy formularz (rys. 11.22).

| Usuwanie definicji przelewu krajowego                                          |                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                | abc                                                                    |
| Rachunek nadawcy                                                               | Dostępna dla każdego rachunku                                          |
| Rachunek odbiorcy                                                              | <b>11 22223333 4444 5555 6666 7777</b><br>(11222233334444555566667777) |
| Nazwa i adres odbiorcy                                                         | Testowy                                                                |
| Tytuł przelewu                                                                 | fds                                                                    |
| Limit kwoty definicji                                                          | 11,00 PLN                                                              |
| Kwota przelewu                                                                 | 1,00 PLN                                                               |
| Wykonywanie przelewów                                                          | Wymaga podania hasła jednorazowego                                     |
| Definicja ogólna                                                               | Tak                                                                    |
| Podaj hasło do systemu                                                         | <input type="password"/>                                               |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                        |

Rysunek 11.22: Usuwanie definicji przelewu krajowego

W celu usunięcia definicji należy, wprowadzić żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli wprowadzone hasło jest poprawne, usunięcie definicji zostanie potwierdzone komunikatem.

### 11.5.2 Definicja-Podatki

Podczas usuwania definicji podatkowej należy postępować analogicznie jak w wypadku **Definicji krajowej** (rozdział 9.5.1).

### 11.5.3 Definicja podzielonej płatności VAT

Podczas usuwania definicji podzielonej płatności VAT należy postępować analogicznie jak w wypadku **Definicji krajowej** (rozdział 9.5.1).

## 11.6 Definicje zagraniczne

W tej części dokumentacji opisane zostaną opcje związane z wykonywaniem przelewów zagranicznych z definicji oraz tworzeniem, modyfikowaniem, usuwaniem i wykonywaniem definicji przelewów zagranicznych.

Dostęp do ww. funkcjonalności uzyskujemy po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Definicje** a następnie z menu bocznego opcji **Lista definicji** lub **Nowa definicja**.

System pozwala na realizowanie przelewów zagranicznych na dwa sposoby (podobnie jak w wypadku przelewów krajowych opisanych w rozdziale 9.):

- poprzez stworzenie i zapisanie definicji, a następnie wykonanie przelewu na jej podstawie. A więc definicja jest wzorcem, który umożliwia wielokrotne wykonanie przelewu do tego samego odbiorcy,
- wykonanie przelewu jednorazowo, bez tworzenia definicji.

### 11.6.1 Definiowanie przelewów zagranicznych

Po wybraniu modułu **Definicje** z **Menu głównego**, zostanie wyświetlona lista wszystkich stworzonych definicji przelewów, w tym przelewów zagranicznych. Ponadto menu boczne oferuje następujące opcje związane z przelewami zagranicznymi:

- **Lista definicji** - wyświetla listę utworzonych definicji przelewów, w tym przelewów zagranicznych,
- **Nowa definicja zagraniczna** - umożliwia utworzenie definicji przelewu zagranicznego.

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

Definicje na liście podzielone są ze względu na typy przelewów/definicji wymienione we wstępie do rozdziału 9. Napisy na belkach informują użytkownika o rodzaju definicji. Kliknięcie belki powoduje rozwinięcie listy definicji określonego rodzaju. Numer po prawej stronie belki informuje o liczbie definicji każdego typu. Domyślnie rozwinięta jest pierwsza belka. Definicje zagraniczne można przeglądać po kliknięciu belki o nazwie **Przelewy zagraniczne**(rys.11.23, rys.11.23)

W zależności od rodzaju definicji, na listach prezentowane są inne dane. Dla listy przelewów zagranicznych są to (rys.??):

|                 |                                                                |
|-----------------|----------------------------------------------------------------|
| Lista definicji | Filtruj ▼                                                      |
| Nowa definicja  | Przelewy krajowe 3                                             |
|                 | Przelewy do US / Cło 3                                         |
|                 | Doładowania telefoniczne 1                                     |
|                 | Przelewy zagraniczne 3                                         |
|                 | Nazwa Rachunek odbiorcy                                        |
|                 | Definicja zagraniczna PL 87 22222222 0013 1935 2000 0003 ⓘ ↗ ✕ |
|                 | Test PL 48 22222222 0013 1935 2000 0026 ⓘ ↗ ✕                  |
|                 | test FR1420041010050500013M02606 ⓘ ↗ ✕                         |
|                 | Przelewy podzielonych płatności 3                              |

Rysunek 11.23: Lista definicji-belki

- **Nazwa** - nazwa definicji,
- **Rachunek odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy,

Definicje w poszczególnych belkach są posortowane po nazwie. Kliknięcie nazwę spowoduje przejście do detali definicji (rys. 11.24).

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------|----------------|-----------|-----------------------|------------------------------------|------------------|-----|
| Lista definicji                 | Szczegóły definicji przelewu zagranicznego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Nowa definicja                  | <table><tr><td>Nazwa definicji</td><td>Definicja zagraniczna</td></tr><tr><td>Rachunek nadawcy</td><td>Dostępna dla każdego rachunku</td></tr><tr><td>Rachunek beneficjenta</td><td><b>PL 87 22222222 0013 1935 2000 0003</b><br/>(PL8722222220013193520000003)</td></tr><tr><td>Kod banku beneficjenta (BIC)</td><td>GTXFIFIB1A</td></tr><tr><td>Dane banku beneficjenta</td><td>SoftNet Bank<br/>Pana Tadeusza<br/>Krakow<br/>POLAND</td></tr><tr><td>Dane beneficjenta</td><td>Nazwa Beneficjenta<br/>Kraj Beneficjenta</td></tr><tr><td>Tytuł przelewu</td><td>Test zagranicznych</td></tr><tr><td>Koszty i prowizje banku pokrywa</td><td>SEPA - wspólnie (SHA)</td></tr><tr><td>Rachunek prowizji</td><td>74 22222222 0111 1111 2000 0001</td></tr><tr><td>Limit kwoty definicji</td><td>1 000,00 EUR</td></tr><tr><td>Kwota przelewu</td><td>10,00 EUR</td></tr><tr><td>Wykonywanie przelewów</td><td>Wymaga podania hasła jednorazowego</td></tr><tr><td>Definicja ogólna</td><td>Tak</td></tr></table> | Nazwa definicji | Definicja zagraniczna | Rachunek nadawcy | Dostępna dla każdego rachunku | Rachunek beneficjenta | <b>PL 87 22222222 0013 1935 2000 0003</b><br>(PL8722222220013193520000003) | Kod banku beneficjenta (BIC) | GTXFIFIB1A | Dane banku beneficjenta | SoftNet Bank<br>Pana Tadeusza<br>Krakow<br>POLAND | Dane beneficjenta | Nazwa Beneficjenta<br>Kraj Beneficjenta | Tytuł przelewu | Test zagranicznych | Koszty i prowizje banku pokrywa | SEPA - wspólnie (SHA) | Rachunek prowizji | 74 22222222 0111 1111 2000 0001 | Limit kwoty definicji | 1 000,00 EUR | Kwota przelewu | 10,00 EUR | Wykonywanie przelewów | Wymaga podania hasła jednorazowego | Definicja ogólna | Tak |
| Nazwa definicji                 | Definicja zagraniczna                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Rachunek nadawcy                | Dostępna dla każdego rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Rachunek beneficjenta           | <b>PL 87 22222222 0013 1935 2000 0003</b><br>(PL8722222220013193520000003)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Kod banku beneficjenta (BIC)    | GTXFIFIB1A                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Dane banku beneficjenta         | SoftNet Bank<br>Pana Tadeusza<br>Krakow<br>POLAND                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Dane beneficjenta               | Nazwa Beneficjenta<br>Kraj Beneficjenta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Tytuł przelewu                  | Test zagranicznych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Koszty i prowizje banku pokrywa | SEPA - wspólnie (SHA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Rachunek prowizji               | 74 22222222 0111 1111 2000 0001                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Limit kwoty definicji           | 1 000,00 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Kwota przelewu                  | 10,00 EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Wykonywanie przelewów           | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |
| Definicja ogólna                | Tak                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |                       |                  |                               |                       |                                                                            |                              |            |                         |                                                   |                   |                                         |                |                    |                                 |                       |                   |                                 |                       |              |                |           |                       |                                    |                  |     |

Rysunek 11.24: Detale definicji zagranicznej

*Podpowiedź:*

Pozycja o nazwie **Wykonywanie przelewów** w detalach definicji informuje

o tym, czy definicja jest zaufana, czy nie. Podczas wykonywania przelewu na podstawie definicji zaufanej, system wymaga od użytkownika podania jedynie hasła logowania do systemu. W przypadku definicji niezaufanej użytkownik proszony jest o hasło jednorazowe. Opcja ta jest szczególnie użyteczna przy wykonywaniu dużej liczby przelewów do zaufanych odbiorców (np. przelewy pomiędzy swoimi rachunkami).

Każdą definicję można zamienić na definicję zaufaną lub niezaufaną poprzez jej uaktualnienie, lub podczas jej tworzenia.

*Podpowiedź:*

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

### 11.6.2 Nowa definicja

Wybranie opcji **Nowa definicja** z menu bocznego modułu **Definicje** przekieruje użytkownika do pierwszego kroku tworzenia nowej definicji.

Pierwsze 2 kroki są takie same dla każdej definicji i zostały opisane w rozdziale **11.2**

Wybranie konkretnego rachunku lub definicji ogólnej w kroku drugim powoduje automatyczne przejście do kroku trzeciego. Trzeci krok tworzenia nowej definicji zagranicznej o nazwie **Na rachunek** pozwala użytkownikowi wybrać rachunek odbiorcy. Można go wybrać z istniejącej listy adresatów – lista adresatów została opisana w rozdziale **Adresaci** lub wpisać numer rachunku adresata w polu **Rachunek beneficjenta** (rys. 11.25). W polu **Kwota przelewu** należy wpisać kwotę przelewu, w polu **Waluta przelewu** należy wybrać z listy rozwijanej walutę przelewu.

Kliknięcie przycisku **Dalej** spowoduje przejście do kroku trzeciego i wypełnienie pól **Rachunek beneficjenta**, **Dane banku beneficjenta** oraz **Dane beneficjenta** danymi adresata, jeśli był on wybierany z listy. Jeśli rachunek adresata wpisywany był ręcznie ww. pola pozostaną puste i użytkownik będzie musiał wypełnić je ręcznie.

Czwarty krok tworzenia nowej definicji zagranicznej o nazwie **Dane** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozo-

**Krok 3. Przelew na rachunek**

Rachunek beneficjenta

BH31DDMG21286909154520

Kwota przelewu

0,00

Waluta przelewu

PLN - Polska ▼

Dalej

Filtruj ▼

| Przyjazna nazwa | Rachunek adresata      | Ostatnio użyty |
|-----------------|------------------------|----------------|
| fa              | BH31DDMG21286909154520 | 2018-05-28     |
| Ggvb            | 87 54778998 7          | 2018-05-27     |

1

Rysunek 11.25: Krok 3. tworzenia nowej definicji zagranicznej

stałe pola wymagane przy tworzeniu definicji (rys. 11.26). Są to:

- Nazwa definicji przelewu
- Numer rachunku beneficjenta (odbiorcy) w formacie międzynarodowym
- Kod banku beneficjenta (BIC-Bank Interchange Code)
- Dane banku beneficjenta
  - Nazwa
  - Adres
  - Miejscowość
  - Kraj
- Kod dodatkowy banku(FW/SC/BLZ) \*\*
- Dane beneficjenta
  - Nazwa
  - Adres
  - Miejscowość

- Kraj
- Tytuł\*
- Koszty i prowizje banku
  - SEPA - wspólnie (SHA) - opcja pojawi się jeżeli kraj adresata znajduje się w obszarze płatności SEPA i przelew jest w walucie EURO
  - SWIFT - wspólnie (SHA) - opcja pojawi się jeżeli kraj adresata znajduje się poza obszarem płatności SEPA lub przelew nie jest w walucie EURO
  - SWIFT - zleceniodawca (OUR) - opcja pojawi się jeżeli kraj adresata znajduje się poza obszarem EOG i jest poza SEPA lub przelew nie jest w walucie EUR
  - SWIFT - odbiorca (BEN) - opcja pojawi się jeżeli kraj adresata znajduje się poza obszarem EOG i jest poza SEPA lub przelew nie jest w walucie EUR
- Koszty i prowizje banku pośredniczącego
- Kurs preferencyjny\*\*
  - Negocjować kurs preferencyjny
  - Kurs według tabeli
- Limit kwoty (podany w walucie określonej poniżej)
- Kwota\*
- Waluta
- Wykonywanie przelewów-sposób autoryzacji podczas wykonywania przelewów (hasłem jednorazowym lub hasłem logowania-tzw. definicja zaufana)
  - \* - W czasie wykonywania przelewu na podstawie definicji pola te będą



mogły być modyfikowane.

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

Po wypełnieniu ww. pól wybieramy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, zostanie on wyświetlony ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz zawierający wszystkie wprowadzone przez użytkownika dane (w celu weryfikacji) - rys. 11.27

Na stronie tej wyświetlane są wprowadzone przez nas dane. Należy dokonać ich weryfikacji i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji zagranicznej.

Stworzona w ten sposób definicja widoczna będzie na liście definicji.

### 11.6.3 Wykonywanie przelewu na podstawie definicji

Wykonywanie przelewu na podstawie definicji rozpoczynamy od wyświetlenia **Listy definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odszukać żadaną definicję i kliknąć belkę, na której się znajduje. Spowoduje to wyświetlenie formularza krokowego służącego do wykonywania przelewu na podstawie definicji (rys. 11.28).

*Podpowiedź:*

Jeśli użytkownik wybrał definicję ogólną-bez zdefiniowanego wcześniej rachunku nadawcy, wówczas formularz krokowy wykonania przelewu z definicji **otworzy się** na kroku 2 o nazwie **Przelew z rachunku** w celu wybrania rachunku, z którego zostaną pobrane środki. Jeżeli definicja nie jest ogólna, a więc rachunek nadawcy został ustalony podczas tworzenia definicji, wówczas formularz krokowy **otworzy się** na kroku 4 o nazwie **Dane do przelewu** (rys. 11.27).

Po ewentualnej edycji danych na formularzu należy wcisnąć przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie,

**Krok 4. Dane do przelewu**

Nazwa definicji

Rachunek beneficjenta

PL 63 39285016 6479 5837 4167 0418

Dane banku beneficjenta

Kod banku beneficjenta (BIC)

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

Nazwa

Adres

Miejscowość

Kraj

Wybierz kraj ▼

Dane beneficjenta

Nazwa

Kraj

Dane przelewu

Tytuł przelewu

Koszty i prowizje banku pokrywa

☒ SWIFT - wspólnie (SHA)

☐ SWIFT - zleceniodawca (OUR)

Rachunek prowizji

76861400010000000007360001 , PLN 4235607.22 ▼

Kurs preferencyjny

Kurs według tabeli

Limit kwoty definicji

0,00

Limit wyrażony jest w tej samej walucie co kwota

Kwota przelewu

22,00 DKK

Wykonywanie przelewów

☐ NIE wymaga podania hasła jednorazowego

☒ Wymaga podania hasła jednorazowego

Anuluj

Dalej

Rysunek 11.26: Krok 4. tworzenia nowej definicji zagranicznej

wyświetlona zostanie formularz zawierająca wszystkie wprowadzone przez nas dane (w celu weryfikacji).

| Nowa definicja przelewu zagranicznego                                                                                |                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa definicji                                                                                                      | asdf                                                                        |
| Rachunek nadawcy                                                                                                     | 45 86140001 0000 0736 1000 0065                                             |
| Rachunek beneficjenta                                                                                                | <b>PL 63 39285016 6479 5837 4167 0418</b><br>(PL63392850166479583741670418) |
| Kod banku beneficjenta (BIC)                                                                                         | APMMDKXX                                                                    |
| Dane banku beneficjenta                                                                                              | A.P. MOLLER-MAERSK<br>ESPLANADEN 50<br>COPENHAGEN<br>DENMARK                |
| Dane beneficjenta                                                                                                    | asdf<br>asdf                                                                |
| Tytuł przelewu                                                                                                       | af                                                                          |
| Koszty i prowizje banku pokrywa                                                                                      | SWIFT - wspólnie (SHA)                                                      |
| Rachunek prowizji                                                                                                    | 76 86140001 0000 0000 0736 0001                                             |
| Limit kwoty definicji                                                                                                | 123,00 DKK                                                                  |
| Kwota przelewu                                                                                                       | 22,00 DKK                                                                   |
| Wykonywanie przelewów                                                                                                | Wymaga podania hasła jednorazowego                                          |
| Definicja ogólna                                                                                                     | Nie                                                                         |
| Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2018-06-04                                                                  | <input type="text"/><br><input type="button" value="Wyślij SMS z kodem"/>   |
| <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Wstecz"/> <input type="button" value="Zatwierdź"/> |                                                                             |

Rysunek 11.27: Nowa definicja zagraniczna-podsumowanie

Należy dokonać ich weryfikacji i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy zdefiniowanych przelewów, anulując jednocześnie proces wykonywania przelewu z definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji.

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

|                      |                             |                                                                 |
|----------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Nowy przelew         | Krok 1. Typ przelewu        | Zagraniczny                                                     |
| Lista adresatów      | Krok 2. Przelew z rachunku  | 89 55555555 0000 0000 0000 0295 (Dostępne środki: 1 621,67 PLN) |
| Oczekujące           | Krok 3. Przelew na rachunek | PL 58 72826223 8086 8472 5760 5635                              |
| Niewykonane          | Krok 4. Dane do przelewu    |                                                                 |
| Lista zleceń stałych |                             |                                                                 |
| Nowe zlecenie stałe  |                             |                                                                 |

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Rachunek beneficjenta           | DE 04 62738908 7109 9258 37 |
| <b>Dane banku beneficjenta</b>  |                             |
| Kod banku beneficjenta (BIC)    | AGGBDE51                    |
| Nazwa                           | 886 AG                      |
| Adres                           | IM ROSENGARTEN 25 C 611     |
| Miejscowość                     | BAD VILBEL                  |
| Kraj                            | Niemcy                      |
| Kod dodatkowy banku (FW/SC/BLZ) |                             |
| <b>Dane beneficjenta</b>        |                             |
| Nazwa                           | Noah Muller                 |
| Kraj                            | Niemcy                      |
| <b>Dane przelewu</b>            |                             |
| Tytuł przelewu                  | Przelew zagraniczny         |

Rysunek 11.28: Wykonywanie przelewu na podstawie definicji

### 11.6.4 Uaktualnianie definicji

W celu uaktualnienia definicji należy, wyświetlić **Listę definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odśzukać żadaną definicję i kliknąć jej nazwę. Spowoduje to przejście do szczegółów definicji i do operacji jakie można wykonać na wybranej definicji. Operacja uaktualnienia definicji kryje się pod przyciskiem **Edytuj**.

Po wybraniu opcji **Edytuj** użytkownik zostanie przekierowany do kroku 4 edycji definicji o nazwie **Dane** (rys.11.30). Krok 4 jest krokiem domyślnym, użytkownik może się cofnąć zarówno do kroku 2 **Z rachunku** jak i kroku 3

| Autoryzacja przelewu zagranicznego |                                                           |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy                   | 89 55555555 0000 0000 0000 0295                           |
| Rachunek beneficjenta              | DE 04 62738908 7109 9258 37                               |
| Kod banku beneficjenta (BIC)       | Nie podano numeru BIC (wyciągnac do global.properties)    |
| Dane banku beneficjenta            | 886 AG<br>IM ROSENGARTEN 25 C 611<br>BAD VILBEL<br>Niemcy |
| Kod dodatkowy banku (FW/SC/BLZ)    |                                                           |
| Dane beneficjenta                  | Noah Muller<br>Niemcy                                     |
| Tytuł przelewu                     | Tworzenie definicji                                       |
| Koszty i prowizje banku pokrywa    | BEN - beneficjent                                         |
| Rachunek prowizji                  | 89 55555555 0000 0000 0000 0295                           |
| Wolne środki                       | 234,94 PLN (54,77 EUR )                                   |
| Kwota przelewu                     | 1 000,00 EUR (4 289,50 PLN )                              |
| Data waluty                        | Spot                                                      |
| Data wykonania przelewu            | 2015-06-19                                                |
| Podaj hasło nr 2 z listy 000000095 | <input type="password"/>                                  |

Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rysunek 11.29: Wykonywanie przelewu na podstawie definicji-podsumowanie

**Na rachunek**, klikając na odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Może również cofnąć się do kroku 1. i zmienić typ definicji, spowoduje to konieczność ponownego wprowadzenia pozostałych danych dotyczących definicji.

Od tego miejsca postępowanie w przypadku uaktualniania definicji jest takie samo jak w przypadku dodawania nowej, opisane w rozdziale **11.6.2**

### 11.6.5 Usuwanie definicji

W celu usunięcia definicji należy, wyświetlić **Listę definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odszukać żadaną definicję i kliknąć jej nazwę. Spowoduje to przejście do szczegółów definicji i do operacji jakie można wykonać na wybranej definicji. Operacja usunięcia definicji kryje się pod przyciskiem **Usuń**.

**Krok 4. Dane do przelewu**

|                       |          |
|-----------------------|----------|
| Nazwa definicji       | fdsf     |
| Rachunek beneficjenta | 43 21423 |

Dane banku beneficjenta

|                              |  |
|------------------------------|--|
| Kod banku beneficjenta (BIC) |  |
|------------------------------|--|

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

|             |              |
|-------------|--------------|
| Nazwa       | fdsf         |
| Adres       |              |
| Miejscowość |              |
| Kraj        | AM - ARMENIA |

Dane beneficjenta

|       |     |
|-------|-----|
| Nazwa | fds |
| Kraj  | fds |

Dane przelewu

|                                                  |                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tytuł przelewu                                   | dsf                                                                                                                                 |
| Koszty i prowizje banku pokrywa                  | <input checked="" type="radio"/> SWIFT - wspólnie (SHA)<br><input type="radio"/> SWIFT - zleceniodawca (OUR)                        |
| Rachunek prowizji                                | 1822222220020070320000001, PLN 1000255.92                                                                                           |
| Kurs preferencyjny                               | Kurs według tabeli                                                                                                                  |
| Limit kwoty definicji                            | 8,00                                                                                                                                |
| Limit wyrażony jest w tej samej walucie co kwota |                                                                                                                                     |
| Kwota przelewu                                   | 6,00 CHF                                                                                                                            |
| Wykonywanie przelewów                            | <input type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input checked="" type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |

AnulujDalej

Rysunek 11.30: Uaktualnianie definicji-krok 3

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostanie formularz (rys.11.31).

|                 |                                           |                                                                                             |
|-----------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lista definicji | Usuwanie definicji przelewu zagranicznego |                                                                                             |
| Nowa definicja  | Nazwa definicji                           | fdsf                                                                                        |
|                 | Rachunek nadawcy                          | Dostępna dla każdego rachunku                                                               |
|                 | Rachunek beneficjenta                     |  (4321423) |
|                 | Kod banku beneficjenta (BIC)              | Nie podano numeru BIC                                                                       |
|                 | Dane banku beneficjenta                   | fdsf<br>ARMENIA                                                                             |
|                 | Dane beneficjenta                         | fds<br>fds                                                                                  |
|                 | Tytuł przelewu                            | dsf                                                                                         |
|                 | Koszty i prowizje banku pokrywa           | SWIFT - wspólnie (SHA)                                                                      |
|                 | Rachunek prowizji                         | 18 22222222 0020 0703 2000 0001                                                             |
|                 | Limit kwoty definicji                     | 8,00 CHF                                                                                    |
|                 | Kwota przelewu                            | 6,00 CHF                                                                                    |
|                 | Wykonywanie przelewów                     | Wymaga podania hasła jednorazowego                                                          |
|                 | Definicja ogólna                          | Tak                                                                                         |
|                 | Podaj hasło do systemu                    | <input type="password"/>                                                                    |
|                 |                                           | Anuluj    Zatwierdź                                                                         |

Rysunek 11.31: Usuwanie definicji przelewu zagranicznego

W celu usunięcia definicji należy, wprowadzić żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli wprowadzone hasło jest poprawne, usunięcie definicji zostanie potwierdzone komunikatem.

## 11.7 Definicje Doładowań

W tej części dokumentacji opisana zostanie funkcjonalność związana z wykonaniem doładowania oraz tworzeniem, wykonywaniem, modyfikowaniem i usuwaniem definicji doładowań.

Funkcja doładowań GSM pozwala zasilić konto u operatora sieci komórkowej (pełna lista operatorów jest dostępna w banku). Zasilenie realizowane jest online, dzięki czemu środki w ciągu kilkunastu sekund powinny znaleźć się na doładowywanym koncie.

Dostęp do ww. funkcjonalności uzyskujemy po wybraniu z **Menu głównego** modułu **Definicje** a następnie z menu bocznego opcji **Lista definicji** lub **Nowa definicja** typu **Doładowanie**.

System pozwala na realizowanie doładowań na dwa sposoby:

- poprzez stworzenie definicji, a następnie wykonanie doładowania na jej podstawie,
- wykonanie doładowania jednorazowo, bez tworzenia definicji.

### 11.7.1 Wprowadzenie do definicji doładowań

Po wybraniu modułu **Definicje** z **Menu głównego**, zostanie wyświetlona lista wszystkich stworzonych definicji przelewów, w tym doładowań. Ponadto menu boczne oferuje następujące opcje związane z doładowaniami:

- **Lista definicji** - wyświetla listę utworzonych definicji przelewów, w tym doładowań,
- **Nowa definicja** - umożliwia utworzenie definicji, również typu **Doładowanie**

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

Definicje na liście podzielone są ze względu na typy przelewów/definicji wymienione we wstępie do rozdziału 9. Napisy na belkach informują użytkownika o rodzaju definicji. Kliknięcie belkę powoduje rozwinięcie listy definicji określonego rodzaju. Numer po prawej stronie belki informuje o liczbie definicji każdego typu. Domyślnie rozwinięta jest pierwsza belka. Definicje doładowań można przeglądać po kliknięciu belkę o nazwie **Doładowania telefoniczne**(rys. 11.32)

Lista definicji

Nowa definicja

Filtruj ▼

Przelewy krajowe2

Przelewy do US / Cło1

Doładowania telefoniczne1

| Nazwa     | Operator | Numer telefonu |                                                 |
|-----------|----------|----------------|-------------------------------------------------|
| 603556392 | PLAY     | 509268221      | <div><div>?</div><div>↗</div><div>✕</div></div> |

Przelewy zagraniczne1

Przelewy podzielonych płatności0

Rysunek 11.32: Lista definicji-belki



W zależności od rodzaju definicji, na listach prezentowane są inne dane. Dla listy doładowań są to (rys. 11.33):

- **Nazwa** - nazwa definicji,
- **Operator** - nazwa operatora numeru komórkowego, który zasilamy,
- **Numer telefonu** - numer komórkowy, który zasilamy.

Definicje w poszczególnych belkach są posortowane po nazwie. Kliknięcie nazwę spowoduje przejście do detali definicji (rys. 11.33).

The screenshot shows a web interface for defining a recharge. On the left, there's a sidebar with 'Lista definicji' and 'Nowa definicja'. The main area is titled 'Krok 4. Dane do przelewu' and contains the following fields:

- Nazwa definicji:** 603556392
- Numer telefonu:** +48 509268221
- Kwota przelewu:** 0 (with a dropdown arrow)
- PLN** (currency indicator)
- Wykonywanie przelewów:** Two radio buttons:   
 - Selected: NIE wymaga podania hasła jednorazowego   
 - Wymaga podania hasła jednorazowego
- Buttons:** 'Anuluj' and 'Dalej' at the bottom right.

Rysunek 11.33: Detale definicji doładowania

*Podpowiedź:*

Pozycja o nazwie **Wykonywanie przelewów** w detalach definicji informuje o tym, czy definicja jest zaufana, czy nie. Podczas wykonywania doładowania na podstawie definicji zaufanej, system wymaga od użytkownika podania jedynie hasła logowania do systemu. W przypadku definicji niezaufanej użytkownik proszony jest o hasło jednorazowe. Opcja ta jest szczególnie użyteczna przy wykonywaniu dużej liczby przelewów do zaufanych odbiorców. Każdą definicję można zamienić na definicję zaufaną lub niezaufaną poprzez jej uaktualnienie, lub podczas jej tworzenia.

*Podpowiedź:*

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

### 11.7.2 Nowa definicja

Pierwsze dwa kroki tworzenia nowej definicji są takie same dla wszystkich typów i zostały opisane w rozdziale **11.2**

Trzeci krok tworzenia nowej definicji doładowania o nazwie **Operator** pozwala użytkownikowi wybrać operatora, do którego należy numer komórkowy, który chcemy doładować (rys. 11.34).

Wybranie operatora spowoduje automatyczne przejście do kroku czwartego.

| Krok 1. Z rachunku |          | 89 55555555 0000 0000 0000 0295 |           |
|--------------------|----------|---------------------------------|-----------|
| Krok 2. Operator   |          | PLUS                            |           |
| PLUS               | T-MOBILE | ORANGE                          | WRODZINIE |
| PLAY               |          |                                 |           |
| Krok 3. Dane       |          |                                 |           |

Rysunek 11.34: Tworzenie nowej definicji doładowania-krok 2.

Czwarty krok tworzenia nowej definicji doładowania o nazwie **Dane** ma postać standardowego formularza i pozwala użytkownikowi uzupełnić pozostałe pola wymagane przy tworzeniu definicji (rys. 11.35). Są to:

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

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

Po wypełnieniu ww. pól wybieramy przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, zostanie on wyświetlony ponownie wraz z odpowiednimi

**Krok 3. Dane**

Nazwa definicji:

Numer telefonu:

Kwota przelewu:  (5 - 500) PLN

Wykonywanie przelewów: ☐ NIE wymaga podania hasła jednorazowego  
☒ Wymaga podania hasła jednorazowego

Rysunek 11.35: Tworzenie nowej definicji doładowania-krok 3.

adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz zawierający wszystkie wprowadzone przez użytkownika dane (w celu weryfikacji) - rys.11.36

**Nowa definicja doładowania**

|                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|
| Nazwa definicji                    | opłata za telefon                  |
| Rachunek nadawcy                   | 89 55555555 0000 0000 0000 0295    |
| Nazwa operatora                    | T-MOBILE                           |
| Numer telefonu                     | 602868210                          |
| Kwota                              | 5,00                               |
| Wykonywanie przelewów              | Wymaga podania hasła jednorazowego |
| Definicja ogólna                   | Nie                                |
| Podaj hasło nr 5 z listy 000000095 | <input type="text"/>               |

Rysunek 11.36: Nowa definicja doładowania-podsumowanie

Na stronie tej wyświetlane są wprowadzone przez nas dane. Należy dokonać ich weryfikacji i w przypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces tworzenia definicji. Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający stworzenie nowej definicji doładowania.

Stworzona w ten sposób definicja widoczna będzie na liście definicji.

### 11.7.3 Doładowanie na podstawie definicji

Wykonywanie doładowania na podstawie definicji rozpoczynamy od wyświetlenia **Listy definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odszukać żadaną definicję i kliknąć belkę, na której się znajduje. Spowoduje to wyświetlenie formularza krokowego służącego do wykonywania doładowania na podstawie definicji (rys. 11.37).

Rysunek 11.37: Wykonywanie doładowania na podstawie definicji

#### *Podpowiedź:*

Jeśli użytkownik wybrał definicję ogólną-bez zdefiniowanego wcześniej rachunku nadawcy, wówczas formularz krokowy wykonania przelewu z definicji **otworzy się** na kroku 2 o nazwie **Przelew z rachunku** w celu wybrania rachunku, z którego zostaną pobrane środki. Jeżeli definicja nie jest ogólna, a więc rachunek nadawcy został ustalony podczas tworzenia definicji, wówczas formularz krokowy **otworzy się** na kroku 4 o nazwie **Dane do przelewu** (rys.12.8). Użytkownik może się cofnąć do pozostałych kroków, przez kliknięcie odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Po ewentualnej edycji danych na formularzu należy wcisnąć przycisk **Dalej**.

Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlona zostanie formularz zawierająca wszystkie wprowadzone przez nas dane (w celu weryfikacji, rys. 12.9).

Rysunek 11.38: Wykonywanie przelewu na podstawie definicji-podsumowanie

Należy dokonać ich weryfikacji i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony formularza wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy zdefiniowanych przelewów, anulując jednocześnie proces wykonywania doładowania z definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji.

#### 11.7.4 Uaktualnianie definicji

W celu uaktualnienia definicji należy, wyświetlić **Listę definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odśzukać żadaną definicję i kliknąć jej nazwę. Spowoduje to przejście do szczegółów definicji i do operacji jakie można wykonać na wybranej definicji. Operacja uaktualnienia definicji kryje się pod przyciskiem **Edytuj**.

Po wybraniu opcji **Edytuj** użytkownik zostanie przekierowany do kroku 4. edycji definicji o nazwie **Dane** (rys.11.39). Krok 4. jest krokiem domyślnym, użytkownik może się cofnąć zarówno z kroku 2. **Z rachunku** jak i z

kroku 3. **Operator**, klikając na odpowiednią belkę i zmienić znajdujące się tam dane. Może również zmienić całkowicie typ definicji poprzez kliknięcie w belkę kroku pierwszego.

| Krok 1. Typ definicji       |                                                                                                                                     | Doładuj telefon |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Krok 2. Przelew z rachunku  |                                                                                                                                     |                 |
| Krok 3. Przelew na rachunek |                                                                                                                                     |                 |
| Krok 4. Dane do przelewu    |                                                                                                                                     |                 |
| Nazwa definicji             | 603556392                                                                                                                           |                 |
| Numer telefonu              | +48 509268221                                                                                                                       |                 |
| Kwota przelewu              | 0                                                                                                                                   |                 |
| PLN                         |                                                                                                                                     |                 |
| Wykonywanie przelewów       | <input checked="" type="radio"/> NIE wymaga podania hasła jednorazowego<br><input type="radio"/> Wymaga podania hasła jednorazowego |                 |
|                             |                                                                                                                                     | Anuluj Dalej    |

Rysunek 11.39: Uaktualnianie definicji-krok 3

Po zmianie danych należy kliknąć przycisk **Dalej**. Jeśli dane w formularzu zawierają błędy, wyświetlony zostanie on ponownie wraz z odpowiednimi adnotacjami. Jeśli dane wpisane zostały poprawnie, wyświetlony zostanie formularz z podsumowaniem-w celu weryfikacji (rys.11.40).

| Nowa definicja doładowania         |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|
| Nazwa definicji                    | opłata za telefon                  |
| Rachunek nadawcy                   | 89 55555555 0000 0000 0000 0295    |
| Nazwa operatora                    | T-MOBILE                           |
| Numer telefonu                     | 602868210                          |
| Kwota                              | 5,00                               |
| Wykonywanie przelewów              | Wymaga podania hasła jednorazowego |
| Definicja ogólna                   | Nie                                |
| Podaj hasło nr 6 z listy 000000095 |                                    |
| Anuluj Zatwierdź                   |                                    |

Rysunek 11.40: Uaktualnienie definicji-podsumowanie

Należy dokonać weryfikacji wprowadzonych danych i w wypadku odkrycia błędów, powrócić do poprzedniej strony wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** przeniesie nas do listy definicji, anulując jednocześnie proces edycji definicji.

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający uaktualnienie definicji

### 11.7.5 Usuwanie definicji

W celu usunięcia definicji należy, wyświetlić **Listę definicji** (opcja dostępna w menu bocznym modułu **Definicje**). Następnie na liście należy odszukać żadaną definicję i kliknąć jej nazwę. Spowoduje to przejście do szczegółów definicji i do operacji jakie można wykonać na wybranej definicji. Operacja usunięcia definicji kryje się pod przyciskiem **Usuń**.

Po wybraniu opcji **Usuń** wyświetlony zostanie poniższy formularz (rys. 11.41).

| Usuwanie definicji doładowania |                                    |
|--------------------------------|------------------------------------|
| Nazwa definicji                | telefon                            |
| Rachunek nadawcy               | 68 55555555 0000 0000 0000 7075    |
| Nazwa operatora                | PLUS                               |
| Numer telefonu                 | 603556392                          |
| Kwota                          | 65,00                              |
| Wykonywanie przelewów          | Wymaga podania hasła jednorazowego |
| Definicja ogólna               | Nie                                |
| Podaj hasło do systemu         | <input type="password"/>           |
| <div>AnulujZatwierdź</div>     |                                    |

Rysunek 11.41: Usuwanie definicji doładowania

W celu usunięcia definicji należy, wprowadzić żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

Jeśli wprowadzone hasło jest poprawne, usunięcie definicji zostanie potwierdzone komunikatem.





# Rozdział 12

## Wnioski

Wnioski to miejsce, w którym jest możliwość przeglądania swoich dotychczasowych wniosków, założenia lokaty, sprawdzenie statusu wysłania wniosku na program „500 Plus” czy też, jeśli użytkownik z takich korzysta, zamówienia listy haseł jednorazowych.

Aby podglądać dotychczasowe wysłane wnioski, należy skorzystać z głównego ekranu, gdzie znajdują się aktualne wnioski wraz ze statusem. W razie potrzeby, aby dostać się do widoku aktualnych wniosków, należy z bocznego menu, wcisnąć **Twoje wnioski** (rys. 12.1).

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

|                                 |                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| Twoje wnioski                   | Wnioski o lokatę 0                    |
| Założ lokatę                    | Wnioski o kartę kodów jednorazowych 1 |
| Zamów kartę kodów jednorazowych |                                       |
| Rodzina 500+                    |                                       |

| Data złożenia    | Ilość | Status    |   |
|------------------|-------|-----------|---|
| 2016-04-04 10:27 | 0     | zamówiona | x |

|                      |   |
|----------------------|---|
| Wnioski Rodzina 500+ | 4 |
|----------------------|---|

Rysunek 12.1: Twoje wnioski

## 12.1 Założenie lokaty

Kolejna pozycja w bocznym menu, to wniosek o lokatę. Aby złożyć taki wniosek, należy wykonywać czynności krok po kroku, zgodnie z tym, jak nawiguje program.

|                   |                          |                |                      |
|-------------------|--------------------------|----------------|----------------------|
| Twoje wnioski     | Krok 1. Wybierz lokatę   |                |                      |
| Założ lokatę      | Nazwa lokaty             | Oprocentowanie | Okres                |
| Zamów listę haseł | TWOJA LOKATA             | 6,00 %         | 1 miesiąc ● Wybierz  |
|                   | BEZPIECZNA PRZYSZŁOŚĆ    | 7,00 %         | 6 miesięcy ● Wybierz |
|                   | SZYBKI ZWROT             | 5,50 %         | 6 dni ● Wybierz      |
|                   | Krok 2. Z rachunku       |                |                      |
|                   | Krok 3. Szczegóły lokaty |                |                      |

Rysunek 12.2: Załóż lokatę-krok pierwszy

W pierwszym kroku decydujemy się na konkretną lokatę poprzez kliknięcie przycisku **Wybierz**. Lista dostępnych lokat jest dedykowana specjalnie pod użytkownika (rys. 12.1). Po wybraniu lokaty, użytkownik przenoszony jest do kolejnego kroku, czyli wyboru rachunku, z którego zostaną przeniesione środki na założenie lokaty. W trzecim kroku użytkownik precyzuje parametry lokaty (czy ma być odnawialna, czy kapitalizacja odsetek ma odbywać się na rachunku lokaty). Niektóre z lokat mogą nie posiadać tych opcji, dlatego parametry mogą być wtedy nieedytowalne. Po wpisaniu kwoty lokaty (przedział kwot, jaki można wpisać, podany jest powyżej parametryzacji i zależny jest od rodzaju lokaty). Klikając dalej, program oczekuje od użytkownika podania hasła autoryzującego, po podaniu wysyłany jest wniosek z dyspozycją założenia lokaty. Można go podglądać wybierając w menu bocznym **Twoje wnioski**, gdzie znajdują się wysłane przez użytkownika wnioski.

## 12.2 Zamawianie haseł jednorazowych

Aby zamówić hasła jednorazowe służące do autoryzowania operacji w bankowości elektronicznej, należy w zakładce **Zamów listę haseł** złożyć zamówienie na liczbę list z hasłami. Lista może zostać jeszcze usunięta, np.

jeśli Klient zdecyduje się na inny rodzaj autoryzacji i chce wycofać się z zamówienia. Taka zamówiona lista łąduje w **Twoich wnioskach** w zakładce **Wnioski o listę haseł jednorazowych**. Kiedy wniosek zostanie już zrealizowany, lista z przypisanym jej numerem łąduje w **Moim Profilu** w zakładce **Lista haseł jednorazowych**, gdzie może zostać aktywowana poprzez autoryzowanie jej ostatnim hasłem z listy posiadanej przez użytkownika.

The screenshot displays the online banking interface for ordering a one-time password list. The top navigation bar includes 'Mój portfel', 'Przelewy', 'Kredyty', 'Karty', 'Mój profil', 'Kontakt', 'Definicje', and 'Wnioski'. The left sidebar shows 'Twoje wnioski', 'Załącz lokatę', and 'Zamów listę haseł'. The main content area is titled 'Zamówienie list haseł jednorazowych' and contains a text input field with the placeholder 'Proszę podać liczbę zamawianych list haseł jednorazowych' and a 'Zamów' button.

Rysunek 12.3: Zamówienie listy haseł jednorazowych

## 12.3 Zamawianie karty kodów jednorazowych

Aby zamówić karty kodów jednorazowych służące do autoryzowania operacji w bankowości elektronicznej, należy w menu bocznym modułu **Wnioski** wybrać opcję **Zamów kartę kodów jednorazowych**, a następnie wypełnić formularz-Rys. 15.3. Zamówienie można zobaczyć na liście wniosków po wybraniu opcji **Twoje wnioski** (Rys. 15.4). Z tego miejsca wniosek może zostać usunięty, np. jeśli Klient zdecyduje się na inny rodzaj autoryzacji i chce wycofać się z zamówienia. Po zrealizowaniu przez bank wniosków o karty, karty z przypisanymi jej numerami można zobaczyć w module **Mój profil** po wybraniu z menu bocznego opcji **Karty kodów jednorazowych**.

## 12.4 Rodzina 500 PLUS

Rodzina 500 PLUS na podstawie USTAWA z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

Program Rodzina 500+ gwarantuje regularne wsparcie dla rodziców wychowujących dzieci. Kwota 500 zł co miesiąc dla drugiego i każdego kolejnego

Rysunek 12.4: Zamówienie listy kodów jednorazowych

Mój portfel

Przelewy

Kredyty

Rachunki

Lokaty

Karty

Historia

Mój profil

Definicje

Wnioski

Kontakt

Twoje wnioski

Załącz lokatę

Zamów kartę kodów jednorazowych

Wnioski o lokatę

Wnioski o kartę kodów jednorazowych

| Data złożenia    | Ilość | Status    |                 |
|------------------|-------|-----------|-----------------|
| 2015-06-22 03:44 | 2     | zamówiona | <div>Usuń</div> |

Rysunek 12.5: Wnioski o kartę kodów jednorazowych

dziecka w rodzinie wypłacana będzie aż do uzyskania przez dziecko pełnoletności. Wsparcie zostanie przyznane bez względu na wysokość dochodów rodziny czy stan cywilny rodziców. Otrzymają je także rodzice i opiekunowie samotnie wychowujący dzieci, niezależnie od kwoty świadczeń alimentacyjnych. Rodziny o niskich dochodach otrzymają wsparcie także na pierwsze i jedyne dziecko, jeśli spełniają kryterium dochodowe.

Podczas dopisywania Wniosku rodzina 500+ w pierwszym kroku wybieramy rachunek, na który mają wpływać środki (rys. 12.6). W tym kroku można również zaznaczyć inny rachunek. Wówczas w kolejnym kroku system poprosi nas o wprowadzenie dowolnego rachunku (rys. 12.7). Możemy wybrać inny rachunek, czyli można tu wpisać dowolny numer NRB. Jeśli w kroku pierwszym wybraliśmy rachunek to w drugim kroku, mamy potwierdzić ten wybór wciskając klawisz **Dalej** (rys. 12.8). Następnie wpisując hasło jednorazowe Przechodzimy do formularza wniosku (rys. 12.9).

|                                        |                                                 |                                                   |                                              |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Twoje wnioski                          | Krok 1. Wniosek z rachunku                      |                                                   |                                              |
| Założ lokatę                           | Inny rachunek                                   | Konto Osobiste<br>48 22222222 0013 1935 2000 0026 | Skarbonka<br>60 22222222 0013 1935 2000 0004 |
| Zamów kartę kodów jednorazowych        |                                                 |                                                   |                                              |
| Rodzina 500+                           | Twoja Waluta<br>87 22222222 0013 1935 2000 0003 |                                                   |                                              |
| Krok 2. Dane do wniosku "Rodzina 500+" |                                                 |                                                   |                                              |

Rysunek 12.6: Wybór rachunku - Krok 1

|                                        |                      |               |
|----------------------------------------|----------------------|---------------|
| Krok 1. Wniosek z rachunku             |                      | Inny rachunek |
| Krok 2. Dane do wniosku "Rodzina 500+" |                      |               |
| Imię                                   | Kowalski             |               |
| Nazwisko                               | Jan                  |               |
| PESEL                                  | 09261403739          |               |
| Rachunek                               | <input type="text"/> |               |
|                                        |                      | Anuluj Dalej  |

Rysunek 12.7: Wprowadzenie dowolnego rachunku

|                                        |                                 |                            |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| Krok 1. Wniosek z rachunku             |                                 | 48222222220013193520000026 |
| Krok 2. Dane do wniosku "Rodzina 500+" |                                 |                            |
| Imię                                   | Kowalski                        |                            |
| Nazwisko                               | Jan                             |                            |
| PESEL                                  | 09261403739                     |                            |
| Rachunek                               | 48 22222222 0013 1935 2000 0026 |                            |
|                                        |                                 | Anuluj Dalej               |

Rysunek 12.8: Krok 2

| Podsumowanie wniosku "Rodzina 500+"            |                                 |
|------------------------------------------------|---------------------------------|
| Imię                                           | Kowalski                        |
| Nazwisko                                       | Jan                             |
| PESEL                                          | 09261403739                     |
| Rachunek                                       | 48 22222222 0013 1935 2000 0026 |
| Podaj hasło nr 2 ze zdrapki 000000188          | <input type="password"/>        |
| <div>Anuluj Przejdź do składania wniosku</div> |                                 |

Rysunek 12.9: Autoryzacja

## 12.5 Wniosek o kredyt

Kolejna pozycja w menu bocznym to wniosek o kredyt. Aby złożyć taki wniosek, należy wykonywać czynności krok po kroku, zgodnie z tym, jak nawiguje program.

W pierwszym kroku składania wniosku o kredyt (rys. 12.10) należy określić kwotę kredytu. Można to zrobić na 2 sposoby:

- przesuwając suwak po pasku **Kwoty**,
- wpisując kwotę w okienku oznaczonym **Kwota**.

Następnie należy określić liczbę rat. Analogicznie można to zrobić na 2 sposoby:

- przesuwając suwak po pasku **Liczby rat**,
- wpisując kwotę w okienku oznaczonym **Liczba rat**.

**Kwota raty** liczona jest automatycznie i wyświetlana w prawym dolnym rogu okna. Widoczne są tam również **Oprocentowanie** i **Minimalna prowizja**. W dolnej części okna znajduje się guzik **Symulacja**. Symulację (rys. 12.11) można wykonać dla następujących typów rat:

- malejących,
- równych.

Po wypełnieniu wszystkich pól należy kliknąć guzik **Dalej** znajdujący się w prawym dolnym rogu okna. W kolejnym kroku wypełnić należy **Dane personalne** (rys. 12.12).

Mój portfel   Przelewy   Kredyty   Karty   Mój profil   Kontakt  
Rachunki   Lokaty   Historia   Definicje   Wnioski

Twoje wnioski  
Założ lokatę  
Wniosek o kredyt

1 Wybór produktu   2 Dane personalne   3 Dodatkowe dane   4 Potwierdzenie

KREDYT SAMOCHODOWY

Kwota: 5 000,00  
Liczba rat: 31

Rata: 179,79 PLN  
Oprocentowanie: 4,5%  
Min. prowizja: 0 PLN

Symulacja   Raty malejące   Raty równe

Dalej

Rysunek 12.10: Wniosek o kredyt – Krok 1

Twoje wnioski  
Założ lokatę  
Wniosek o kredyt

1 Wybór produktu   2 Dane personalne   3 Dodatkowe dane   4 Potwierdzenie

Symulacja spłat\*

Kwota kredytu: 3 100,00 zł   Oprocentowanie: 4,5%   RRSO: 4,59%   Liczba rat: 21

| Lp. | Data spłaty | Splata    |
|-----|-------------|-----------|
| 1.  | 12-2017     | 159,07 zł |
| 2.  | 01-2018     | 158,90 zł |
| 3.  | 02-2018     | 158,34 zł |
| 4.  | 03-2018     | 156,79 zł |

SYMULACJA SPŁATY KREDYTU MOŻE ODBIEGAĆ OD RZECZYWISTEGO PLANU SPŁAT. POWYŻSZA SYMULACJA NIE STANOWI OFERTY W ROZUMIENIU KODEKSU CYWILNEGO.

Dalej

Rysunek 12.11: Wniosek o kredyt – Symulacja spłat

Twoje wnioski

Załącz lokatę

Wniosek o kredyt

1 Wybór produktu 2 Dane personalne 3 Dodatkowe dane 4 Potwierdzenie

**Pesel**

09261403739

**Nazwisko Imię**

Jan Kowalski

**Dowód osobisty**

**Seria/Numer**

AHA 626850

**Data wydania:**

2014-01-01

**Data ważności:**

2020-01-18

**Organ wydający**

PREMIER 1

**Dane dodatkowe**

**Osoby na utrzymaniu(łącznie w wnioskodawcę):**

1

**Status mieszkaniowy:**

właściciel / współwłaściciel domu / mieszkania

**Stan cywilny:**

mężatka/zonaty

**Wykształcenie**

wyższe magisterskie

Rysunek 12.12: Wniosek o kredyt – Dane personalne

Część danych pobierana jest z aplikacji i użytkownik nie ma możliwości ich zmiany. Są to następujące dane:

- Pesel,
- Imię i Nazwisko,
- Dowód osobisty (Seria/Numer, Data wydania, Data ważności, Organ wydający),
- Adres zamieszkania/zameldowania (Ulica, Miejscowość, Kod pocztowy).

Użytkownik wypełnić musi samodzielnie następujące pola:

- Osoby na utrzymaniu (łącznie z wnioskodawcą),
- Status mieszkaniowy (należy wybrać odpowiednią opcję z listy rozwijanej),
- Stan cywilny (należy wybrać odpowiednią opcję z listy rozwijanej),
- Wykształcenie (należy wybrać odpowiednią opcję z listy rozwijanej),
- Adres do korespondencji (jeżeli jest inny niż adres zamieszkania),
- Dane kontaktowe (Telefon, Adres e-mail).



Rysunek 12.13: Wniosek o kredyt – Dane dodatkowe

Po wypełnieniu wszystkich pól należy kliknąć przycisk **Dalej** znajdujący się w prawym dolnym rogu okna. W kolejnym kroku należy wypełnić **Dane dodatkowe** (rys. 12.13).

W Danych dodatkowych użytkownik wypełnić musi następujące pola:

- Dochody (Forma zatrudnienia – należy wybrać odpowiednią opcję z listy rozwijanej, Miesięczny dochód netto w PLN),
- Zobowiązania z tytułu kredytów – należy wybrać odpowiednią opcję z listy rozwijanej,
- Inne zobowiązanie i wydatki (miesięczne).

W zależności od wybranej formy zatrudnienia konieczne może być podanie dodatkowych danych, np. danych o firmie, daty rozpoczęcia/zakończenia umowy. Po wypełnieniu wszystkich pól należy kliknąć przycisk **Dalej** znajdujący się w prawym dolnym rogu okna. Spowoduje to przejście do kolejnego kroku polegającego na potwierdzeniu zapoznania się z regulaminami, wyrażeniu zgody na określone czynności banku (rys. 12.14). Po zaznaczeniu wymaganych pól należy kliknąć przycisk **Wyślij** znajdujący się w prawym dolnym rogu ekranu.

Następnie użytkownik przekierowany zostanie do formularza autoryzacji wniosku. Należy podać hasło i zatwierdzić je klikając przycisk **Zatwierdź** znajdujący się w prawym dolnym rogu okna.

Po poprawnej autoryzacji wyświetlony zostanie komunikat „Autoryzowano nowy wniosek” (rys. 12.16).

**Wnioski**

Twoje wnioski  
Załącz lokatę  
Wniosek o kredyt

☐ \* Wyrażam zgodę na:  
przetwarzanie moich danych osobowych oraz zasiegania informacji gospodarczej w bazach: a) System Bankowy rejestr (CBD-BR), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczkowskiego 8 - Biuro Obsługi Klienta ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, b) Biura Informacji Kredytowej Spółka Akcyjna (BIK) z siedzibą w Warszawie przy ul. Modzelewskiego 77A - Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, c) Krajowy Rejestr Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. (BIG), adres siedziby Biura ul. Armii Ludowej 21, 51-214 Wrocław w celu oceny mojej sytuacji ekonomicznej i wiarygodności oraz zapotrzebowania na produkty i usługi bankowe w celu przygotowania oferty usług spersonalizowanych.

☐ \* Wyrażam zgodę na:  
przetwarzanie i przekazywanie do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Biuro Obsługi Klienta przy ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, moich danych osobowych, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy kredytu przez okres nie dłuższy, niż 5 lat, od dnia wygaśnięcia zobowiązania, zgodnie z art. 105a ust. 2 Prawo Bankowe.

Przyjmuję do wiadomości, że przysługuje mi prawo dostępu do przetwarzania danych osobowych i ich poprawienia a także prawo zadania zaprzestania przetwarzania danych w sytuacjach opisanych w art. 32 o ochronie danych osobowych. 8. Przyjmuję do wiadomości, iż Bank oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie może bez mojej zgody przetwarzać informacje objęte tajemnicą bankową, w tym moje dane osobowe dla celów statystycznych określonych w art. 128 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, przez okres 12 lat. 9. Upowazniam Bank Spółdzielczy SoftNet do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących mojej osbnw w związku ze złożeniem niniejszego wniosku. 10. Nie dotyczy się wobec mnie postępowanie

Rysunek 12.14: Wniosek o kredyt – Potwierdzenie zapoznania się z regulaminami

**Autoryzacja wniosku**

Numer wniosku: 10

Podaj hasło SMS nr 1 z dnia 2017-11-08

Wyślij SMS z kodem

Anuluj Zatwierdź

Rysunek 12.15: Wniosek o kredyt – Autoryzacja wniosku

| Wniosek | Numer | Data złożenia | Status   |                         |
|---------|-------|---------------|----------|-------------------------|
| Kredyty | 10    | 2017-11-08    | Oczekuje | <a href="#">Pobierz</a> |
| Kredyty | 10    | 2017-11-07    | Oczekuje | <a href="#">Pobierz</a> |

Rysunek 12.16: Wniosek o kredyt – Poprawna autoryzacja wniosku

| Wniosek | Numer | Data złożenia | Status   |                         |
|---------|-------|---------------|----------|-------------------------|
| Kredyty | 10    | 2017-11-08    | Oczekuje | <a href="#">Pobierz</a> |
| Kredyty | 10    | 2017-11-07    | Oczekuje | <a href="#">Pobierz</a> |

Rysunek 12.17: Wniosek o kredyt – Złożone wnioski

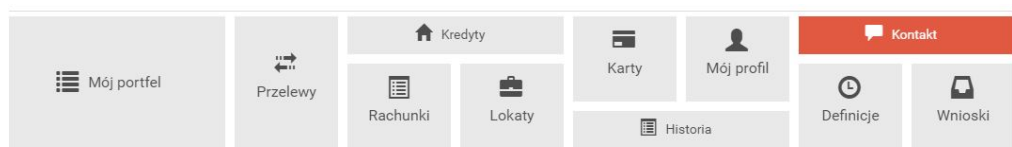
Złożone wnioski widoczne są w zakładce **Twoje wnioski** (rys. 12.17). Kliknięci na guzik **Pobierz** przy wybranym wniosku, spowoduje pobranie pliku PDF zawierającego szczegółowe informacje o kredycie.

# Rozdział 13

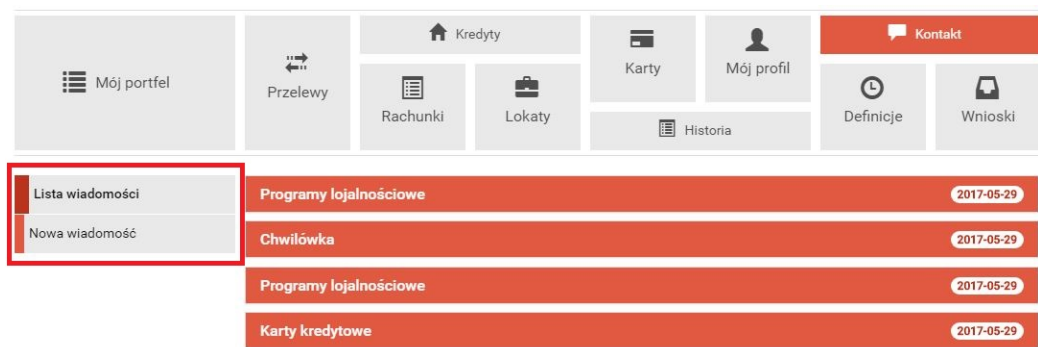
## Komunikator

Po wybraniu z menu głównego pozycji **Kontakt** (rys.13.1) wyświetlona zostanie lista wiadomości wymienionych przez użytkownika z bankiem. Menu boczne zawiera 2 pozycje (rys.13.2):

- Lista wiadomości,
- Nowa wiadomość.



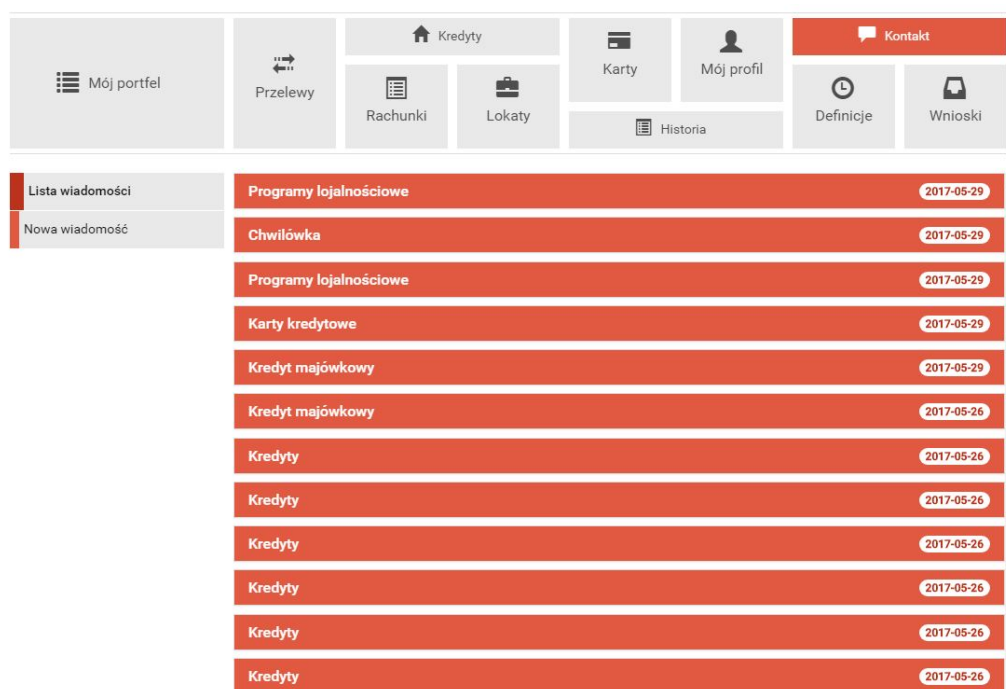
Rysunek 13.1: Kafelkowe menu główne



Rysunek 13.2: Komunikator – menu boczne

## 13.1 Lista wiadomości

Lista wiadomości zawiera wszystkie wiadomości wymienione przez użytkownika z bankiem, a także komunikaty wysłane przez bank (rys.13.3). wiadomości posortowane są chronologicznie, w kolejności od najnowszej do najstarszej (na górze listy widoczne są najnowsze wiadomości). Wyświetlone są w przyjaznych belkach, które można dowolnie zwijać, bądź rozwijać klikając w nie. Każda belka z prawej strony posiada datę wysłania ostatniej wiadomości w wątku.



Rysunek 13.3: Komunikator – lista wiadomości

Po kliknięciu na belkę z wybraną wiadomością, wyświetlona zostanie lista wiadomości wymienionych w ramach tego samego wątku przez użytkownika z bankiem (rys.13.4). Na liście widoczne są poszczególne wiadomości wraz z datą ich wysłania, tytułem i treścią.

W przypadku wiadomości (a nie komunikatów wysyłanych przez bank), nad wiadomościami w danym wątku widoczny jest przycisk *Napisz odpowiedź* (rys.13.5). Po jego kliknięciu następuje przekierowanie do formularza służącego do wysyłania odpowiedzi (rys.13.6).

Po przekierowaniu do formularza w polu *Treść wiadomości* należy wpisać treść wiadomości, a następnie kliknąć przycisk *Wyślij* znajdujący się w pra-

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

Rysunek 13.4: Lista wiadomości wymienionych z bankiem w ramach jednego wątku

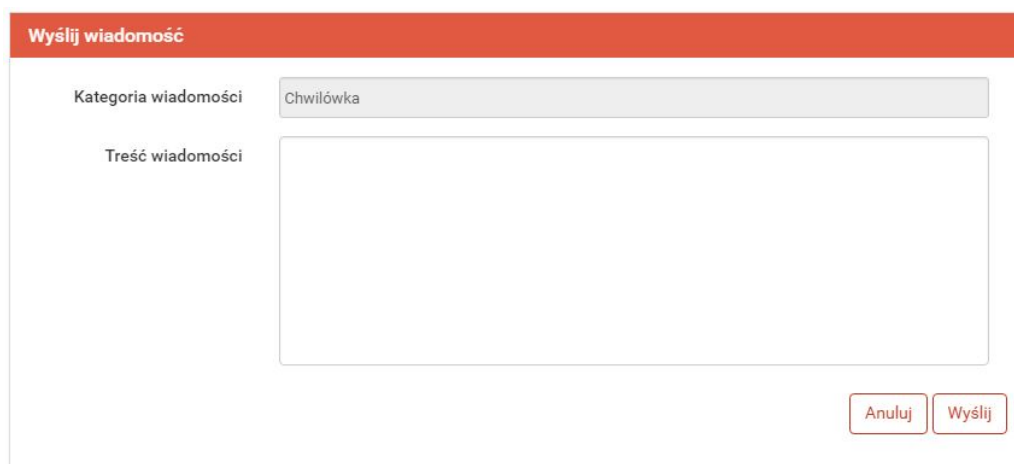
| Chwilówka              |                                               | 2017-06-09 |
|------------------------|-----------------------------------------------|------------|
| Napisz odpowiedź       |                                               |            |
| Wiadomość              |          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

Rysunek 13.5: Wysyłanie odpowiedzi na wiadomość od banku

wym dolnym rogu. Kliknięcie przycisku *Anuluj* spowoduje przekierowanie na stronę główną.

W przypadku jeśli z listy wiadomości wybierzemy komunikat, wyświetlone zostaną następujące dane:

- Data komunikatu,
- Tytuł,



Rysunek 13.6: Wysyłanie odpowiedzi na wiadomość od banku – formularz

- Link,
- Treść.

Nie ma możliwości wysłania wiadomości w odpowiedzi na komunikat.

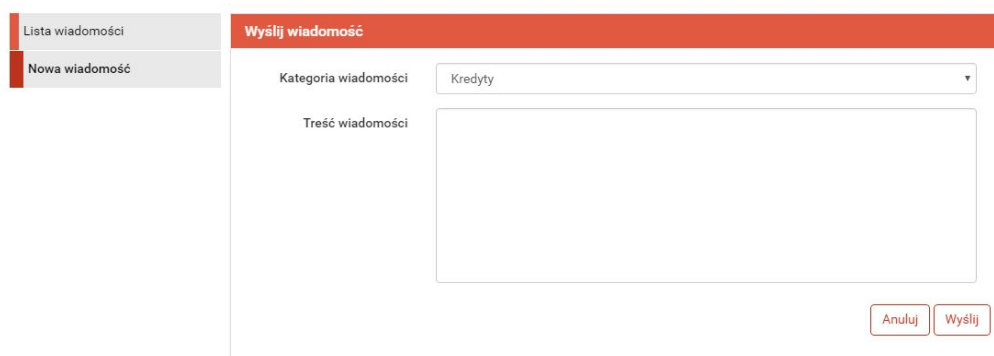
| Instrukcja      |                                                                         | 2017-04-03 |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| Komunikat       |                                                                   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

Rysunek 13.7: Komunikat

## 13.2 Nowa wiadomość

Po wybraniu z menu bocznego przycisku *Nowa wiadomość* wyświetlony zostanie formularz do wysyłania wiadomości (rys.13.8). Formularz zawiera 2 pola:

- Kategoria wiadomości,

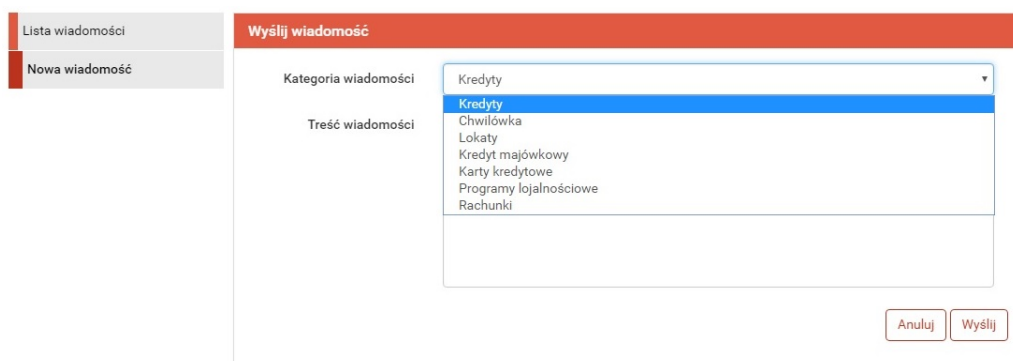


The screenshot shows a web interface for sending a message. On the left, there is a sidebar with two buttons: 'Lista wiadomości' and 'Nowa wiadomość'. The main area is titled 'Wyślij wiadomość'. It contains a dropdown menu for 'Kategoria wiadomości' with 'Kredyty' selected. Below this is a large text area for 'Treść wiadomości'. At the bottom right, there are two buttons: 'Anuluj' and 'Wyślij'.

Rysunek 13.8: Nowa wiadomość

- Treść wiadomości.

Kliknięcie w polu *Kategoria wiadomości* powoduje rozwinięcie listy dostępnych kategorii wiadomości (rys.13.9).



This screenshot shows the same 'Wyślij wiadomość' form, but the dropdown menu for 'Kategoria wiadomości' is expanded, displaying a list of categories: 'Kredyty', 'Chwilówka', 'Lokaty', 'Kredyt majątkowy', 'Karty kredytowe', 'Programy lojalnościowe', and 'Rachunki'. The 'Kredyty' option is highlighted in blue. The rest of the form, including the text area and the 'Anuluj'/'Wyślij' buttons, remains the same.

Rysunek 13.9: Wybór tematu nowej wiadomości

Po wybraniu kategorii wiadomości należy wpisać jej treść, a następnie kliknąć przycisk *Wyślij* znajdujący się w prawym dolnym rogu. Kliknięcie przycisku *Anuluj* spowoduje przekierowanie na stronę główną.



# Rozdział 14

## PayByNet

PayByNet - to system gwarantowanych natychmiastowych płatności internetowych opracowany przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. specjalnie na potrzeby handlu elektronicznego. To obecnie najszybszy sposób płatności w Internecie, dzięki któremu zamówienie może zostać zrealizowane od razu po zatwierdzeniu przelewu przez klienta.

Jakie korzyści uzyskujemy z tego systemu ?

Dzięki tej usłudze korzystający z Internet Bankingu, mogą szybko, bezpiecznie i wygodnie, przez 24 godziny na dobę, realizować płatności za zakupy w sklepach internetowych, które przyjmują płatności w ramach **PayByNet**. Płatności realizowane są bezpośrednio z rachunku, bez konieczności ręcznego wprowadzania danych transakcji.

Dzięki temu zapewniamy naszym klientom:

- szybkość-usługi płatności w PayByNet przyspiesza realizację zamówienia,
- przejrzystość-przelew bezpośredni stanowi jednoznaczny dowód zapłaty za wybrane przez klienta towary bądź usługi,
- bezpieczeństwo-usługa wykonywana jest z pośrednictwem KIR-Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. gwarantuje kupującemu bezpieczeństwo dokonanej transakcji,
- wygoda-automatyczne przenoszenie danych dotyczących przelewu i danych odbiorcy płatności,

Jak korzystać z **PayByNet**?

- w chwili dokonania zakupów w sklepie internetowym, który akceptuje płatności w systemie **PayByNet**, przy wyborze rodzaju płatności, należy wybrać **PayByNet**, a po wyświetleniu strony serwisu, kliknąć logo Banki Spółdzielczej, a następnie wybrać Twój Bank Spółdzielczy,
- automatycznie następuje przekierowanie na stronę logowania do systemu bankowości elektronicznej (Rys.19.1),

Rysunek 14.1: Logowanie do systemu

- następnie w kroku drugim wybieramy rachunek, z którego chcemy zapłacić (Rys.19.2). Krok nie zostanie wyświetlony, jeśli posiadamy tylko jeden rachunek, który możemy obciążyć,

Rysunek 14.2: Krok 2 - Przelew z rachunku

- po wybraniu rachunku podpowiada nam się wypełniony formularz płatności, należy go sprawdzić, czy jest zgodny z prawdą (Rys.19.3).

Następnie przechodzimy za pomocą klawisza dalej do autoryzacji przelewu (klawisz anuluj, jest opisany poniżej (Rys.19.4)),

- formularz podsumowujący zawiera wszystkie wprowadzone przez nas dane w celu weryfikacji (Rys.19.3). Należy dokonać weryfikacji danych

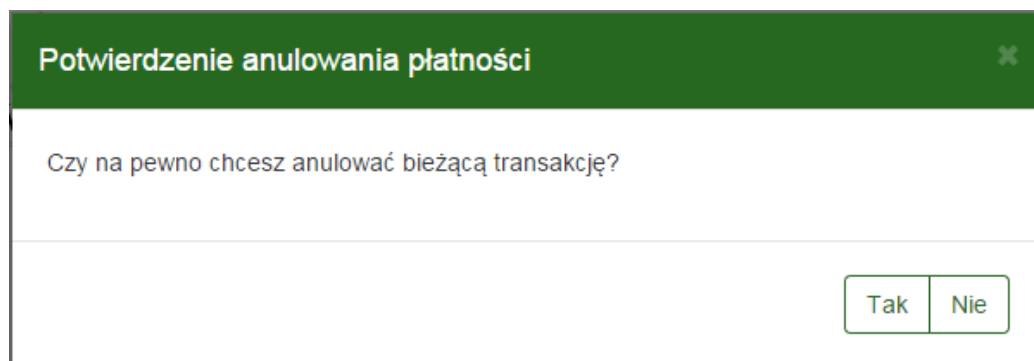
|                             |                                                                   |                                                                            |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Krok 1. Typ przelewu        |                                                                   | Krajowy                                                                    |
| Krok 2. Przelew z rachunku  | 44 22222222 0013 1935 2000 0001 (Dostępne środki: 277 266,66 PLN) |                                                                            |
| Krok 3. Przelew na rachunek | 44 11402004 0000 3102 1582 3843                                   |                                                                            |
| Krok 4. Dane do przelewu    |                                                                   |                                                                            |
| Rachunek odbiorcy           | 44 11402004 0000 3102 1582 3843                                   |                                                                            |
| Nazwa odbiorcy              | ShopOnline1 e-sklep ul.Klonowa 33 02-001 Warszawa Polska          |                                                                            |
| Tytuł przelewu              | ShopOnline 1436533299                                             |                                                                            |
| Kwota przelewu              | 1,99                                                              | PLN                                                                        |
| Data wykonania przelewu     | 2015-07-10                                                        |                                                                            |
|                             |                                                                   | <input type="button" value="Anuluj"/> <input type="button" value="Dalej"/> |

Rysunek 14.3: Krok 4 - Dane do przelewu

i w wypadku chęci zmiany rachunku, który chcemy obciążyć, należy powrócić do poprzedniej strony formularza, wciskając przycisk **Wstecz**. Przycisk **Anuluj** wyświetli nam informację **Czy na pewno chcesz anulować bieżącą transakcję?** jeśli wybierzemy TAK, zostaniemy wylogowani z systemu, jeśli wybierzemy NIE, pozostaniemy przy płatności (Rys.19.4).

Jeśli wprowadzone dane są poprawne, należy wpisać żądane hasło i wcisnąć przycisk **Zatwierdź**.

- Jeśli hasło zostanie wprowadzone poprawnie, otrzymamy komunikat potwierdzający przyjęcie przelewu do realizacji (Rys.19.5). Po chwili system przekieruje nas na stronę sklepu, jeśli tak się nie stanie należy użyć klawisza **Kliknij tutaj, jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie**.

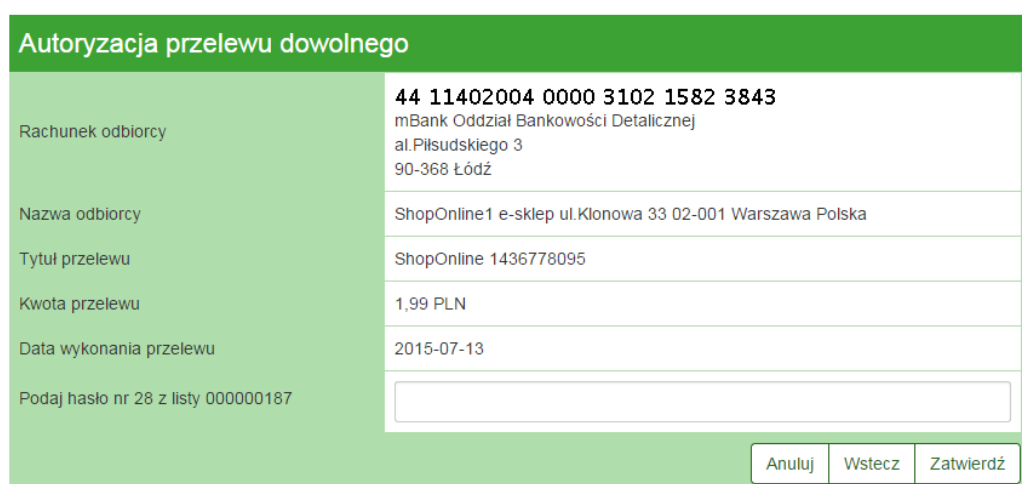


Potwierdzenie anulowania płatności

Czy na pewno chcesz anulować bieżącą transakcję?

Tak Nie

Rysunek 14.4: Anulowanie transakcji = wylogowanie z systemu.

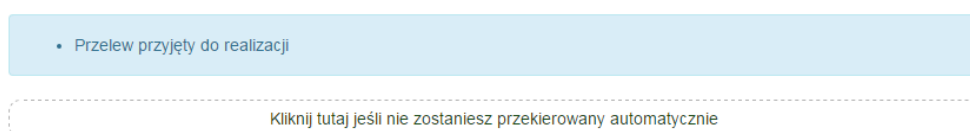


Autoryzacja przelewu dowolnego

|                                     |                                                                                                                     |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek odbiorcy                   | <b>44 11402004 0000 3102 1582 3843</b><br>mBank Oddział Bankowości Detalicznej<br>al. Piłsudskiego 3<br>90-368 Łódź |
| Nazwa odbiorcy                      | ShopOnline1 e-sklep ul.Klonowa 33 02-001 Warszawa Polska                                                            |
| Tytuł przelewu                      | ShopOnline 1436778095                                                                                               |
| Kwota przelewu                      | 1,99 PLN                                                                                                            |
| Data wykonania przelewu             | 2015-07-13                                                                                                          |
| Podaj hasło nr 28 z listy 000000187 | <input type="password"/>                                                                                            |

Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rysunek 14.5: Autoryzacja przelewu



• Przelew przyjęty do realizacji

Kliknij tutaj jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie

Rysunek 14.6: Przelew zrealizowany

# Rozdział 15

## Autoryzacja transakcji

Celem zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa w bankowości internetowej, zatwierdzanie transakcji odbywa się z użyciem specjalnych metod autoryzacji. W zależności od przyjętego standardu mogą to być:

- Hasła jednorazowe
- Kody jednorazowe
- Hasła SMS
- Tokeny
- Hasło do systemu.

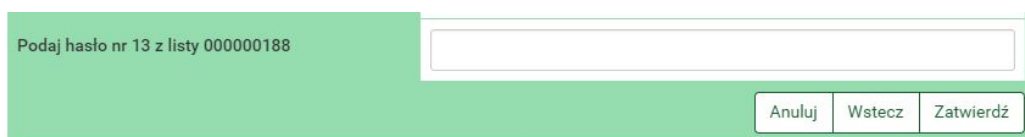
Dostępność powyższych metod jest ściśle określona w regulaminie usługi.

### 15.1 Hasła jednorazowe

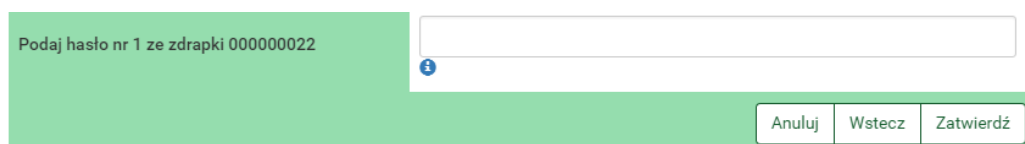
W przypadku autoryzacji hasłami jednorazowymi system określa które hasło i z jakiej listy należy podać. Po poprawnym wprowadzeniu hasła

### 15.2 Kody jednorazowe

W przypadku autoryzacji kodami jednorazowymi system określa który kod i z której karty należy podać. Po poprawnym wprowadzeniu kodu transakcja zostaje przyjęta do realizacji.

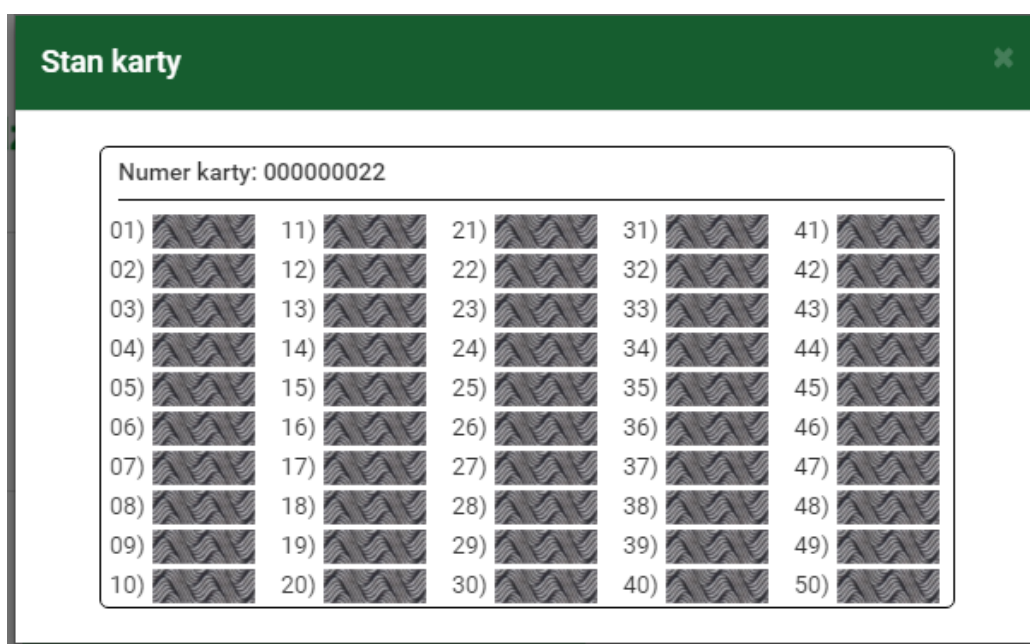


Rysunek 15.1: Przykład autoryzacji hasłem jednorazowym



Rysunek 15.2: Przykład autoryzacji kodem jednorazowym

Przycisk **Kody wykorzystane** pozwala użytkownikowi podglądać aktualny stan aktywnej karty kodów jednorazowych.



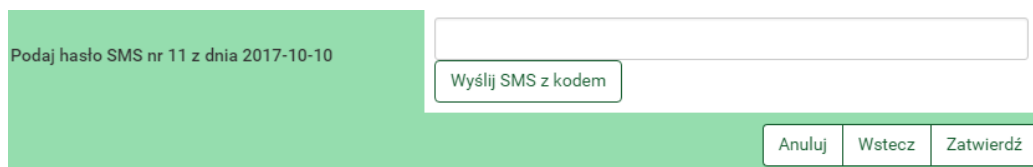
Rysunek 15.3: Aktualny stan aktywnej karty kodów jednorazowych

### 15.3 Hasła SMS

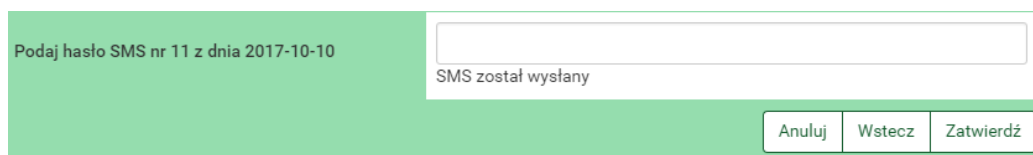
Autoryzacja hasłami SMS zatwierdzania transakcji wraz z hasłem do autoryzacji. Po poprawnym wprowadzeniu hasła transakcji wraz z datą. Numer

transakcji nie oznacza przyjętych/zatwierdzonych transakcji, a jedynie pełni funkcję identyfikacyjną.

W celu wysłania SMS z kodem autoryzującym należy kliknąć przycisk „Wyślij SMS z kodem” (rys. 15.4). Po wysłaniu SMS wyświetlony zostanie komunikat *SMS został wysłany* (rys. 15.5).



Rysunek 15.4: Przykład autoryzacji hasłem SMS



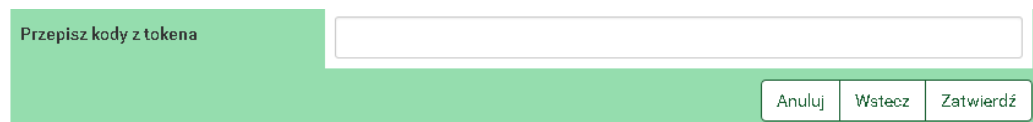
Rysunek 15.5: Przykład autoryzacji hasłem SMS - SMS został wysłany

## 15.4 Tokeny

Tokeny mogą działać w dwóch trybach:

- z użyciem PIN-u
- bez użycia PIN-u

PIN tokenu to kilkucyfrowy kod znany tylko właścicielowi tokena. W przypadku, gdy jego obsługa jest włączona podczas autoryzacji transakcji, należy wprowadzić powyższy PIN oraz hasło podawane przez token. W przypadku, gdy obsługa PIN jest wyłączona, należy podać tylko hasło podawane



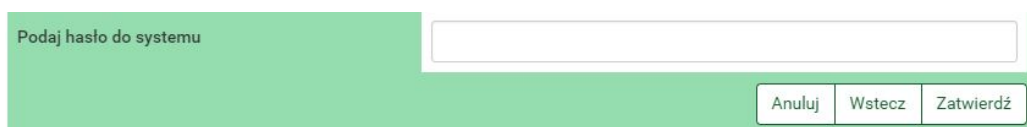
Rysunek 15.6: Przykład autoryzacji tokenem

*WAŻNE!!!*

*Hasło w tokenie zmienia się co kilkadziesiąt sekund-czas zależny jest od modelu urządzenia. Jednym hasłem można autoryzować tylko jedną transakcję.*

## 15.5 Hasło do systemu

W niektórych przypadkach, jak np. przy wykonywaniu zdefiniowanego wcześniej przelewu (gdy przy definiowaniu zaznaczona została opcja 'NIE wymaga podania hasła jednorazowego'), transakcje autoryzuje się poprzez



Rysunek 15.7: Przykład autoryzacji hasłem do systemu

*WAŻNE!!!*

*Każde działanie użytkownika jest rejestrowane w systemie. Po kilkukrotnej (w zależności jak stanowi umowa) błędnej próbie autoryzacji może nastąpić blokada. W przypadku błędnych prób autoryzacji hasłem logowania do systemu może nastąpić blokada logowania użytkownika do systemu. Taka sama sytuacja ma miejsce podczas błędnych prób logowania do systemu. W przypadku błędnych prób autoryzacji hasłami jednorazowymi może nastąpić blokada wykonywania transakcji. Takie procedury są wynikiem dbałości o bezpieczeństwo systemu internetowego.*

## 15.6 SKK

**SKK** - Silny kod kontekstowy **Silny** – oparty o coś, co jedynie klient wie (analogia do definicji silnego uwierzytelnienia) **Kod** – oparty na kodzie jednorazowym **Kontekstowy** – autoryzuje transakcje o określonej sumie kontrolnej transakcji.

Wzmocnienie procesu autoryzacji transakcji na podstawie kod jednorazowy. Polega na wprowadzeniu w odpowiednie miejsca podanego kodu na ekranie podczas autoryzacji przelewu (rys. 15.8). Powyżej określonej kwoty przelewu wymagają autoryzacji z użyciem kodu SKK.

Parametryzacja miejsca Każdą z cyfr liczby kontrolnej możemy umieścić w 7 różnych miejscach:



|                                        |                          |
|----------------------------------------|--------------------------|
| Data wykonania przelewu                | 2016-08-31               |
| Podaj hasło nr 20 ze zdrapki 000000188 | <input type="password"/> |
| Silny Kod Kontekstowy                  | 06                       |

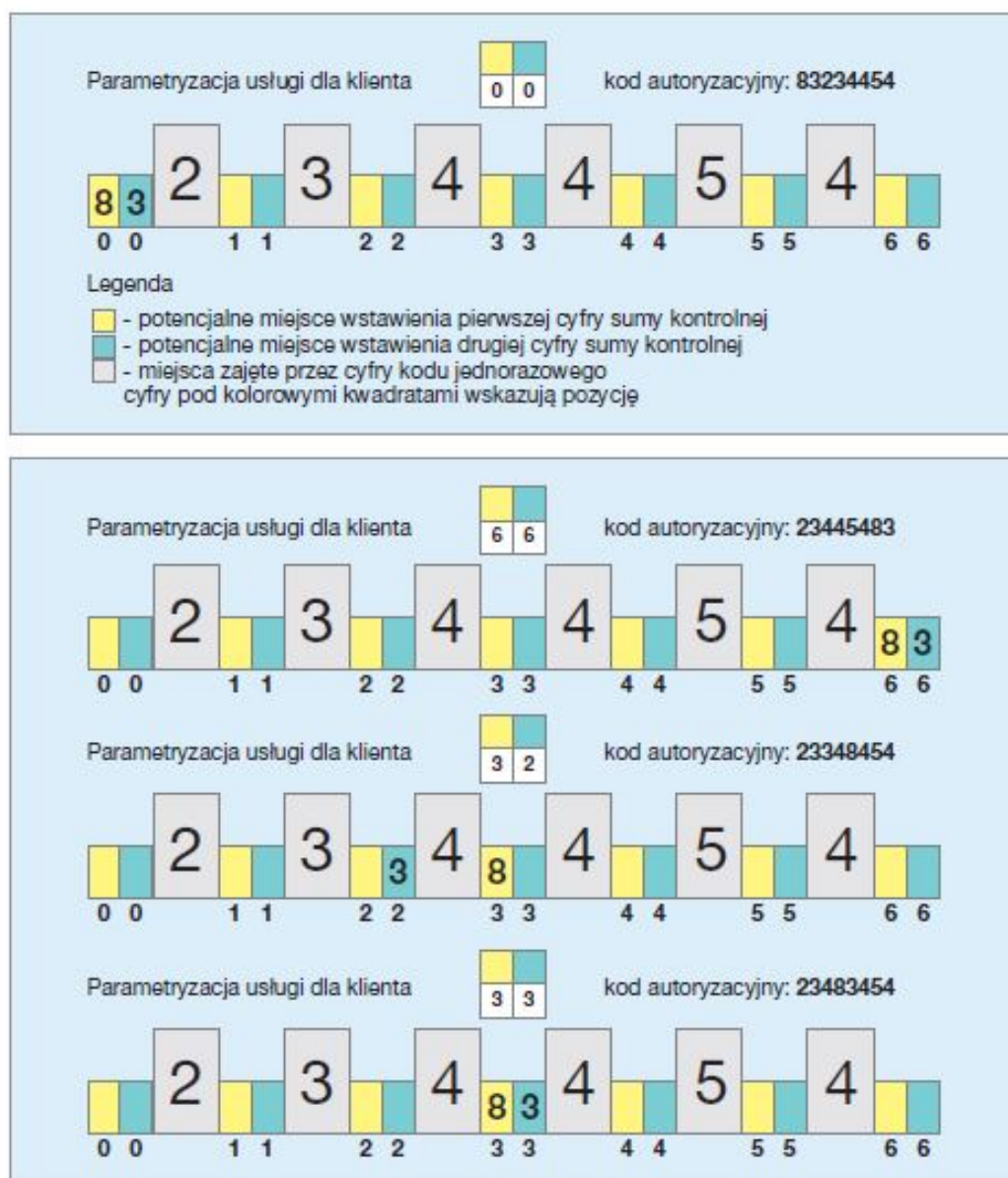
Anuluj Wstecz Zatwierdź

Rysunek 15.8: SKK

- 0 - przed pierwszą cyfrą
- 1 - pomiędzy pierwszą a drugą cyfrą
- 2 - pomiędzy drugą a trzecią cyfrą
- 3 - pomiędzy trzecią a czwartą cyfrą
- 4 - pomiędzy czwartą a piątą cyfrą
- 5 - pomiędzy piątą a szóstą cyfrą
- 6 - po szóstej (ostatniej) cyfrze

Przykłady przedstawione są na rysunku numer 15.9

Do wszystkich poniższych przykładów obowiązujący kod jednorazowy to **234454**, natomiast suma kontrolna to **83**



Rysunek 15.9: SKK - Przykład wykorzystania

## 15.7 Autoryzacja mobilna

Aplikacja mobilna o nazwie **BS mobileNet** wydana przez **SoftNet Sp. z o.o.** służy do autoryzacji w systemie, którego dotyczy ten dokument. Aplikacja jest dostępna na systemy Android i IOS. Przy pobieraniu aplikacja **na-leży zwrócić szczególną uwagę na nazwę aplikacji i wydawcy oraz wielkość liter!** Wszystkie aplikacje, które wzbudzają państwa nieufność i przypominają nazwą i wydawcą tą aplikację należy natychmiast zgłosić w banku.

Włączenie autoryzacji mobilnej zostało opisane w rozdziale ???. Po poprawnym dodaniu profilu mobilnego w aplikacji uzyskamy dostęp do możliwości autoryzacji przez tą aplikację.

|                                                    |                                                                          |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Data wykonania przelewu                            | 2018-12-20                                                               |
| Kwota przelewu                                     | 1,00 PLN                                                                 |
| Powiadomienie autoryzacyjne nr 3 z dnia 2018-12-20 | Pozostań na tej stronie i potwierdź operację w aplikacji mobilnej (9:50) |

Anuluj Wstecz

Rysunek 15.10: Widok podczas autoryzacji

Widok z rys. 15.10 przedstawia przykładowy widok autoryzacji. W takim stanie należy pozostać na oknie i zaakceptować lub odrzucić operację z poziomu aplikacji mobilnej.

## Rozdział 16

### Zakończenie pracy

System internetowej obsługi klienta eBankNet został wyposażony w wiele zabezpieczeń i według naszych ekspertów jest bezpiecznym systemem odpornym na włamania. Mając na względzie dobro klientów, musimy przypomnieć, że każdy powinien chronić swoje dane, nie umożliwiać osobom postronnym dostępu do zalogowanego komputera, jak również do zestawów haseł jednorazowych.

**WAŻNE!!!**

*Chrońmy swoje dane, bezpiecznie zakończmy pracę!! (naciskając przycisk **wyloguj**)*

Klawisz **wylogj** znajduje się w prawym górnym rogu ekranu. Zaraz obok znajduje się licznik długości sesji. Po jego wyczerpaniu login zostanie automatycznie wylogowany (rys. 16.1). Celem wydłużenia sesji na minutę przed upływem czasu można wcisnąć klawisz **Przedłuż sesję** (rys. 16.2).



Rysunek 16.1: Wylogowanie

---

Jan Kowalski ▾    Komunikaty (0) ▾    **Przedłuż sesję**    Wyloguj (0:58)

---

Rysunek 16.2: Przedłuż sesję

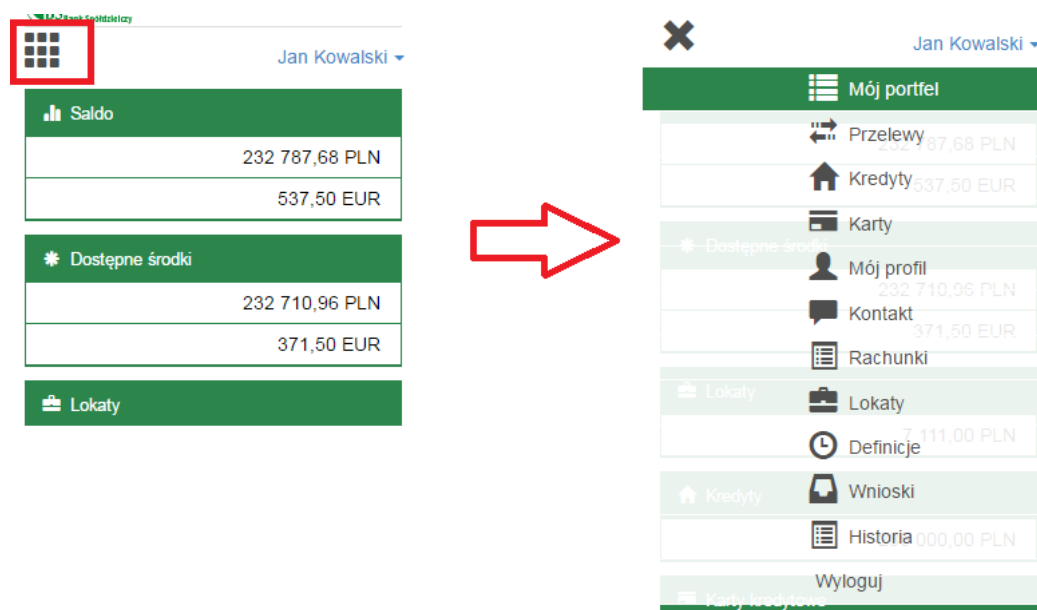
# Rozdział 17

## RWD

Responsive Web Design – (RWD) technika projektowania strony www, tak aby jej wygląd i układ dostosowywał się automatycznie do rozmiaru okna urządzenia, na którym jest wyświetlany np. przeglądarki, smartfonów czy tabletów. Strona tworzona w takiej technice jest uniwersalna i wyświetla się dobrze zarówno na dużych ekranach, jak i na smartfonach czy tabletach.

Aby bankowość elektroniczna była lepiej prezentowana na urządzeniach mobilnych, została zastosowana ww. technologia. W celu jej pełnego wykorzystania i zarazem polepszenia ergonomii i funkcjonalności, część prezentacyjna jest nieco inna. Poniżej przedstawiamy najważniejsze różnice.

Aby wejść w menu główne, trzeba kliknąć ikonę umieszczoną w lewej górnej stronie ekranu (rys. 17.1).



Rysunek 17.1: Menu główne w RWD

| księgowania              | Opis operacji                                                                         | Kwota      |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2016-08-24<br>2016-08-24 | Polecenie Przelewu / eBanknet- przel.<br>zew. 50****6986 Marian Nowak test skk<br>3,1 | -10,00 PLN |
| 2016-08-24<br>2016-08-24 | Polecenie Przelewu / eBanknet- przel.<br>zew. 50****6986 Marian Nowak test skk<br>0,0 | -9,01 PLN  |
| 2016-08-24<br>2016-08-24 | Polecenie Przelewu / eBanknet- przel.<br>zew. 50****6986 Marian Nowak test            | -11,00 PLN |
| 2016-08-24<br>2016-08-24 | Polecenie Przelewu / eBanknet- przel.<br>zew. 50****6986 Marian Nowak Definicja       | -10,00 PLN |

Rysunek 17.2: Historia operacji

Saldo

232 787,68 PLN

537,50 EUR

Dostępne środki

232 710,96 PLN

371,50 EUR

Lokaty

7 111,00 PLN

Kredyty

-285 000,00 PLN

Karty kredytowe

33 818,52 PLN

Rachunki

3

Numer rachunku

Saldo

Dostępne środki

Konto Osobiste  
48 22222222 0013 1935  
2000 0026

230 287,38  
PLN

230 210,6  
PLN

Skarbonka  
60 22222222 0013 1935  
2000 0004

2 500,30  
PLN

2 500,30 PLN

Twoja Waluta  
87 22222222 0013 1935  
2000 0003

537,50  
EUR

371,50 EUR

Lokaty

5

Kredyty

1

Karty kredytowe

2

Rysunek 17.3: Mój portfel





Jan Kowalski ▾

Nowy przelew

Oczekujące

Niewykonane

Lista zleceń stałych

Nowe zlecenie stałe

Krok 1. Typ przelewu

Krajowy

Własny

Zagraniczny

US / Cło

ZUS

Doładuj telefon

Krok 2. Przelew z rachunku

Krok 3. Przelew na rachunek

Krok 4. Dane do przelewu

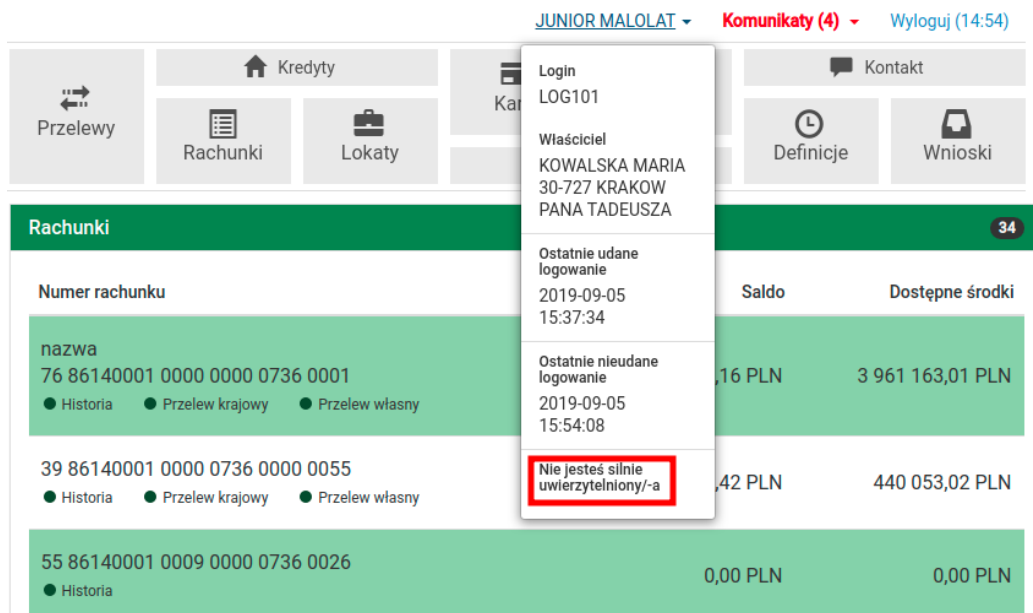
Rysunek 17.4: Przelewy

## Rozdział 18

# Silne uwierzytelnianie użytkownika

Strong Customer Authentication - (SCA) oznacza silne uwierzytelnianie użytkownika, czyli uwierzytelnianie dwustopniowe. Mamy z nim do czynienia podczas logowania do strony banku co ilość dni określoną przez bank, przeglądania historii płatności starszych niż 90 dni, a także lokat, kredytów i kart bankowych użytkownika.

Tuż po zalogowaniu użytkownik nie jest silnie uwierzytelniony:



Rysunek 18.1: Informacja, że użytkownik nie jest silnie uwierzytelniony

Przejdziemy kolejne kroki silnego uwierzytelniania na przykładzie historii płatności starszych niż 90 dni. Najpierw wchodzimy w zakładkę **Historia**, gdzie wybieramy numer rachunku:

The screenshot shows the 'Bank Spółdzielczy' portal for 'JUNIOR MALOLAT'. The 'Historia' tab is highlighted in the top navigation bar. Below the navigation bar, there's a section titled 'Krok 1. Wybierz rachunek' (Step 1. Choose account). It displays a list of accounts with their IBANs and balances. The first account is highlighted.

| nazwa                           | IBAN             | Saldo |
|---------------------------------|------------------|-------|
| 76 86140001 0000 0000 0736 0001 | 3 961 163,01 PLN |       |
| 39 86140001 0000 0736 0000 0055 | 440 053,02 PLN   |       |
| 55 86140001 0009 0000 0736 0026 | 0,00 PLN         |       |
| 59 22222222 0000 0736 0000 0070 | 0,00 PLN         |       |
| 82 86140001 0009 0000 0736 0025 | 0,00 PLN         |       |
| 88 86140001 0000 0736 1000 0067 | 0,00 PLN         |       |

Rysunek 18.2: Krok 1 - Wybierz rachunek

Następnie klikamy na przycisk **Filtruj** i wybieramy odpowiedni typ zakresu, np. **Ostatnie dni** oraz odpowiednio daty początkową i końcową albo liczbę ostatnich dni bądź miesięcy. W naszym przypadku wpisujemy liczbę 93 w pole o nazwie **Ostatnich dni** i klikamy przycisk **Wyszukaj**:

The screenshot shows the 'Bank Spółdzielczy' portal for 'JUNIOR MALOLAT'. The 'Historia' tab is highlighted. Below the navigation bar, there's a section titled 'Krok 2. Filtruj (opcjonalny)' (Step 2. Filter (optional)). It displays a form for filtering transactions. The 'Typ zakresu' dropdown is set to 'Ostatnie dni'. The 'Data początkowa' is 2019-08-01 and the 'Data końcowa' is 2019-09-05. The 'Ostatnich dni' field is set to 14 and the 'Ostatnich miesięcy' field is set to 3.

| Typ zakresu       | Data początkowa | Data końcowa | Ostatnich dni | Ostatnich miesięcy |
|-------------------|-----------------|--------------|---------------|--------------------|
| Zakres dat        | 2019-08-01      | 2019-09-05   | 14            | 3                  |
| Zakres dat        |                 |              |               |                    |
| Ostatnie dni      |                 |              |               |                    |
| Ostatnie miesiące |                 |              |               |                    |

Rysunek 18.3: Krok 2 - Wybierz typ zakresu

Rysunek 18.4: Krok 3 - Wybierz ilość ostatnich dni i wciśnij Wyszukaj

Następnie pojawia się okienko z komunikatem o konieczności silnego uwierzytelnienia się. Należy kliknąć **Tak**:

Rysunek 18.5: Krok 4 - Zatwierdzanie silnego uwierzytelnienia

Wówczas nastąpi autoryzacja. Należy kliknąć przycisk **Wyślij SMS z kodem** i wpisać otrzymany kod w białe okienko. Po wciśnięciu **Aktywuj** będzie można już przeglądać historię płatności starszych niż 90 dni.

Po porównaniu dat ostatniego udanego logowania użytkownika (należy kliknąć na nazwę swojego loginu u góry strony) z datami najstarszych przelewów widać, że historia starsza niż 90 dni została udostępniona:

**Autoryzacja**

Podaj hasło SMS dla operacji nr 14 z dnia 2019-09-05

**Wyślij SMS z kodem**

Anuluj **Aktywuj**

Rysunek 18.6: Krok 5 - Wysłanie SMS-a z kodem i aktywacja silnego uwierzytelnienia

**Krok 3. Lista operacji**

● Lista blokad ● Drukuj ● Lista wyciągów ● CSV

| Data operacji<br>Data księgowania      | Opis operacji                                                                                                                                                                           | Kwota         | Saldo po operacji |              |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|--------------|
| 2019-06-30<br>2019-06-30               | Nota Memoriałowa / Pobranie podatku                                                                                                                                                     | -1 038,41 PLN | 4 437 183,17 PLN  | 🖨️           |
|                                        | BS SoftNet TESTOWY 193 Kraków                                                                                                                                                           |               |                   |              |
| <b>2019-06-05</b><br><b>2019-06-05</b> | Polecenie Przelewu / eBank.- zlec.st. zew.<br>68 15400004 6309 7449 4608 6178<br>nameaddr1OfRecipient nameaddr2OfRecipient ...<br>opis przelewu i opis przelewu oraz opis przelewu, ... | -253,02 PLN   | 4 432 778,29 PLN  | 🖨️<br>🔄<br>🕒 |

1 2

Rysunek 18.7: Lista operacji historycznych starszych niż 90 dni

JUNIOR MALOLAT - Komunikaty (5) - Wyloguj (14:54)

Przelewy Rachunki Lokaty

**Krok 1. Wybierz rachunek**

**Krok 2. Filtruj (opcjonalny)**

**Krok 3. Lista operacji**

● Lista blokad ● Drukuj ● Lista wyciągów ● CSV

| Data operacji<br>Data księgowania | Opis operacji                                                                          | Kwota     | Saldo po operacji |    |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|----|
| 2019-09-05<br>2019-09-05          | Prowizja<br>BS SOFTNET TESTOWY 193 Kraków Pana<br>8/33, ...<br>prow.za prow. rach. (2) | 10,00 PLN | 4 442 910,16 PLN  | 🖨️ |

Właściciel  
KOWALSKA MARIA  
30-727 KRAKOW  
PANA TADEUSZA

Ostatnie udane logowanie  
2019-09-05  
15:54:13

Ostatnie nieudane logowanie  
2019-09-05  
15:54:08

**Jesteś silnie uwierzytelniony/-a**

Rysunek 18.8: Informacja, że użytkownik jest silnie uwierzytelniony

# Rozdział 19

## Zgody PSD2

**PSD2** (*ang. Payment Services Directive 2*) to dyrektywa dotycząca usług płatniczych, obowiązująca na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Dzięki niej jest możliwe powoływanie nowych instytucji finansowych - dostawców usług płatniczych, tzw. **TPP** (*ang. Third Party Provider*), mogących świadczyć, za zgodą konsumenta, usługi dostępu do informacji o rachunkach, jak również inicjować płatności, w ramach tzw. otwartej bankowości.

### 19.1 Akceptacja zgody

Po poprawnym zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej zostaje wyświetlona lista zgód. Aby zaakceptować zgodę, należy zaznaczyć pole **Akceptuję/Odrzucam**, a następnie kliknąć przycisk **Akceptuj** lub przycisk **Anuluj**, aby wylogować się z systemu bez podejmowania jakiejkolwiek akcji. W przypadku, gdy na liście znajduje się kilka zgód, należy zaakceptować każdą z nich z osobna (rys. 19.1).



**Bank Spółdzielczy**

### Lista zgód PSD2

Znajdujesz się na stronie akceptowania/odrzućcia zgód PSD2. Aby zaakceptować lub odrzucić zgodę, zaznacz pole wyboru przy każdej zgodzie.

**Zgody dla**

| Pozwolenie na wykonanie przelewu krajowego | Jednorazowa                     |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Typ przelewu                               | Krajowy                         |
| Numer konta odbiorcy                       | 68 15400004 6309 0000 4608 0000 |
| Adres odbiorcy                             | Jan Kowalski                    |
| Numer konta nadawcy                        | 45 86140001 0000 0000 0000 0065 |
| Adres nadawcy                              | Anna Kowalska                   |
| Tytuł                                      | Przelew środków                 |
| Kwota                                      | 128,00 PLN                      |
| System przelewów                           | Elixir                          |

☒ Akceptuję/Odrzucam

Anuluj Odrzuć Akceptuj

Bank Spółdzielczy SoftNet Kontakt • moBankNet • Strona Główna • Regulamin • Instrukcja • Wymagania • Tabela kursów walut Samouczek SKK

Rysunek 19.1: Krok 1 - Lista zgód

W kolejnym kroku należy dokonać autoryzacji akceptacji zgody, przy użyciu bieżącego sposobu autoryzacji (rys. 19.2).



**Bank Spółdzielczy**

### Lista zgód PSD2

**Zgody dla**

| Pozwolenie na wykonanie przelewu krajowego | Jednorazowa                     |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Typ przelewu                               | Krajowy                         |
| Numer konta odbiorcy                       | 68 15400004 6309 0000 4608 0000 |
| Adres odbiorcy                             | Jan Kowalski                    |
| Numer konta nadawcy                        | 45 86140001 0000 0000 0000 0065 |
| Adres nadawcy                              | Anna Kowalska                   |
| Tytuł                                      | Przelew środków                 |
| Kwota                                      | 128,00 PLN                      |
| System przelewów                           | Elixir                          |

Podaj hasło SMS dla operacji nr 1 z dnia 2019-10-01

\*\*\*\*\*

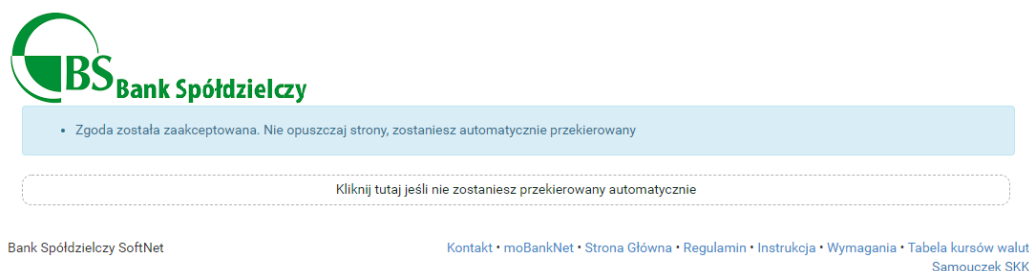
Wyślij SMS z kodem

Anuluj Powrót Zatwierdź

Bank Spółdzielczy SoftNet Kontakt • moBankNet • Strona Główna • Regulamin • Instrukcja • Wymagania • Tabela kursów walut Samouczek SKK

Rysunek 19.2: Krok 2 - Autoryzacja akceptacji zgody

Po poprawnej autoryzacji akceptacji zgody zostaje wyświetlony komunikat informujący o zaakceptowaniu zgody i automatycznym przekierowaniu. W przypadku, gdy automatyczne przekierowanie nie nastąpi, należy kliknąć przycisk **Kliknij tutaj, jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie** (rys. 19.3).



Rysunek 19.3: Krok 3 - Automatyczne przekierowanie po zaakceptowaniu zgody

## 19.2 Odrzucenie zgody

Po poprawnym zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej zostaje wyświetlona lista zgód. Aby odrzucić zgodę, należy zaznaczyć pole **Akceptuję/Odrzucam**, a następnie kliknąć przycisk **Odrzucam** lub przycisk **Anuluj**, aby wylogować się z systemu bez podejmowania jakiejkolwiek akcji. W przypadku, gdy na liście znajduje się kilka zgód, należy odrzucić każdą z nich z osobna (rys. 19.4).





### Lista zgód PSD2

Znajdujesz się na stronie akceptowania/odrzućcia zgód PSD2. Aby zaakceptować lub odrzucić zgodę, zaznacz pole wyboru przy każdej zgodzie.

**Zgody dla**

|                                            |                                 |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Pozwolenie na wykonanie przelewu krajowego | Jednorazowa                     |
| Typ przelewu                               | Krajowy                         |
| Numer konta odbiorcy                       | 68 15400004 6309 0000 4608 0000 |
| Adres odbiorcy                             | Jan Kowalski                    |
| Numer konta nadawcy                        | 45 86140001 0000 0000 0000 0065 |
| Adres nadawcy                              | Anna Kowalska                   |
| Tytuł                                      | Przelew środków                 |
| Kwota                                      | 128,00 PLN                      |
| System przelewów                           | Elixir                          |

☒ Akceptuję/Odrzucam

Anuluj Odrzuć Akceptuj

Bank Spółdzielczy SoftNet Kontakt • moBankNet • Strona Główna • Regulamin • Instrukcja • Wymagania • Tabela kursów walut Samouczek SKK

Rysunek 19.4: Krok 1 - Lista zgód

W kolejnym kroku należy dokonać autoryzacji odrzucenia zgody, przy użyciu bieżącego sposobu autoryzacji (rys. 19.5).



### Lista zgód PSD2

**Zgody dla**

|                                            |                                 |
|--------------------------------------------|---------------------------------|
| Pozwolenie na wykonanie przelewu krajowego | Jednorazowa                     |
| Typ przelewu                               | Krajowy                         |
| Numer konta odbiorcy                       | 68 15400004 6309 0000 4608 0000 |
| Adres odbiorcy                             | Jan Kowalski                    |
| Numer konta nadawcy                        | 45 86140001 0000 0000 0000 0065 |
| Adres nadawcy                              | Anna Kowalska                   |
| Tytuł                                      | Przelew środków                 |
| Kwota                                      | 128,00 PLN                      |
| System przelewów                           | Elixir                          |

Podaj hasło SMS dla operacji nr 2 z dnia 2019-10-01

\*\*\*\*\*

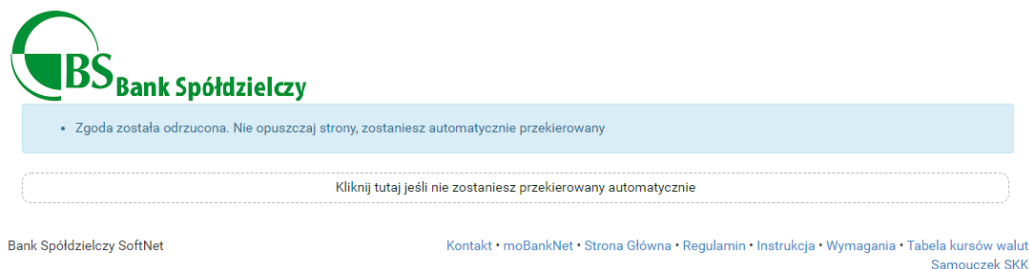
Wyślij SMS z kodem

Anuluj Powrót Zatwierdź

Bank Spółdzielczy SoftNet Kontakt • moBankNet • Strona Główna • Regulamin • Instrukcja • Wymagania • Tabela kursów walut Samouczek SKK

Rysunek 19.5: Krok 2 - Autoryzacja odrzucenia zgody

Po poprawnej autoryzacji odrzucenia zgody zostaje wyświetlony komunikat informujący o odrzuceniu zgody i automatycznym przekierowaniu. W przypadku, gdy automatyczne przekierowanie nie nastąpi, należy kliknąć przycisk **Kliknij tutaj, jeśli nie zostaniesz przekierowany automatycznie** (rys. 19.6).



Rysunek 19.6: Krok 3 - Automatyczne przekierowanie po odrzuceniu zgody

## 19.3 Rodzaje zgód

Usługi dostępne w ramach otwartej bankowości w Polsce dzielimy na poniższe kategorie:

- **AS** (*ang. Authorization Service*) - usługa autoryzacji,
- **AIS** (*ang. Account Information Service*) - usługa informacji o rachunkach,
- **PIS** (*ang. Payment Initiation Service*) - usługi inicjowania płatności,
- **CAF** (*ang. Confirmation of the Availability of Funds Service*) - usługa potwierdzenia dostępności środków na koncie.

Spośród powyższych usług wyróżniamy następujące rodzaje zgód:

### 1. Zgody w ramach usługi **AIS**:

- Uzyskanie informacji na temat wszystkich kont płatniczych użytkownika,
- Uzyskanie szczegółowych informacji o koncie płatniczym użytkownika,
- Pobranie informacji o zaksięgowanych transakcjach użytkownika,

- Pobranie informacji o oczekujących transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o odrzuconych transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o anulowanych transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o zaplanowanych transakcjach użytkownika,
- Pobranie informacji o blokadach na koncie użytkownika,
- Pobranie szczegółowych informacji o pojedynczej transakcji użytkownika.

2. Zgody w ramach usług **PIS**:

- Inicjacja przelewu krajowego,
- Inicjacja przelewów zagranicznych SEPA,
- Inicjacja przelewów zagranicznych niezgodnych z SEPA,
- Inicjacja przelewu do organu podatkowego,
- Definicja nowej płatności cyklicznej,
- Uzyskanie statusu płatności,
- Uzyskanie statusu płatności cyklicznej,
- Anulowanie zaplanowanych płatności,
- Anulowanie płatności cyklicznej.

3. Zgody w ramach usługi **CAF**:

- Potwierdzenie dostępności środków na rachunku