

# Miniaplikacja Przelewy

# Spis treści

Rozdział 1. Konwencje typograficzne	3
Rozdział 2. Wprowadzenie	5
Rozdział 3. Widżet Przelewy	7
Rozdział 4. Przeglądanie listy przelewów	8
4.1. Opcje na liście przelewów	
4.2. Podgląd szczegółów przelewu	11
Rozdział 5. Przelewy	12
5.1. Zlecenie przelewu zwykłego krajowego	12
5.1.1. Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu	
5.1.2. Weryfikacja przelewów zwykłych ELIXIR	20
5.1.3. Weryfikacja przelewów zwykłych SORBNET	21
5.1.4. Weryfikacja przelewów zwykłych EXPRESS ELIXIR	21
5.2. Zlecenie przelewu płatności VAT	22
5.3. Zlecenie przelewu na rachunek własny	24
5.4. Zlecenie przelewu płatności VAT na rachunek własny	26
5.5. Zlecenie przelewu podatkowego	28
5.6. Zlecenie przelewu podatkowego płatności VAT	31
5.7. Zlecenie przelewu walutowego	31
Rozdział 6. Anulowanie przelewu odroczonego	34
Rozdział 7. Przeglądanie listy szablonów przelewów	35
7.1. Opcje na liście szablonów przelewów	36
7.2. Dodanie szablonu przelewu	37
7.2.1. Dodanie szablonu przelewu zwykłego	37
7.2.2. Dodanie szablonu przelewu walutowego	
7.2.3. Dodanie szablonu przelewu podatkowego	42
7.3. Podgląd szczegółów szablonu przelewu	45
7.4. Edycja szablonu przelewu	45
7.5. Usunięcie szablonu przelewu	47
7.6. Import szablonów przelewów	48
Rozdział 8. Import przelewów	51
8.1. Import przelewów zwykłych	51
8.2. Import przelewów podatkowych	53
Rozdział 9. Eksport statusów przelewów	56
Rozdział 10. Przelewy transgraniczne	58
10.1. Przelew własny transgraniczny	59
10.2. Przelew walutowy transgraniczny	59
Rozdział 11. Szybkie płatności Paybynet	61

### Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu EBP w wersji 4.09.000C.

### Rozdział 1. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis		
Standardowy	Podstawowy tekst dokumentacji		
Tabela	Tekst w tabeli		
Nowe pojęcie	Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.		
Kursywa	Pozycje na listach wartości. Komunikaty systemowe. Parametry lub zmienne, których rzeczywiste nazwy lub wartości mają być dostarczane przez użytkownika. Nazwy opcji systemu. Ścieżki, np. <i>Dane archiwalne → Przeglądanie</i> .		
Uwaga	Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np.         Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy.         Informację o adresie strony usług internetowych udostępnia Bank.		
Ostrzeżenie	Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np.         Zmiany przeksięgowań nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!		
Link	Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL		

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
CAPS LOCK	Wyróżnienie nagłówków akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F.
[]	Nazwy przycisków, np. [Czynności]

### Rozdział 2. Wprowadzenie

Miniaplikacja **Przelewy** zapewnia możliwość tworzenia nowych przelewów oraz dostęp do listy przelewów oczekujących na realizację (w tym również zleceń stałych) wraz z dostępem do ich szczegółowych danych, do których uprawniony jest użytkownik.

System EBP zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji Przelewy z dwóch głównych

poziomów: • widżetu Przelewy (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z

pulpitu),

Przelewy	
WYKONAJ PRZELEV	v
ZAPISANE SZABLONY	
Wybierz	~
ZARZĄDZAJ SZABLONAMI	
Przelewy oczekujące	PLN 🗸
8,39 PLN	
4 oczekujące płatności	
SZCZEGÓŁY	

• menu bocznego po wybraniu opcji Przelewy.

 $\rightleftharpoons$  Przelewy

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

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji Przelewy ma możliwość:

- przeglądania przelewów zaplanowanych,
- przeglądania szczegółów przelewu,
- zlecenia przelewu zwykłego,
- zlecenia przelewu na rachunek własny,
- zlecenia przelewu podatku,
- zlecenia przelewu walutowego (SWIFT),
- anulowania przelewu odroczonego,
- modyfikacji przelewu odroczonego,
- przeglądania listy szablonów przelewów,
- przeglądania szczegółów szablonu przelewu,
- dodania szablonu przelewu,
- modyfikacji danych szablonu, usunięcia szablonu przelewu.

Funkcjonalność przelewów dostępna jest dla użytkownika, który posiada

### Rozdział 3. Widżet Przelewy

Z poziomu widżetu Przelewy jest możliwość:

- złożenia przelewu za pomocą przycisku [WYKONAJ PRZELEW],
- złożenia przelewu z zapisanego szablonu za pomocą przycisku [WYBIERZ],
- przejścia do zarządzania szablonami za pomocą przycisku [ZARZĄDZAJ SZABLONAMI],
- podglądu przelewów oczekujących wraz z sumą (w danej walucie) oraz ich ilością,
- podglądu szczegółów oczekującego przelewu (jeśli na liście znajduje się wiele przelewów, podgląd dotyczy pierwszego przelewu na liście przelewów aktywnych).

### Rozdział 4. Przeglądanie listy przelewów

Po kliknięcie w tytuł widżetu lub poprzez wybór opcji z bocznego menu **Przelewy** wyświetlane jest okno prezentujące listę przelewów o statusach:

- Aktywne
- Odrzucone
- Anulowane
- Zawieszone
- Zrealizowane

Widoczne są wszystkie przelewy jednorazowe oczekujące na realizację, w tym przelewy zwykłe (ELIXIR/EXPRESS ELIXIR/SORBNET), podatkowe, na rachunek własny, walutowe (SWIFT) oraz przelewy cykliczne (zlecenia stałe z uwzględnieniem zleceń stałych zakładanych w systemie transakcyjnym). Dodatkowo na liście przelewów prezentowane są również przelewy składane z wykorzystaniem systemu Paybynet oferowanego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.

Przelewy		WYKONA	J PRZELEW V DODATKOWE OPCJE V
Wysi Q Pok tran	każ Aktywne 🗸	Rodzaj Wszystkie ~ 🗅 Cy	kliczny
DATA REALIZACJI	ODBIORCA PRZELEWU	TYTUŁ PRZELEWU	KWOTA
07.01.2020	Odbiorca walutowy	Tytul walutowy	-1,00 EUR 🗸 🗸
08.01.2020	Odbiorca walutowy	Tytul walutowy	-0,32 EUR 🗸
08.01.2020	Testowy Odbiorca	test	-1,00 PLN 🗸
13.01.2020	Testowy Odbiorca	test	-2,12 PLN 🗸
15.01.2020	Bank	Spłata raty kredytu	-3,00 PLN 🗸
27.01.2020	Testowy Odbiorca	test 27.01	-2,27 PLN 🗸
29.01.2020	Odbiorca walutowy	walutowy 08.01 odroczony	-1,21 EUR 🗸 🗸

Dla każdego przelewu z listy prezentowane są następujące informacje:

- Data realizacji data realizacji przelewu,
- Odbiorca przelewu dane odbiorcy przelewu,
- Tytuł przelewu,
- Kwota kwota przelewu wraz z symbolem waluty.

Po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu wyświetlane są dodatkowe informacje na temat przelewu:

• Rodzaj przelewu - typ przelewu; dla zleceń stałych dodatkowo prezentowana jest wartość cykliczny,

• **Przelew z rachunku** - numer rachunku, z którego będzie wykonana płatność. Dla urządzeń o małych rozdzielczościach (smartfonów), numer rachunku prezentowany jest w postaci zamaskowanej, dla pozostałych urządzeń wyświetlany jest pełny numer rachunku.

28.01.2020 Testow	y Odbiorca test		-15,00 PLN
Rodzaj przelewu:	Zwykły, Cykliczny	Przelew z rachunku:	41 8642 0002 3001 8400 7315 0003
SZCZEGÓŁY EDYTUJ ANULL	JJ ZAWIEŚ		

Po rozwinięciu wiersza przelewu dostępne są przyciski:

- [SZCZEGÓŁY] prezentacja szczegółów płatności.
- [EDYTUJ] edycja aktywnej płatności zaplanowanej,
- [ANULUJ] anulowanie aktywnej płatności zaplanowanej,
- [ZAWIEŚ] czasowe zawieszenie aktywnej płatności cyklicznej, przycisk dostępny tylko w przypadku wyboru zlecenie stałego.

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



Dostępność akcji dla użytkownika zależy od posiadania odpowiednich uprawnień nadanych przez Administratora użytkowników w opcji *Ustawienia*  $\rightarrow$  *Uprawnienia użytkowników*.

Sortowanie przelewów odbywa się według daty od najniższej do najwyższej.

Lista przelewów jest stronicowana. Przejście do kolejnych stron następuje poprzez wybór przycisków nawigacyjnych znajdujących się pod listą.

System umożliwia także filtrowanie przelewów za pomocą dedykowanego pola wyszukiwania, znajdującego się nad listą. Po wpisaniu w polu danych system rozpoczyna wyszukiwanie:



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



W przypadku, gdy lista płatności jest stronicowana filtrowanie list dotyczy wyłącznie zakresu bieżącej strony listy.



### 4.1. Opcje na liście przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** użytkownik oprócz przeglądania listy przelewów ma dostęp do następujących opcji (w zależności od uprawnień):

	X
Przelewy	WYKONAJ PRZELEW V DODATKOWE OPCJE V

• [WYKONAJ PRZELEW] - utworzenie nowego przelewu wybranego rodzaju,

Zwykły
Walutowy
Własny
Podatkowy

• [DODATKOWE OPCJE] - import przelewów zwykłych i podatkowych, obsługa szablonów:

Import przelewów zwykłych
Import przelewów podatku
Lista szablonów

W kontekście firmowym dodatkowo jest możliwość wykonania eksportu statusów:

Import przelewów zwykłych Import przelewów podatku Eksport statusów Lista szablonów

Poszczególne opcje zostały omówione w dalszej części dokumentacji.

### 4.2. Podgląd szczegółów przelewu

Aby z listy przelewów przejść do szczegółów wybranego przelewu (płatności zaplanowanej) należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY].

DATA REALIZACJI	ODBIORCA PRZELEWU	TYTUL PRZELEWU		KWOTA
03.02.2020	TEST	opłata stała		-4,00 PLN
Rodzaj przelewu:		Zwykły	Przelew z rachunku:	70 8842 0002 3001 8400 7214 0002
SZCZEGÓŁY				

Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące szczegółowe informacje dla przelewu:

<		×
Szczegóły przelew	<i>r</i> u	
Typ:	Przelew zwykty	
Przelow z rochupłu:	10 8707 0006 0001 4065 3000 0001	
Pizelow z rochanka.		
Nadawca:	FIRMA TEST TESTOWA II-121 MIASTO	
Odbiorca:	Testowy Odbiorca	
Rachunek odbiorcy:	34 1870 0006 6382 3674 2555 2187 NEST Centrala	
Kwota:	10,00 PLN	
Tytuł przelewu:	przelew testowy	
Data wprowadzenia:	05.08.2019	
Data realizacji:	05.08.2019	
Data dostarczenia:	05.08.2019	
Rodzaj przelewu:	Elixir i wewnętrzny	
Opłaty:	3,00 PLN	
	Prowizja od przelewów międzybankowych (ELIXI R)	
Referencje:		

Pole Referencje jest dostępne dla kontekstu firmowego.

Lista danych prezentowanych w szczegółach przelewu jest zależna od typu przelewu.

W przypadku przelewów cyklicznych na formularzu szczegółów przelewu wyświetlany jest dodatkowo link **Pokaż historię realizacji** umożliwiający wyświetlenie historii realizacji przelewu cyklicznego.

### Rozdział 5. Przelewy

Użytkownik systemu EBP ma możliwość zlecenia następujących rodzajów płatności:

- przelew zwykły krajowy,
- przelew zwykły VAT,
- przelew na rachunek własny,
- przelew VAT na rachunek własny,
- przelew podatku,
- przelew walutowy.

Tworzenie wymienionych płatności jest możliwe z poziomu:

• widżetu miniaplikacji Przelewy znajdującego się na pulpicie, wybierając przycisk [WYKONAJ PRZELEW],

WYKONAJ PRZELEV	v
APISANE SZABLONY	
Wybierz	~

 lub po wybraniu opcji Przelewy z bocznego menu a następnie przycisku [WYKONAJ PRZELEW] nad listą przelewów.

			×
Przelewy	WYKONAJ PRZELEW 🗸	DODATKOWE OPCJE	~

Wybór typu przelewu dostępny jest po przejściu na formatkę nowego przelewu.

### 5.1. Zlecenie przelewu zwykłego krajowego

Złożenie zlecenia zwykłego (krajowego) jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego przelewu użytkownik wybierze typu płatności **Zwykły.** 

< Drack

Тур:	Zwykły 🗸	
Przelew z rachunku:	Rachunki Osobista           41 () 0003         Soldo: 29 000.00 PLN	~
Szablon:	Szablon nr I	×
Odbiorca:	Testowy Odbiorca	
Dane odbiorcy:	Wpisz pełne dane odbiercy	a v
Rachunek odbiorcy:	51203000038976986292911697	
	BNPPL Centrala ex. BGŽ	
Kwota:	200 PLN	
Tytuł:	tost	Ť
Rodzaj przelewu:	Zwykły (Elixir) i wewnętrzny	
	<ul> <li>Ekspresowy (Express Elixir)</li> <li>SORBNET</li> </ul>	
Data realizacji:	Dzisiaj, 07.02.2020	
Zlecenie stałe:	0	
	DODAJ DO KOSZYKA	

Następnie użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Typ** pole zawiera wybraną wcześniej wartość Zwykły. Kliknięcie w pole prezentuje lista typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagalne,
- **Przelew z rachunku** pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków prowadzonych w walucie PLN i takich, do którym użytkownik ma dostęp; w polu podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia; pole wymagalne,
- Szablon pole z rozwijalną listą szablonów [Wybierz szablon], o ile zostały dodane lub zaimportowane,

×

	Wyszukaj	Ň
Szablon:	1	
Odbiorca:	2	

- Odbiorca nazwa odbiorcy przelewu, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu odnośnik [Wybierz szablon]; pole wymagane,
- Dane odbiorcy pełne dane odbiorcy, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu odnośnik [Wybierz szablon]; pole wymagane,
- Rachunek odbiorcy numer rachunku odbiorcy; pole wymagane, wypełnione z klawiatury, wklejone lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu - odnośnik [Wybierz szablon]. Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku.



Po wypełnieniu numeru rachunku pod polem prezentowana jest nazwa banku odbiorcy przelewu:

• Kwota - kwota przelewu wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia; pole wymagalne. Kwota przelewu nie może przekroczyć progu dla ELIXIR tj. 1 mln PLN, w przypadku przekroczenia progu kwotowego obok pola prezentowany jest komunikat:

Kwota:	1000001,00 PLN				
	Kwota transakcji przekr maksymalną kwotę dla przelewu elixir. W celu n zmień typ transakcji na sorbnet.	acza i ealizacji i			

• Tytuł - tytuł przelewu, pole wymagane, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków,



Dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: `!@#\$%^&\*()\_+=\\{}[]:;'<>?,./\äÄöÖüÜß

- Rodzaj przelewu możliwość wyboru następujących wartości:
  - Zwykły (ELIXIR) i wewnętrzny znacznik określający, że zlecenie płatnicze zostanie skierowane do systemu ELIXIR lub w przypadku, gdy rachunek odbiorcy jest prowadzony w banku płatnika, zlecenie zostanie zrealizowane w ramach rozliczeń wewnętrznych w banku. System ELIXIR służy do obsługi niskokwotowych zleceń w PLN. Szczegółowy opis weryfikacji przelewów ELIXIR został przedstawiony w rozdziale Weryfikacja przelewów zwykłych Elixir,
  - Ekspresowy (Express Elixir) znacznik dyspozycji przelewu natychmiastowego. Domyślna wartość znacznika brak zaznaczenia, pole "wyszarzone" bez możliwości edycji. Znacznik dyspozycji przelewu natychmiastowego jest dynamicznie udostępniany do edycji w zależności od tego, czy dane przelewu (numer rachunku nadawcy/odbiorcy, kwota przelewu) spełniają warunki opisane w rozdziale Weryfikacja przelewów zwykłych Express Elixir,

 SORBNET - znacznik określający, że zlecenie płatnicze zostanie skierowane do systemu SORBNET.
 Zlecenie płatnicze skierowane do systemu SORBNET jest realizowane za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego, poprzez jednoczesne obciążenie rachunku banku dłużnika i uznanie rachunku banku beneficjenta. Za pośrednictwem tego systemu realizowane są wysokokwotowe zlecenia płatnicze.
 Szczegółowy opis weryfikacji przelewów SORBNET został przedstawiony w rozdziale Weryfikacja przelewów zwykłych SORBNET,

• Data realizacji - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem

Dzisiaj.	W	przypadku	wyboru	daty	przyszłej	(możliwość	użycia	ikony	kalendarza	<b>_</b> )	przy	dacie
prezent	owa	iny jest zapi	s: Jutro lu	ub Za	X dni.							

Data realizacji:	Za 3	06.02.2020	
	dni,		

• **Referencje** - pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagalne (dostępne w kontekście firmowym),

- I

Data realizacji:	Dzisiaj, 28.01.2020
Referencje	Podaj referencję
Zlecenie stałe:	$\bigcirc$
	DALEJ DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

• **Zlecenie stałe** - checkbox umożliwiający zdefiniowanie płatności cyklicznej; po jego zaznaczeniu pojawiają się dodatkowe pola:

 Powtarzaj co - pole do określenia częstotliwości realizacji przelewu (co: *dzień/miesiąc*). Domyślnie: 1 miesiąc,

• Data zakończenia - w polu można określić datę zakończenia płatności po wybraniu ikony kalendarza

, bądź ustawić bezterminową realizację płatności zaznaczając checkbox **Bezterminowo** (checkbox domyślnie zaznaczony).

Zlecenie stałe:		
Powtarzaj co:	1	Miesiąc 🗸
Data zakończenia:	Brak daty	📋 🕑 Bezterminowo
	DALEJ	DODAJ DO KOSZYKA

- [DALEJ] przejście do kroku 2 (sprawdzenie schematu itd.),
- [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego przycisk umożliwia zapisanie przelewu do *Koszyka* w statusie *Nowy* lub do *Listy zleceń* w statusie Nowy.

10

Zlecenie stałe:			
Powtarzaj co:	1	Miesiąc	~
Data zakończenia:	Brak daty	<b>Ö</b> 🖸	Bezterminowo
	DALEJ	DODAJ DO LIST	Y ZLECEŃ

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale **Dostępne akcje na drugim kroku nowego** przelewu.

?	Użycie	<	ikony	powoduje	powrót do	o pierwszego	kroku i	poprawę	danych
	przelewu.								

Dodatkowo na dole formatki wyświetlane są dane wymagane w ramach dyrektywy PSD - dostępne po wybraniu linku **Pokaż dodatkowe informacje:** 

	UKRYJ DODATKOWE INFORMACJE
Data dostarczenia:	Dzisiaj, 28.01.2020
Opłaty:	2,00 PLN - Prowizja od przelewów międzybankowych (ELIXIR)

- Data dostarczenia przewidywana data dostarczenia przelewu,
- **Opłaty** informacje o przewidywanych kosztach przelewu.

Wybranie linku **Ukryj dodatkowe informacje** umożliwia ukrycie informacji o przewidywanej dacie dostarczenia i przewidywanych kosztach przelewu.

Po zatwierdzeniu lub akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, (jedna z akcji opisanych w **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu**), użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami:



- [WRÓĆ DO PULPITU] umożliwia powrót do pulpitu,
- [UTWÓRZ NOWY PRZELEW] otwiera formatkę dla utworzenia nowej płatności,
- [ZAPISZ JAKO SZABLON] otwiera formatkę z danymi i umożliwia zapisanie płatności jako szablon.

#### 5.1.1. Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu

W zależności od ustawionego schematu podpisu na formatkach przelewów w Miniaplikacji Przelewy dostępne są odmienne akcje. Użycie tych akcji wpływa także na statusy, jakie otrzymają przelewy dodawane z poziomu Miniaplikacji Przelewy do *Koszyka zleceń* (kontekst indywidulany) lub *Listy zleceń* (kontekst firmowy).

Występują poniższe warianty:

#### Wielopodpis wyłączony

W przypadku kontekstu indywidualnego schemat akceptacji może zostać niezdefiniowany. Domyślnie będzie brany pod uwagę właściciel rachunku.

W przypadku pracy w kontekście klienta indywidulanego na formularzu potwierdzenia i autoryzacji danych – krok 2, dostępne są akcje:

- W przypadku wyboru na poprzednim ekranie opcji [DALEJ]:
  - przejście do autoryzacji (prezentacja sekcji do autoryzacji), przelew dodawany jest do listy przelewów aktywnych,
- W przypadku wyboru na poprzednim ekranie opcji [DODAJ DO KOSZYKA]:

 [ZAPISZ] – przycisk umożliwia zapisanie przelewu w Koszyku zleceń (o wymogu autoryzacji decyduje parametr systemowy), przelew trafia do Koszyka zleceń.

W przypadku firmy realizacja przelewów wymaga zdefiniowania schematu akceptacji. W przypadku braku schematu akceptacji realizacja przelewu nie jest możliwa. System prezentuje odpowiedni komunikat: *Brak możliwości dodania przelewu ze względu na brak definiowanego schematu akceptacji*.

#### Wielopodpis włączony

Schemat podpisu został zdefiniowany. Akcje na formularzu nowego przelewu:

- Formularz wprowadzenia danych krok 1: dostępne są akcje:
  - [DALEJ] przejście do kroku 2,
  - [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego przycisk umożliwia zapisanie przelewu do Koszyka zleceń lub na Listę zleceń w statusie Nowy.

	×	
Potwierdzenie		
Dyspozycja została zapisana do listy zleceń		
WRÓĆ DO PULPITU UTWÓRZ NOWY PRZELEW		
ZAPISZ JAKO SZABLON		

- Formularz potwierdzenia i autoryzacji danych krok 2: dostępne są akcje:
  - dla schematu wymagającego podpisu jednej osoby:
    - [AKCEPTUJ i WYŚLIJ] przejście do autoryzacji, przelew po autoryzacji przekazywany jest do realizacji w systemie transakcyjnym. Przelew widoczny jest na liście przelewów w statusie Aktywne.
    - [AKCEPTUJ] przejście do autoryzacji (prezentacja sekcji do autoryzacji), przelew dodawany jest do Koszyka zleceń w przypadku kontekstu indywidualnego lub na Listę zleceń w przypadku kontekstu firmowego w statusie *Gotowy do przekazania*,

6

- [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego

   przejście do potwierdzenia (o wymogu autoryzacji decyduje parametr systemowy), przelew trafia do Koszyka zleceń lub na Listę zleceń w statusie *Nowy*.
- dla schematu wymagającego podpisu więcej niż jednej osoby:
  - [AKCEPTUJ] przejście do autoryzacji (prezentacja sekcji do autoryzacji), przelew dodawany jest do listy zleceń w statusie W akceptacji,
  - [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego

     przejście do potwierdzenia (o wymogu autoryzacji decyduje parametr systemowy), przelew trafia do Koszyka zleceń lub na Listę zleceń w statusie Nowy.

Powyższe opcje dotyczą przelewu zwykłego, podatku i walutowego. Dla przelewu własnego będą wyłącznie dwie opcje: [DALEJ] oraz [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego .

#### 5.1.2. Weryfikacja przelewów zwykłych ELIXIR

Podczas składania dyspozycji przelewu zwykłego poprzez opcję *Nowy przelew zwykły* lub poprzez import pliku z przelewami wykonywane są następujące walidacje:

- 1. czy numer rachunku bankowego jest poprawny walidacja następuje po naciśnięciu przycisku [DALEJ] umieszczonego na formularzu nowego przelewu,
- 2. czy bank odbiorcy jest uczestnikiem rozliczeń ELIXIR,

a. jeśli bank odbiorcy nie jest uczestnikiem rozliczeń *ELIXIR* system wyświetli komunikat: *Brak Banku w ewidencji* banków / Bank nieaktywny dla daty realizacji (lub uzna przelew za błędny podczas importu) i nie pozwoli zapisać przelewu z typem *ELIXIR*,

3. czy kwota przelewu zwykłego zdefiniowanego jako przelew *ELIXIR* przekracza kwotę progową *SORBNET* zdefiniowaną dla banku, w którym prowadzony jest rachunek nadawcy przelewu:

- a. jeśli kwota przelewu nie przekracza kwoty progowej SORBNET przelew zostanie zapisany jako ELIXIR,
- b. jeśli kwota przelewu jest równa lub przekracza kwotę progową *SORBNET* przelew zostanie zweryfikowany pod kątem tego, czy bank odbiorcy jest uczestnikiem *SORBNET*, i podczas składania przelewu zwykłego lub importu pliku z przelewami:
- jeśli przelew jest przelewem wewnętrznym przelew zostanie zapisany jako ELIXIR,
- jeśli bank odbiorcy jest uczestnikiem SORBNET system zaprezentuje komunikat: Kwota transakcji przekracza maksymalną kwotę dla przelewu elixir. W celu realizacji zmień typ transakcji na sorbnet,
- jeśli bank odbiorcy nie jest uczestnikiem SORBNET przelew zostanie zapisany jako ELIXIR,

4. czy został przekroczony czas COT (odczytany ze słownika czasów odcięcia WEW, ELIXIR(DOWOLNY), ELIXIR(PODATKU), ELIXIR(ZUS), SORBNET),

a. jeśli został przekroczony czas COT system wyświetli komunikat do potwierdzenia przez użytkownika, zdefiniowany w Słowniku COT dla danego typu przelewu. Komunikat będzie dostępny na formularzu autoryzacji dyspozycji. Użytkownik będzie mógł zautoryzować dyspozycję, jeśli zgadza się na przesunięcie daty realizacji lub zrezygnować z akcji składania dyspozycji.

#### 5.1.3. Weryfikacja przelewów zwykłych SORBNET

- W procesie składania przelewów SORBNET w systemie wykonywane są następujące walidacje:
- 1. czy przelew jest przelewem wewnętrznym:
- a. jeśli *TAK* użytkownik zostanie poinformowany komunikatem o braku możliwości realizacji przelewu jako *SORBNET* oraz będzie mógł zmienić typ przelewu na *ELIXIR* lub zrezygnować z jego realizacji,
- b. jeśli NIE przelew zostanie zapisany jako SORBNET,
- 2. czy bank odbiorcy jest uczestnikiem SORBNET:
- a. jeśli bank odbiorcy jest uczestnikiem SORBNET przelew zostanie zapisany jako SORBNET,
- b. jeśli bank odbiorcy nie jest uczestnikiem SORBNET użytkownik zostanie poinformowany komunikatem o braku możliwości realizacji przelewu jako SORBNET oraz będzie mógł zmienić typ przelewu na ELIXIR lub Express Elixir lub zrezygnować z jego realizacji,
- 3. czy został przekroczony czas COT (odczytany ze słownika czasów odcięcia SORBNET):

a. jeśli został przekroczony czas COT system wyświetli komunikat do potwierdzenia lub anulowania przez użytkownika zdefiniowany w Słowniku COT dla danego Banku oraz danego typu przelewu. Komunikat będzie dostępny na formularzu autoryzacji dyspozycji. Użytkownik będzie mógł zautoryzować dyspozycję jeśli zgadza się na przesunięcie daty realizacji lub zrezygnować z akcji składania dyspozycji.

#### 5.1.4. Weryfikacja przelewów zwykłych EXPRESS ELIXIR

W procesie składania przelewów natychmiastowych w systemie wykonywane są następujące walidacje:

- 1. czy bank odbiorcy jest uczestnikiem EXPRESS ELIXIR,
- 2. czy na moment wykonywania walidacji usługa *EXPRESS ELIXIR* Banku nadawcy i odbiorcy jest dostępna (dostępność statyczna),
- 3. czy pojedyncza płatność nie przekracza maksymalnej kwoty dla płatności natychmiastowych,
- 4. czy przelew nie jest przelewem wewnętrznym.
- W przypadku braku możliwości wysłania dyspozycji EXPRESS ELIXIR system wyświetli stosowny komunikat:
- Bank odbiorcy nie jest uczestnikiem Express Elixir,

- Bank nadawcy nie jest w danej chwili dostępny w usłudze Express Elixir,
- Bank odbiorcy nie jest w danej chwili dostępny w usłudze Express Elixir,
- Kwota przelewu przekracza maksymalną dopuszczalną kwotę dla przelewów natychmiastowych.

Użytkownik będzie mógł zmienić typ rozliczenia poprzez zmianę na formularzu dyspozycji na opcję *Elixir* lub *SORBNET*.

### 5.2. Zlecenie przelewu płatności VAT

Na formatce przelewu zwykłego opisanego w rozdziale Zlecenie przelewu zwykłego krajowego, istnieje możliwość zlecenia przelewu VAT. Przelew VAT możliwy jest wyłącznie z rachunku bieżącego, który powiązany jest z rachunkiem VAT. W przypadku, gdy wskazany rachunek do obciążenia jest powiązany z rachunkiem VAT na formatce pojawia się checkbox **Przelew VAT**. Zaznaczenie checkboxa udostępnia dodatkowe pola dedykowane dla przelewu VAT:

- Rachunek VAT informacja o rachunku VAT powiązanym z rachunkiem bieżącym + saldo rachunku VAT,
- Kwota VAT wartość kwoty VAT w walucie PLN,
- Identyfikator podatkowy identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy, na rzecz którego realizowana jest faktura, pole wymagalne,
- Numer faktury numer identyfikujący opłacaną fakturę, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 35, pole wymagane.

	Przelew	
	Тур:	Zwykły
	Przelew z rachunku:	moja nazwa 10 () 0003 Saldo: 14 983,55 PLN
	Przelew VAT:	0
	Szablon:	Brak zdefiniowanych szablonów
	Odbiorca:	Wpisz odbiorcę
	Dane odbiorcy:	Wpisz pełne dane odbiorcy
	Rachunek odbiorcy:	Rachunek odbiorcy
	Kwota brutto:	O PLN
	Rachunek VAT:	37 8642 0002 2001 8400 7285 0002 Saldo: 0,00 PLN
ſ	Kwota VAT:	O PLN
	Identyfikator podatkowy:	Identyfikator podatkowy
	Numer faktury:	Wpisz numer faktury
	Tytuł:	Tytuł
	Rodzaj przelewu:	Zwykły (Elixir) i wewnętrzny     Ekspresowy (Express Elixir)     SORBNET
	Data realizacji:	Dzisiaj, 07.02.2020
	Referencje	Podaj referencję
	Zlecenie stałe:	0
		DALEJ DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

W przypadku, gdy wskazany rachunek do obciążenia nie jest powiązany z rachunkiem VAT wybranie opcji *Przelew VAT* nie jest możliwe.

W celu zapisania przelewu VAT użytkownik wybiera jedną z dostępnych opcji na ekranie:

• [DALEJ] - przejście do kroku 2 (walidacje danych itd.),

×

• [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] - przycisk umożliwia dodanie przelewu do listy zleceń.

#### 5.3. Zlecenie przelewu na rachunek własny

Złożenie zlecenia płatności pomiędzy własnymi rachunkami bieżącymi jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego przelewu użytkownik wybierze typu płatności *Własny*.

rzelew		
Тур:	Własny 🗸	
Przelew z rachunku:	Rachunki Osobiste           41 () 0003           Saido: 29 000,00 PLN	
Na rachunek:	Rachunki Osobiste         *           97 (_) 0001         Saldo: 14 760,13 PLN	
Odbiorca:	TEST LUCYNA	
Kwota:	15,00 PLN	
Tytuł:	test	
Data realizacji:	Jutro, 08.02.2020	
Zlecenie stałe:	0	
	DALEJ DODAJ DO KOSZYKA	

Następnie użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Typ** pole zawiera wybraną wcześniej wartość Własny. Kliknięcie w pole prezentuje listę typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagalne,
- Przelew z rachunku rachunek obciążany; w polu należy wybrać spośród dostępnych rachunków własnych użytkownika - rachunek do obciążenia, w polu automatycznie podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia, który można zmienić; pole wymagalne;
- Na rachunek rachunek uznawany; w polu należy wskazać, spośród dostępnych rachunków na liście, rachunek, na który mają zostać przelane środki,

- Odbiorca odbiorca przelewu; w polu prezentowane są dane uprawnionego do rachunku użytkownika w przypadku kontekstu indywidulanego lub nazwa firmy w przypadku kontekstu firmowego,
- Kwota kwota przelewu wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia, z możliwością zmiany waluty. Pole wymagalne. Lista walut ograniczona jest tylko do walut rachunków wskazanych do obciążenia i uznania. Domyślnie podpowiadana jest waluta rachunku wybranego do obciążenia. W przypadku, gdy waluty rachunku obciążanego i uznawanego są różne, konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu (checkbox Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w Banku),
- Tytuł tytuł przelewu, pole wymagane, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków,



Dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne:  $\[@#$\%^&*()_+=\];'<>?,./\äÄöÖüÜß.$ 

• Data realizacji - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem

*Dzisiaj*. W przypadku wyboru daty przyszłej (możliwość użycia ikony kalendarza ) przy dacie prezentowany jest zapis: *Jutro* lub *Za X dni*,

- Referencje pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagalne (dostępne w kontekście firmowym),
- Zlecenie stałe checkbox umożliwiający zdefiniowanie płatności cyklicznej; po jego zaznaczeniu pojawiają się dodatkowe pola:
  - Powtarzaj co pole do określenia częstotliwości realizacji przelewu (co: dzień/miesiąc). Domyślnie: 1 miesiąc,

• Data zakończenia - w polu można określić datę zakończenia płatności po wybraniu ikony kalendarza

, bądź ustawić bezterminową realizację płatności zaznaczając checkbox **Bezterminowo** (checkbox domyślnie zaznaczony).



jest możliwe założenie zlecenia stałego w przypadku, gdy przelew własny wykonywany

jest z rachunku w walucie obcej lub na rachunek w walucie obcej. W takim przypadku checkbox Zlecenie stałe nie jest dostępny.

- [DALEJ] przejście do kroku 2,
- [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego przycisk umożliwia zapisanie przelewu w *Koszyku zleceń* lub na *Listę zleceń* w statusie *Nowy*.

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu.** 



Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji:





### 5.4. Zlecenie przelewu płatności VAT na rachunek własny

?

Na formatce przelewu własnego opisanego w rozdziale **Zlecenie przelewu na rachunek własny**, istnieje możliwość zlecenia przelewu VAT między własnymi rachunkami. Przelew własny VAT możliwy jest wyłącznie z rachunku bieżącego na rachunek bieżący, do których przypisany jest rachunek VAT. W przypadku, gdy oba rachunki bieżące powiązane są z rachunkami VAT na formatce pojawia się checkbox **Przelew VAT**. Zaznaczenie checboxa udostępnia dodatkowe pola dedykowane dla przelewu VAT:

<

Ρ	rzel	lew

Тур:	Własny	~	
Przelew z rachunku:	Rach.Bież.Podmiotów 64 () 0001	Saldo: 24 98	37,55 I
Przelew VAT:	0		
zelew z rachunku VAT:	<b>37 8642 0002 2001 8400</b> Saldo: 0,00 PLN	7285 0002	
Na rachunek:	moja nazwa 10 (_) 0003	Saldo: 14 98	3,55 PL
Odbiorca:	FIRMA TEST G		
Na rachunek VAT:	<b>37 8642 0002 2001 8400</b> Saldo: 0,00 PLN	7285 0002	
Kwota VAT:	120,00	PLN	]
ntyfikator podatkowy:	1992673204		
Numer faktury:	przekazanie własne		
Tytu <del>l</del> :	test		
Data realizacji:	Dzisiaj, 07.02.2020	٥	
Referencje	Podaj referencję		
	DALEJ DODAJ DO L	ISTY ZLECEŃ	
	Typ: Przelew z rachunku: Przelew VAT: Odbiorca: Na rachunek VAT: Na rachunek VAT: Na rachunek VAT: Numer faktury: Numer faktury: Tytuł: Data realizacji: Referencje	Typ:       Własny         Przolew z rachunku:       Rach.Bież.Podmiotów 64 (_) 0001         Przelew VAT:       Image: Comparison of the second seco	Typ:       Własny       ✓         Przelow z rachunku:       Rach.Bież.Podmiotów 64 (_) 0001       Sałdo: 24 98         Przelow VAT:       Image: Construction of the state

- Z rachunku VAT informacja o rachunku VAT powiązanym z rachunkiem bieżącym + saldo rachunku VAT,
- Na rachunek VAT informacja o rachunku VAT, na który wykonywany jest przelew + saldo na rachunku VAT,
- Kwota VAT wartość kwoty VAT w walucie PLN,
- Identyfikator podatkowy identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy, na rzecz którego realizowana jest faktura, pole wymagalne,

×

• Numer faktury - w polu prezentowany jest wpis: Przekazanie własne - pole bez możliwości edycji.

### 5.5. Zlecenie przelewu podatkowego

Złożenie zlecenia przelewu podatkowego jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego przelewu użytkownik wybierze typu płatności *Podatkowy*.

)d 1 stycznia 2020 wprowadzon nformacji uzyskasz na stronie N	y został Indywidualny Rachun Iinistorstwa Finansów oraz wy	ek Podatkowy (mikrorachunek) oraz zmieniły się numery kont Urzędów Skarbowych. Więc generujesz swój <mark>mikrorachunek</mark> .
Түр:	Podatkowy	~
Przelew z rachunku:	Rach.Biež.Podmiotów 07 (_) 0001	Soldor 24 739,00 PLN
Szablon:	Brak zdefiniowanych szablo Wybierz szablon	anów 🗸
Podatek	wpłaty na indywidualn     Inne     Wpłaty kierowane na indywiduałny	e mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE) mikrorachunek podatkowy rozliczone są przez Centrum Razliczeniowe Urzędu Skarbowega.
Miasto:	Centrum Rozliczeniowe	×
Organ podatkowy:	Urząd Skarbowy	~
Symbol formularza:	Wybierz	~
Typ identyfikatora:	Wybiorz	~
Identyfikator.	Wpisz numer dokumentu	
Identyfikator zobowiązania:	Wpisz nazwę dokumentu	
Kwota:	0 PL	N
Data realizacji:	Dzisiaj, 07.02.2020	
Raferancja	Podaj referencję	

Następnie użytkownik wypełnia poniższe dane:

• **Typ** - pole zawiera wybraną wcześniej wartość Podatkowy. Kliknięcie w pole prezentuje listę typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagalne,

- **Przelew z rachunku** pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków prowadzonych w walucie PLN i takich, do którym użytkownik ma dostęp; w polu podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia; pole wymagalne,
- Szablon możliwość użycia zdefiniowanego szablonu przycisk [WYBIERZ SZABLON],
- Podatek radiobutton z polami do wyboru:
  - wpłaty na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE) po wybraniu tej opcji pola Miasto i Organ podatkowy są nieedytowalne – pola są uzupełniane automatycznie przez system na podstawie dystrybuowanych danych przez KIR S.A., natomiast w polu Numer rachunku organu podatkowego należy wpisać swój indywidualny mikrorachunek podatkowy,
  - inne wybranie tej wartości umożliwi wybranie Miasta, Organu podatkowego i symboli formularzy podatkowych innych niż za podatki wpłacane na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE),
- Miasto miasto, w którym znajduje się Urząd Skarbowy, do którego przekazana ma być płatność (pole wymagalne w przypadku zaznaczenia opcji "Inne"),
- Organ podatkowy lista Urzędów Skarbowych dostępna po wprowadzeniu miasta Urzędu Skarbowego; wartości na liście zawężają się do właściwych dla wybranego miasta nazw organów podatkowych (pole wymagalne w przypadku zaznaczenia opcji "Inne"),
- Symbol formularza lista dostępnych symboli formularzy jest zależna od wybranej wartości przy
  radiobuttonie Podatek. Dla wpłat na indywidualne mikrorachunki podatkowe dostępne będą formularze, dla
  których zgodnie z ustawą mają być wpłacane podatki na tego typu rachunki np.za podatki CIT, PIT, VAT. Dla
  pola "Inne" dostępne będą formularze, np. PCC, PTS, WRD, dla których wpłaty należy kierować na
  mikrorachunki organów podatkowych. W tym przypadku lista dostępnych formularzy jest dodatkowo
  ograniczona do tych, które są rozliczane w wybranych wyżej polach: Miasto, Organ podatkowy; pole
  wymagalne,
- Numer rachunku organu podatkowego:
  - uzupełniany automatycznie, gdy Podatek ma wartość "Inne",
  - wprowadzony ręcznie, gdy Podatek ma wartość "wpłaty na indywidualne mikrorachunki podatkowe".
     Indywidualny rachunek podatkowy podatnik generuje na stronie Ministerstwa Finansów pod adresem https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego,
- **Okres** typ okresu pole wymagane, jeżeli jest wyświetlane, widoczność pola zależy od wyboru symbolu formularza podatkowego,
  - Typ okresu wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: Półrocze, Rok, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
  - Numer okresu wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu: Półrocze, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
  - Numer miesiąca wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu Dekada miesiąca, Dzień,
  - Rok rok okresu, pole wymagane,
- Typ identyfikatora pole wymagalne, wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej:

- ∘ Nip,
- Regon,
- Pesel,
- Dowód osobisty,
- Paszport,
- Inny dokument tożsamości,
- Identyfikator w zależności od wybranego typu identyfikatora (pole **Typ identyfikatora**) w polu należy wprowadzić odpowiedni identyfikator, pole wymagalne,
- Identyfikator zobowiązania pole opcjonalne, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 40,
- Kwota kwota przelewu, wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia,
- Data realizacji data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem

<i>Dzisiaj</i> . W przypad	ku wyboru	daty	przyszłej	(możliwość	użycia	ikony	kalendarza	_	)	przy	dacie
prezentowany jest	zapis: <i>Jutro</i>	lub Za	a X dni,								

• **Referencje** - pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagalne (dostępne w kontekście firmowym),



Nie jest możliwe złożenie płatności podatku wykonywanej cyklicznie (założenie zlecenia stałego).

- [DALEJ] przejście do kroku 2,
- [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego przycisk umożliwia zapisanie przelewu do **Koszyka zleceń** lub na **Listę zleceń** w statusie *Nowy*.

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu.** 

?	<	1
	Użycie ikony	🍯 powoduje powrót do pierwszego kroku i poprawę danych przelewu.

Dodatkowo na dole formatki wyświetlane są dane PSD dostępne po wybraniu linku **Pokaż dodatkowe informacje** analogicznie jak dla przelewu zwykłego.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji i wybraniu przycisku [AKCEPTUJ] (jedna z akcji opisanych w **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu**), użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami analogicznymi jak dla przelewu zwykłego.

W przypadku pracy w kontekście klienta indywidulanego pole **Referencje** nie jest widoczne.

### 5.6. Zlecenie przelewu podatkowego płatności VAT

W przypadku gdy wskazany rachunek do obciążenia jest powiązany z rachunkiem VAT oraz jeżeli jako symbol formularza zostanie wybrany VAT (np. VAT, VAT-7, VAT-Z), wówczas walidowane są dostępne środki z rachunku bieżącego i powiązanego z nim rachunku VAT oraz na formatce przelewu wyświetlony zostanie komunikat:

Symbol formularza:	VAT	~
Numer rachunku organu podatkowego:	Wpisz indywidualny rachunel	k podatkowy
	Wybrany symbol formularza umożliwia realizację całości/części przelewu z rachunku vat.	
Typ identyfikatora:	Wybiorz	~



Jeżeli na rachunku VAT są dostępne środki, to kwota przelewu zostanie pobrana z rachunku VAT.

### 5.7. Zlecenie przelewu walutowego

Złożenie zlecenia przelewu walutowego *SWIFT* jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego przelewu użytkownik wybierze typu płatności Walutowy.

Przelew		
Тур:	Walutowy 🗸	
Przelew z rachunku:	Rachunki Osobisto 41 () 0003 Soldo: 29 000,00 PLN	
Szablon:	Brak zdefiniowanych szablonów Wybierz szablon	
Odbiorca:	Tastawy Odbiarca	
Dane odbiorcy:	ul. Testowa I	
Bank odbiorcy (bic/swift):	GENODEDIAAC	
Kraj banku odbiorcy:	Gruzja (GE)	
Rachunek odbiorcy:	DE 1841 9030 6946 1097 8870	
Kwota:	1,20 EUR ~	
	Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku.	
Tytułem:	tost 🔺	
Opcje kosztowe:	Podzielone pomiędzy złece 💙	
Data realizacji:	Dzisiaj. 30.012020	
	DALEJ DODAJ DO KOSZYKA	

Następnie użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Typ** pole zawiera wybraną wcześniej wartość **Walutowy**. Kliknięcie w pole prezentuje lista typów przelewów i daje możliwość zmiany typu składanego przelewu; pole wymagalne,
- **Przelew z rachunku** pole z listą rachunków do obciążenia, w polu podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia, który można zmienić; pole wymagalne,
- Odbiorca nazwa odbiorcy przelewu, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu odnośnik [WYBIERZ SZABLON]; pole wymagane,
- Dane odbiorcy pełne dane odbiorcy, wypełnione z klawiatury lub automatycznie uzupełnione w przypadku użycia szablonu odnośnik [WYBIERZ SZABLON]; pole wymagane,
- Bank odbiorcy BIC/SWIFT Kod SWIFT banku (BIC Code), 8 lub 11 znaków. Jeżeli kod kraju występujący na pozycji 5,6 kodu BIC oznacza kraj stosujący IBAN to obowiązuje zgodność z kodem kraju zawartym w numerze rachunku beneficjenta, pole dostępne oraz wymagane w przypadku wyboru typu przelewu Walutowy,
- Kraj banku odbiorcy wybór wartości ze słownika krajów. W przypadku wyboru kraju za pomocą klawiatury naciśnięcie klawisza przenosi zaznaczenie do pozycji odpowiadającej wybranej literze (np. F przy wyszukiwania Francji),

- Rachunek odbiorcy numer rachunku odbiorcy przelewu walutowego, pole zostanie wypełnione automatycznie po wskazaniu odbiorcy/szablonu z listy. Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku,
- Kwota kwota przelewu wraz z walutą; domyślnie wstawiana jest waluta EUR; W przypadku, gdy waluta przelewu jest inna niż waluta rachunku obciążanego konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu (checkbox: Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku),

· Waluta - w polu dostępna jest lista walut, z której można wybrać walutę przelewu, w tym PLN,

- Tytułem tytuł płatności, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków, dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: ~`!@#%^&\*()\_+-=?,.;:\/,
- **Opcje kosztowe** opcja kosztów za wykonanie przelewu:
  - Koszty pokrywa zleceniodawca (our) opcja dla przelewu Swift,
  - Koszty pokrywa odbiorca (ben) opcja dla przelewu Swift,
  - · Podział kosztów (sha) wartość domyślna; opcja dla przelewu Swift,
- Data realizacji data utworzenia przelewu walutowego; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem: *Dzisiaj* bez możliwości edycji daty,
- **Referencje** pole służące do definiowania własnego opisu dla danego przelewu przez użytkownika, pole widoczne w aplikacji internetowej i nie jest przenoszone do systemu transakcyjnego, pole niewymagalne (dostępne w kontekście firmowym),

W dolenej części formularza dostępne są opcje:

- [DALEJ] przejście do kroku 2,
- [DODAJ DO KOSZYKA] dla klienta indywidualnego lub [DODAJ DO LISTY ZLECEŃ] dla klienta firmowego przycisk umożliwia zapisanie przelewu do *Koszyka zleceń* lub na *Listę zleceń* w statusie *Nowy*.

Na formularzu potwierdzenia danych przelewu (krok 2) system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z zestawem akcji opisanych w rozdziale **Dostępne akcje na drugim kroku nowego przelewu.** 

 Użycie ikony
 Image: powoduje powrót do pierwszego kroku i poprawę danych przelewu.

Dodatkowo na dole formatki wyświetlane są dane PSD dostępne po wybraniu linku **Pokaż dodatkowe informacje** analogicznie jak dla przelewu zwykłego.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami analogicznymi jak dla przelewu zwykłego.

W przypadku pracy w kontekście klienta indywidulanego pole Referencje nie jest widoczne.

# Rozdział 6. Anulowanie przelewu odroczonego

W celu anulowania wybranego przelewu odroczonego należy na wyświetlonej liście przelewów *Aktywnych* wybrać przelew odroczony a następnie przycisk [ANULUJ].

30.01.2020	Testowy Odbiorca	odroczony do edycji		-1,00 PLN
Rodzaj przelewu:		Zwykły	Przelew z rachunku:	41 8642 0002 3001 8400 7315 0003
SZCZEGÓŁY	EDYTUJ ANULUJ			

Zostanie zaprezentowana formatka anulowania przelewu odroczonego. W celu ostatecznego anulowania przelewu odroczonego należy zaakceptować płatność aktualnie posiadaną metodą autoryzacji.

### Rozdział 7. Przeglądanie listy szablonów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** użytkownik (w zależności od uprawnień) ma dostęp do obsługi szablonów przycisk [DODATKOWE OPCJE] opcja *Lista szablonów*.

Przelewy		WYKONAJ PRZELEW V DODATKOWE OPCJE V
	Import przelewów zwykłych Import przelewów podatku	
	Lista szablonów	

Na liście szablonów przelewów dostępne są następujące informacje:

<				×
Szablony			NOWY SZABLON	IMPORT
Wyszukaj	Q			
NAZWA SZABLONU	ODBIORCA	TYP SZABLONU	KWOTA	
Szablon nr 1	Tostowy Odbiorca		200,00 PLN	· •
Szablon nr 2	Imię i Nazwisko, dane		1,00 PLN	~
Szablon nr 3	Jan Testowy, ul. Testowa 2		12,20 PLN	~
szablon podatkowy	Urząd Skarbowy, Augustów		23,00 PLN	
Szablon walutowy	Testowy Odbiorca, dane odbiorcy		2,11 EUR	~
Szablon zaufany	Odbiorca Testowy, dane	⊘ Zaufany	1,00 PLN	~

- Nazwa szablonu nazwa własna szablonu,
- Odbiorca dane odbiorcy,

•	$\overline{\mathbb{O}}$			
<b>Typ szablonu</b> – w przypadku dodania szablonu zaufanego, zostanie wyświe	etlona ikona	oraz	typ	jako
Zaufany,				

• Kwota - kwota płatności wraz z walutą,

Po kliknięciu w wiersz wybranego szablonu wyświetlane są dodatkowe informacje na temat szablonu przelewów:

Szablon nr 1	Testowy Odbiorca		200,00 PLN	^
Nr rachunku:	51 2030 0003 8976 9862 9291 1697	Tytul:		test
Rodzaj przelewu:	Zwykły			
PRZELEW EDYTUJ USUŃ	SZCZEGÓŁY			

- Nr rachunku numer rachunku odbiorcy,
- Tytuł tytuł płatności,
- Rodzaj przelewu Zwykły, Podatkowy, Walutowy.

Dodatkowo dostępne są następujące akcje:

- [PRZELEW] umożliwia wykonanie przelewu z szablonu,
- [EDYTUJ] modyfikacja szablonu,
- [USUŃ] usunięcie szablonu,
- [SZCZEGÓŁY] przeglądanie szczegółów szablonu.

Lista szablonów przelewów jest stronicowana. Przejście do kolejnych stron następuje poprzez wybór przycisków nawigacyjnych znajdujących się pod listą.

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

Wyszukaj	Q

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



W przypadku, gdy lista szablonów jest stronicowana filtrowanie list dotyczy zakresu wyłącznie bieżącej strony listy.

×

Aby powrócić do pełnej listy szablonów przelewów należy kliknąć w ikonę 🦷

w polu wyszukiwania.

### 7.1. Opcje na liście szablonów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** użytkownik oprócz przeglądania listy szablonów przelewów ma dostęp do następujących opcji (w kontekście firmowym jest to uzależnione od posiadanych uprawnień):

<	×
Szablony	NOWY SZABLON IMPORT

- [NOWY SZABLON] utworzenie nowego szablonu przelewu,
- [IMPORT] import szablonów przelewów.

Poszczególne opcje zostały omówione w dalszej części dokumentacji.

### 7.2. Dodanie szablonu przelewu

Z poziomu **Listy szablonów** za pomocą przycisku [NOWY SZABLON] użytkownik ma możliwość dodania następujących szablonów przelewów:

- szablon przelewu zwykłego,
- szablon przelewu walutowego,
- szablon przelewu podatkowego.

Wybór typu szablonu przelewu dostępny jest po przejściu na formatkę nowego szablonu.

#### 7.2.1. Dodanie szablonu przelewu zwykłego

Dodanie nowego szablonu przelewu zwykłego jest możliwe w przypadku, gdy na formatce nowego szablonu użytkownik wybierze przelew Zwykły.

<		×
Nowy szablon Przelew zwykły		
Przelew:	Zwykły	
Przelew VAT:	0	
Nazwa szablonu:	Wpisz nazwę szablonu	
Odbiorca:	Wpisz nazwę odbiorcy	
Dane odbiorcy:	Wpisz pełne dane odbiorcy	
Rachunek odbiorcy:	Wpisz numer rachunku odbiorcy	
Kwota:	O PLN	
Tytułem:	Wpisz tytuł	
	DALEL	

Następnie użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Przelew** pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Zwykły*. Kliknięcie w pole prezentuje lista typów szablonów przelewów i daje możliwość zmiany typu dodawanego szablonu, pole wymagalne,
- **Przelew VAT** pole checkbox dostępne w kontekście firmowym, umożliwiające zdefiniowanie szablonu przelewu dla przelewów VAT, zaznaczenie checkboxa prezentuje na formatce dodatkowe pola:

Kwota:	0	PLN	
Kwota VAT:	0	PLN	
Identyfikator podatkowy:	Identyfikator	podatkowy	
Numer faktury:	Wpisz numer	faktury	

- Kwota VAT kwota podatku VAT w PLN,
- Identyfikator podatkowy identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy na rzecz którego realizowana jest faktura, pole wymagalne,
- Numer faktury numer faktury, za którą dokonywana jest płatność, pole wymagalne,
- Nazwa szablonu nazwa własna szablonu; pole wymagalne. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która już istnieje wyświetlany jest komunikat: Nazwa szablonu aktualnie istnieje,
- Odbiorca nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagane,
- Dane odbiorcy pełne dane odbiorcy,
- Rachunek odbiorcy numer rachunku odbiorcy; pole wymagane, wypełnione z klawiatury lub wklejone. Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku,
- Kwota kwota przelewu,
- Tytuł tytuł przelewu, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków, pole opcjonalne, dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: `!@#\$%^&\*()\_+-=\\{}[]:;'<>?,./\äÄöÖüÜß

Na formularzu dostępny jest przycisk:

• [DALEJ] – przejście do kroku 2.

Po wprowadzeniu danych szablonu za pomocą przycisku [DALEJ] należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).



Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów przelewów), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami:

	×
Potwierdzenie	
Szablon został dodany	
WRÓĆ DO PULPITU	
UTWÓRZ NOWY SZABLON	

- [WRÓĆ DO PULPITU] oraz powrotu do pulpitu,
- [UTWÓRZ NOWY SZABLON] do utworzenia nowego szablonu.

Użycie szablonu przelewu zwykłego na formatce *Nowego przelewu zwykłego* powoduje wypełnienie formularza przelewu danymi z szablonu.

#### 7.2.2. Dodanie szablonu przelewu walutowego

Dodanie nowego szablonu przelewu walutowego jest możliwe w przypadku gdy na formatce nowego szablonu użytkownik wybierze przelew *Walutowy*.

-	
•	

Nowy	sza	b	lon
140 0 0 9	02U	$\sim$	

Przelew walutowy

Przelew:	Walutowy	~
Nazwa szablonu:	Wpisz nazwę szablonu	
Odbiorca:	Wpisz nazwę odbiorcy	
Dane odbiorcy:	Wpisz nazwę odbiorcy	
Bank odbiorcy (bic/swift):	Wpisz kod	
Kraj banku odbiorcy:	Wybierz kraj	~
Rachunek odbiorcy:	Wpisz numer rachunku odbio	orcy
Kwota:	O EUR 🗸	
Tytułem:	Wpisz tytuł	
Opcja kosztów:	Podzielone pomiędzy zlece	~
	DALEJ	

Następnie użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Przelew** pole zawiera wybraną wcześniej wartość Walutowy. Kliknięcie w pole prezentuje lista typów szablonów przelewów i daje możliwość zmiany typu dodawanego szablonu, pole wymagalne,
- Nazwa szablonu nazwa własna szablonu; pole wymagalne. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która już istnieje wyświetlany jest komunikat: Nazwa szablonu aktualnie istnieje,
- Odbiorca nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagane,
- Dane odbiorcy pełne dane odbiorcy,
- Kraj banku odbiorcy wybór wartości ze słownika krajów. W przypadku wyboru kraju za pomocą klawiatury naciśnięcie klawisza przenosi zaznaczenie do pozycji odpowiadającej wybranej literze (np. F przy wyszukiwania Francji),
- Bank odbiorcy (bic/swift) kod SWIFT banku (BIC Code), 8 lub 11 znaków. Jeżeli kod kraju występujący na pozycji 5,6 kodu BIC oznacza kraj stosujący IBAN to obowiązuje zgodność z kodem kraju zawartym w numerze rachunku beneficjenta,
- Rachunek odbiorcy numer rachunku odbiorcy; pole wymagane, wypełnione z klawiatury lub wklejone. Po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem rachunku,

×

- Kwota kwota przelewu wraz z walutą; domyślnie wstawiana jest waluta EUR; dodatkowo dla przelewu:
  - Waluta w polu dostępna jest lista walut, z której można wybrać walutę przelewu, w tym PLN,
- **Tytułem** tytuł płatności, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków, pole opcjonalne, dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: !@#\$%^&\*()\_+-=\\{}[]:;'<>?,./,
- Opcja kosztów opcja kosztów za wykonanie przelewu:
  - Koszty pokrywa zleceniodawca (our) opcja dla przelewu Swift,
  - Koszty pokrywa odbiorca (ben) opcja dla przelewu Swift,
  - · Podział kosztów (sha) wartość domyślna; opcja dla przelewu Swift,

Na formularzu dostępny jest przycisk:

• [DALEJ] – przejście do kroku 2.

Po wprowadzeniu danych szablonu za pomocą przycisku [DALEJ] należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).

 Użycie
 ikony
 powoduje powrót do pierwszego kroku i poprawę danych szablonu przelewu.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów przelewów), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami:



- [WRÓĆ DO PULPITU] oraz powrotu do pulpitu,
- [UTWÓRZ NOWY SZABLON] do utworzenia nowego szablonu.

Użycie szablonu przelewu walutowego na formatce *Nowego przelewu walutowego* powoduje wypełnienie formularza przelewu danymi z szablonu.

#### 7.2.3. Dodanie szablonu przelewu podatkowego

Dodanie nowego szablonu przelewu podatkowego jest możliwe w przypadku gdy na formatce nowego szablonu użytkownik wybierze przelew *Podatkowy*.

<				×
Przelew podatkowy				
Przełow:	Podatkowy	~		
Nazwa szablonu:	Wpisz nazwę szablonu			
Podatek:	wpłaty na indywidualn     Inne	ne mikrora	chunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE)	
Miasto:	Centrum Rozliczeniowe	~		
Organ podatkowy:	Urząd Skarbowy	~		
Symbol formularza:	Wybierz	~		
Typ identyfikatora:	Wybierz	~		
Identyfikator:	Wpisz numer dokumentu			
Identyfikator zobowiązania:	Wpisz nazwę dokumentu			
Kwota:	0	PLN		
	DALEJ			

Następnie użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Przelew** pole zawiera wybraną wcześniej wartość *Podatkowy*. Kliknięcie w pole prezentuje lista typów szablonów przelewów i daje możliwość zmiany typu dodawanego szablonu, pole wymagalne, \* **Nazwa szablonu** nazwa własna szablonu; pole wymagalne. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która już istnieje wyświetlany jest komunikat: *Nazwa szablonu aktualnie istnieje*,
- **Podatek** radiobutton z polami do wyboru:
  - wpłaty na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE) po wybraniu tej opcji pola Miasto i Organ podatkowy są nieedytowalne – pola są uzupełniane automatycznie przez system na podstawie dystrybuowanych danych przez KIR S.A., natomiast w polu Numer rachunku organu podatkowego należy wpisać swój indywidualny mikrorachunek podatkowy,

- inne wybranie tej wartości umożliwi wybranie Miasta, Organu podatkowego i symboli formularzy podatkowych innych niż za podatki wpłacane na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/PPE),
- Miasto miasto, w którym znajduje się Urząd Skarbowy, do którego przekazana ma być płatność; możliwość wyboru z listy bądź wprowadzenia manualnie, pole aktywne i wymagalne w przypadku wybrania wartości "Inne",
- Organ podatkowy lista Urzędów Skarbowych dostępna po wprowadzeniu miasta Urzędu Skarbowego; wartości na liście zawężają się do właściwych dla wybranego miasta nazw organów podatkowych, , pole aktywne i wymagalne w przypadku wybrania wartości "Inne",
- Numer rachunku organu podatkowego numer rachunku Urzędu Skarbowego:
  - uzupełniany automatycznie, gdy wybrano opcję Podatek i wartość "Inne",
  - wprowadzony ręcznie, gdy wybrano opcję **Podatek** i wartość "wpłaty na indywidualne mikrorachunki

(np. PIT/CIT/VAT/PPE)". Indywidualny rachunek podatkowy podatnik generuje na stronie Ministerstwa Finansów pod adresem https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego,

- Symbol formularza lista dostępnych symboli formularzy jest zależna od wybranej wartości przy radiobuttonie Podatek. Dla wpłat na indywidualne mikrorachunki podatkowe dostępne będą formularze, dla których zgodnie z ustawą mają być wpłacane podatki na tego typu rachunki np.za podatki CIT, PIT, VAT. Dla pola "Inne" dostępne będą formularze, np. PCC, PTS, WRD, dla których wpłaty należy kierować na mikrorachunki organów podatkowych. W tym przypadku lista dostępnych formularzy jest dodatkowo ograniczona do tych, które są rozliczane w wybranych wyżej polach: Miasto, Organ podatkowy; pole wymagalne,
- Okres typ okresu pole wymagane, jeżeli jest wyświetlane, widoczność pola zależy od wyboru symbolu formularza podatkowego,
  - Typ okresu wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: Półrocze, Rok, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
  - Numer okresu wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu: Półrocze, Kwartał, Miesiąc, Dekada miesiąca, Dzień,
  - Numer miesiąca wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu Dekada miesiąca, Dzień,
  - Rok rok okresu, pole wymagane,

Wybierz	okres		×
Typ okresu:	Wybierz	*	
Numer okresu:	White rok	~	
Rok:	Wpisz rok		
OK ANULI	'n		

- Typ identyfikatora pole wymagalne, wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej:
  - ∘ Nip,
  - Regon,
  - Pesel,
  - Dowód osobisty,
  - Paszport,
  - Inny dokument tożsamości,
- Identyfikator w zależności od wybranego typu identyfikatora (pole Typ identyfikatora) w polu należy wprowadzić odpowiedni identyfikator, pole wymagalne,
- Identyfikator zobowiązania pole opcjonalne, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 40,
- Kwota kwota przelewu, pole opcjonalne,

Na formularzu dostępny jest przycisk

• [DALEJ] – przejście do kroku 2.

Po wprowadzeniu danych szablonu za pomocą przycisku [DALEJ] należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).



Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów przelewów), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami:



- [WRÓĆ DO PULPITU] oraz powrotu do pulpitu,
- [UTWÓRZ NOWY SZABLON] do utworzenia nowego szablonu.

Użycie szablonu przelewu walutowego na formatce *Nowego przelewu podatkowego* powoduje wypełnienie formularza przelewu danymi z szablonu.

### 7.3. Podgląd szczegółów szablonu przelewu

Aby z listy szablonów przelewów przejść do szczegółów wybranego szablonu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać opcję [SZCZEGÓŁY]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące szczegółowe informacje dla szablonu:

<		
Szczegóły szablonu		
Przelew:	Zwykły	
Nazwa szablonu:	Szablon nr 1	
Odbiorca:	Testowy Odbiorca	
Rachunek odbiorcy:	51 2030 0003 8976 9862 9291 1697	
Kwota:	200,00 PLN	
Tytułem:	test	

Lista danych prezentowanych w szczegółach szablonu przelewu jest zależna od typu przelewu.

### 7.4. Edycja szablonu przelewu

Aby dokonać edycji danych wybranego szablonu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać opcję [EDYTUJ]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące dane wybranego szablonu z możliwością modyfikacji danych.

<		×
Edycja szablon Przelow zwykły	u	
Przelew VAT:	0	
Nazwa szablonu:	Szablon nr 1	
Odbiorca:	Testowy Odbiorca	
Dane odbiorcy:	Wpisz pełne dane odbiorcy	
Rachunek odbiorcy:	51203000038976986292911697	
Kwota:	200 PLN	
Tytułem:	test	
	DALEJ	

Lista danych prezentowanych w szczegółach szablonu przelewu jest zależna od typu przelewu.

Po wprowadzeniu zmian na szablonie za pomocą przycisku [DALEJ] należy przejść do formularza potwierdzenia danych (krok 2).



W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która została już użyta (istnieje szablon o takiej samej nazwie) wyświetlany jest komunikat Nazwa szablonu aktualnie istnieje.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, zmiany na szablonie zostają zapisane, a system wyświetla potwierdzenie wraz z przyciskami:

- [WRÓĆ DO PULPITU] oraz powrotu do pulpitu,
- [UTWÓRZ NOWY SZABLON] do utworzenia nowego szablonu.

### 7.5. Usunięcie szablonu przelewu

?

W celu usunięcia wybranego szablonu przelewu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać opcję [USUŃ]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące dane usuwanego szablonu.

<				
Usunięcie szab	Usunięcie szablonu			
Przelew Zwykły				
Przelew:	Zwykły			
Nazwa szablonu:	Szablon nr 1			
Odbiorca:	Testowy Odbiorca			
Rachunek odbiorcy:	51 2030 0003 8976 9862 9291 1697			
Kwota:	200,00 PLN			
Tytułem:	test			
	Powiadomienie autoryzacyjne zostało wysłane do urządzenia mobilnego. Pozostań na tej stronie i potwierdź operację w aplikacji mobilnej.			
	Oczekiwanie na podpis aplikacją mobilną.			

Użycie ikony powoduje rezygnację z usunięcia szablonu i powrót do listy szablonów.

Po dokonaniu akceptacji aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, szablon zostaje usunięty, a system wyświetla potwierdzenie usunięcia szablonu wraz z przyciskiem [WRÓĆ DO PULPITU].



### 7.6. Import szablonów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** użytkownik (w zależności od uprawnień) ma dostęp do importu szablonów przycisk [DODATKOWE OPCJE] opcja *Lista szablonów* a następnie opcja [IMPORT].



System umożliwia importowanie danych odbiorców z plików tekstowych w wybranym formacie. Obsługiwane są następujące formaty:

- XML o określonej, stałej strukturze, konfigurowalny format liniowy (tekstowy),
- Telekonto.

Konfiguracja formatów importu dla odbiorców wykonywana jest w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu*.



Szczegółowy opis struktur plików importu odbiorców znajduje się w odrębnej dokumentacji importu/eksportu danych w EBP.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko Import szablonów (1/2) z możliwością wybrania pliku z danymi.



Na formularzu dostępny jest przycisk:

• [WYBIERZ PLIK] - umożliwia wskazanie lokalizacji i nazwy pliku do importu.





Po wyborze pliku na formularzu dostępne są przyciski:

- [ZMIEŃ] umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu,
- [DALEJ] uruchamia proces importu.

Podczas procesu plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą. Kolejne okno *Import szablonów (2/2)* informuje o sprawdzeniu pliku i prezentuje następujące dane:

- Szablony liczba poprawnych odbiorców o prawidłowych danych po weryfikacji systemu,
- Liczba zdublowanych szablonów liczba odbiorców istniejących już w systemie (weryfikowana jest nazwa tylko dla poprawnych szablonów),
- Co należy zrobić ze zdublowanymi szablonami? opcja wyboru do zaznaczenia przed akcją zapisania danych:
  - Nadpisz istniejące szablony (wartość domyślna),
  - Dodaj jako nowe szablony (nazwy szablonów zostaną zmienione) system zachowa stary szablon oraz doda nowy ze zmienioną nazwą np. Szablon 1, Szablon 2 itd.

<

Import szablonów (	2	(2)	)
--------------------	---	-----	---

Przesyłanie pliku <b>szc</b>	iblon_zwykly_testowy_XML.xml (2 szablony) zakończone		
Poprawne (2), zostanie zaimportowane 2 szablony			
Liczba zdublowanych	n szablonów (2)		
Co należy zrobić ze zdublowanymi szablonami?: Podaj kod autoryzacyjny:	<ul> <li>Nadpisz istniejące szablony</li> <li>Dodaj jako nowe szablony (nazwy szablonów zostaną zmienione)</li> <li>Wpisz kod</li> </ul>		
ZAPISZ POPRAWNE	Operacja nr 1 z dnia 30.01.2020		

Po zatwierdzeniu danych importowanych odbiorców, akceptacji aktualnie posiadaną metodą autoryzacji i wyborze przycisku [ZAPISZ POPRAWNE] system w zależności od wyboru użytkownika nadpisuje lub dodaje szablony z danymi odbiorców do **Listy szablonów**. Autoryzacji podlega proces importu, co oznacza, że nie będzie konieczności autoryzacji każdego poprawnie zaimportowanego odbiorcy.

Po poprawnie wykonanej akcji system zaprezentuje komunikat potwierdzający prawidłowe wykonanie procesu importu: *Poprawnie zakończony import szablonów* oraz umożliwi przejście do pulpitu.

W przypadku wystąpienia błędów w pliku z danymi odbiorców system prezentuje dodatkową informację z liczbą błędów.



Kliknięcie w powyższy obszar prezentuje informację o błędzie:



### Rozdział 8. Import przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** użytkownik (w zależności od uprawnień) ma dostęp do importu przelewów zwykłych oraz przelewów podatku z plików w wybranym formacie - przycisk [DODATKOWE OPCJE] opcja *Import* przelewów zwykłych i Import przelewów podatku.

								×
Przele	wy				WYKONA	J PRZELEW	×	Import przelewów zwykłych
Q	Pokaż transakcje:	Aktywne	~	Rodzaj przelewu:	Wszystkie	~	0	Import przelewów podatku
DATA REALIZA	CJI ODBIORCA	PRZELEWU	тути	PRZELEWU				Lista szablonów

Obsługiwane są następujące formaty:

- XML o określonej, stałej strukturze dla importu szablonów przelewu zwykłego i podatku,
- Elixir dla importu szablonów przelewu zwykłego i podatku,
- konfigurowalny format liniowy (tekstowy), dla importu szablonów przelewu zwykłego i podatku,
- Telekonto dla importu szablonów przelewu zwykłego,
- Videotel o określonej, stałej strukturze dla importu szablonów przelewu zwykłego.

Każdy z formatów może być wybrany osobno dla każdego rodzaju przelewu (przelew zwykły oraz przelew podatkowy). Konfiguracja formatów importu dla przelewów wykonywana jest w opcji *Ustawienia*  $\rightarrow$  *Ustawienia importu i eksportu*. Zaimportowane przelewy trafiają na listę zleceń jako przelewy "Elixir".

W przypadku, gdy liczba przelewów w importowanym pliku przekroczy sparametryzowaną wartość użytkownikowi zostanie zaprezentowany komunikat: *Za duża liczba przelewów do zaimportowania*.



Szczegółowy opis struktur plików importu przelewów znajduje się w odrębnej dokumentacji importu/eksportu danych w systemie EBP.

#### 8.1. Import przelewów zwykłych

Import przelewów zwykłych dostępny jest po wyborze opcji Import przelewów zwykłych.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko *Import przelewów zwykłych (1/2)* z możliwością wybrania pliku z danymi.

<		
Import przelewów zwykłych (1/2)		
Aby zaimportować przelewy, wybierz plik z dysku komputera		
Wymagany format pliku to XML		
WYBIERZ PLIK		

Na formularzu dostępny jest przycisk:

• [WYBIERZ PLIK] - umożliwia wskazanie lokalizację i nazwę pliku do importu,

?	Użycie ikony powoduje wycofanie się z wczytywania pliku.
< Import	przelewów zwykłych (1/2)
	Aby zaimportować przelewy, wybierz plik z dysku komputera Wymagany format pliku to XML Plik przelew_zwy_ML_test.xml DALEJ
	ZMIEŃ

Po wyborze pliku na formularzu dostępne są przyciski:

- [ZMIEŃ] umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu,
- [DALEJ] uruchamia proces importu.

Podczas procesu plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą. Kolejne okno *Import przelewów zwykłych (2/2)* informuje o sprawdzeniu pliku i prezentuje następujące dane:

- Poprawne liczba poprawnych przelewów o prawidłowych danych po weryfikacji systemu,
- Błędy liczba błędnych przelewów.

< Import przelewów zwykłych (2/2)	
Przesyłanie pliku <b>przelew_zwykly_XML_test.xml (4 przelewy)</b> zakończone	
Poprawne (3), zostanie zaimportowane 3 przelewy z unikalną nazwą	
Błędy (I)	~
ZAPISZ POPRAWNE ZAPISZ I STWÓRZ PACZKĘ	

Użytkownik ma następujące możliwości:

- [ZAPISZ POPRAWNE] spowoduje zapisanie danych oraz dodanie przelewów do Koszyka zleceń dla kontekstu indywidualnego lub do Listy zleceń dla kontekstu firmowego,
- [ZAPISZ I STWÓRZ PACZKĘ] spowoduje zapisanie danych oraz utworzenie i dodanie paczki do Listy zleceń na Paczki przelewów. Funkcjonalność tworzenia paczek została opisana w miniaplikacji Lista zleceń → Paczki przelewów. Opcja dostępna dla kontekstu firmowego.

?	<	
	Użycie ikony	powoduje wycofanie się z wczytywania pliku.

Po poprawnie wykonanej akcji system zaprezentuje komunikat potwierdzający prawidłowe wykonanie procesu importu: *Poprawnie zakończony import przelewów* oraz umożliwi przejściem do pulpitu.

W procesie importu przelewów zwykłych wykonywane są walidacje opisane w rozdziale **Weryfikacja przelewów zwykłych Elixir**. W przypadku wystąpienia błędów w pliku z danymi przelewów system prezentuje dodatkową informację z liczbą błędów. Kliknięcie w ten obszar prezentuje informację o błędzie:





W przypadku, gdy wśród poprawnie zaimportowanych dyspozycji znajdą się przelewy z rachunku walutowego (innego niż PLN) kierowane na rachunki innego banku system uniemożliwi zaimportowanie przelewów – takie przelewy zostarą zakwalifikowane przez system jako błędne.

### 8.2. Import przelewów podatkowych

Import przelewów zwykłych dostępny jest po wyborze opcji Import przelewów podatkowych.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko *Import przelewów podatkowych (1/2)* z możliwością wybrania pliku z danymi.

Na formularzu dostępny jest przycisk:

• [WYBIERZ PLIK] - umożliwia wskazanie lokalizację i nazwę pliku do importu, Użycie ikony	_
powoduje wycofanie się z wczytywania pliku.	
K	
Import przelewów podatku (1/2)	
Aby zaimportować przelewy, wybierz plik z dysku komputera Wymagany format pliku to XML	
Plik przelew_pod.xml	
DALEJ	
ZMIEŃ	

Po wyborze pliku na formularzu dostępne są przyciski:

- [ZMIEŃ] umożliwia zmianę wcześniej wybranego pliku importu,
- [DALEJ] uruchamia proces importu.

Podczas procesu plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą. Kolejne okno *Import przelewów podatkowych (2/2)* informuje o sprawdzeniu pliku i prezentuje następujące dane:

< Import przelewów podatku (2/2)	
Przesyłanie pliku <b>przelew_podatkowy_xml_plik1.xml (4 przelewy)</b> zakończone	
Poprawne (3)	
Błędy (1) ZARISZ BORRAWNE ZARISZ I STWÓRZ RACZYS	<b>*</b>
ZAPISZ POPRAWNE ZAPISZ I STWORZ PACZKĘ	

- Poprawne liczba poprawnych przelewów o prawidłowych danych po weryfikacji systemu,
- Błędy liczba błędnych przelewów.



Dalsza obsługa procesu importu jak w przypadku przelewów zwykłych.

### Rozdział 9. Eksport statusów przelewów

Z poziomu miniaplikacji **Przelewy** w kontekście firmowym użytkownik ma dostęp do eksportu statusów przelewów - przycisk [DODATKOWE OPCJE] opcja **Eksport statusów**.

						_		_	×
Przelewy						wyko	NAJ PRZI	ELEW 🗸	Import przelewów zwykłych
Wy: Q	Pokaż transakcie:	Aktywne	~	Rodzaj	Wszystkie	~	0	Cykliczn	Import przelewów podatku
									Eksport statusów
								- [	Lista szablonów

Obsługiwane są następujące formaty:

- XML o określonej, stałej strukturze,
- konfigurowalny format liniowy (tekstowy).

Konfiguracja formatów eksportu statusów przelewów wykonywana jest w opcji Ustawienia → Ustawienia importu i eksportu.

Po wybraniu opcji eksportu pojawia się okienko *Eksport statusów przelewów*. Użytkownik ma możliwość określania zakresu danych przeznaczonych do eksportu:

Przelew z rachunku: Rachunek Firma Test 10 () 0001 Salda: 54 724,00 PLN Data od: 01.01.2020 Data do: 31.01.2020 Status przelewów: Anulowane C Odrzucone C Zrealizowane	sport statusóv	v przelewów		
Przelew z rachunku:       Rachunek Firma Test         10 () 0001       Saldo: 54 724,00 PLN         Data od:       01.01.2020         Data do:       31.01.2020         Status przelewów: <ul> <li>Anulowane</li> <li>Odrzucone</li> <li>Zrealizowane</li> </ul>				
Data od: 01.01.2020	Przelew z rachunku:	Rachunek Firma Test 10 () 0001	Saldo: 54 724,00 PLN	
Data do: 31.01.2020	Data od:	01.01.2020	٥	
Status przelewów: C Anulowane C Odrzucone Zrealizowane	Data do:	31.01.2020	Ö	
	Status przelewów:	<ul> <li>Anulowane</li> <li>Odrzucone</li> <li>Zrealizowane</li> </ul>		

• Przelew z rachunku - rachunku (lub wielu rachunków),

i.

- Data od ... Data do okresu dat,
- Status przelewów następujących statusów przelewów:
  - Anulowane,
  - Odrzucone,
  - Zrealizowane.

Użycie przycisku [DALEJ] uruchamia proces eksportu i generuje plik w określonym formacie.

W przypadku pracy w kontekście klienta indywidulanego eksport statusów przelewów nie jest dostępny.



Szczegółowy opis struktur plików eksportu statusów przelewów znajduje się w odrębnej dokumentacji importu/eksportu danych w systemie EBP.

### Rozdział 10. Przelewy transgraniczne

Użytkownik systemu EBP, ma możliwość zlecenia następujących rodzajów płatności transgranicznych:

- Przelew własny transgraniczny,
- Przelew walutowy transgraniczny.

Tworzenie wymienionych płatności jest identyczne, jak tworzenie danego typu przelewu. Przelewy transgraniczne automatycznie zostaną rozpoznane przez system EBP w przypadku, gdy:

- przelew na rachunek własny zostanie wykonany w różnych walutach,
- przelew walutowy, jeśli waluta NRB nadawcy i waluta przelewu są różne.

Dla przelewu transgranicznego na drugim kroku, po rozwinięciu opcji **Pokaż dodatkowe informacje**, system wyświetli uzupełniające dane:

- Szacunkowy kurs przewalutowania, oraz poniżej:
- Link REGULAMIN KOSZTÓW PRZEWALUTOWANIA po naciśnięciu którego, użytkownik zostaje przekierowany na stronę z informacją o regulaminie kosztów przewalutowania,
- Checkobox Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku oraz zapoznałem/am się z regulaminem banku – potwierdzający zgodę na przewalutowanie środków oraz zapoznanie się użytkownika z regulaminem,
- Komunikat: Wymagana akceptacja regulaminu Banku.

	UKRYJ DODATKOWE INFORMACJE
Opłaty:	2,55 PLN - Prowizja od przelewów SWIFT- Standardowy
Szacunkowy kurs przewalutowania :	1 EUR = 4,27 PLN
	REGULAMIN KOSZTÓW PRZEWALUTOWANIA
	Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku oraz zapoznałem/am się z regulaminem banku Wymagana akceptacja regulaminu Banku

1

Wyżej wymienione informacje są widoczne dla użytkownika, w następujących opcjach:

- Lista zleceń, podczas wykonywania akcji:
  - edycji przelewu,
  - ponowienia przelewu,
- Koszyk zleceń, podczas wykonywania akcji:
  - edycji przelewu,
  - kopiowania przelewu.

#### **10.1. Przelew własny transgraniczny**

W przypadku realizacji przelewu własnego pomiędzy rachunkami w różnych walutach, po rozwinięciu opcji **Pokaż dodatkowe informacje**, system zaprezentuje następujące informacje:

- Szacunkowy kurs przewalutowania, w następujący sposób, np.:
  - przelew z EUR na CHF: 1 EUR = x CHF
  - przelew z EUR na PLN: *1 EUR = x PLN*
  - przelew z PLN na EUR: 1 EUR = x PLN oraz

poniżej:

- Link REGULAMIN KOSZTÓW PRZEWALUTOWANIA po naciśnięciu którego, użytkownik zostaje przekierowany na stronę z informacją o regulaminie kosztów przewalutowania,
- Checkobox Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku oraz zapoznałem/am się z regulaminem banku – potwierdzający zgodę na przewalutowanie środków oraz zapoznanie się użytkownika z regulaminem,
- Komunikat: Wymagana akceptacja regulaminu Banku.

W przypadku realizacji przelewu własnego pomiędzy rachunkami o tej samej walucie, system nie będzie prezentował w/w informacje.

#### **10.2.** Przelew walutowy transgraniczny

W przypadku realizacji przelewu walutowego w walucie innej niż waluta rachunku, system na formularzu drugiego kroku realizacji przelewu, po rozwinięciu opcji **Pokaż dodatkowe informacje**, zaprezentuje następujące informacje:

- Szacunkowy kurs przewalutowania w następujący sposób, np.:
  - przelew z EUR w CHF: 1 EUR = x CHF

```
• przelew z PLN w EUR: 1 EUR = x PLN oraz
```

poniżej:

- Link **REGULAMIN KOSZTÓW PRZEWALUTOWANIA** po naciśnięciu którego, użytkownik zostaje przekierowany na stronę z informacją o regulaminie kosztów przewalutowania,
- Checkobox Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku oraz zapoznałem/am się z regulaminem banku potwierdzający zgodę na przewalutowanie środków oraz zapoznanie się użytkownika z regulaminem,
- Komunikat: Wymagana akceptacja regulaminu Banku.

W przypadku realizacji przelewu walutowego z rachunku o tej samej walucie, co waluta przelewu, system nie będzie prezentował w/w informacji.

### Rozdział 11. Szybkie płatności Paybynet

Użytkownik systemu EBP ma możliwość wysłania szybkiej płatności internetowej z wykorzystaniem systemu Paybynet oferowanego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. Wykonanie szybkiej płatności wiąże się z przekierowaniem klienta ze strony partnera do odpowiedniej opcji w systemie EBP. Usługa szybkiej płatności polega na natychmiastowym przekazaniu informacji o przelewie z banku zleceniodawcy do beneficjenta. W ramach dyspozycji przelewu związanego z płatnością internetową tworzony jest nowy przelew krajowy, wypełniony automatycznie danymi płatności przekazanymi przez KIR S.A. Rachunkiem uznawanym jest rachunek sprzedawcy (sklepu internetowego). Dla jednej płatności internetowej zlecane są przez system EBP:

- tylko jeden przelew powiązany z tą transakcją, jeżeli w danych płatności nie została podana Prowizja dla KIR,
- dwa przelewy powiązane z transakcją (w zależności, gdzie Sprzedawca posiada rachunek: przelew Elixir, wewnątrzgrupowy lub wewnętrzny dla transakcji oraz zawsze wewnętrzny dla przelewu Prowizji dla KIR), jeżeli w danych płatności została podana wartość Prowizji dla KIR.

Po dokonaniu zakupu w Internecie użytkownik kierowany jest na standardowy formularz Logowanie.

	Pamiętaj o podstawowych zasadach bezpieczeństwa.
	Zanim wprowadzisz na stronie swój Numer Identyfikacyjny użytkownika i Kod Dostępu sprawdź, czy:
Logowanie	<ul> <li>adres strony logowania rozpoczyna się od https (oznaczającego bezpieczne połączenie internetowe)</li> </ul>
Zaloguj się do bankowości internetowej	w pasku odresu lub na pasku stanu w dolnej części ekranu przeglądarki widoczna jest zamknięta któdka.
Numer Identyfikacyjny	<ul> <li>po kliknięciu w któdkę pojawi się certyfikat wystawiony dla Centrum Usług Internetowych przez firmę Symantec</li> </ul>
	Pamiętaji Bank nie wymaga potwierdzenia danych SMS-em lub mailem ani też instalacji jakichkolwiek aplikacji na komputerach użytkowników.
DALEJ	W przypadku wystąpienia nieprawidłowości niezwłocznie skontaktuj się z naszym Bankiem
PL V BEZPIECZNE ZAKUPY W INTERNECIE	

W procesie składania szybkiej płatności Paybynet, po zalogowaniu (podaniu danych uwierzytelniających) do aplikacji EBP weryfikowany jest status użytkownika w kontekście akceptacji i jeśli dane użytkownika są zmieniane lub weryfikowane wówczas dalsza praca z systemem nie jest możliwa, a użytkownik otrzymują odpowiedni komunikat.

Po pozytywnej autentykacji użytkownika, system prezentuje formularz **Szybka płatność**, gdzie jedynym dostępnym polem jest pole **Wybierz kontekst**, z listą dostępnych kontekstów użytkownika.

Szybka płatność <sup>Wybór kontekstu</sup>		
	wybierz kontekst:	Klient Indywidualny
		FIRMA TEST_1
		FIRMA TEST_2

Użytkownik ma możliwość wyboru kontekstu w którym zrealizuje dyspozycję szybkiej płatności.

Po wyborze kontekstu, użytkownik zostaje przekierowany na formularz **Szybka płatność**, gdzie jedynym polem edytowalnym jest pole **Z rachunku**. W polu podstawiany jest rachunek do obciążenia ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia*  $\rightarrow$  *Rachunek domyślny*), który można zmienić, w zakresie dostępnych dostępnych rachunków dla użytkownika (prezentowanych na liscie). W polu **Z rachunku** system prezentuje dodatkowe informacje:

- nazwę i zamaskowany numer rachunku (widoczne 2 pierwsze i 4 ostatnie cyfry numeru rachunku),
- saldo rachunku wraz z walutą.

Na liście rachunków dostępne są rachunki w walucie PLN, udostępnione dla kontekstu, który użytkownik wcześniej wybrał.

W przypadku wyboru przez użytkownika rachunku dla którego kwota dostępnych środków jest niewystarczająca na wykonanie płatności, wówczas przy próbie realizacji takiej płatności system zaprezentuje komunikat:

z rachunku:	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy osób			
	92 () 0001	Saldo: 7 777,40 PLN	•	
	Kwota przekracza limit je	dnorazowy dla umowy		

W przypadku, gdy kwota płatności jest większa niż kwota limitu dziennego/jednorazowego dla umowy/użytkownika, po wybraniu przycisku [DALEJ] pod numerem rachunku prezentowany jest stosowny komunikat, uniemożliwiając tym samym wykonanie płatności z tego rachunku.

46 () 0003	Salda: 22 480,08 PLN
Kwota przekracza lim	it jednorazowy dla umowy

Formularz **Szybka płatność** uzupełniony jest automatycznie danymi Sprzedawcy oraz danymi transakcji wraz z prezentacją kwoty prowizji dla KIR (jeżeli w danych Płatności KIR przekazał niezerową wartość prowizji, jeżeli prowizja nie będzie przekazana przez KIR, pole nie będzie prezentowane na formatce).

#### Szybka płatność

Odbiorca ShopOnLine Rachunek odbiorcy 03 1240 6104 8933 7452 2490 9893	14
Odbiorca ShopOnLine Rachunek odbiorcy 03 1240 6104 8933 7452 2490 9893	
Rachunek odbiorcy 03 1240 6104 8933 7452 2490 9893	
KWOTA 49,90 PLN	
Tytułem Płatność za zakupy internet	
Data realizacji Dzisiaj, 24.02.2020	
POKAŻ DODATKOWE INFORMACJE	
DALEJ ANULUJ I WYLOGUJ	

Na formularzu **Szybka płatność** realizowanej przez pośrednika Paybynet prezentowane są następujące dane:

- Z rachunku pole zawierające listę rachunków użytkownika, do obciążenia płatnością,
- Odbiorca nazwa i adres odbiorcy przelewu (pole zablokowane do edycji),
- Rachunek odbiorcy numer rachunku odbiorcy, nazwa banku odbiorcy (pole zablokowane do edycji),
- Kwota kwota przelewu wraz z walutą (pole zablokowane do edycji),
- Tytułem tytuł przelewu (pole zablokowane do edycji),
- Data realizacji data płatności,

Na formularzu SZYBKA PŁATNOŚĆ dostępna jest rozwijana opcja [POKAŻ DODATKOWE INFORMACJE], w której system prezentuje dodatkowe informacje:

- Data dostarczenia przewidywana data dostarczenia przelewu,
- **Opłata** informacje o przewidywanych kosztach przelewu.

	UKRYJ DODATKOWE INFORMACJE
Data dostarczenia:	Dzis <mark>iaj, 24.02.2020</mark>
Opłaty:	3,00 PLN - Prowizja od przelewów międzybankowych (ELIXIR)

Wybranie linku Ukryj dodatkowe informacje umożliwia ukrycie dodatkowych informacji.

W dolnej części formularza Szybka płatność, dostępne są akcje:

- [DALEJ] przejście do drugiego kroku autoryzacji dyspozycji szybkiej płatności,
- [ANULUJ I WYLOGUJ] anulowanie dyspozycji szybkiej płatności i wylogowanie z systemu.

W przypadku wyboru opcji [DALEJ], system przechodzi do drugiego kroku autoryzacji szybkiej płatności.

Z rachunku	46 8809 0005 2001 0002 4585 0003
Nadawca	JAN TESTOWY UL TESTOWA II II-222 WARSZAWA
Odbiorca	ShopOnLine
Rochunek odbiorcy	03 1240 6104 8933 7452 2490 6893 PEKAO O. w Warszawie ul. Targowa 81
Kwota	49.90 PLN
Tytulem	Ptatność za zakupy internet
Data realizacji	Dzisiaj, 24.02.2020
Podaj kod autoryzacyjny:	Wpliz kod
	Operacja nr 7 z dnia 03.02.2020
	AKCEPTUI ANULUJIWYLOGUJ

Po poprawnej autoryzacji transakcji przez użytkownika, za pomocą dostępnej metody autoryzacji, system przekaże przelew do realizacji oraz zaprezentuje użytkownikowi następujący komunikat:

Szybka płatność	
Przełew został przekazany do realizacji WYLOGUJ	

Na formatce dostępny jest wyłącznie przycisk [WYLOGUJ], wybranie którego spowoduje przejście na stronę wylogowania z systemu. Jeżeli Użytkownik nie wybierze przycisku [WYLOGUJ], po upływie 10 - ciu sekund zostanie automatycznie wylogowany.

Zakończone sukcesem płatności można przeglądać na liście przelewów.

DATA KSIĘGOWANIA.	ODBIORCA/NADAWCA	NUMER RACHUNRU	OPIS OPERACII	KWOTA	
25.08.2023	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	21 1610 0006 2002 0030 2364 0001	Prow. dla KIR.S.A. z tytułu usługi PayByNet	-0,99 PLN	×
25.03.2023	ShopOnLine e-sklep ul.Klonowa 33 02-001 WarszawaPolska	59 8707 0006 0000 4864 3000 0022	Płatność za zakupy	-49,90 PLN	*

W przypadku gdy użytkownik zamiast przycisku [AKCEPTUJ] wybierz opcję [ANULUJ I WYLOGUJ] system zaprezentuje następujący formularz:



Na formularzu dostępne są następujące opcje:

- NIE po naciśnięciu następuje powrót do formularza Szybka płatność,
- TAK po naciśnięciu następuje wylogowanie i zakończenie płatności.

Po potwierdzeniu przez Użytkownika anulowania transakcji, zostanie zaprezentowany komunikat o anulowaniu transakcji i nastąpi automatyczne wylogowanie z systemu EBP oraz przekierowanie Użytkownika na adres przekazany przez KIR wraz z danymi płatności. Jeżeli w informacji przekazanej z KIR brak jest adresu URL, na który ma zostać przekierowana przeglądarka, wyświetla się standardowa strona wylogowania.

Odrzucenie/anulowanie transakcji może nastąpić również:

- poprzez zamknięcie formularza przelewu,
- w przypadku braku środków na rachunku na wykonanie płatności (łącznie z prowizją wynikającą z pakietu na umowie klienta) wraz z ewentualnym pobraniem prowizji dla KIR (system sprawdza dostępność środków na wykonanie obu transakcji),
- po przekroczeniu limitów transakcji (system sprawdza limity w oparciu o łączną kwotę transakcji oraz prowizji dla KIR),
- w przypadku braku autoryzacji przelewu lub braku innej akcji Użytkownika (wylogowanie, anulowanie transakcji) w ramach sesji Użytkownika.

W systemie EBP zastosowany jest mechanizm kontroli, uniemożliwiający wielokrotne składanie przelewu dla jednej transakcji internetowej. W przypadku stwierdzenia przez system, że przelew został już zrealizowany, Użytkownikowi zostanie zaprezentowany komunikat:

Szybk	a płatność
Nie można	zlecić ponownie tej samej płatności. Prosimy o ponowne rozpoczęcie procesu płatności
WYLOGUJ	

Na formularzu dostępny jest przycisk:

• [WYLOGUJ] – naciśnięcie powoduje wylogowanie uzytkownika z systemu EBP.

W przypadku, gdy użytkownik nie wykona żadnej operacji przez określony czas w systemie EBP, system zaprezentuje następujący formularz:



Na formularzu prezentowany jest:

- Wykres odliczany czas w sekundach, informujący o tym ile czasu użytkownik ma na reakcję, po upływie którego system automatycznie wyloguje użytkownika z systemu,
- Przycisk [PRZEDŁUŻ SESJĘ] naciśniecie powoduje przedłużenie sesji.

W przypadku gdy użytkownik nie naciśnie przycisku w ciągu 1 minuty system automatycznie zakończy sesję pracy użytkownika w systemie, informując go o tym fakcie komunikatem automatycznego wylogowania: Automatyczne wylogowanie służy zwiększeniu bezpieczeństwa. Jeśli nie wykonujesz żadnych operacji, zostaniesz automatycznie wylogowany.



W procesie wykonywania szybkiej płatności system weryfikuje poprawność parametrów płatności przekazanych do systemu. W przypadku nieprawidłowości zostanie zaprezentowany odpowiedni komunikat.

W przypadku braku możliwości dokonania płatności, wynikającej z parametryzacji lub braku połączenia, system zaprezentuje odpowiedni komunikat oraz przycisk polecenia [WYLOGUJ], którego wybranie powoduje przekierowanie użytkownika na stronę zgodnie z określonym URL powrotnym.

Szybka płatność	
Brak možlikvości dokonania płatności ze względu na niewłaściwe parametry przekazane do systemu bankowego. Zgłoś usterkę do właściciela strony lub pośrednika oferującego dokonanie płatności przy pomocy szybkich płat WYLOBU	ności.

W przypadku, gdy w momencie składania szybkiej płatności kanał WWW jest nieaktywny dla użytkownika prezentowany jest komunikat: *Kanał WWW nieaktywny dla użytkownika*.

