



Dokumentacja użytkownika systemu

Banki

def2500/REB

Instrukcja Główna

Wersja systemu: 3.33.002C Data wydania dokumentu: 2013-05-22 Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny Identyfikator dokumentu: DOC_UZT_def2500_REB_3.33.002C_Instrukcja_Glowna

Solutions for Demanding Business



Rozdział 1. Informacje o dokumencie 4
Rozdział 2. Konwencje typograficzne
Rozdział 3. Wstęp
Rozdział 4. Uruchomienie systemu
4.1. Uruchomienie systemu
4.2. Rejestracja użytkownika
4.3. Autoryzacja zleceń
Rozdział 5. Rozpoczęcie pracy 14
Rozdział 6. Menu systemu 15
Rozdział 7. Rachunki
7.1. Wybierz rachunek
7.2. Stan rachunku
7.3. Historia rachunku
Rozdział 8. Przelewy
8.1. Nowy przelew
8.2. Nowe przelewy offline
8.3. Nowy przelew ZUS
8.4. Nowy przelew US
8.5. Lista przelewów
Rozdział 9. Lokaty
9.1. Nowa lokata
9.2. Lista lokat
9.3. Zrywanie lokat
9.4. Tabela oprocentowania lokat
Rozdział 10. Odbiorcy 42
Rozdział 11. Komunikaty 44



Rozdział 13	3. Historia logowań
Rozdział 14	I. Informacje dodatkowe
14.1. In	formacje ogólne
14.2. Be	ezpieczeństwo usługi
14.3. W	ymagania sprzętowe i systemowe



Rozdział 4. Uruchomienie systemu

4.1. Uruchomienie systemu

W celu uruchomienia aplikacji należy:

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

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

4.2. Rejestracja użytkownika

Po uruchomieniu aplikacji zostaje wyświetlone okno autoryzacji. W zależności od trybu działania aplikacji proces logowania może odbywać się jednostopniowo lub dwustopniowo.

W pierwszym trybie formatka logowania składa się z jednego kroku to znaczy, że na formatce jak na ekranie poniżej należy wprowadzić w polu **Identyfikator użytkownika** nazwę użytkownika nadaną przez Bank (6 znaków) natomiast w polu **Klucz** poprawne hasło użytkownika. Szczegółowe informacje dotyczące pól można uzyskać po naciśnięciu na przycisk [Opis].

	•	W pole Identifikator prosimy wpisac identyfikator uzydrownika nadany przez Bank (8 znaków).
		UWAGA w przypadku identylikatora nie ma znaczenia wielkość wnrowadzenych liter
		wiensst wprowatzanitch met.
		Zamknij okno
	_	
•	Ň	przypadku posladania lokena, w pole "Klucz" wpisujemy
•	N IR G	/ przypadku posiadania tokena, w pole "Klucz" wpisujemy jeznie swoje hasto oraz aktualne wskazanie tokena. d. nie mamy tokena, w pole "Klucz" wpisujemy swoje basto
	N IN GH	/ przypadku posladania tokena, w pole "Klucz" wpisujemy cznie swoje hasto oraz sktualne wskazanie tokena. dy nie mamy tokena, w pole "Klucz" wpisujemy swoje hasto asto nie powinno zaczynać się od cytry zeto.
	S ROTO S	/ przypadku posiadania tokena, w pole "Klucz" wpisujemy oznie swoje hasto oraz sktualne wskazanie tokena. dy nie mamy tokena, w pole "Klucz" wpisujemy swoje hasto asto nie powinno zaczynać się od cyfry zero. WAGA. Podczas pierwszego logowania przy pomocy tokena pole "Klucz" wpisujemy tylko wstazanie tokena.
	N TO TO N	/ przypadku posiadania tokena, w pole "Klucz" wpisujemy jeznie swoje hasto oraz aktualne wskazanie tokena. dy nie mamy tokena, w pole "Klucz" wpisujemy swoje hasto asto nie powinno zaczynać się od cytry zeto. WAGA. Podczas pierwszego logowania przy pomocy tokena pole "Klucz" wpisujemy tytko wskazanie tokena.
	S C L D Z S	/ przypadku posiadania tokena, w pole "Klucz" wpisujemy cznie swoje hasto oraz aktualne wskazanie tokena. dy nie mamy tokena, w pole "Klucz" wpisujemy swoje hasto asto nie powinno zaczynać się od cytry zero. WAGA. Podczas pierwszego logowania przy pomocy tokena pole "Klucz" wpisujemy tytko wskazanie tokena.

Po zatwierdzeniu wprowadzonych danych poprzez przycisk [Zatwierdź] użytkownik zostanie automatycznie zalogowany do aplikacji def2500/REB.



Aut	oryzacja		
Proszę wprowadzić klentyfikator oraz nacisnąć	użytkownika i Kluc: przycisk "Zatwierd	t w odpowiednie i*.	pola
identyfikator użytkownika	¢	Opis	
Klucz	4	Opia	
Klucz	1 Jatwierdź	Opia	

W drugim trybie działania proces logowania odbywa się dwustopniowo. W pierwszym kroku należy w polu **Identyfikator użytkownika** wprowadzić nazwę użytkownika nadaną przez Bank (6 znaków) oraz wybrać przycisk [Dalej]. W przypadku identyfikatora nie ma znaczenia wielkość wprowadzanych znaków.

Autoryzacja
Proszę wprowadzić Mentyfikator użytkownika a następnie nacisnąć przycisk "Datej".
identyfikator użytkownika:
Dalej

W kolejnym kroku zostanie zaprezentowana formatka umożliwiająca podanie hasła (klucza) używanego do logowania. Na formatce tej, na podstawie identyfikatora użytkownika, prezentowane jest pole **Klucz** pozwalające na wprowadzenie hasła odpowiedniego dla sposobu autoryzacji danego użytkownika: pole do wprowadzenia hasła z wyszarzonymi niektórymi polami – dla haseł maskowanych, pole umożliwiające wprowadzenia hasła dla pozostałych metod. W przypadku posiadania tokena, w pole **Klucz** należy wpisać łącznie swoje hasło oraz aktualne wskazanie tokena.

W przypadku, gdy nie posiadamy tokena w pole Klucz wpisujemy swoje hasło.



Autoryzacja
Proszę wprowadzić Klucz a następnie nacisnąć przycisk "Zatwierdź".
Kiucz: Opid
Zatwierdź

Logowanie przy użyciu hasła maskowanego oznacza, że w polu **Hasło** należy wprowadzić losowo wybrane wymagane pozycje z hasła jak na ekranie poniżej. Przykładowo w pierwszym polu należy podać drugi znak hasła, w drugim polu czwarty znak hasła, itd. Przy wpisywaniu hasła maskowalnego po wpisaniu znaku następuje automatyczne przeskoczenie do kolejnego pola.W przypadku poprawnego wprowadzenia odpowiednich znaków hasła i potwierdzeniu danych klient zostanie zalogowany do aplikacji.

Autoryzacja
Proszę wprowadzić znaki z hasła do niewyszarzonych pół a następnie nacisnąć przycisk "Zatwierdź",
1 2 3 4 5 8 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24
Zatwierdž
Hasko: 1 2 3 4 5 8 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 Zatwierdž

W przypadku podania błędnych danych, aplikacja wyświetli stosowny komunikat jak na ekranie poniżej, a użytkownik nie zostanie zalogowany.

Autoryzacja
Proszę wprowadzić identyfikator użytkownika a następnie nacisnąć przycisk "Dalej".
Nieprawidiowy Identyfikatori/tasko lub konto zostało zabiokowane
Identyfikator użytkownika: Opin
Date

Jeżeli klient loguje się pierwszy raz, należy wpisać dwukrotnie nowe hasło oraz nacisnąć przycisk [Zatwierdź].



Wprowadzanie nowego hasła
Proszę wprowadzić hasło w odpowiednie pola oraz nacionąć przycisk "Zatwierdź". UWAGA: Hasło nie powinno zaczynać się od cyfry zero.
Nowe hasto: Potwierdz nowe hasto:
Zatwierdź

Podczas pierwszego logowania przy pomocy tokena wpisujemy aktualne wskazanie tokena. W poniższym przykładzie kluczem będzie ciąg cyfr 661277.



 Podczas kolejnego logowania przy pomocy tokena wpisujemy klucz czyli hasło oraz aktualne wskazanie tokena.
 Przykład klucza: 12345678661277

gdzie: 12345678 – to zdefiniowane hasło 661277 – aktualne wskazanie tokena

• Jeśli nie korzystamy z tokena wpisujemy tylko swoje hasło.

Uwaga: Hasło musi zawierać od 4 do 8 dowolnych znaków. Dodatkowo hasło nie powinno zaczynać się od cyfry zero.

Po wpisaniu **Identyfikatora** i **Klucza** należy zatwierdzić dane klawiszem enter, bądź nacisnąć przycisk [Zatwierdź]. Otwarta zostanie strona powitalna.



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

Dodatkowo po zalogowania się użytkownika prezentowana jest informacja o zakresie nowych funkcjonalności, które zostaną udostępnione w aplikacji def2500/REB.



e-Konto	
Szanowni Państwo,	
Informujerny, że w dniu 07.07.2009r. zostaną udostępnione w usłudze nowe funkcje, których zakres podajerny poniżej:	
 Tworzenie i realizacja Zleceń stałych Podgląd rachunków walutowych Podgląd rachunków kredytowych Tworzenie wydruków w dwóch wersjach: ekonomicznej oraz wzbogaconej o elementy graficzne Informacja o 10-ciu ostatnich logowaniach użytkownika do systemu Możliwość dodania odbiorcy do listy odbiorców w trakcie tworzenia nowego przelewu 	

4.3. Autoryzacja zleceń

Po uzyskaniu dostępu do aplikacji def2500/REB klient może korzystać z oferowanych mu funkcji aplikacji w celu wykonywania operacji bankowych w ramach udostępnionych mu rachunków bieżących. W aplikacji def2500/REB dostępne są następujące sposoby uwierzytelniania operacji przez klienta:

- autoryzowanie operacji poprzez hasło do tokena łącznie ze wskazaniem tokena,
- autoryzowanie operacji przy pomocy kodów jednorazowych z karty TAN,
- autoryzowanie operacji za pomocą kodów jednorazowych otrzymywanych SMS-em.

W przypadku użytkowników posiadających przypisaną metodę autoryzacji w postaci tokena, autoryzacja zleceń następuje po wprowadzeniu ustalonego hasła oraz poprawnego wskazania z tokena. W polu Klucz należy wprowadzić swoje hasło oraz 6 cyfr wyświetlonych przez token oraz nacisnąć przycisk [Zatwierdź].

POTWIEBOZENIE PRZELEWU		
		08 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Nazwa odt	Jan Test ul Testowa 1 00-123 Miasto	
Nr rachunku odt	Norcy: 49 1560 0013 2211 0000 5180 0001	
ĸ	wota: 55,00 PLN	
Ty	tulem: Przelew testowy	
Data real	Izacji: 25.05.2011	
Data prze	Hewu: 25.05.2011	
Ziecaniod	awca: Anna Test	
Padpis:		
	Klucz:	
	Waters (Administ) Zrearomo	

W przypadku gdy klient ma przypisany środek autoryzacji w postaci kodów jednorazowych z karty TAN autoryzacja zleceń następuje po wprowadzeniu prawidłowego kodu (hasła jednorazowego) o podanym numerze z aktywnej karty.



Potwierozenie przelewu	
	05 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Nazwa odbiorcy	Jan Test ul. Testowa 1 00-123 Miasto
Nr rachunku odbiorcy	: 49 1560 0013 2211 0000 5180 0001
Kwota	: 150,00 PLN
Tytułem	: Opłata testowa
Data realizacji	26.05.2011
Data przelewu	26.05.2011
Zieceniodawca	CSOBA TESTOWA
Podpis:	
Wpisz kod nr 28 z karty o id 807913473727	9070 :
Wste	zatuneiti Zitergen

Jeśli użytkownik poda błędny kod pojawi się następujący komunikat:

	Podany kod jest nieprawidłowy. Pezostało prób: 3.
Wpisz kod nr. 4 z karty o id 6518922420591482 :	

Po wykorzystaniu wszystkich dostępnych prób następuje zablokowanie aktywnej karty, która otrzymuje status zablokowana.

W przypadku gdy klient ma włączoną usługę autoryzacji kodami SMS proces autoryzacji operacji jest następujący:

- przejście do ekranu potwierdzenia danych poprzez wybór przycisku [Wyślij przelew] na formatce zlecenia skutkuje wysłaniem do klienta (na numer telefonu zapisany w systemie) wygenerowanego na podstawie danych zlecenia/dyspozycji kodu SMS,
- na ekranie potwierdzenia operacji prezentowany jest opis pola do wprowadzenia kodu zawierający nr operacji autoryzowanej w danym dniu np: "Wprowadź kod operacji nr 2 z dnia 26.05.2011",
- zlecenie będzie poprawnie zautoryzowane po wprowadzeniu właściwego kodu SMS dla danej operacji oraz po wyborze przycisku [Zatwierdź].

					08 8707 0006 0000 7171 20
Szatilon:	Wybierz	• 1	- Lapese -	Usui	
Nr rachunku ZUS:	54 - Fundusz En	ierytur P	romestowych 👻		
Typ wplaty:	S - Składka za 1	m-c			
Deklaracja:	012011 (MMR)	RRR)			
Nr deklaracji:	01 (dwie cyl	W)			
Nr decyzji/umowy/tytulu wykonawczego:					
Kwota	150		PLN		
Nazwa platnika:	JAN TEST				
NIP platnika:	111111111	(1	0 cyfr bez znaku 🖘)		
Typ identyfikatora uzupełniającego:	REGON	•			
Identyfikator uzupełniający:	000000017				
Zieceniodawca:	OSOBA TESTO	WA			
Data realizacji:	26.05.2011				
	-	_			

G .	<u> </u>	œ	C	\bigcirc
	POL	AN	D	

POTWIERDZENIE PRZELEWO ZUS	
	08 5707 0005 0000 7171 2000 0001
Nazwa odbiorcy:	Zakład Ubezpieczeń Społecznych
Nr rachunku ZUS:	68 1010 1023 0000 2613 9540 0000 (54 - Fundusz Emerytur Pomostowych)
Typ wpłaty:	8 - Słładka za 1 m-c
Deklaracja:	012011
Nr dekleracji:	01
Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego:	
Kwota:	150.00 PLN
Nazwa płatnika:	JAN TEST
NIP platnika:	11111111111
Identyfikator uzupelniający: (REGON)	00000017
Data realizacji:	26.05.2011
Deta przelewu:	26.05.2011
Zieceniodawca:	OSOBA TESTOWA
Podes	
wprowadz kod dla operacji nr 2 z d	000 20.0020111
Water	z Zitwierdz Ziezymier

Wielokrotna niepoprawna autoryzacja operacji (błędnie podany kod lub kod nieważny z powodu wygaśnięcia) spowoduje zablokowanie dalszej możliwości autoryzacji zleceń (zablokowanie urządzenia autoryzacji do czasu odblokowania urządzenia autoryzacji przez pracownika Banku). W takiej sytuacji zostanie zaprezentowany komunikat jak na ekranie poniżej.

KOMUTIKAT	
	Brak aktywnego telefonu dla uslugi SMS.
	DK:

Uwaga: Każdorazowe wejście na formatkę potwierdzenia danych zlecenia (nawet w przypadku powrotu do formularza bez faktycznej zmiany danych) powoduje wygenerowanie i wysłanie nowego kodu SMS.

W przypadku braku dostępności systemu autoryzacji generowany jest komunikat jak na ekranie poniżej.

Komunikat	
	System autoryzacji niedostępny, Prosimy spróbować później.
	OK



Rozdział 5. Rozpoczęcie pracy

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

- Osobie zarejestrowanej w systemie Klient • O liście rachunków dostępnych przez Internet
- Nazwie rachunków
- O tym kto jest posiadaczem rachunku (właścicielem)

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

- Saldzie na rachunku (saldo na koniec ostatniego dnia kiedy były księgowania na rachunku lub saldo z uwzględnieniem dokumentów zaksięgowanych w dniu bieżącym)
- Wolnych środkach do wykorzystania (czyli saldo rachunku skorygowane o środki z limitów, wpływy z datą waluty, dokumenty niezaksięgowane i autoryzacja, prowizje do pobrania, prowizje zaległe, blokady)
- Walucie w jakiej prowadzony jest rachunek



Z lewej strony okna użytkownik ma dostępne menu systemu. Na tym etapie można:

- Wybrać rachunek do dalszej obsługi
- Obejrzeć historię logowań
- Wylogować się z serwisu



Rozdział 6. Menu systemu

Menu umożliwia klientowi dostęp do operacji bankowych na wybranym rachunku. Menu dostępne jest z lewej strony okna:



Menu pozwala na:

areco

POLAND

- przeglądanie listy rachunków oraz informacji szczegółowych na temat każdego z nich w tym stanów kont
- przegląd historii operacji wykonanych na wybranym rachunku
- operowanie na przelewach zwykłych, do ZUS oraz związanych z płatnościami podatków (przeglądanie listy przelewów i składanie nowych)
- operowanie na lokatach
- zdefiniowanie odbiorców płatności
- przegląd komunikatów
- zmianę hasła dostępu do systemu
- przegląd historii logowań

Menu systemu:

- 1. Rachunki
- Wybierz rachunek
- Stan rachunku
- Historia rachunku
- 2. Przelewy
- Nowy przelew
- Nowe przelewy offline
- Nowy przelew ZUS
- Nowy przelew US

Lista

- Wszystkie
- W trakcie realizacji
- Zrealizowane
- Odrzucone
- Aktywne
- W trakcie zrywania
- Z przyszłą datą
- 3. Lokaty
- Nowa

Lista

- Wszystkie
- Aktywne
- W trakcie zakładania
- Odrzucone
- W trakcie zrywania
- Zakończone
- **4. Odbiorcy***Nowy*
- NOWY



Dokumentacja użytkownika systemu def2500/REB Rozdział 6 Menu systemu

- Lista

- 5. Komunikaty 6. Zmiana hasła 7. Historia logowań

Rozdział 7. Rachunki

arreco

POLAND

7.1. Wybierz rachunek

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

W górnej części okna wyświetlona jest nazwa zarejestrowanego użytkownika, poniżej lista kont jakie klient może obsługiwać w systemie.

and the	BANK PRZEZ INTERNET		2				
Rachamio Nistoria logowań Wyłogoj	KUENT: KUENT TEST Wyblerzrachunel: z.Hörego choesz korzy	slač					
	Reduced	National products		Personal and a second s	Saliss	Witter Market	Watata
	06 1010 1010 1111 1111 1111 1111	Rachuniti Osobiste	NOWAK	JAN	1 638,78	54 988,78	PLN
	17 1010 1010 2222 2222 2222 2222	Plus konto	NOWAK	JAN	6 047,82	21 447.82	PLN
			Constant of the other				

Uwaga: Do momentu, aż użytkownik nie wybierze konta z listy pozostałe opcje systemu będą nieaktywne.

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

- Data otwarcia rachunku data założenia rachunku w systemie bankowym
- Oprocentowanie limitu oprocentowanie debetu dostępnego na rachunku
- Oprocentowanie rachunku oprocentowanie zgromadzonych środków
- Maksymalna kwota operacji dziennej przez Internet (dzienny limit wszystkich operacji)
- Maksymalna kwota operacji jednorazowej przez Internet (limit kwoty pojedynczej operacji)

Jak na rysunku poniżej:

04.03.2003	Data otwarcia rachusku:
0.00	Oprocentowanie limitu:
12.00	Oprocentowanie rechunko:
1,000.00	Maksymalna kwota operacji dziennej przez Internet:
300.000	Maksymaina kwota operacji jednorazownj przez internet:



Rozdział 7 Rachunki

7.2. Stan rachunku

Przejście do kolejnego okna przyciskiem [Dalej] umożliwia dostęp do następujących danych:

- Rachunek, nazwa rachunku, imię i nazwisko Posiadacza, waluta rachunku oraz
- Środki własne środki na rachunku (bieżącym, ROR itp.)
- Przyznany limit przyznany limit kredytowy
- Kwota zaległości suma zaległych opłat i prowizji
- Suma zablokowanych środków suma środków zablokowana na przyszłe operacje np. blokady, prowizje
- Saldo czeków bez pokrycia kwota salda czeków bez pokrycia. Preżentacja pola uzależniona jest od usługi: rachunki.saldo_czekow_bez_pokrycia
- Nierozliczone operacje wypłaty suma nierozliczonych operacji wypłaty na rachunku. Prezentacja pola uzależniona jest od usługi: **rachunki.nierozliczone_operacje_wyplaty**
- Kwota dostępna wartość środków z uwzględnieniem powyższych kwot
- Suma lokat z rachunku łączna wartość lokat wraz z walutą

	Nazwa rachunku: Rach.	Biez Podmiotów
1	Posiadacz rachunku: NGW	K JAN
	Waluta rachunku: PLN	
Star 07.08.3	rachunku na dzień: 1908, godz: 15:07:57	ktýžáli (19
Perrola		Ave 24
	Šrodki własne:	97/925,26
	Przyznany limit:	0,00
	Kwota zalegiości:	0,00
Suma zabio	kowanych środków:	200,11
Saldo c	zeków bez pokrycia;	0,00
Nierozliczo	në opëracje wyplaty:	6,00
	Kwota dostępna:	97 824,15
Su	ma lokat z rachunku:	5 000,00

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

Przycisk [Szczegóły] powoduje powrót do strony:

Data otwarcia rachunku:	28.06.2007
Oprocentowanie limitu:	16,35
Oprocentowanie rachunku:	0,00
Maksymalna kwota operacji dziennej przez internet:	50 000,00
Maksymalna kwota operacji jednorazowej przez internet:	5.000,00



7.3. Historia rachunku

Opcja *Historia rachunku* umożliwia przegląd operacji na rachunku:

- W zadanych przedziale czasowym tj. od daty do daty daty należy wpisywać w formacie DD.MM.RRRR, do oddzielania używając kropek. Wyszukiwanie operacji na rachunku odbywa się po zakresie dat księgowania – daty wprowadzone w pola Historia rachunku od dnia do dnia traktowane będą jako daty księgowania, czyli daty operacyjne pod którymi nastąpiło księgowanie dokumentu w systemie defBank-Pro,
- Za ostatnie XX dni kalendarzowych jest to domyślny zakres historii z podpowiadaną ilością 30 dni

H	STORIA RACHUNKU		
		25 8642 0002 3001 8	100 0374 0001
<u> </u>		Prost of Maryel U.C. and the National	
0	Historia rachunku od dhia:	do dnia:	
۲	Ostatnie 30 dni		
		Zetwierd	

Po zdefiniowaniu zakresu historii informacje o operacjach zostaną wyświetlone po naciśnięciu na przycisk [Zatwierdź].

pierwsza strona Str				na 1 z 3 (od 1 do 10 z 30)	3 33
There are not a distant procession	Heiten mernal	Salda pered Salda pe	Helen	Storizationica	Ottomic a Mariane. a
03.01.2008 03.01.2008	Składka ZUS 51 (VVVVV)	1 472,57 1 458,41	-4,16	Składka ZUS 51 (WWW) Id.pl. 3333333333 2-CC3333333 Id.ski. M/200909/01	63 1010 1023 0000 2613 9510 0000 ZUS
03.01.2008	pr.od prz.ZUS	1 481,38 1 472,57	-8,81		
03.01.2008 03.01.2008	Przelew do US (WWW)	1 486,54 1 481,38	-5,18	Przelew do US NIP 333333333 Symbol płatności. VAT-7 Okres: OBMD8	56 1010 1079 0052 8122 2200 0000 Kujawsko-Pomorski Uzad SkaibowyBydgoszcz
03.01.2008	pr.ed prz.US	1 495,44 1 496,54	-8,90		
03.01.2008	Tytuł Platności 1 (VMMV)	1 496,62 1 495,44	-1,18	Tytul platnošci 1	94 1240 1154 1111 0000 2148 7704 Jan Testull testowa 1/3 87-100 Torun
03.01.2008 03.01.2008	prow.od przelewu	1 505,39 1 496,62	-8,77		
03.01.2008 03.01.2008	Tytuł płatności 2(VVMV)	1 505,57 1 505,39	-0,18	Tytuł płatności 2	94 1240 1154 1111 0000 2149 7704 Jan Test ul. testowa 1/3 87-100 Toruń
03.01.2008	prow.od przelewu	1 514,34 1 505,57	-8,77		
03.01.2008	Rower Görski (V/VVV)	1 516,52 1 514,34	-2,18	Rower Görski 20090518 3.17.008C	50 1020 5558 1111 1702 0600 0867 Centrum Rowerowe
03.01.2009 03.01.2009	prow.od przelewu	1 625,29 1 516,52	-8,77		
olerwsza strona			Sto	na 1 z 3 (od 1 do 10 z 30)	3 »
	Saliton	o wysonottonych operate	uch	Sumia wystat:	Sothia vegital

Historia rachunku obejmuje następujące informacje:

 Data operacji Data księgowania – data operacji jest to data wprowadzenia dokumentu, data księgowania – data operacyjna, w której nastąpiło księgowanie dokumentu w systemie defBank-Pro. W przypadku dni roboczych daty te będą równe, w sytuacji gdy dyspozycja przelewu złożona jest w dniu wolnym lub po godzinach określonych regulaminem banku daty będą różne. Przykład: dyspozycja przelewu złożona w niedzielę będzie miała datę operacji np. 26-03-2006, a data księgowania będzie 27-03-2006 tj. pierwszego dnia roboczego po dniu wolnym. Dla komunikatów przychodzących, jako data operacji pobierana będzie z systemu defBank-Pro data w komunikacie Elixir. W pozostałych przypadkach prezentowana będzie data waluty,

- Rodzaj operacji informacja o rodzaju operacji np. Prowizja, Przelew ZUS itp.,
- Saldo przed / Saldo po saldo przed wykonaniem operacji oraz po jej wykonaniu,
- Kwota dokumentu,

arreco

POLAND

- Tytuł płatności opis czego transakcja dotyczy,
- Odbiorca/Nadawca nazwa odbiorcy lub nadawcy dokumentu,
- Saldo po wyświetlonych operacjach,
- Suma wypłat suma wypłat z zadanego okresu,
- Suma wpłat suma wpłat z zadanego okresu.

Dla listy operacji dostępne są następujące przyciski funkcyjne:

- [Powrót] umożliwia ponowne określenie zakresu historii
- [Do wydruku] pozwala na wyświetlenie danych w formacie gotowym do wydruku, a następnie wydruk na drukarkę
- [Pobierz PDF] umożliwia zapisanie historii (na dysku w miejscu wskazanym przez użytkownika) w postaci pliku PDF

Przechodzenie	do	kolejnych	stron	listy	operacji	odbywa	się	poprzez	przyciski	nawigacyjne
K «	8	(×))	া	l dost	tepne nad l	istą oraz p	od list	tą operacji.		

Wybór operacji z listy poprzez link z datą operacji w kolumnie **Data operacji Data księgowania** umożliwia wyświetlenie szczegółów wybranej operacji.

STITUTE FROM				
				95 8642 0002 3001 8400 0374 0002
Nr ref.				
Nr rach 96:8642	Nr rachunku Winien (Nadawca): 96 8642 0002 3001 8400 6374 0002 Bank: Bank Spörtzielczy Nadawca: BOGUSLAW TEST		Nr rachunku Ma (Odbiorca): 83 1010 1023 0000 2613 9510 0000	
Bank: Bank Sj			Bank: NBP 0/0kr, w Warszawie	
Nadave			Odbiorca: ZUS ZUS	
Kwota	speracji:	4,16 PLN		
Typ wpl Dektara	iaty. Icja:	Składka dłuższa niż 200808	l m c	
Nr deki Nr decy wytona	aracji: zjihimowy/tytułu wczego:	01		
Nazwa	płatnika:	BOGUSLAW TEST		
Typ ide	nika: htyfikatora:	Paszport		
Identyfi	kator uzupelniający:	0C3333333		
Tytul ph	atności:	Składka ZUS 51,000 M/260868/01	M() ld,pl. 3333333333 2-CC33333333 ld.skl.	
Data op	eracjt	03.01.2008		
Data ks	legowania:	83.01.2008		
Data wy dokume	vdrukowania antu:	14.09.2009		
Wygene podstav Wie wyr	nowane elektroniczn we art 7 Ustawy Prawo nega podpisu ani stem	ie pobleerdzenie wy Benkowe (Dz.U.Nr 1- ple	konania przelewu Dokument sporządzony na 10 z 1997 łoku, poz 939 z późniejszymi zmianami.	
	_			

Po wyborze przycisku [Drukuj] dostępnego dla formatki ze szczegółami operacji użytkownik ma możliwość wyświetlenia danych operacji w formacie gotowym do wydruku, a następnie wydruku na drukarkę.

- [Powrót] umożliwia powrót do listy operacji
- [Drukuj] pozwala na wyświetlenie danych operacji w formacie gotowym do wydruku, a następnie wydruk na drukarkę
- [Pobierz PDF] umożliwia zapisanie danych operacji (na dysku w miejscu wskazanym przez użytkownika) w postaci pliku PDF



Bank

Bird: Spinditelees

Szczegóły operacji Data wydrukowania dokumentu: 14.08.2009

Hadawca			Odbiorca			
Wr rachunku Winien Bank	95 8642 0 Bank Spól	002 3001 8400 0374 0002 dzielczy	Nr rachunku Ma Bank	83 1010 1023 0000 2613 9510 0000 NBP O/Okr. w Warszawie		
Nedawca:	BOGUSLA	WITEST	Odbiorca:	ZUS		
Nata operacji:	03.01.200	8	Deta księgowania:	03 01 2008		
Kwota operacji:			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	4,16 PL		
Typ wptaty;		Składka dłuższa niż 1 m-i	2			
Deklaracja:		200808				
Nr deklaracji:		DI				
Hr decyzji/umowy/tytuł wytonawczego:	u i					
Hazwa platnika:		BOGUSLAW TEST				
MIP platnika;		3333333333				
Typ identyfilcatora:		Paszport				
Identyfikator uzupelnia	iecy:	CC3333333				
Tytul platności:		Skladka ZUS 51(WWW) (d.pl. 3333333333 2-003333333 (d.skl, M/200808/01				

Po wyborze przycisku [Pobierz PDF] dostępnego dla formatki ze szczegółami operacji użytkownik ma możliwość zapisania danych operacji (na dysku w miejscu wskazanym przez użytkownika) w postaci pliku PDF.



Bank

Szczegóły operacji

Bank Spółdzielczy

Data wydruku 14.08.2009 godz. 09:21

Wir	ien (Nadawca)	Ma (Odbiorca)			
Nr konta NRB 95 8642 0002 Bank Bank Spółdzielc Nadawca BOGUSLAW	3001 8400 0374 0002 zy	Nr konta NRB Bank Odbiorca	83 1010 1023 0000 2613 9510 0000 NBP O/Okr. w Warszawie ZUS		
Data operacji	03.01.2008	Data księgowan	ia 03.01.2008		
Kwota operacji			4,1		
Typ wpłaty	Składka dłuższa niż	1 m-c			
Deklaracja	200808				
Nr deklaracji	01				
Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego					
Nazwa płatnika	BOGUSLAW				
NIP platnika	3333333333				
Typ identyfikatora	Paszport				
Identyfikator uzupełniający	CC3333333				
Tytułem	Składka ZUS 51(WV	VW) Id.pl. 3333333333	2-CC33333333 Id.ski. M/200808/01		

Po wyborze przycisku [Do wydruku] dostępnego dla listy operacji użytkownik ma możliwość wyświetlenia listy operacji w formacie gotowym do wydruku, a następnie wydruku na drukarkę.

Rozdział 7 Rachunki

Bank

Bank Spoldzichtes

Wyciąg bankowy

data zestawienia 14.08.2009

za okres od 03.01 2008 do 03.01 2008

Nr konta NR	onta NRB 95 8642 0002 3001 8400 0374 0002		374 0002	Waluta: PLN		
Typ rachunk	u.	Rachunki Osobiste				
Posiadacz rachunku BOGUSŁAW TEBT		KU BOGUSLAW TEST		Bank Spółdziełczy ul. Testowa 1/1 00-123 Miasto		
Saldo końce	iwe				1 468,41	
L.p.	Data realizacji	Data księgowania	Opis operacji	Kwota operacji	Saldo po operacji	
-ĉ	03.01.2008	03.01.2008	Składka ZUS 51 (WWW) ZUS Składka ZUS 51 (WWW) Id.pł. 333333333 2-CC3333333 Id.sk/. M/200808/01	-4,16	1 468,41	
2	03.01.2008	03.01.2008	pr.od prz.ZUS	+8,81	1 472,57	
3	03.01.2008	03.01.2008	Przelew do US (NMWY) Kujawsko-Pomorski Urząd SkarbowyBydgoszcz Przelew do US NIP-3333333333 Symbol płatności: VAT-7 Okres (D8M08)	-5,16	1 481,38	
4	03.01.2008	03.01 2008	pr.od prz.US	-8,90	1 486,54	
5	03 01,2008	03.01.2008	Tytuł przelewu 1 (VVVVV) Tytuł płatności 1	-1,18	1 495,44	
6	03 01 2008	03.01.2008	prow od przelewu	-8,77	1 496,62	
7	03 01 2008	03.01.2008	Tytul platności 2(WWW) Tytuł platności 2	-0,18	1 505,39	
8	03.01_2008	03.01.2008	prow.od przelewu	-8,77	1 585,57	
9	03.01.2008	03.01.2008	Rower Gárski (WWW) Centrum Rowerowe Rower Gárski 2009618 317.068C	-2,18	1514,34	
10	03.01.2008	03:01:2008	prow.od przełewu	-8,77	1 516,52	
Saldo pocz	ątkowe		7997 - 101 -		1 525,29	
Uznania raz	tem				0,00	
Obciążenia	razem				-56,88	

Informacje dodatkowe:

XXX

Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz.U.Nr 140 z 1997 roku, poz.939 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla. 3600. 3000. 3000.

Po wyborze przycisku [Pobierz PDF] dostępnego dla listy operacji użytkownik ma możliwość zapisania listy operacji (na dysku w miejscu wskazanym przez użytkownika) w postaci pliku PDF.



Wyciąg bankowy

data zestawienia 04.03.2011 za okres od 29.11.2008 do 29.11.2008

Nume	umer konta NRB 14 8642 0002 3001 8400 0299 0001		01	Waluta: PLA	U.	
Тур га	chunku	Rachunki Oso	biste		_	
Posiad	acz rachunku	OSOBA TEST	OWA		Bank Spoldzielczy	
	and the second second second	ULICA			ul TESTOWA7	
		12-345 MIAS	то		38-500 MIASTO	
Saldo	końcowe					10 205,94
L.p.	Data realizacji	Data księgowania	Opis operacji		Kwota operacji	Saldo po operacji
1	29,11,2008	29.11.2008	pobr. podatku		-22,00	10 205,94
2	29.11.2008	29.11.2008	kapital, odsetek		117,44	10 227,94
3	29,11,2008	29.11,2008	pobr. podatku		-22,00	10 110,50
14	29.11.2008	29.11,2008	kapital, odsetek		117,44	10 132,50
Saldo	początkowe					10 015,06
Uznan	ia razem					234,68
Obciąz	enia razem					-44,00
Inform	iacje dodatkowe:	Ģ				
			30	oc		
	Dokur	nent sporządzony z późniejs	na podstawie art. 7 l zymi zmianami). Nie	istawy Prawo Ba wymaga podpisi	nkowe (Dz. V. Nr 140 z 1997 J ani stempla.	
		19992-199	100			

strona 1/1



Rozdział 8. Przelewy

8.1. Nowy przelew

W celu zdefiniowania przelewu należy:

- Wybrać rachunek, z którego ma być wysłany przelew
- Z menu systemu wybrać opcję Przelewy -> Nowy przelew
- Lub

• W oknie Przelewy wybrać funkcję Nowy przelew

Otwarte zostanie okno:

PRZELEW							
						26 904	3 1083 2832 0039 9999
Wybór odbiorcy z listy	Wybierz	•	Szablon Wyblerz	-		lagiou	Usua
C Odbiorca wpisany poniżej					Zones	r osterna	
				3			
Nazwa odbiorcy:							
Nr rachunku odbiorcy:	l						
Kwota:	ſ		PLN				
	[-			
Tytulem:							
-	Lines to the lot			-			
Zleceniodawca:	FIRMA TEST						
TISED ANALIZATION PRIMA	201042007						

Należy wprowadzić następujące dane:

- Odbiorca jeśli dane odbiorcy były wcześniej zdefiniowane (opis <u>Odbiorcy</u>) mogą zostać wybrane z listy. Na liście odbiorców wyświetlany jest skrót nazwy. Po wybraniu odbiorcy jego dane zostaną przeniesione na dokument w pola: Nazwa odbiorcy, Nr rachunku odbiorcy, Tytułem. Jeśli odbiorca nie był wcześniej zdefiniowany, jego dane można wpisać podczas wprowadzania dokumentu, a przyciskiem [Zapisz odbiorcę] dodać do listy.
- Szablon zdefiniowany przelew można zapisać jako szablon. Po wybraniu przycisku [Zapisz] należy wpisać nazwę szablonu i zatwierdzić [Ok]. Szablon obejmuje wszystkie dane zdefiniowane na przelewie tj. Nazwę odbiorcy, Nr rachunku odbiorcy, Kwotę oraz Tytuł. Dane odczytane z szablonu mogą zostać poprawione przez użytkownika np. zmieniona kwota dokumentu. Przy kolejnej rejestracji przelewu nie ma konieczności wpisywania wszystkich danych, wystarczy wybrać właściwy szablon z listy. Przycisk [Usuń] umożliwia wykasowanie wybranego szablonu.

Uwaga: Posiadacz rachunku ma możliwość wybrania szablonu dokumentu. Pełnomocnik ma do dyspozycji listę odbiorców, może również dopisać nowego odbiorcę.

- Kwota jeśli wybraliśmy szablon przelewu kwota została wpisana automatycznie zgodnie z zapisem w szablonie. Użytkownik może zmienić wartość kwoty.
- Tytułem tytuł przelewu wypełniany jest automatycznie po wybraniu szablonu lub po wybraniu odbiorcy, jeśli dla odbiorcy przypisany został tytuł płatności. Zawartość pola może zostać zmieniona na dowolną, nie przekraczającą 140 znaków.
- Zleceniodawca pole wypełniane automatycznie nazwą posiadacza rachunku

• Data wykonania – pole wypełniane automatycznie datą bieżącą

Użytkownik ma do dyspozycji dwa przyciski funkcyjne:

- [Wyślij przelew] przejście do potwierdzenia przelewu
- [Zrezygnuj] wycofanie się z operacji

arreco

POLAND

Przycisk [Wyślij przelew] powoduje przejście do okna, w którym użytkownik może zweryfikować wprowadzone dane, a następnie:

- Powrócić do definiowania przelewu i poprawić błędne dane przycisk [Wstecz]
- Zakończyć składanie przelewu przycisk [Zatwierdź].
- Zrezygnować z wysłania dokumentu przycisk [Zrezygnuj]

00.1010.1010.1111.111.11		
	lazwe nelbiotry: Presownie	Nazwe nebiotry:
	hunku odbiorcy: 63 8142 0007 8865 7777	Nr rachusku odbiorcy:
	Kwina: 10,80 FLN	Kwata
	Tytułem: Zepłats za tskurę	Tytutem:
	Data: 24.03.2008	Data:
	Elecenibdawca: NOVIAR JAN	Ziec eniodewce:
		odpre
	Niucz:	Blocz;
-		
E	Niuca:	odprat. Kilocat

Uwaga: Zatwierdzenie przelewu wymaga wprowadzenia klucza czyli hasła użytkownika wraz z aktualnym wskazaniem tokena, kodu jednorazowego SMS lub kodu jednorazowego z karty zdrapki w zależności od przypisanej użytkownikowi metody autoryzacji.

8.2. Nowe przelewy offline

Zdefiniowanie przelewów w trybie offline może być istotne dla użytkowników, którzy nie mają stałego połączenia z Internetem, a korzystają z łącza modemowego. Na czas definiowania przelewów użytkownik może rozłączyć się z Internetem, a następnie połączyć w celu wysłania dokumentów do realizacji.

W celu zdefiniowania przelewu offline należy:

- Wybrać rachunek, z którego mają być wysłane przelewy
- Z menu systemu wybrać opcję Przelewy -> Nowe przelewy offline Lub

W oknie Przelewy wybrać funkcję Nowe przelewy "offline"

Otwarte zostanie okno:

- Redetermine	1
	06 1010 1010 5111 5511 1511 1511
Liczh	a przedewów: (1-30)
0.00	Aller and a second s

W pierwszej kolejności należy określić liczbę przelewów jaka ma być zdefiniowana. Liczba przelewów może być z zakresu od 1 do 30.

Użytkownik ma do dyspozycji dwa przyciski funkcyjne:

- [Dalej] przejście do definiowania przelewów offline
- [Zrezygnuj] wycofanie się z operacji



Po wybraniu przycisku [Dalej] wyświetlona zostanie zadeklarowana przez użytkownika ilość formatek przelewów oraz komunikat jak na rysunku poniżej:

Odbiorca Wybierz Szabion Wybierz S Hazwa odbiorcy: Nr rachunku odbior Kwr Możesz teraz odłączyć się od Internetu Tytułu Odbiorca Wybierz Szabion Wybierz Możesz teraz odłączyć się od Internetu Tytułu Nr rachunku odbiorcy: Nazwa odbiorcy: Nr rachunku odbiorcy: Kwola: PLN Tytułem:	PRZELEWY OFFLINE		
Odbiorca Wybierz Szabion Wybierz Nazwa odbiorcy: Nr rachunku odbior Kwr Możesz birez odłącnyć się od Internetu Tytułe Nazwa odbiorcy: Nr rachunku odbiorcy: Nr rachunku odbiorcy: Kwota: Tytułem:			06 1010 1010 1111 1111 1111 1111
Nazwa odbiorcy: Nr rachunku odbior Vyberz Szabion Vyberz Możesz teraz odłączyć się od Internetu Tytułu Odbiorca Vyberz Szabion Vyberz Możesz Nazwa odbiorcy: Nr rachunku odbiorcy: Tytułem:	Odbiorca Wybierz	Stablon Wytierz	
In Fachunku odbior Možesz teraz odrączyć się od Internetu Image: Comparison of the comparison of t	Nazwa odbiorcy: Windows fotern	et toplinee	i i i i i i i i i i i i i i i i i i i
Tytułu Odbiorca Wyberz Odbiorcy: Nazwa odbiorcy: Nr rachunku odbiorcy: Kwota: PLN	Kwi Možes	a teraz odłączyć się od Internetu	F
Odbiorca Wybierz Szabion Wybierz Nazwa odbiorcy:	Tytsik		
Odbiorca Wyberz Szabion Wyberz I Nazwa odbiorcy:	2011.0		-
Nazwa odtkorcy:	Odbiorca Wyberz	Szabion Wytiers	1
Nr rachunku odbiorcy: Kwota: PLN Tytulem:	Nazwa odbiorcy.	- 	
Kwota: PLN	Nr rachunku odbiorcy:		
Tytulem:	Kwota:	PLN	
	Tytulem:	<u>2</u>	

Należy odłączyć się od Internetu i przystąpić do definiowania przelewów.

Użytkownik ma do dyspozycji dwa klawisze funkcyjne:

• [Wyślij przelew] – przejście do potwierdzenia przelewu

• [Zrezygnuj] – wycofanie się z operacji

Odbiorca	Wyberz Szabion Wyberz	Z
Nazwa odbiorcy:	Test Decuts	3
	Windows Internet Exclusion (2)	2
Nr rachunku odbiorcy:	2) Czy masz połączenie z Internetem?	
Kwota:	OK Anulut	-
Tytulem:		-
		쾨

Przed wysłaniem przelewów należy się upewnić czy połączenie z Internetem jest aktywne i nacisnąć [OK] Jeśli czas aktywności danej sesji nie został przekroczony wyświetlony zostanie komunikat:

K to bir et	_						
Jestes zalogowany do systema							

W przeciwnym wypadku należy ponownie się zalogować.

Po zatwierdzeniu informacji o zalogowaniu w systemie lub po ponownym zalogowaniu otwarta zostanie strona **Potwierdzenie przelewu** (tak jak w przypadku wprowadzania przelewów online) z listą przelewów

zdefiniowanych przez użytkownika.

arreco

POLAND

Partule and increasing a	
	00 1010 1111 1111 1111 1111
Hazwa odbiorcy:	Pracownia
Hr rachurito odbiorcy:	63 81 42 0007 8696 7777 6666 5555
Kwate:	1 380,00 FLN
Tytulem:	Zaplata za fakturę
Hazwa odbiorcy:	Test Danuta
Nr rachunku odbiorcy.	95 8142 0007 1111 7777 3333 2222
Kwoto:	725.28 FLN
Tytuliam:	Zwrat Brodków
Data:	27 83 2008
Ziecenindawca:	NOWAKJAN
Podele	
Hlucz	

Użytkownik ma do dyspozycji klawisze funkcyjne:

- [Wstecz] powrót do definiowania przelewów, możliwość poprawienia danych
- [Zatwierdź] akceptacja i zakończenie składania przelewów
- [Zrezygnuj] wycofanie się z operacji składania przelewów

Uwaga: Zatwierdzenie przelewu wymaga wprowadzenia klucza czyli hasła użytkownika wraz z aktualnym wskazaniem tokena, kodu jednorazowego SMS lub kodu jednorazowego z karty zdrapki w zależności od przypisanej użytkownikowi metody autoryzacji.

8.3. Nowy przelew ZUS

Aby zdefiniować przelew dla ZUS należy:

• Wybrać rachunek, z którego ma być wysłany przelew

 Z menu systemu wybrać opcję Przelewy -> Nowy przelew ZUS Lub

• W oknie Przelewy wybrać funkcję Nowy przelew ZUS

Otwarte zostanie okno:



PERION 205				
			06 1010 1010 1111 1111 11	113311
Szaldont	Twynierz 🗵		(THUN	
Nr rachunku 205:	lveymerz			
Type wpstarty:	Wybierz			
Debternster	(MMRRRR)			
Hr doklaraca	(dwie cythy)			
Mr decyclifumowynyculu wykonawczego:	f	-		
Kwota:	ŕ	P.M.		
Nazora platnika;	NOWAKJAN	_		
NIP platnika:	6851486148	1.0 cyll bez znaku "+")		
Typ identyfikalista uzupelniającego:	Dowed establishy	1		
Identylikator uzupełnasjący.	AB1234567			
Zieceniorlawca:	NOWARJAN			
Data wykonania:	27/03/2006			
	Weissmer II	Conceptor 1		

- Szablon przelew ZUS tak jak i pozostałe przelewy można zapisać w postaci szablonu. Szablonów może być dowolna ilość. Jeśli nie mamy zdefiniowanego szablonu można wypełnić zawartość dokumentu, a następnie zapisać jako szablon po wybraniu [Zapisz] i podaniu nazwy szablonu np. ZUS_51
- Nr rachunku ZUS w zależności od typu składki użytkownik ma do wyboru następujące numery rachunków:

Wybierz	×
Wybetz	
51 - Ubszpieczenie społeczne	
52 - Ubezpieczenie zdrowotne	
53 - FP I FGSP	
54 - Fundusz Emerytur Pomostowych	

• Typ wpłaty – literowy symbol rodzaju wpłaty. Należy wybrać z listy:

Wybierz	¢.
Wwbierz :	
The second se	1
S - Składka za 1 m-c	
M - Składka dłuższa niż 1 m-c	
U - Układ ratalny	
T - Odroczenie terminu	
D - Opłata dodatkowa	
E - Egzekucja	
A - Opłata dodatkowa płatnika	
🗄 - Dodatkowa wpłata instytucji obskugującej	1

- Deklaracja określenie miesiąca i roku, którego dotyczy wpłata, zapis w formacie MMRRRR
- Nr deklaracji dwucyfrowy numer deklaracji
- Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego numer decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty, numer tytułu wykonawczego, numer decyzji/umowy o odroczeniu terminu płatności składek lub numer decyzji/umowy, na podstawie której płatnik składek uzyskał układ ratalny
- Kwota jeśli wybraliśmy szablon przelewu kwota została wpisana automatycznie zgodnie z zapisem w szablonie. Użytkownik może zmienić wartość kwoty.
- Nazwa płatnika nazwa skrócona lub imię i nazwisko płatnika ZUS. Dane powinny być zgodne z danymi



- podanymi w zgłoszeniu płatnika składek przekazanym do ZUS. • NIP płatnika – Numer Identyfikacji Podatkowej płatnika ZUS tj. 10 cyfr bez znaku "-"
- Typ identyfikatora uzupełniającego typ dodatkowego dokumentu identyfikującego płatnika. Należy wybrać z listy:



- Identyfikator uzupełniający numer dokumentu dodatkowego (w przypadku wyboru wartości **brak** dla typu identyfikatora uzupełniającego pole jest nieaktywne)
- Zleceniodawca pole wypełniane automatycznie nazwą posiadacza rachunku
- Data wykonania pole wypełniane automatycznie datą bieżącą

Użytkownik ma do dyspozycji dwa klawisze funkcyjne:

- [Wyślij przelew przejście do potwierdzenia przelewu
- [Zrezygnuj wycofanie się z operacji

Przycisk [Wyślij przelew] powoduje przejście do okna, w którym użytkownik może zweryfikować wprowadzone dane, a następnie:

- Powrócić do definiowania przelewu i poprawić błędne dane przycisk [Wstecz]
- Zakończyć składanie przelewu przycisk [Zatwierdź]
- Zrezygnować z wysłania dokumentu przycisk [Zrezygnuj]

Rental BROBBIE FREEDON ZU	S
	06 5010 1010 1111 1111 1111
Harws othercy:	Zalifad Ubezpieczeń Społecznych
Hir rachunku 205:	83 1010 1023 0000 2013 9510 0000 (51 - Ubezpieczenie społeczne)
Typ wplaty:	S - Skladka zu 1 m-t
Deklaracja:	032006
Ne deldaracit:	21
Nr decycliAmewydytuki wykonawczego:	
Kwota:	12,45 PLN
Nazwa platnika:	NOWAKJAN
NIP platnika:	6540232150
Identylikator uzupełninjący: IPESEL	70123003404
Deta:	13.04.2008
Ziecenindosca:	NCAWAR JAM
Peopla	
Khacz:	
. West	na III Zatelentz III - cessoriel III

Uwaga: Zatwierdzenie przelewu wymaga wprowadzenia klucza czyli hasła użytkownika wraz z aktualnym wskazaniem tokena, kodu jednorazowego SMS lub kodu jednorazowego z karty zdrapki w zależności od przypisanej użytkownikowi metody autoryzacji.



8.4. Nowy przelew US

Aby zdefiniować przelew dla US należy:

- Wybrać rachunek, z którego ma być wysłany przelew
- Z menu systemu wybrać opcję Przelewy -> Nowy przelew US Lub
- W oknie Przelewy wybrać funkcję Nowy przelew podatku

Otwarte zostanie okno:

REAL PROPERTY AND				
				86 1010 1010 1111 1111 1111 1111
Szahion:	Wyber1	3 🗖	1 1	Barrie Carlos
Noter rachunku organu podatkovego:		_		(Rachana)
Symbol formularza:	W/08/7 *			
Okres US:	<u> </u>	190		
Kwata:	1	PLN		
Idontylikacja zobowiązań:	1			
Nazwa platnika:	INCREME JAN			
Typ identytikatora:	Mydienz	-	J	
Identy/Rentor uzupehilalacy:		_		
Zieceniodawcad	NOWVARCIAN			
Data sykonania:	14.04.2008			
	Web me	1	and 1	

- Szablon przelew US można zapisać w postaci szablonu. Szablonów może być dowolna ilość. Jeśli nie mamy zdefiniowanego szablonu można wypełnić zawartość dokumentu, a następnie zapisać jako szablon po wybraniu przycisku [Zapisz] i podaniu nazwy szablonu np. US_PIT5
- Numer rachunku organu podatkowego numer rachunku bankowego właściwego organu podatkowego w formacie NRB. Należy wybrać z listy:

l to plerwsza strona – Strona 1	27 (0	01 00 14 2 94) 💽	<u>»)</u>		
Address .	Ant	Mana	dias.		
671010104900041822240000000		Izba Calna	Sialystok		
0910101010200060572221000000	CIT	Trzeci Urząd Skarbowy	Bydgoxaca		
66101010700000572222000000	WAT	Trzeci Urząd Skarbowy	Bydgoszcz		
veden (1527 enersystem)	PIT	Trzeci Urząd Skarbowy	Bydgoszcz		
97101010780080579227000000	in d.	Trzeci Urząd Skarbowy	Bydgoszcz		
66101013970025702221000000	СПТ	Urząd Skarbowy	Elbiag		

• Symbol formularza – oznaczenie powinno odpowiadać numerowi rachunku bankowego. Należy wybrać z listy:



• Okres US – okres, którego zobowiązanie podatkowe dotyczy

arreco

POLAND

Sposób vypetniania pola OKRES
RRTINN(MMI), gdzie: RR-ostatnie 2 cyfry roku T-tre okresu płatności (R-rok, P-półkocze, K-kwartel, M-miesiąc, D-dekada, J-dzienne) NN-nr okresu, dla R-brak, P (01,02), K-(01-04), M-(01-12), D-(01-03), J-(01-31) MM-nr miesiąca (01-12)
np 03R - za caly rok 2003 03R01 - za plerweze pôfrocze roku 2003 03K03 - za trzeci kwartał roku 2003 02M12 - za grudzień roku 2002 02D0312 - za prezwszy dzień miesiąca grudnia roku 2002 02J0112 - za prezwszy dzień miesiąca grudnia roku 2002
Travent

- Kwota jeśli wybraliśmy szablon przelewu kwota została wpisana automatycznie zgodnie z zapisem w szablonie. Użytkownik może zmienić wartość kwoty.
- Identyfikacja zobowiązań Pole nieobowiązkowe, wypełnia się, jeżeli wpłata należności wynika z decyzji, postanowienia tytułu wykonawczego lub jest dokonywana na rachunek bankowy jednostki samorządu terytorialnego (np. podatek od nieruchomości, podatek leśny, podatek rolny). Można wprowadzić maksymalnie 21 znaków z wyłączeniem takich znaków jak: /, \, -, #, *, %, +, =.
- Nazwa płatnika nazwa skrócona lub imię i nazwisko płatnika
- Typ identyfikatora typ dodatkowego dokumentu identyfikującego. Należy wybrać z listy:

Wybierz	
Wybierz	
12. 1997-1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997 - 1997	
NIP	
REGÓN	
PESEL	
Dowod osobisty	
Paszport	
Inny dokument tożsamo	šel

- Identyfikator uzupełniający numer dokumentu dodatkowego
- Zleceniodawca pole wypełniane automatycznie nazwą posiadacza rachunku

• Data wykonania – pole wypełniane automatycznie datą bieżącą

Użytkownik ma do dyspozycji dwa przycieki funkcyjne:

- [Wyślij przelew] przejście do potwierdzenia przelewu
 [Zrezygnuj] wycofanie się z operacji

arreco

POLAND

Przycisk [Wyślij przelew] powoduje przejście do okna, w którym użytkownik może zweryfikować wprowadzone dane, a nastepnie:

- Powrócić do definiowania przelewu i poprawić błędne dane przycisk [Wstecz]
- Zakończyć składanie przelewu przycisk [Zatwierdź]
- Zrezygnować z wysłania dokumentu przycisk [Zrezygnuj]

A MARKED BUILDING SET OF A PARTY	
	06 1010 1010 1111 1111 1111 1111
Nazwa organu podatkowego:	Urego Skarbowy Alexis an drów Yogawski
Numer rechusku organu podstkowego:	51101010700024112221000000
Okras US:	06M12
Symbol formularza:	Q17-2
Kwota	100,00 PLM
Mentyfikacja zobowięzać:	
Nazwa płatnika:	NONAKJANI
Identyfikator ungeinigiacy: (PESEL)	70123003404
Zincenindaveca:	NOWAH JAN
Data	14.04.2006
Podeut	
Klutz	

Uwaga: Zatwierdzenie przelewu wymaga wprowadzenia klucza czyli hasła użytkownika wraz z aktualnym wskazaniem tokena, kodu jednorazowego SMS lub kodu jednorazowego z karty zdrapki w zależności od przypisanej użytkownikowi metody autoryzacji.

8.5. Lista przelewów

Przelewy jakie zostały wprowadzone można przeglądać wraz z ich statusem realizacji.

Aby wyświetlić listę należy:

Z menu systemu wybrać opcję Przelewy -> Lista

Lub

• W oknie Przelewy wybrać funkcję Podgląd przelewów

Przelewy można przeglądać wszystkie bądź o określonym statusie.

Podgląd przelewów:	Wszystlie 💽
🖌 - zrealizowani	Wetzakie W trakcie realizacji Zrealizowane
Spitter (1996) politicary	Odrzucone Aktywne W trakcie zrywania Z przyszla datą

Istnieje możliwość filtrowania przelewów od określonej daty – domyślnie w polu wyświetlana jest data bieżąca. Przelewy można również przeglądać wszystkie bądź o określonym typie.



Dla każdego wprowadzonego przelewu dostępne są następujące informacje:

- Status informacja o etapie realizacji przelewu
- Data przelewu data wprowadzenia
- Typ informacja o rodzaju przelewu: zwykły, ZUS, US
- Kwota kwota dokumentu
- Nazwa odbiorcy dane odbiorcy przelewu
- Tytułem tytuł operacji

arreco

POLAND

LISTA PRZELEWÓW						
			_			45 1930 0018 5001 0000 2668 0003
0	Nowy przelev	v	D Not	we przelewy "offline" 🛛	Nowy przelew ZUS	Nowy przelew podatku
Podgk	yd przelewów	: Wszystkie	¥	Od daty:	08.01.2007	Турс
	- rrealizow	ane	- w trakcie real	zacji 🗶 - odrzucone	- aktywne	🍸 - w trakcie zrywania
_			_			
stum	upodiowit	190	Nomito	Raised addrotry :		Tytolient
	31.01.2008	Zwykły	10.00	40 8642 0002 2001 8400 8446 0001 Kowalski Jan	Ť.	L 866666666_ID 99080131083252887_0
?	31.01.2008	Podatkowy	10.00	51 1010 1078 0024 1122 2100 0000 Urząd Skarbowy Aleksandrów Kujaws	ki	07R / CIT
1	31,01,2008	Zwykły	10.00	40 8642 0002 2001 8400 0448 0001 111-11111	9	L.6666666666_1D-99080131062948084_0
×.	31,01,2008	Zwykły	10.00	40 8642 0002 2001 8400 0446 0001 111-111111	ä	L:666666666_ID:99080131074828070_O
1	31.01.2008	Zwykły	10.00	40 8642 0002 2001 8400 0446 0001 111-111111	7	L:6686666666_ID:99080131074345089_O
1	31,01,2008	Zwykły	10.00	40 8842 0002 2001 8400 0446 0001 111-111111	7	L 6666666666_1D 99080131073850068_0
1	21.01.2006	Zwykły	10.00	40 8642 0002 2001 8400 0446 0001 111-111111	ា	L.666666666_ID-99080131073718067_0
1	31.01.2008	Zwykły	10.00	40 8642 0002 2001 8400 0446 0001 111-111111		Ubezpieczenie
×	29.01 2008	Zwykły	1.10	85 1540 1102 1231 2312 3123 1231 Kowalski Jan		test

Przelewy na liście sortowane są po dacie zlecenia co oznacza, że najnowsze przelewy prezentowane są na górze listy. W przypadku włączonej usług **przelewy.data_zlecenia_zamiast_daty_wpisu** przelewy sortowanie są po dacie zlecenia i dacie wpisu. Oznacza to, że dla przelewów wprowadzanych w danym dniu następuje sortowanie po dacie wpisu.

Dla każdego przelewu pole Data przelewu stanowi link do formatki szczegółów wybranego przelewu.



PRZEGUĄU PRZELEWOW PODATKOWYCH	
	15 8642 0002 2001 8400 0345 0002
Nazwa organu podatkowego:	Kujawsko-Pernorski Urząd Skarbowy Bydgoszcz
Numer rachunku organu podatkowego:	56 1010 1078 0052 8122 2200 0000
Okres US:	08M06
Symbol formularza:	VAT-7
Kwota	2.10 PLN
Identyfikacja zobowiązań:	200805
Nazwa platnika:	JANTEST
Identyfikator uzupeiniający: (Paszport)	AA1111111
Data wysłania:	10.05.2008
Zieceniodawca:	JAN TEST
Status:	W realizacji
	Powrot

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

- Przekroczenie rocznego limitu wpłat,
- Przekroczenie maksymalnego salda.

Poniżej przedstawiono przykładowe formatki obrazujące przelewy odrzucone złożone na rachunki kart prepaid z wyżej wymienionymi komunikatami:

Nazwa odbiorcy: ODBIORCA TEST	45 1930 0018 5001 0000 2668 0003
Nazwa odbiorcy: ODBIORCA TEST	
Access of the strategy of the strategy with the strategy of th	
Nr rachunku odbiorcy: 18 1930 0018 5801 0000 2668 0004	
Kwota: 2000,00 PLN	
Tytulem: 3	
Data wysiania: 26 10.2010	
Zieceniodawca: JAN TEST	
Status: Odrzucone	
Przyczyna odrzucenia: Przekroczenie rocznego limitu wpłat	

PRZEGLAD PRZELEWU	
	45 1930 0018 5001 0000 2668 0003
Nazwa odbiorcy: OBI	BIORCATEST
Nr rachunku odbiorcy: 45	1930 0018 5001 0000 2668 0003
Kwota: 6 00	00,00 PLN
Tytulem: Opt	ala
Data wysłania: 22	10.2010
Zieceniodawca: JAN	ITEST
Status: Odr	zucone
Przyczyna odrzucenia: Przy	ekroczenie maksymalnego salda
	Powröt



Rozdział 9. Lokaty

9.1. Nowa lokata

W celu założenia lokaty należy:

• Wybrać rachunek w powiązaniu, z którym ma być założona lokata

• Z menu systemu wybrać opcję Lokaty -> Nowa

Lub

• W oknie Lokaty wybrać funkcję **Nowa lokata**

Otwarte zostanie okno:

D. Jahola correct college to balant		Racharesk :28 1010 1010 2333 2333 2333
Keenta lokaty:	ELN	
Rodzaj oprocentowania:	Cistate: Camionne	
Okres lakaty:	Wines *	
Spokölt zadysponowania lukuta:	Wybers *	
Dute: Zieconiodawca:	12 83 1006 KOWALISH JAN	
	Contractor Contractor	

Należy wprowadzić następujące dane:

- Kwota lokaty
- Rodzaj oprocentowania do wyboru są lokaty o stałym i o zmiennym oprocentowaniu
- Okres lokaty w zależności od ustawienia rodzaju oprocentowania w polu tym wyświetlona zostanie lista rodzajów lokat, powiązanego oprocentowania i minimalna kwota wpłaty, jeśli dla danego typu lokaty kwota minimalna została określona
- Sposób zadysponowania lokatą określa w jaki sposób ma się zachować system, gdy termin lokaty dobiegnie końca

Możliwe sposoby zadysponowania lokatą po jej zakończeniu:

- Prześlij na rachunek środki na lokacie wraz z należnymi odsetkami zostaną przeksięgowane na rachunek bieżący.
- Przedłuż z odsetkami lokata zostanie automatycznie przedłużona na kolejny taki sam okres. Kwota lokaty będzie obejmowała również naliczone odsetki.
- Przedłuż bez odsetek lokata zostanie automatycznie przedłużona na kolejny taki sam okres. Kwota lokaty będzie równa pierwotnej kwocie założenia lokaty, należne odsetki za poprzedni okres zostaną zaksięgowane na rachunku bieżącym.

Pole **Data** i **Zleceniodawca** są wpisywane automatycznie. Data zawarcia umowy jest równa dacie systemowej, a w polu **Zleceniodawca** wpisane są dane posiadacza rachunku.

Użytkownik ma do dyspozycji dwa przyciski funkcyjne:

- Załóż lokatę przejście do formatki potwierdzającej operację założenia lokaty
- Zrezygnuj wycofanie się z założenia lokaty

Przycisk [Załóż lokatę] powoduje przejście do okna, w którym użytkownik może zweryfikować wprowadzone dane, a następnie:

- Powrócić do definiowania lokaty i poprawić błędne dane przycisk [Wstecz]
- Zakończyć definiowanie lokaty przycisk [Zatwierdź]
- Zrezygnować z wysłania dokumentu przycisk [Zrezygnuj]



		25 8642 0002 3001 8400 0374 00
	Kwota: 1 000 D0 PLN	
	Rodzaj oprocentowania: Imienne	
	Okres łokaty: 12 - miesięczna	
	Sposób zadysponowania lokatą: Nieodnawialna prześlij na rachunek	
	Data: 21.04.2010	
	Zieceniodawca: JAN TEST	
Podpis		
	Klucz 1	
	Waters Zatadendi Ziery	

Uwaga: Zatwierdzenie złożenia lokaty wymaga wprowadzenia klucza czyli hasła użytkownika wraz z aktualnym wskazaniem tokena, kodu jednorazowego SMS lub kodu jednorazowego z karty zdrapki w zależności od przypisanej użytkownikowi metody autoryzacji.

9.2. Lista lokat

Wszystkie lokaty jakie zostały założone można przeglądać wraz z ich statusem realizacji.

Aby wyświetlić lokaty należy:

- Ż menu systemu wybrać opcję Lokaty -> Lista
- Lub
- W oknie Lokaty wybrać funkcję Podgląd lokat

W pierwszym kroku zostanie zaprezentowana informacja o sumarycznej kwocie założonych lokat wraz z walutą.

LOKATY Novra lokata Tabela oprocentowan	ia lokat		86 8642 0002 3001 8400 8446 0001
Podgląd lokat:	Wybierz		
	Pazeda	Nomia	
	Suma lokat:	9,693,51 PLN	

Lokaty można przeglądać wszystkie bądź o określonym statusie:

Rozdział 9 Lokaty

	Wszystkie 👻
Podglad lokat:	Wybierz:
	Aktywne W trakcie zakładania Nie założone (odrzucone)
	W trakćie zrywania Zakończone

Dla każdej lokaty dostępne są następujące informacje:

- Status informacja o etapie zakładania lub zrywania
- Data rozpoczęcia data początku lokaty
- Typ lokaty informacja o rodzaju lokaty
- Kwota lokaty

arreco

POLAND

- Waluta waluta w jakiej założona została lokata
- NRB numer konta lokaty
- Zerwij informacja o sposobie zakończenia lokaty

01	LISTALOKAT Nowa tokata Tabela oprocestowania tokat						1 8400 0446 0091
9	Podgiąd lokat:		Wszystkie	÷			
2	- Aktywna	🕐 - w Irakcie zakładania	📍 - Zrywans	E	🗶 - Odrzucona	👖 - Zakoń	zona
Stature	1010 turbecterie	The less the	Konta More	Vestore	1000		20100
A.	18.07.2007	Lokata 7 - dniowa	100,00	PLN	80 8642 0002 4001 84	0 0345 0003	Zetwij
1.	18.07.2007	Lokata 1 - miasięczna	121,00	PLN	80 8642 0002 4001 84	00 0446 0064	Zerwij
Ĵ.	18.07 2007	Lokata 1 - miesięczna	188,00	PLN	59 8642 0002 4001 84	00 0446 0054	Zerwij
1	18.07.2007	Lokata 1 - miesięczna	202,00	PLN	32 8642 0002 4001 84	00 0446 0055	Zerwij
ñ.	18.07.2007	Lokata 1 - mieslęczna	207,00	PLN	05 8642 0002 4001 841	00 0446 0056	Zerwij
A	18.07 2007	Lokata 1 - miesięczna	185,00	PLN	37 8642 0002 4001 84	00 0446 0062	Zerwij
1	18.07 2007	Lokata 1 - miesięczna	163,00	PLN	64 8642 0002 4001 84	00 0446 0061	Zerwij
Ĵ.	18.07.2007	Lokata 1 - miesięczna	197,00	PLN	91 8642 0002 4001 84	00 0446 0060	Zerwij
7	18 07 2007	Lokata 1 - miesięczna	147,00	PLN	48 8642 0002 4001 84	0 0446 0058	Zerwij
1	18.07.2007	Lokata 1 - miesięczna	111,00	PLN	21 8642 0002 4001 84	0 0446 0059	Zerwil
1	18.07.2007	Lokata 1 - miesięczna	159,00	PLN	75 8642 0002 4001 84	0 0446 0057	Zerwij
1	12.07 2007	Lokata 12 - miesięczna	1 000,23	PLN	70 8642 0002 4001 84	00 0446 0050	Zerwij
ñ	21,06 2007	Lokata 12 - miesięczna	109,02	PLN	54 8642 0002 4001 84	0 0446 0047	Zerwij

Dla każdej lokaty pole **Data rozpoczęcia** stanowi link do formatki szczegółów wybranej lokaty.

		95 8642 0002 100 (8400 0374 0
Namer Uniowy:	ST-08-00128	
Status:	Aktywna	
Data rozpoczęcia:	04.01.2088	
Data kapitalizacji:	25.01.2008	
Okres lokaty:	21 - dniowa	
Rodzaj oprocentowania:	Interne	
Oprocentowanie:	1,50 %	
Sposób zadysponowania lokatą:	Nieodnawialna prześlij na rachunek	
Saldo lokaty:	1000,09 PLN	
Odsetki:	0,01	
NRB lokaty:	57 8642 1113 4011 8400 0374 0032	

9.3. Zrywanie lokat

arreco

POLAND

Użytkownik ma możliwość zerwania lokaty aktywnej założonej przez kanał WWW oraz IVR poprzez wybór linku **Zerwij**. Funkcjonalność zrywania lokat aktywnych założonych przez kanał WWW oraz IVR uzależniona jest od wartości usługi def2500/REB: **usluga.lokaty.likwiduj.www**.

Po wyborze odnośnika ze statusem lokaty aktywnej zostanie otwarte poniższe okno umożliwiające potwierdzenie zerwania lokaty. Zatwierdzenie zerwania lokaty wymaga wprowadzenia klucza czyli hasła użytkownika wraz z aktualnym wskazaniem tokena.

POTWIERDZENIE ZERWANIA LOKA	TY-
	86 8642 0002 3001 0400 0446 0001
Numer unowy:	ST-07-00230
Data rozpoczęcia:	12.07.2007
Data kapitalizacji;	12.07.2008
Okres lokaly:	12 - mieslęczna
Rodzaj oprocentowania:	zmenne
Oprocentowanie:	4,70 %
Sposób zadysponowania lokatą:	Nieodnawialna prześlij na rachunek
Po zerwaniu prześlij na rachunek:	25 8642 0002 3001 6400 0374 0001
Saldo lokaty:	1 000,23 PLN
Odsetki:	0,26
Podpis:	
Klucz:	
Zerwitinicate	Техуции
Wypłata środków przed zakończeniem okresu umowne określonej w odpowiednim regularnime lokaty	go powoduje rozwiązanie umowy lokaty oraz obniżenie oprocentowanie do wysokości

Prezentacja lokat klientom, którzy są pełnomocnikami lub współwłaścicielami do lokat uzależniona jest od wartości usługi def2500/REB: lokaty.pokaz_lokaty_pelnomocnikow.

Użytkownik dodatkowo ma możliwość zrywania lokat założonych w kasie (nie związanych z żadnym rachunkiem bieżącym).



dargi Mi	trie et						
D Newal D Tabela	lokata I opriscentewania lokat					95,86421	002 3091 8400 0374 0002
Podgla	rd lokat:		Wszysłkie				
	- Akhwna	? → w trakcie zakladania	📍 - Zıywana		× - Odrzucorsa	👖 - Zakoticzona	
Status	Data reconcercia	Typ Ionaty	Hivetra lokaty	Workita	Nites		Zerimit
1		test dan dan 73- miesięczna	160,02	PLN	86 8642 0002 4001 8	400 0387 0002	Zerwij
î.	_	opis 120 - miesięczna	130,13	PLN	44 8842 0002 4881 8	401 5277 0026	Zerwij
-	03.01.2088	Lokata 12 - miesięczna	1000,00	PLN	86 8642 0002 4001 8	400 0374 0022	Zerwii

Po wyborze lokaty założonej w kasie a następnie kliknięciu w odnośnik **Zerwij** prezentowana jest formatka potwierdzenia zerwania lokaty nie związanej z rachunkiem bieżącym.

W polu **Po zerwaniu prześlij na rachunek** użytkownik ma możliwość wyboru rachunku, na który mają być przekazane środki z zamykanej lokaty (kapitał + odsetki). Lista rachunków do wyboru prezentuje rachunki dostępne dla użytkownika w kanale WWW.

Potwiekozenie zekwana towaty	
	25 8642 0002 3001 #400 0374 0001
Numer unrowy: ST-08-00075	
Data rozpoczęcia: 03.01.2008	
Data kapitalizacji: 03.61.2009	
Okres lokaty: 12 - miesięczna	
Roitzai oprocentowania: zmienne	
Oprocentowanie: 4,00 %	
Sposób zadysponowania lokata: Odnawialna przedłuż z odsetkami	
Po zerwaniu prześlij na rachunekc 🛛 Wytowz 🗸 🗸	
Saldo lokaty: 1000.00 PLN	
Odsetk: 0.03	
złatweni. Złatweni. Złatweni. Jeżnyce 🗤 🕹 zakończeniem ckresu umownego powoduje rozwęzanie umowy, kokaty oraz obrużenie oprocertowania do wjeskości określionej w odpowiednim regularninie lokaty	

Po wybraniu rachunku i kliknięciu przycisku [Zatwierdź] prezentowana jest formatka potwierdzenia zerwania lokaty, służąca do autoryzacji zerwania lokaty założonej w kasie. Zatwierdzenie operacji zerwania lokaty wymaga wprowadzenia klucza czyli hasła użytkownika wraz z aktualnym wskazaniem tokena, kodu jednorazowego SMS lub kodu jednorazowego z karty zdrapki w zależności od przypisanej użytkownikowi metody autoryzacji.

Performance and August V	
	25 8642 0002 3001 8400 0374 0001
Numer unowy: 57-58-00075	
Data rozpoczącia: 03.01.2008	
Data kapitalizacit: 03.01.2009	
Okres lokay: 12 - missięczna	
Rotzaj oprocentowania: zmienne	
Oprocentowanie: 4,00 %	
Sposób zadysponowalna lokatą: Odnawialna przedkuż z odsetkami	
Po zerwaniu prześlij na rachaniek: 05 8642 0002 3001 8400 0446 0004	
Saldo lokaty: 1000.00 PLN	
Odsetk: 0,03	
Podpia:	
Kincz:	
Zerwii lakan Zerganu Wypłała środków przed zakończeniem okresu umownego powoduje rozwiązanie umowy bilały oraz obniżenie oprocertowenie do wysokości określonej w odpowiednim regularninie lokały	

Po zatwierdzeniu operacji zerwania lokaty generuje się komunikat jak na poniższym ekranie.

ZERWARELOKETX	
Polecenia zerwania lokaty zostało przyjęte do realizacji Uwaja: Prosimy o sprzwitzenie statusu lokaty. OK	

9.4. Tabela oprocentowania lokat

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

W nagłówku podana jest informacja od jakiego dnia zamieszczone oprocentowanie jest obowiązujące.

Tabela oprocentowania zawiera następujące dane:

- Okres trwania lokaty ilość dni lub miesięcy na jaką zostanie założona lokata
- Opis lokaty nazwa produktu
- Stopa stopa procentowa dla danego produktu
- Kwota minimalna minimalna kwota na jaką można założyć lokatę. Wartość zero oznacza brak progu

minimalnego.

arreco

POLAND

	Stradi nomr stitussella brida	aline is weichlingen	1
	Tabela oprocentowania wazna	na dzień 10 D2 2006 1	137
	Lokaty z oprocentor	maniform statym:	
Distantiación a	10pp.com/w	(House)	Number of Contemporation
- aniowa	Loketa Plus	1,0000 %	0,00 PL
- ditiowa	Loxete Plus	11,0500.9	200,00 PU
4 - dnicwa	Lavata Pius	11,8800 %	390,00 PL
	Lokalyzoprocentow	aniom znikonym	
Division of the second	Operation of the	(1004)	(Newsonites == 1)
- miksięczna	Lowate typ I	14,0000 %	0,08 PL
5-mieelęczna	Loxata typ II	14,0000 %	0,00 PL/
8-miesierzna	Lokata typ III	14,0000 %	0,00 PLA

Przycisk [Powrót] zamyka okno Tabela oprocentowania lokat.



Rozdział 10. Odbiorcy

Istotnym elementem systemu jest definicja **Odbiorców**. W opcji tej użytkownik ma możliwość wpisania pełnych danych związanych ze swoimi kontrahentami. Definicja ta umożliwia szybką realizację transakcji bez konieczności każdorazowego wpisywania danych odbiorcy, numeru rachunku oraz tytułu operacji.

Po wybraniu opcji **Odbiorcy** z menu systemu wyświetlona zostanie lista kontrahentów już zdefiniowanych (przy uruchomieniu systemu lista jest pusta).

Informacje o odbiorcy wyświetlone w postaci listy to:

- Nr odbiorcy przypisany odbiorcy numer, który umożliwia realizację zleceń w systemie def3000/IVR, numer odbiorcy może być z zakresu od 1 do 9
- Nazwa krótka nazwa skrócona odbiorcy
- Nr rachunku odbiorcy numer konta adresata operacji w formacie NRB
- Nazwa pełna pełna nazwa odbiorcy operacji

(List)	ODBIORCO	n -		
D Now	youthores		0E1010101	
	Barnen/diter	ber under ann arthresser	Harper refer	EAse them
1	Test	63 81 42 0007 6668 7777 6055 5555	Pracownia Test	mit/tut assum

Z prawej strony danych o odbiorcy użytkownik ma do dyspozycji dwie funkcje:

- edytuj umożliwia poprawienie danych odbiorcy (nazwy, numeru rachunku lub tytułu operacji)
- usuń– pozwala na usunięcie odbiorcy z listy

Funkcja usunięcia odbiorcy z listy wymaga potwierdzenia - jak na rysunku poniżej.

Working the Topy Const	
Nr. editorsyc	ń.
Narwa skróconac	Test
Naziwa pubra: Swię i nazwiana kat nazwa kiad platy j	Fracownia Test
Numer rachanka odlatecje	#3:0142.0007.8099.7777.#660.6515
Tyted plateności:	Zapista za feeture
	trantimente i metalumente di

Użytkownik ma do dyspozycji dwa przyciski funkcyjne:

- [Usuń odbiorcę] usunięcie danych odbiorcy z listy
- [Nie usuwaj] rezygnacja z operacji usunięcia, powrót do listy odbiorców

W celu dopisania odbiorcy należy:

- Z menu systemu wybrać opcję Odbiorcy -> Nowy
- lub
- W oknie Lista odbiorców wybrać funkcję Nowy odbiorca

Zdefiniować:

- Numer kolejny odbiorcy jeśli odbiorca ma być obsługiwany w systemie def3000/IVR numer należy wybrać z listy, w przeciwnym wypadku pole może zostać puste
- Nazwę skróconą
- Nazwę pełną imię i nazwisko dla klientów indywidualnych lub nazwę w przypadku instytucji

- Numer rachunku odbiorcy numer konta adresata płatności w formacie NRB
 Tytuł płatności np. Zapłata za fakturę numer...... Z dnia

areco

POLAND

7 m
D-10.4472
Plantownia
73 8143 0008 1234 5678 8987 1116
Zaptoto za fakture
the state of the s

Użytkownik ma do dyspozycji dwa przyciski funkcyjne: • [Załóż odbiorcę] – dopisanie danych odbiorcy do listy • [Zrezygnuj] – rezygnacja z dopisania odbiorcy



arreco

POLAND

Rozdział 11. Komunikaty

Za pomocą komunikatów użytkownik jest informowany o zmianach oprocentowania, nowych produktach, promocjach itp. Komunikaty posortowane są wg dat otrzymania.

Przykładowa lista otrzymanych komunikatów:

KOMUNIKATY			
Edu	Comment and Comment		
17.03.2006	filowa oferta dia kilentów banku	pokaż	ນຮັບກ
17.03.2005	Zmiana oprocentowania lokat od 2006-03-20	pokat	usun

Z prawej strony komunikatu użytkownik ma do dyspozycji dwie funkcje:

- Wyświetlenia i zapoznania się z pełną treścią informacji **pokaż**
- Usunięcia informacji, z którą się zapoznał lub jest nieaktualna usuń

Na rysunku poniżej pełna treść przykładowego komunikatu dla użytkownika:

KOMUNIKAT	
	Data: 17.03.2006, 11.66.16
	Temat: Nows clenta dia klientów samu
	Uprzejmie informujemy, ze od oma 15 kwiętnia br. nazz Sank wprowadze nowe treść: atrakcyne oforty tokat dla krientów. O szczegów prosimy prtać w naszych płaczwiach lub na stronie internetowaj,

Przycisk [Powrót] umożliwia ponowne wyświetlenie listy komunikatów.

Usunięcie komunikatu wymaga potwierdzenia. Jak na rysunku poniżej:

Potwierdzenie usumecia komunikatu	
Data: 18 03 2006, 14 54 59 Temat: Zmiana oprocentowania lokat od 2006-03 15	
Trošć: 2m/ana oprocensowania lakat od 2806-83415	
(Deriver and a second s	

Przycisk [Usuń komunikat] powoduje wykasowanie komunikatu z listy, przycisk [Nie usuwaj] to powrót do listy komunikatów.

Uwaga: Komunikaty usunięte nie mogą być ponownie zaczytane.

Po zalogowaniu się klienta do aplikacji, jeśli na liście komunikatów znajdują się nie przeczytane wiadomości pojawia się następujące okno:



Masz nowy komunikat	
<u>oc</u>	

Po naciśnięciu przycisku [OK] następuje przejście do opcji *Komunikaty*.

Rozdział 12. Zmiana hasła

arreco

POLAND

Opcja **Zmiana hasła** pozwala na zmianę hasła za pomocą którego użytkownik rejestruje się w systemie. Hasło można zmieniać z dowolną częstotliwością, konieczne jest pamiętanie aktualnego hasła. Błędne hasło / klucz uniemożliwia rejestrację w systemie.

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

W celu zmiany hasła, zgodnie z instrukcją na ekranie, należy wpisać aktualnie obowiązujący **Klucz** (hasło i aktualne wskazanie tokena), a następnie dwukrotnie nowe hasło. Hasło musi mieć od 4 do 8 znaków.

Po zatwierdzeniu (przycisk [Zatwierdź]), nowe hasło należy stosować od najbliższego rejestrowania w systemie.

ZMIANA HASLA	
Proszę podać a a następnie dwukrotnie n oraz nacisnąć przyd	ktualny klucz owe hasio (4.8 znaków) cisk "Zatwierdž",
Kucz	
Nowe hasto:	
Potwierdž nowe hasio:	
Zahara	rāz

System kontroluje długość hasła oraz zgodność wartości wpisanych w polu **Nowe hasło** oraz **Potwierdź nowe hasło**. W przypadku wprowadzenia nieprawidłowej długości hasła prezentowany jest komunikat jak na poniższym ekranie.

ZMIANA HASEA	and the second secon	
	Proszę poduć aktualny klucz a następnie dwikrotnio nowe basło (4-8 znak skraz nacianąć przyciek "Zatwierdź",	iw)
	Wpisane hasło ma nieprawidłową długość. Należy podać 4-8 znaków	

W celu zmiany hasła maskowalnego należy wprowadzić hasło zawierające od 10 do 24 znaków.



ZMIANA HASLA				
Proszę pódać ak a następnie dwakrotnie now oraz nacisnąć przyci	tuatne hasio re hasio (10.24 znaków) isk "Zatwierdž".			
Haskic: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24				
Nowe hasio:				
Potwierdž nowe hasio:				
- Zatvier	di			

System kontroluje długość hasła maskowalnego, w przypadku wprowadzenia nieprawidłowej długości hasła prezentowany jest komunikat jak na poniższym ekranie.

ZMIANA HASI	Proszę podać aktualne hasio a następnie dwukrotnie nowe hasio (10-24 znaków) oraz nacisnąć przycisk "Zatwierdi".
	Hasto: • A A A A A A A A A A A A A A A A A A
	DK

Uwaga: Zmiana hasła nie ma związku ze wskazaniami tokena i nie zwalnia użytkownika z konieczności stosowania wskazania tokena podczas rejestracji w systemie CUI.

Rozdział 13. Historia logowań

areco

POLAND

Po wybraniu opcji **Historia logowań** zostanie otwarta strona z historią logowań zawierającą informacje o dacie, godzinie logowania oraz statusie.

DWAN	
Field .	1 Nation
2007-11-27 15:40:02	Logowanie popravme
2007-11-27 16:39:45	Logowanie poprawne
2007-11-27 15:39 15	Logowanie poprawne
2007-11-27 15:38:47	Logowanie poprawne
2007-11-27 15:38:30	Logowanie poprawne
2007-11-27 15:35:52	Logowanie poprawne
2007-11-27 15:20 18	Logowanie poprawne
2007-11-27 16:11:46	Logowanie poprawne
2007-11-27 15:11:03	Logowanie poprawne
2007-11-27 15:10:38	Logowanie poprawine

Rozdział 14. Informacje dodatkowe

14.1. Informacje ogólne

arreco

POLAND

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

14.2. Bezpieczeństwo usługi

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

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

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

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

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

Zastosowane przez Centrum Usług Internetowych metody kryptograficzne uważane są przez specjalistów za najbezpieczniejsze i całkowicie wystarczające dla zapewnienia poufności operacji finansowych. Sprawdzenia włączonego szyfrowania oraz długości klucza użytego do niego można dokonać ustawiając wskaźnik myszy na kłódce w prawym dolnym rogu okna przeglądarki. W przypadku połączeń do Centrum Usług Internetowych długość klucza powinna wynosić 128 bitów.

14.3. Wymagania sprzętowe i systemowe

- Komputer z systemem operacyjnym Windows 98, NT, 2000, XP lub Vista
- Przeglądarka Internet Explorer w wersji 6
- Monitor i karta grafiki SVGA obsługująca rozdzielczość 1024x768 (min. rozdzielczość to 800x600)

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

- W zakładce **Ogólne**:
- w części Tymczasowe pliki internetowe zalecane jest usunięcie plików cookie (przycisk [Usuń pliki cookie...]), usunięcie plików offline (przycisk [Usuń pliki...] a następnie zaznaczenie opcji Usuń całą zawartość offline i zatwierdzenie przyciskiem [OK]), ustawienie opcji Przy każdej wizycie na stronie w części Sprawdź, czy są nowsze wersje przechowywanych stron po wciśnięciu przycisku [Ustawienia],

- w części Historia proponuje się ustawienie liczby dni trzymania stron w historii na 0 oraz wciśnięcie przycisku [Wyczyść historię],
- w celu poprawnego wyglądu aplikacji po wciśnięciu przycisku [Dostępność...] powinny być odznaczone opcje Ignoruj kolory określone na stronach sieci Web, Ignoruj style określone na stronach sieci Web, Ignoruj rozmiary czcionek określone na stronach sieci Web, Formatuj dokumenty używając mojego arkusza stylów.
- W zakładce Zabezpieczenia:
- dla Internetu zaleca się ustawienie poziomu zabezpieczeń na Średni.
- W zakładce Prywatność:

arreco

POLAND

- w części Ustawienia zaleca się wybrać ustawienie prywatności dla strefy internetowej na Średni,
- w części Blokowanie wyskakujących okienek należy odznaczyć opcję Zablokuj wyskakujące okienka.
 W zakładce Zawartość:
- zaleca się po wciśnięciu przycisku [Autouzupełnianie odznaczyć] opcję Nazwy użytkowników i hasła w formularzach oraz wcisnąć przycisk Wyczyść hasła.
- W zakładce Zaawansowane:
- w części Multimedia dla poprawnego wyświetlania grafiki na stronach aplikacji powinna być zaznaczona opcja Pokaż obrazy,
- w części Zabezpieczenia należy zaznaczyć: Nie zapisuj zaszyfrowanych stron na dysku, Opróżnij folder tymczasowych plików internetowych podczas zamykania przeglądarki, Ostrzegaj przed nieważnymi certyfikatami witryn, Ostrzegaj, jeżeli przesyłanie formularzy jest przekierowywane, Sprawdź, czy certyfikat wydawcy nie został cofnięty, Użyj SSL3.0.

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

Aby dodać witrynę do zaufanych należy :

- Ż menu **Narzędzia** wybrać **Opcje internetowe...** i na zakładce **Zabezpieczenia** wskazać ikonę **Zaufane** witryny a następnie przyciskiem **[Witryny...]** otworzyć okno listy zarządzania zaufanymi witrynami.
- W oknie edycyjnym podać adres witryny, wcisnąć przycisk [Dodaj] i zaakceptować zmiany przez [OK].