

# **BANK SPÓŁDZIELCZY w Pruszczu Pomorskim**

Witamy w świecie Bankowości  
Elektronicznej  
Spółdzielczej Grupy Bankowej



INSTRUKCJA UŻYTKOWNIKA SYSTEMU

***Podręcznik użytkownika  
Część III***

Wersja 11

<http://www.bspruszcz.pl>

## SPIS TREŚCI

LOKATY.....	3
KARTY* .....	3
KREDYTY .....	4
USTAWIENIA .....	5
Zmiana hasła .....	5
Hasła jednorazowe .....	5
Parametry .....	6
Kanały dostępu .....	7
Opcja za pomocą usługi Internet Banking umożliwia <i>zablokowanie/odblokowanie</i> kanałów dostępu do Internet Banking, Bankofonu, SMS Bankingu (o ile takie usługi masz włączone w banku).....	7
Uwaga: działanie blokowania jest niezależne od posiadania przez Ciebie usługi SMS Bankingu. ....	8
INNE .....	8
Komunikaty .....	8
Log zdarzeń .....	8
Kursy walut* .....	8
ZAŁĄCZNIK 1. Struktura wyciągu w formacie VideoTel. ....	8
ZAŁĄCZNIK 2. Struktura wyciągu w formacie MT940. ....	8
ZAŁĄCZNIK 3. Przykładowe wydruki wyciągów Typ1 i Typ2 z kolumnami <i>Adnotacje</i> i <i>Saldo</i> .....	11
ZAŁĄCZNIK 8. Eksport przelewów – format Elixir-0 .....	11
Załącznik 9. Eksport przelewów w formacie csv (płatności masowe).....	12
Załącznik 10. Eksport przelewów w formacie xls (płatności masowe).....	13
Historia zmian wersji dokumentu.....	14
SMS BANKING.....	16
Wstęp.....	16
Obsługa serwisu SMS Banking .....	16

## LOKATY

**LOKATY → Lista lokat** – wyświetla listę Twoich lokat (numer i nazwa lokaty) dostępnych do obsługi przez Internet wraz z bieżącym saldem, walutą lokaty i datą zapadania (czyli datą, w której lokata będzie przedłużona lub zamknięta). W momencie wyboru lokaty, menu programu rozszerzy się o następujące opcje umożliwiające pełną obsługę wybranego rachunku:

- **Otwórz lokatę**
- **Historia**, opcja wyświetla się po wybraniu określonej lokaty

### Zakładanie lokaty:

Aby założyć lokatę:

- Z rozwiniętego menu po lewej stronie wybierz opcję **Otwórz lokatę** (krok 1/4)
- Wybierz typ lokaty. Program Internet Banking oferuje klientowi założenie lokaty spośród udostępnionych przez Internet w siedzibie banku, (krok 2/4).
- W oknie **Otwieranie lokaty – krok 3/4** wybierz rachunek, z którego będą pobrane środki na lokatę w polu **Rachunek powiązany z lokatą**. Określ pozostałe parametry lokaty:
  - Kwotę lokaty. **Uwaga!** Zadeklarowana kwota lokaty musi mieścić się w podanym przedziale: minimalna/maksymalna granica kwoty lokaty.
  - Rodzaj lokaty - czy lokata ma się automatycznie odnowić po upływie terminu lokaty czy też nie,
  - Zdecyduj o miejscu, do którego mają być dopisywane odsetki od lokaty. Jeżeli wybierzesz opcję dopisywania odsetek **do salda lokaty**, wówczas kwota lokaty zostanie powiększona o odsetki, w przeciwnym razie (opcja **do salda rachunku**) odsetki zostaną dopisane do rachunku, z którego dana lokata została założona.
  - Zaakceptuj przyciskiem [Dalej].

W tym oknie możesz sprawdzić proponowane progi [Progii] lokaty. Możesz wrócić do poprzedniej strony z lista lokat.

- W następnie wyświetlonym oknie **Otwieranie lokaty – krok 4/4** akceptujesz Założenie lokaty przez podanie jednorazowego hasła. Założona lokata automatycznie zostanie umieszczona na liście Twoich lokat obsługiwanych przez Internet Banking.
- Opcje wyboru przedłużania lokaty i dopisywania odsetek do salda lokaty lub rachunku są dostępne lub nie w zależności od typu nowo zakładanej lokaty.
- Do założenia lokaty niezbędne jest zapoznanie się z Regulaminem Lokaty i zaakceptowaniem jej warunków, przez zaznaczenie kwadratu [✓] „*Oświadczam, że zapoznałem się z Regulaminem Lokaty i akceptuję jego treść*”.
- Nowozałożona lokata zostanie dopisana do listy Twoich lokat w menu głównym **Lokaty** Od tej chwili możesz śledzić jej dane i ewentualnie zlikwidować ją.
- Możliwe jest przeglądanie szczegółów dowolnej lokaty klienta dostępnej do internetowej obsługi, zarówno założonej przez niego w Internecie jak i założonej w Banku. W tym celu wybierz menu (główne) **Lokaty**, zostanie wyświetlona **Lista lokat**. Następnie kliknij na numerze rachunku lokaty (tak jak w przypadku pozostałych rachunków).

### Likwidacja lokaty:

- Likwidacja wybranej lokaty. W menu **Lista lokat** kliknij lokatę, którą chcesz zlikwidować. W oknie danych tej lokaty określ rachunek w polu *Przenieś środki na rachunek*, na który zostaną przeksięgowane środki zgromadzone na lokacie, a następnie wybierz polecenie [**Zamknij lokatę**]. Ostatnim krokiem tej operacji jest podanie odpowiedniego hasła jednorazowego i zatwierdzenie likwidacji komendą [**Wykonaj**].

Pamiętaj, że przy zerwaniu lokaty odsetki nie są tak korzystne jak przy zachowaniu umowy (sprawdź tę kwestię w regulaminie lokaty).

### Historia lokaty:

- Przeglądanie historii wybranej aktywnej lokaty możliwe jest przez wybranie lokaty z listy wówczas w menu z lewej strony pojawi się zakładka **Historia**, która udostępnia operacje księgowane z zadanego okresu, a przez włączenie przycisku [**Pokaż filtr**] rozszerza zakres czasowy, udostępnia wyszukiwanie kwotowe (podaj zakres kwot) i tekstowe.
- Ponadto umożliwia zapis danych w plikach formatu CSV, XLS, PDF oraz ich wydruk. W momencie wyboru zakładki **Historia** z menu **Lista rachunków** programu rozszerzy się o opcje **Operacje wykonane** – pokazuje operacje wykonane na lokacie w zadanym przedziale czasowym.

## KARTY\*

- **KARTY → Lista kart** - wyświetla listę Twoich kart wydanych do Twoich rachunków w Banku. W tabeli znajdują się następujące informacje: nazwa i numer karty, rodzaj karty (np. debetowa, usługowa), Imię i nazwisko posiadacza karty, status karty (aktywna, zastrzeżona), dostępne operacje przez internet dla danej karty.

<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Rachunki</li> <li>❖ Lokaty</li> <li>❖ Kredyty</li> <li>❖ <b>Karty</b></li> <li>❖ Ustawienia</li> <li>❖ Inne</li> <li>❖ Wyloguj</li> </ul>	<b>Lista kart</b>				
	Nazwa i numer	Rodzaj	Posiadacz	Status	Operacje
	Karta Lokalna 1 8747 00xx xxxx x4445	debetowa	Bohosiewicz Pola	aktywna	<a href="#">szczegóły</a> <a href="#">zmiana limitów</a> <a href="#">zmiana PINu</a> <a href="#">zastrzeż kartę</a>
	Karta Offline 1111 11xx xxxx 1111	debetowa	POLA BOHOSIEWICZ	aktywna	<a href="#">szczegóły</a>
	Terminal Bankowy 8747 00xx xxxx x4340	usługa	Bohosiewicz Pola	aktywna	<a href="#">szczegóły</a> <a href="#">zmiana limitów</a> <a href="#">zmiana PINu</a> <a href="#">zastrzeż kartę</a>
Visa 4180 41xx xxxx 0012	debetowa	Bohosiewicz Pola	aktywna	<a href="#">szczegóły</a> <a href="#">zmiana limitów</a> <a href="#">zastrzeż kartę</a>	

Na liście kart widoczne są karty z dostępnymi operacjami:

- Karty Lokalne – wówczas możesz: zastrzec kartę, zmienić limit, zmienić PIN
- Karty Visa i Maestro obsługiwane On-Line - możesz zastrzec kartę, zmienić limit
- Pozostałe Karty Visa i Maestro – możesz tylko oglądać szczegóły karty
- Kart ze statusem zastrzeżona – możesz tylko oglądać szczegóły karty

Jeżeli posiadasz tylko jedną kartę wówczas program od razu wyświetli szczegóły tej karty. Po kliknięciu w tabeli na polu „szczegóły” również przejdziesz do okna, w którym wyświetlone są dane dotyczące wybranej karty, jak na poniższym obrazku: imię i nazwisko posiadacza karty, nazwa, numer, rodzaj karty, numer rachunku, do którego wydana została karta, data ważności, status karty oraz w tabeli limity dla karty: gotówkowy, bezgotówkowy i limit pełny.

<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Lokaty</li> <li>❖ Kredyty</li> <li>❖ <b>Karty</b></li> <li>❖ <b>Szczegóły karty</b></li> <li>❖ Zmień limit</li> <li>❖ Zmień PIN</li> <li>❖ Zastrzeż kartę</li> <li>❖ Ustawienia</li> <li>❖ Inne</li> <li>❖ Wyloguj</li> </ul>	<b>Bohosiewicz Pola</b> Terminal Bankowy 8747 00xx xxxx x4340		
	<b>Szczegóły karty</b>		
	Posiadacz:	Bohosiewicz Pola	
	Nazwa karty:	Terminal Bankowy	
	Numer karty:	8747 00xx xxxx x4340	
	Rodzaj karty:	usługa	
Numer rachunku powiązanego:	51 8747 0008 0262 6130 3000 0010		
Data ważności karty:	2030-05-31		
Status karty	aktywna		
<b>Limity</b>			
Nazwa limitu	Kwota limitu	Do wykorzystania	
Limit gotówkowy	3 500,00 PLN	3 500,00 PLN	
Limit bezgotówkowy	8 000,00 PLN	8 000,00 PLN	
Limit pełny	12 000,00 PLN	12 000,00 PLN	
<b>Powrót</b>			

W wyświetlonym oknie **Szczegóły karty** w menu po lewej stronie zostaną wyświetlone dodatkowe operacje, które możesz wykonać przez internet dla wybranej karty:

- Zmień limitu – limit możesz zmniejszyć lub zwiększyć, zmianę musisz autoryzować jednorazowym hasłem,
- Zmień PIN – możesz zmienić PIN karty na inny niż podany ci przez Bank, zmianę PIN-u musisz autoryzować jednorazowym hasłem,
- Zastrzeż kartę – możesz zastrzec kartę bez podawania hasła jednorazowego, wówczas zmieni się status karty na zastrzeżona, nie możesz wykonać żadnych operacji jedynie możesz oglądać jej szczegóły.

## KREDYTY

- **KREDYTY → Lista kredytów** – wyświetla listę Twoich kredytów (nazwa kredytu) dostępnych do obsługi przez Internet wraz z bieżącym saldem i walutą kredytu. Przycisk [**Pokaż podsumowanie**] wyświetli dodatkową tabelę z informacją o liczbie, łącznym saldzie i walucie aktualnych kredytów. Wybór kredytu (kliknięcie na numerze kredytu) spowoduje przejście do szczegółowych danych kredytu w oknie **Informacje o kredycie**. Kliknięcie na saldzie kredytu spowoduje przejście do okna Historii wykonanych operacji. W wyświetlonym oknie **Informacje o kredycie** możesz obejrzeć i wydrukować harmonogram spłat rat i odsetek kredytu używając przycisku [**Harmonogram**],

wydrukować szczegóły danego kredytu [**Drukuj**] oraz zmienić jego bankową nazwę na własną [**Zmień nazwę**]. Zawsze możesz powrócić do nazwy nadanej przez Bank za pomocą przycisku [**Przywróć domyślną**], dostępnego w oknie **Zmień nazwę rachunku**.

## USTAWIENIA

W momencie wyboru opcji **Ustawienia** menu programu rozszerzy się o następujące opcje:

- Zmiana hasła
- Hasła jednorazowe
- Parametry

### Zmiana hasła

Opcja umożliwia zmianę Twojego hasła dostępu do programu Internet Banking. W celu zmiany hasła musisz podać swoje stare hasło, nowe hasło i potwierdzić nowe hasło. Następnie kliknąć na polecenie [**Wykonaj**].

### Hasła jednorazowe

Opcja umożliwia obsługę list hasel jednorazowych. Lista hasel jednorazowych jest listą losowo wybranych i odpowiednio ponumerowanych liczb sześciocyfrowych. Hasła jednorazowe są niezbędne do autoryzacji wszystkich ważnych operacji na Twoich internetowych rachunkach: wykonywanie przelewów jednorazowych (niezdefiniowanych - opcją **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**) lub z poziomu kontrahenta w opcji **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**), definiowanie przelewów (w opcji **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**), definiowanie zleceń (w opcji **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**), ewentualne usuwanie przelewów oczekujących na realizację (w opcji **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**).

Pierwszą listę hasel otrzymasz od pracownika Banku w chwili uruchomienia usługi. Każdą następną musisz zamówić i aktywować samodzielnie po odebraniu jej z banku. Aktywna może być tylko jedna lista. Użytkownik może jednak zamówić więcej list.

Lista hasel jednorazowych					
Numer	Data	Czas	Stan		
115	2009-08-06	15:08:27	Aktywna (66)	Zamknij listę	

**Zamów nową listę**

Po wybraniu opcji **Hasła jednorazowe** na ekranie zobaczysz informacje o swoich listach hasel jednorazowych.

- Chcąc zamówić nową listę wybierz polecenie [**Zamów nową listę**]. W tym momencie do banku zostanie wysłane zapotrzebowanie na nową listę hasel jednorazowych, a na ekranie pojawi się informacja o zamówieniu nowej listy hasel jednorazowych.
- Po odebraniu nowej listy z banku należy ją uaktywnić poleceniem [**Aktywuj**]; możesz mieć kilka list, ale tylko jedna z nich może być w danej chwili aktywna.
- Ostatnie hasło z listy służy do aktywacji kolejnej nieaktywnej listy. Jeżeli nie będziesz miał hasła, nową listę uaktywnić będzie mógł jedynie pracownik Banku.

## Ważne

- ⊖ Jeżeli zgubiłeś lub skradziono Ci aktywną listę hasel powinieneś niezwłocznie ją zamknąć korzystając z polecenia [**Zamknij**] znajdującego się przy aktywnej liście. Jednak w tym wypadku, aby uaktywnić kolejną listę hasel musisz udać się do banku
- ⊖ Pamiętaj o wcześniejszym zamówieniu i odebraniu nowej listy hasel
- ⊖ Ostatnim hasłem z listy nie można podpisać przelewu
- ⊖ Ostatnie hasło z listy służy do aktywacji kolejnej nieaktywnej listy
- ⊖ System pyta tylko raz o hasło jednorazowe. W przypadku pomyłki hasło przepada, a system prosi o następne

## Parametry

Opcja umożliwia podanie adresu IP karty sieciowej komputera, zmianę sposobu autoryzacji operacji wykonanych przez Internet Banking, wybór rachunku głównego spośród dostępnych, wybranie odpowiedniej akcji (okna) po dokonaniu przelewu jednorazowego, wybór odpowiedniej strony kodowej spośród zaproponowanych przez System.

- 1. Dozwolone adresy IP** - tu możesz podać, używając polecenia *Dodaj* z tabeli, adres IP, z którego masz dostęp do Internetu. Wówczas obsługa twojego internetowego konta bankowego będzie możliwa tylko i wyłącznie z tego komputera/ów o podanym adresie/adresach. Adres ten można sprawdzić na stronie: <http://ip.naszbank.pl>.  
**Uwaga:** adres musi być adresem stałym; w przypadku większości usług domowego dostępu do Internetu jest on zmienny (Neostrada, Netia)!
- 2. Numer telefonu komórkowego** – zostanie wyświetlony w tabeli, jeżeli został podany w siedzibie banku. Na ten numer telefony będą przysyłane SMS informujące lub jednorazowe hasła SMS
- 3. Sposoby autoryzacji operacji** – tu możesz zdecydować o sposobie autoryzacji. Operacje wykonane przez Internet Banking możesz autoryzować hasłem z listy haseł jednorazowych lub hasłem przesłanym sms z banku pod warunkiem, że w siedzibie banku podałeś numer telefonu komórkowego.
- 4. Rachunek główny** – jeżeli posiadasz do obsługi przez Internet Banking więcej niż jeden rachunek rozliczeniowy, wówczas za pomocą polecenia *Modyfikuj* w tabeli możesz ustalić, który z nich będzie Twoim rachunkiem głównym.
- 5. Rodzaj hasła w oknie logowania** – możesz modyfikować sposób logowania się do serwisu Internet Banking. Masz do wyboru w zależności od ustaleń z Bankiem:
  - a. hasło maskowalne – w pierwszym oknie podajesz swój - numer klienta, akceptujesz przyciskiem **Dalej** i przechodzisz do następnego okna, w którym podajesz tylko niektóre znaki swojego hasła dostępu losowo wygenerowane przez system
  - b. lub pełne hasło - podajesz numer klienta i wszystkie znaki swojego hasła dostępu.  
Zatwierdzasz przyciskiem **Zaloguj**  
Po poprawnym zalogowaniu na ekranie pojawi się okno główne programu. Z chwilą udostępnienia funkcjonalności przez Bank logujesz się do serwisu Internet Bankingu według wersji z pełnym hasłem.
- 6. Liczba drukowanych potwierdzeń na stronie A4** – umożliwia drukowanie jednego lub dwa potwierdzenia (domyślnie ustawiony dwa) na stronie A4.
- 7. Format importowanego/eksportowanego pliku do przelewów**  *Dodaj* - masz możliwość zdefiniowania struktury pliku do importu/eksportu przelewów z innego programu księgowego. W tym celu musisz określić, jaki znak będzie separatorem głównym, jaki znak będzie separator podpół w polach 4x35 znaków, których zawarte są dane odbiorcy i nadawcy; podać format kwoty i daty, określić separator daty. W przypadku definiowania pliku do eksportu z historii operacji dodatkowo musisz ustalić: separator dziesiętnej kwoty (kropka lub przecinek), czy kwota strony WN ma być ze znakiem minus i czy w pliku mają znajdować się nazwy pól w nagłówku.  
Następnie w dolnej części okna znajduje się tabela podzielona na dwie części. W części po lewej stronie znajdują się etykiety pól, które możesz przenieść za pomocą przycisku **Dodaj**> na stronę prawą. Dostępne etykiety to: Rachunek Nadawcy, Rachunek Odbiorcy, Dane Nadawcy (4x35), Dane Odbiorcy (4x35), Tytuł Operacji (4x35), Kwota, Data Operacji, Kod Operacji (to identyfikacja typu dokumentu np.: wartość komunikatu „51” - przelew zwykły lub składka ZUS, „71” – płatność podatkowa), Typ Operacji (przykładowe typy: 110, 210), **DOWOLNA WARTOŚĆ**.  
Prawa strona tabeli przedstawia strukturę pliku przez Ciebie tworzonego. Istotnym polem, szczególnie przy eksporcie danych, jest **DOWOLNA WARTOŚĆ**, którą można umieszczać w dowolnym miejscu tworzonego pliku. Po podświetleniu/ wybraniu etykiety **DOWOLNA WARTOŚĆ** nad przyciskiem *Dodaj* pojawia się ramka z poleceniem: wprowadź wartość. W ramce możesz wpisać do 20 znaków alfanumerycznych (cyfry, litery). Jeżeli nic nie wpiszesz w ramce, wówczas pole **DOWOLNA WARTOŚĆ** w twoim pliku ma wartość domyślną X. Przy pliku eksportowanym będzie to pusta wartość, zaś przy imporcie pojawi się w tym miejscu wartość z odpowiedniego pola pliku importowanego.  
Etykiety pól możesz przenosić w dowolnej kolejności. Sekwencję wybranych etykiet pól dodatkowo możesz zmieniać za pomocą przycisków **W górę**, **W dół** znajdujących się po prawej stronie tabeli. Za pomocą przycisku **Usuń** możesz usunąć niechcianą etykietę pola z prawej strony tabeli. W dole okna pod tabelą znajduje się podgląd tworzonego przez Ciebie pliku. Po wprowadzeniu zmian za każdym razem należy odnowić widok podglądu przyciskiem **Odśwież**. System pozwala na import pliku definiowanego bez podanej nazwy nadawcy i daty (pola te mogą być puste lub może ich nie być). Pola te są automatycznie uzupełniane, podstawiana jest data bieżąca kalendarzowa a dane nadawcy pobierane są z systemu.  
Możesz ustawić sobie tylko jeden format importowanego/eksportowanego pliku przelewów, który możesz modyfikować. W formacie nie wszystkie pola musisz wypełnić, ale niezbędne jest wypełnienie pól takich jak: Separator, Rachunek nadawcy, Rachunek odbiorcy, Kwota, itp.... System nie pozwoli zapisać formatu bez któregoś z wymaganych pól. 8.  
**Domyślna akcja po wykonaniu przelewu jednorazowego** – za pomocą polecenia z tabeli *Modyfikuj* decydujesz, które okno z zaproponowanych będzie pojawiało się na ekranie po wykonaniu przelewu jednorazowego.
  - *Przejdź na stronę z listą przelewów oczekujących*
  - *Pozostań na stronie edycji przelewu*
- 9. Powiadomianie SMS po poprawnym zalogowaniu** – możesz zdecydować czy po każdym poprawnym zalogowaniu się do serwisu masz otrzymywać SMS. W przychodzącym SMS-e zawarte są następujące informacje: Twój numer w serwisie Internet Banking, poprawne logowanie dokładny czas i dat, liczba prób logowania, numer IP komputera z którego dokonano logowania i rodzaj użytej przeglądarki internetowej. Usługa dostępna jeżeli w banku zgłosiłeś

swój numer telefonu komórkowego, który wówczas widoczny jest w Parametrach (patrz powyżej parametr -> **Numer telefonu komórkowego**)

10. **Strona kodowa plików** – w zależności od potrzeb (aby w przeglądarce internetowej móc odczytywać wszystkie zastosowane znaki diakrytyczne, np. polskie ą, ę itd.) możesz wybrać stronę kodową plików z zaproponowanych. Program domyślnie wybiera stronę „Środkowoeuropejski (Windows - 1250)“.

<ul style="list-style-type: none"> <li>⊖ Rachunki</li> <li>⊖ Lokaty</li> <li>⊖ Kredyty</li> <li>⊖ <b>Ustawienia</b></li> <li>⊖ Zmiana hasła</li> <li>⊖ Hasła jednorazowe</li> </ul>	<p>Parametry</p> <p>Nazwa parametru: Strona kodowa plików</p> <p>Wartość parametru:</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> <p>Środkowoeuropejski (Windows-1250)</p> <p style="background-color: #000080; color: white;">Środkowoeuropejski (Windows-1250)</p> <p>Środkowoeuropejski (ISO-8859-2)</p> <p>Środkowoeuropejski (IBM-852)</p> <p>Unicode (UTF-8)</p> <p>Unicode (UTF-16)</p> </div>
---	--

11. **Format wyciągów** - daje możliwość wyboru formatu wydruku wyciągów: Typ1 lub Typ2. Przykładowe wydruki typu 1 i 2 możesz zobaczyć w ZAŁĄCZNIK 3. Przykładowe wydruki wyciągów Typ1 i Typ2 z kolumnami *Adnotacje* i *Saldo*.
12. **Kolumna „Adnotacje” na wyciągach** – daje możliwość dodania lub usunięcia kolumny *Adnotacje* na wydruku. Patrz przykład w ZAŁĄCZNIK 3. Przykładowe wydruki wyciągów Typ1 i Typ2 z kolumnami *Adnotacje* i *Saldo*.
13. **Kolumna „Saldo” na wyciągach** – daje możliwość dodania lub usunięcia kolumny *Saldo* na wydruku. Patrz przykład ZAŁĄCZNIK 3. Przykładowe wydruki wyciągów Typ1 i Typ2 z kolumnami *Adnotacje* i *Saldo*.
14. **Pała typu 4x35 znaków (Nadawca, Odbiorca, Tytuł) w plikach eksportowanych w formacie XLS, CSV** – do wyboru masz dwie wartości:
- Pozostaw rozdzielone – oznacza, że Nadawca (czyli nazwa i dane adresowe) będą rozbite na 4 kolumny a każda z nich będzie mogła zawierać po 35 znaków. Odpowiednio ma to zastosowanie do Odbiorcy (nazwa i dane adresowe) oraz Tytułu operacji.
  - Scalaj do pojedynczej kolumny – oznacza, że Nadawca /Odbiorca/Tytuł każde z nich będzie umieszczone w jednej kolumnie.
15. **Orientacja strony na zestawieniach w formacie PDF** – umożliwi ustawienie w poziomie lub pionie wydruku zestawienia operacji w formacie PDF poprzez wybranie z menu zakładki: Rachunki →Wybór rachunku -> Historia -> Typ dokumentu -> Zestawienie lub Rachunki -> Wyciągi -> PDF.
16. **Podsumowanie prowizji na zestawieniach** – w zależności od ustawień Parametru–**Widoczne/Niewidoczne** na wydruku wyciągu, pod tabelą z przelewami może być wyświetlone zestawienie prowizji dla poszczególnych rodzajów operacji (ME, WY, WE, K, Pozostałe), Liczba operacji (liczba wszystkich operacji danego typu na zadanym wyciągu) oraz Kwota prowizji (suma kwot prowizji pobrana od danego rodzaju operacji).
17. **Eksport wielu wyciągów w formacie PDF** – do wyboru: Oddzielne pliki PDF skompresowane w pliku ZIP lub Pojedynczy plik PDFOrientacja strony na zestawieniach w formacie PDF – umożliwi ustawienie w poziomie lub pionie wydruku zestawienia operacji w formacie PDF poprzez wybranie z menu zakładki: Rachunki →Wybór rachunku -> Historia -> Typ dokumentu -> Zestawienie lub Rachunki -> Wyciągi -> PDF.
18. **Podsumowanie prowizji na zestawieniach** – w zależności od ustawień Parametru–**Widoczne/Niewidoczne** na wydruku wyciągu, pod tabelą z przelewami może być wyświetlone zestawienie prowizji dla poszczególnych rodzajów operacji (ME, WY, WE, K, Pozostałe), Liczba operacji (liczba wszystkich operacji danego typu na zadanym wyciągu) oraz Kwota prowizji (suma kwot prowizji pobrana od danego rodzaju operacji).
19. **Eksport wielu wyciągów w formacie PDF** – do wyboru: Oddzielne pliki PDF skompresowane w pliku ZIP lub Pojedynczy plik PDF

## Kanały dostępu

Opcja za pomocą usługi Internet Banking umożliwia *zablokowanie/odblokowanie* kanałów dostępu do Internet Banking, Bankofonu, SMS Bankingu (o ile takie usługi masz włączone w banku).

<ul style="list-style-type: none"> <li>⊖ Rachunki</li> <li>⊖ Lokaty</li> <li>⊖ Kredyty</li> <li>⊖ Karty</li> <li>⊖ <b>Ustawienia</b></li> <li>⊖ Zmiana hasła</li> <li>⊖ Hasła jednorazowe</li> <li>⊖ Adresy e-mail dla wyciągów</li> <li>⊖ Parametry</li> <li>⊖ <b>Kanały dostępu</b></li> <li>⊖ Inne</li> <li>Wyloguj</li> </ul>	<p>Kanały dostępu</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nazwa kanału</th> <th>Status</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bankofon klient: 707</td> <td style="color: green;">Aktywny</td> <td>Zablokuj</td> </tr> <tr> <td>Internet</td> <td style="color: red;">Zablokowany</td> <td>Aktywuj</td> </tr> <tr> <td>SMS Banking klient: 707</td> <td style="color: green;">Aktywny</td> <td>Zablokuj</td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa kanału	Status		Bankofon klient: 707	Aktywny	Zablokuj	Internet	Zablokowany	Aktywuj	SMS Banking klient: 707	Aktywny	Zablokuj
Nazwa kanału	Status												
Bankofon klient: 707	Aktywny	Zablokuj											
Internet	Zablokowany	Aktywuj											
SMS Banking klient: 707	Aktywny	Zablokuj											

Zablokować każdego z nich możesz po użyciu polecenia **Zablokuj**. Program wyświetli pytanie „Czy na pewno zablokować kanał dostępu o nazwie Internet/ SMS Banking?”. Odpowiedź **OK** zostanie zarejestrowana program poinformuje, że „Dyspozycja została przyjęta”. Po zablokowaniu status danego kanału zmieni się z „Aktywny” na „Zablokowany”.

Zablokowaną w ten sposób usługę może odblokować operator w banku. Również Ty sam możesz odblokować usługę pod warunkiem że nie opuścisz okna z wymienionym menu. Użycie wówczas opcji „Aktywuj” pozwoli Ci wpisać nowe hasło i po akceptacji hasłem jednorazowym odblokujesz dostęp do Internet Banking.

Masz możliwość zablokować dostępu do kanału Internet poprzez wysłanie wiadomości SMS o treści BI#identyfikator, gdzie identyfikator to login do Internet Banking. Program zweryfikuje, czy podany identyfikator jest powiązany z numerem telefonu (w Internet Banking, SMS Banking, danych osobowych). W przypadku istniejącego powiązania dostęp jest blokowany i odsyłany odpowiedni komunikat „Dostęp do kanału Internet dla identyfikatora 999XXX33 zablokowany”. Możesz zablokować usługę również z dowolnego numeru telefonu wysyłając wiadomość SMS o treści BI#identyfikator#PESEL.

**Uwaga: działanie blokowania jest niezależne od posiadania przez Ciebie usługi SMS Banking.**

## INNE

System udostępnia przez wybór zakładki **Inne** następujące dodatkowe usługi:

### Komunikaty

Okno zawiera komunikaty przysłane przez Bank.

### Log zdarzeń

Okno zawiera dziennik zdarzeń zawierający zapis wykonanych przez Ciebie operacji przez Internet Banking. Wszystkie operacje: zmiany, dodawania czy wykonania przelewów włącznie z datą realizacji operacji, zapis o zmianie rachunku kontrahenta, zapis o przelewie do koszyka. Wszystkie czynności wykonywane w serwisie Internet Banking są teraz odzwierciedlane poprzez odpowiedni zapis w **Logu zdarzeń** (w zakładce **Inne**).

### Kursy walut\*

Okno zawiera Tabelę kursów walut na zadany rok, miesiąc, dzień i godzinę.

## ZAŁĄCZNIK 1. Struktura wyciągu w formacie VideoTel.

Wyciągi w formacie Videotel:

Opcja eksportuje do wskazanego katalogu plik tekstowy RRRR\_NNN\_xxxxx.txt, zawierający wybrany wyciąg z historii operacji rachunku (o numerze NNN i roku RRRR oraz xxxxx identyfikatorze rachunku, dla którego generowany jest wyciąg).

Format pliku:

Plik zapisywany jest w formacie tekstowym.

Każda linia pola odpowiada jednej operacji.

Format linii: "data operacji" "numer rachunku nadawcy" "saldo początkowe" "saldo końcowe" "waluta rachunku" "kwota operacji" "numer dokumentu w systemie" "nazwa odbiorcy" "waluta operacji" "data waluty operacji" "numer rachunku odbiorcy" "tytuł operacji". Jeżeli pole nie zawiera danych w pliku, wówczas należy pozostawić sam cudzysłów "".

Przykład plików:

■ "03/01/2002" "99999999-1010100" "2710.24" "2710.24" "PLN" "" "03/01/2002" "" "" "" "" ""

■ "29/10/2008" "9387290000000003920000010" "9041.01" "9040.87" "PLN" "-0.14" "0037000004" "Wales sp. z o.o. ul. Dworna 43/43 Szczeczeszyn 43-962 Łękołody" "PLN" "29/10/2008" "8087290000087290090000010" "OPŁATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE RACJA 37/3"

## ZAŁĄCZNIK 2. Struktura wyciągu w formacie MT940.

Wyciągi w formacie MT940 eksportowane są do pliku tekstowego z rozszerzeniem STA.

Każdy wyciąg MT940 składa się z nagłówka z numerem wyciągu i saldem otwarcia, bloków zawierających poszczególne operacje oraz stopki zawierającej saldo końcowe i dostępne.

Podpola w polu :86: rozpoczynają się znakiem mniejszości <

W przypadku pustych podpól w polu :86:, całe podpole łącznie ze znacznikiem może zostać pominięte w pliku.

### NAGŁÓWEK WYCIĄGU

Nr pola	Format	Opis zawartości pola	Przykładowa zawartość
:20:	6 cyfr	Referencje wyciągu: Data generacji wyciągu w formacie RRMMDD	:20:061110
:25:	2litery 26cyfr	Identyfikator rachunku IBAN posiadacza:	:25:PL259082000500002945



:28C:	do 5 cyfr	kod kraju i nr rachunku RBAN Numer wyciągu w roku: RRNNNN; gdzie RR – 2 ostatnie cyfry roku generacji wyciągu, NNNN – kolejny nr wyciągu w danym roku	20000020 :28C:0682 czyli wyciąg nr 82 w roku 2006
:NS:22	do 35 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Skrócona nazwa właściciela rachunku	:NS:22Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska w Łąkowie
:NS:23	do 35 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Typ rachunku: Opis konta rachunku	:NS:23Rach. bieżące przeds. i sp. pryw.
:60F:		Saldo otwarcia:	:60F:C061108PLN101,99
	1 litera	C (credit – uznanie) jeśli dodatnie, D (debit – obciążenie) jeśli ujemne	
	6 cyfr daty	RRMMDD – data salda otwarcia	
	3 litery	Kod waluty ISO	
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn.	Kwota salda zapisana z przecinkiem	

## BLOK OPERACJI NA WYCIĄGU

Nr pola	Format	Zawartość pola	Przykładowa zawartość
<b>:61:</b>		<b>Dane księgowe operacji 1:</b>	:61:0611081108DN1200,00NTRFNONREF/ /61108A0151000015T yp operacji 200
	6 cyfr daty	RRMMDD – data waluty operacji	
	4 cyfry daty	MMDD – data księgowania operacji	
	1 lub 2 litery	C (credit – uznanie) - dodatnia kwota D (debit – obciążenie) – ujemna kwota RC – storno (zwrot) uznania RD – storno (zwrot) obciążenia	
	1 litera	3-cia litera kodu waluty ISO	
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn.	Kwota operacji zapisana z przecinkiem	
	N 3 alfanumeryki (litery/cyfry)	Stała N wraz z kodem transakcji SWIFT, patrz niżej 'Tabela kodów transakcji'	
	do 16 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Referencje klienta: wartość NONREF jeśli brak referencji	
	(//)		
	do 16 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Referencje banku: Data księgowania operacji w formacie RRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój) oraz numer dokumentu w systemie NB	
do 34 zn. dowolnych (cyfry, litery, spacje, przecinki, itp.)	Referencje banku: opis typu operacji w systemie NB		
<b>:NS:19</b>	<b>4 cyfry</b>	<b>Godzina księgowania operacji 1</b> w formacie HHMM	:NS:191830 (dla godziny 18:30)
<b>:86:<sup>1</sup></b>		<b>Szczegóły operacji 1 (tytuł operacji, dane kontrahenta, kody operacji):</b>	
	3 cyfry	Kod operacji GVC, patrz niżej 'Tabela kodów transakcji'	020
<00	do 27 liter	Typ operacji – opis tekstowy operacji	<00Przelew
<10	do 10 cyfr	Numer referencyjny – kolejny numer operacji w systemie NB	<100151000015
<20	do 35 zn. dowolnych	1 linia tytułu operacji	<20Zapłata za fakturę nr
<21	do 35 zn. dowolnych	2 linia tytułu operacji	<212006/11-9999
<22	do 35 zn. dowolnych	3 linia tytułu operacji	
<23	do 35 zn. dowolnych	4 linia tytułu operacji	
<27	do 35 zn. dowolnych	Nazwa kontrahenta – 1 linia	<27ROLMECH s.c.
<28	do 35 zn. dowolnych	Nazwa kontrahenta – 2 linia	<Alina i Jan Kowalscy
<29	do 35 zn. dowolnych	Adres kontrahenta - ulica	<29Długa 18 / 22
<30	do 10 zn. dowolnych	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta – nr rozliczeniowy banku	<3092881066

<sup>1</sup> Pole :86: składa się z ponumerowanych subpól rozdzielonych separatorem <; jeśli subpole jest puste, czyli brak informacji dla tego subpola, to całe subpole łącznie ze znacznikiem zostanie pominięte.

<31	do 24 zn. dowolnych	Identyfikator rachunku kontrahenta – od 11 do 26 znaku NRB kontrahenta	<311147644120000010
<32	do 27 zn. dowolnych	Nazwa skrócona kontrahenta – 1 linia	<27ROLMECH s.c.
<38	do 34 zn. dowolnych	Rachunek kontrahenta	<3816928810661147644120000010
<60	do 35 zn. dowolnych	Adres kontrahenta - miasto	<6018-400 Łomża
<63	do 35 zn. dowolnych	Pełny numer referencyjny transakcji w głównym systemie bankowym z przedimkiem REF : data księgowania operacji w formacie RRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój) oraz numer dokumentu w systemie NB z przedimkiem REF	<63REF61108A0151000015
<b>:61:</b>		<b>Dane księgowe operacji 2</b>	
<b>:NS:19</b>	<b>4 cyfry</b>	<b>Godzina księgowania operacji 2</b>	
<b>:86:</b>		<b>Szczegóły operacji 2</b>	
<b>:61:</b>		<b>Dane księgowe operacji 3</b>	
<b>:NS:19</b>	<b>4 cyfry</b>	<b>Godzina księgowania operacji 3</b>	
<b>:86:</b>		<b>Szczegóły operacji 3</b>	
.....	.....	.....	

## BLOK KOŃCA WYCIĄGU

Nr pola	Format	Zawartość pola	Przykładowa zawartość
:62F:		Saldo końcowe:	
	1 litera	C (credit – uznanie) jeśli dodatnie, D (debit – obciążenie) jeśli ujemne	
	6 cyfr daty	RRMMDD – data salda końcowego	
	3 litery	Kod waluty ISO	
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn.	Kwota salda zapisana z przecinkiem	:62F:C061108PLN3105,20

## Tabela kodów transakcji

Typ operacji w NB	Kod wg SWIFT	Opis kodu	Kod wg GVC
200, 0 i pozostałe	TRF	Przelew	020
15, 210	STO	Zlecenie stałe	008
902	DDT	Polecenie zapłaty	005
516, 519, 208, 211	TRF	Płatność ZUS	030
517, 520, 209, 212	TRF	Płatność US	031
503	FEX	Kupno waluty	411
503	FEX	Sprzedaż waluty	412
0	MSC	Gotówka - wpłata	710
0	MSC	Gotówka - wypłata	711
217	TRF	Płatność masowa	720
202, 202	MSC	Operacje kartą	801
581, 582, 590, 600, 601, 40, 41, 213, 214, 215, 216, 9581, 9582, 9630, 14, 17	CHG	Oplaty i prowizje	809
151, 154, 155	INT	Odsetki winien	814
81, 82	INT	Odsetki ma	815
50, 51, 52, 53, 54, 12, 13	INT	Korekta odsetek	817
300, 301, 302, 303, 219	LDP	Depozyt terminowy	823
395, 398, 399, 400	LDP	Likwidacja lokaty	843
350, 360	INT	Depozyt odsetki	844
6, 7, 23, 24, 26, 27	MSC	Zamknięcie rachunku	899
9151, 151, 154, 155, 157, 173, 174	MSC	Splata odsetek	951

Przykład wyciągu:

:20:090722

:25:PL93872900000000003920000010

:28C:09003

:NS:22Firma Obudowa sp. z o.o.

:NS:23Rach.bieżące jedn.budżetu terenowego

:60F:C090717PLN16385,56  
 :61:0907170717DN102,00NTRFNONREF//90717A0012000001T.op. 0:NS:192359  
 :86:020<00Przelew<100012000001<20Dopłata za  
 grunty<27pko<3010201332<310000170200275172<32pko<3852102013320000170200275172<63REF90717A0012000  
 001  
 :61:0907170717DN2,80NTRFNONREF//90717A0012000002T.op. 1011:NS:192359  
 :86:020<00Przelew<100012000002<20OPŁATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE<21RACJA 12/1<27Wales sp. z  
 o.o.<28ul. Dworna 43/43<29Szczebrzeszyn<3087290000<310087290090000010<32Wales sp. z  
 o.o.<388087290000087290090000010<6043-962 Łękołody<63REF90717A0012000002  
 :62F:C090717PLN16280,76

### ZAŁĄCZNIK 3. Przykładowe wydruki wyciągów Typ1 i Typ2 z kolumnami Adnotacje i Saldo.

Bank Spółdzielczy w Naszym Miasteczku Nasze Miasteczko		Czech Romualda ul. Rycerska 51/88 Szczebrzeszyn 02-915 Łękołody		
<b>Wyciąg</b> za okres: od 2011-03-22 do 2011-04-05				
Numer rachunku:	08 8747 0008 0002 2347 3000 0010	Liczba operacji:	4	
Nazwa rachunku:	RACHUNKI BIEŻĄCE PRZEDSIĘBIORSTW INDYWIDUAL...	Saldo początkowe:	2 437,38	
Waluta rachunku:	PLN	Saldo końcowe:	2 408,88	
Oprocentowanie MA:	3,0000 % *	Obroty MA:	0,00	
Oprocentowanie WN:	0,0000 % *	Obroty WN:	- 28,50	
Data nadania Data księgi Nr operacji	Szczegóły operacji		Kwota / Saldo	Adnotacje
2011-03-24 2011-03-24 2011-03-24 AD160000001	Zlec. stałe / przeł. test 3 Rach odb: 5912402500111100003777812 Odbiorca: KOS FRANCISZEK KOSOBUDZKI SADY 12 12-907 BABSK		-4,00 2 433,38	
2011-03-25 2011-03-25 AD160000001	miesięczna opłata stała Rach odb: 6712401532111100000460231 Odbiorca: TAXI - BIS ul. ZAWALNA 2 23-890 WĄPŁOCK		-3,00 2 430,38	
2011-04-05 2011-04-05 AD160000001	Przelew za towary dn. Rach odb: 46124041421111001020620636 Odbiorca: SADEX SALOMEA HOŁOWCZYC ul. BARANA 12 12-890 WÓŁKA		-20,00 2 410,38	
2011-04-05 2011-04-05 AD160000010	Prowizja za 3 hasel wiadomości SMS Rach odb: 44874700080000000000000060 Odbiorca: POSPIESZALSKI SP. Z O.O. ul. SZYM ANSKIEGO 29/11 Szczebrzeszyn 84-910 Łękołody		-1,50 2 408,88	
* Oprocentowanie na dzień: 2011-04-05				
Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz.U. nr 72 z 2002 roku, poz.666 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla. 2011-04-05 15:22:42				

Nasze Miasteczko		Zestawienie operacji za okres: od 2011-03-22 do 2011-04-05				
<b>RACHUNKI BIEŻĄCE PRZEDSIĘBIORSTW INDYWIDUAL...</b> 08 8747 0008 0002 2347 3000 0010 Waluta: PLN Oprocentowanie rachunku: 3,0000 % * Oprocentowanie limitu kredytowego: 0,0000 % *		Dane Posiadacza rachunku <b>CZECH ROMUALDA</b> UL. RYCERSKA 51/88 SZCZEBRZESZYN 02-915 ŁĘKOŁODY				
		Saldo początkowe: 2 437,38				
Data księgi Data operacji	Beneficjent	Treść operacji		Kwota operacji	Saldo po operacji	Adnotacje
2011-03-24 2011-03-24	59 1240 2500 1111 0000 3777 7812 KOS FRANCISZEK KOSOBUDZKI SADY 12 12-907 BABSK	ZLEC. STAŁE / PRZEL. TEST 3		-4,00	2 433,38	
2011-03-25 2011-03-25	67 1240 1532 1111 0000 2046 0231 TAXI - BIS UL. ZAWALNA 2 23-890 WĄPŁOCK	MIESIĘCZNA OPŁATA STAŁA		-3,00	2 430,38	
2011-04-05 2011-04-05	46 1240 4142 1111 0010 2952 0836 SADEX SALOMEA HOŁOWCZYC UL. BARANA 12 12-890 WÓŁKA	PRZELEW ZA TOWAR Z DN.		-20,00	2 410,38	
2011-04-05 2011-04-05	44 8747 0008 0000 0000 9000 0060 POSPIESZALSKI SP. Z O.O. UL. SZYM ANSKIEGO 29/11 Szczebrzeszyn 84-910 ŁĘKOŁODY	PROWIZJA ZA 3 HASEL WIADOMOŚCI SMS		-1,50	2 408,88	
<b>Suma obrotów Wn:</b>				<b>28,50</b>	<b>Saldo końcowe: 2 408,88</b>	
<b>Suma obrotów Ma:</b>				<b>0,00</b>		

### ZAŁĄCZNIK 8. Eksport przelewów – format Elixir-0

Format pojedynczego rekordu (wiersza) pliku w formacie ELIXIR-O:

**Pole 1 (istotne):** Typ transakcji (3 cyfry):

- Symbol zaczynający się od **jedyńki** są to **uznania rachunku z pola 7** (np.: 110 Polecenia przelewu: przelew zwykły lub do Urzędu Skarbowego, 120 ZUS)

- Symbol zaczynający się od **dwójki** są to **obciążenia rachunku z pola 7** (np. 210 polecenie zapłaty)

**Pole 2 (istotne):** Data dokumentu w formacie **rrrrmmdd**

**Pole 3 (istotne):** Kwota w groszach (bez kropki dziesiętnej), mogą być zera z przodu (**maksymalnie 15 cyfr**)

**Pole 4:** Numer banku rozliczającego nadawcy lub własny numer rozliczeniowy w przypadku banku rozliczającego się samodzielnie (**8 cyfr, dopuszcza się '0'**)

**Pole 5:** Numer banku rozliczającego odbiorcy (**8 cyfr, dopuszcza się '0'**)

**Pole 6 (istotne):** Numer rachunku klienta nadawcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

**Pole 7 (istotne):** Numer rachunku klienta odbiorcy - 26 znaków - dozwolone tylko cyfry;

**Uwaga!** W zależności od typu komunikatu w **Polu 1**, w **Polach 6 i 7** znajdują się rachunki, na które księgowanie jest odpowiednio na stronę WN lub MA:

Pole 1	Pole 6	Pole 7
1** (np. 110)	Rachunek na WN	Rachunek na MA
2** (np. 210)	Rachunek na MA	Rachunek na WN

Np.: W przypadku płatności masowych, gdy **Pole 1 = 210**, to:

**Pole 6** – NRB rachunku wirtualnego przydzielonego klientowi płatności masowych przez Firmę (kolorem żółtym zaznaczono maskę rachunku wirtualnego)

**Pole 7** – NRB płatnika

**Pole 16 (pole opcjonalnie)** – NRB rachunku klienta fizycznego | data (data wykonania operacji)

Przykładowy rekord przelewowy (płatności masowych):

**210**,20110525,2200,0,0,"**98966000079970000000000001**",**"69947800000000223520000010"**,"Rada Rodziców|Wełnianka|11-111 sto jedenaście","Krzynówek sp. z o.o.|ul. Obrońców 53/59|Szczecbrzeszyn|60-033 Łękołody",0,0,"wir","","","51",**"87966000070000047502000002|20110525"**

**Pole 8 (istotne):** Nazwa klienta nadawcy (4 \* 35 znaków -> pole 8 może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem | maksymalna długość podpola 35 znaków);

**Pole 9 (istotne):** Nazwa klienta odbiorcy (4 \* 35 znaków jw.). Dla ZUS-u zostawić puste pole, dla Urzędu Skarbowego mogą być dwa podpola 35 znaków separator | i 19 znaków;

**Pole 10:** Numer banku nadawcy (**8 cyfr, dopuszcza się '0'**)

**Pole 11:** Numer banku odbiorcy (**8 cyfr, dopuszcza się '0'**)

**Pole 12 (istotne):** Informacje dodatkowe:

- w przypadku dokumentów ZUS należy wpisać NIP, PESEL, REGON lub numer dowodu osobistego oraz typ, datę i numer deklaracji ZUS
- w przypadku przelewu do Urzędu Skarbowego należy wpisać: **/TI/identyfikator/OKR/okres/SFP/formularz/TXT/opis**, gdzie:
  - **identyfikator** - typ identyfikatora (N - NIP, P - PESEL, R - REGON, 1 - dowód osobisty, 2 - paszport) plus numer identyfikatora (np. P65060511477) – łącznie 15 znaków
  - **okres** – okres w formacie: rok (w formacie "YY"), typ okresu (R: rok, P: półrocze, M: miesiąc, K: kwartał, D: dekada), numer okresu np.:
    - 01M12 - opłata za miesiąc grudzień rok 2001
    - 01R - opłata za rok 2001;
    - 02K01 - opłata za pierwszy kwartał roku 2002;
    - 02D0207 - opłata za drugą dekadę lipca roku 2002
 plus spacje łącznie 7 znaków;
  - **formularz** - symbol formularza lub płatności plus spacje (łącznie 6 znaków), np.:
    - PIT37, VAT7, CIT2, AKC2A
  - **opis** - identyfikacja zobowiązania (maksymalnie 21 znaków), np.:
    - DEC.RYCZAŁT, TYT.WYK.POD.DOCH., POD.OD POS.PSÓW
- w innych przypadkach tytuł przelewu (4 \* 35 znaków jw.)

**Pole 13:** puste

**Pole 14:** puste

**Pole 15:** Dodatkowa identyfikacja – typ dokumentu: „51” - przelew zwykły lub składka ZUS, „71” – płatność podatkowa np.: przelew do Urzędu Skarbowego.

**Pole 16:** (pole opcjonalne) Informacje Klient-Bank. Poszczególne wiersze oddzielone są znakiem „|”. W przypadku eksportu płatności masowych jest to NRB klienta fizycznego, nadawcy | Data (data wykonania operacji)

## Załącznik 9. Eksport przelewów w formacie csv (płatności masowe)

**Pole 1:** Lp. liczba porządkowa;

**Pole 2:** Tytuł operacji;

**Pole 3:** NRB rachunku nadawcy, dłużnika;

**Pole 4:** Nazwa odbiorcy, wierzyciela (4 \* 35 znaków -> pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem „|” maksymalna długość podpola 35 znaków);

**Pole 5:** NRB rachunku odbiorcy, wierzyciela; lub rachunek wirtualny lub pomocniczych techniczny.

**Pole 6:** Nazwa nadawcy(4 \* 35 znaków -> pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem „|” maksymalna długość podpola 35 znaków);

**Pole 7:** Data operacji (RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);**Pole 8:** Kwota;**Pole 9:** Saldo;**Pole 10:** Numer dokumentu w systemie w banku;**Pole 11:** Data waluty (RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);

## Przykład

1	2 pole	3 pole	4 pole	5 pole	6 pole	7 pole	8 pole	9 pole	10 pole	11 pole
Lp	Tytuł operacji	Rachunek Nadawcy	Odbiorca	Rachunek Odbiorcy	Nadawca	Data_operacji	Kwota	Saldo	Nr_dokumentu	Data waluty
1	wir	69-94780000-0000223520000010	Krzynówek sp. z o.o. ul. Obrońców 53/59 Szczepieszyn 60-033 Łękołody	98-96600007-9970000000000001	Rada Rodziców Wedzonka 11-111 sto jedenascie	2011-05-25	22	10022	A0020000001	2011-05-25
2	pensja	25-87690002-0390850120000010	Ile Lamer3 WWWkkkkk KKKK	98-96600007-9970000000000001	Kowalski Kopernika 17/54 Szczepieszyn 50-528 Óúko'ody	2011-05-25	17,19	10039,19	A0010000003	2011-05-25
3	opłata czynsz	25-87690002-0390850120000010	Ile Lamer3 WWWkkkkk KKKK	98-96600007-9970000000000001	Kowalski Kopernika 17/54 Szczepieszyn 50-528 Óúko'ody	2011-05-25	17,21	10056,4	A0010000004	2011-05-25

## Przykładowy plik:

1;wir;69-94780000-0000223520000010;Krzynówek sp. z o.o. ul. Obrońców 53/59 Szczepieszyn 60-033 Łękołody;98-96600007-9970000000000001;Rada Rodziców Wedzonka 11-111 sto jedenascie;2011-05-25;22;10022;A0020000001  
 2;pensja;25-87690002-0390850120000010;Ile Lamer3 WWWkkkkk KKKK;98-96600007-9970000000000001;Kowalski Kopernika 17/54 Szczepieszyn 50-528 Óúko'ody;2011-05-25;17,19;10039,19;A0010000003  
 3;opłata czynsz;25-87690002-0390850120000010;Ile Lamer3 WWWkkkkk KKKK;98-96600007-9970000000000001;Kowalski Kopernika 17/54 Szczepieszyn 50-528 Óúko'ody;2011-05-25;17,21;10056,4;A0010000004

**Załącznik 10. Eksport przelewów w formacie xls (płatności masowe)****Pole 1:** Lp. liczba porządkowa;**Pole 2:** Tytuł operacji;**Pole 3:** NRB rachunku nadawcy, dłużnika;**Pole 4:** Nazwa odbiorcy (4 \* 35 znaków (140) -> pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem „|” maksymalna długość podpola 35 znaków);**Pole 5:** NRB rachunku odbiorcy, wierzyciela; lub rachunek wirtualny lub pomocniczych techniczny nadany dłużnikowi.**Pole 6:** Nazwa nadawcy(4 \* 35 znaków (140) -> pole może składać się z 4 podpól rozdzielonych znakiem „|” maksymalna długość podpola 35 znaków);**Pole 7:** Data operacji (w formacie RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);**Pole 8:** Kwota;**Pole 9:** Saldo;**Pole 10:** Numer dokumentu w systemie w banku;**Pole 11:** Data waluty (w formacie RRRR-MM-DD np.: 2012-01-05);

## Przykład

1	2 pole	3 pole	4 pole	5 pole	6 pole	7 pole	8 pole	9 pole	10 pole	11 pole
Lp	Tytuł	Rachunek Nadawcy	Odbiorca	Rachunek Odbiorcy	Nadawca	Data_operacji	Kwota	Saldo	Nr_dokumentu	Data waluty
1	wir	69-94780000-0000223520000010	Krzynówek sp. z o.o. ul. Obrońców 53/59 Szczepieszyn 60-033 Łękołody	98-96600007-9970000000000001	Rada Rodziców Wedzonka 11-111 sto jedenascie	2011-05-25	22	10022	A0020000001	2011-05-25
2	pensja	25-87690002-0390850120000010	Ile Lamer3 WWWkkkkk KKKK	98-96600007-9970000000000001	Kowalski Kopernika 17/54 Szczepieszyn 50-528 Óúko'ody	2011-05-25	17,19	10039,19	A0010000003	2011-05-25
3	czynsz	25-87690002-0390850120000010	Ile Lamer3 WWWkkkkk KKKK	98-96600007-9970000000000001	Kowalski Kopernika 17/54 Szczepieszyn 50-528 Óúko'ody	2011-05-25	17,21	10056,4	A0010000004	2011-05-25

## Historia zmian wersji dokumentu

### Wersja 01

- Przelew dowolny z rachunku walutowego można wykonać wyłącznie na rachunek wewnętrzny Banku. Aby wykonać przelew zewnętrzny należy skorzystać z menu „Przelew dewizowy”. Program również nie pozwala wykonać z rachunku walutowego przelewu podatkowego i do ZUS. Wersja programu IB 2.8.0.5.

### Wersja 02

- **Doładowania** - możliwość zasilenia konta telefonu komórkowego, pkt. Doładowania.
- Dodatkowa możliwość scalania w jedną kolumnę lub rozdzielania na 4 kolumny nazwy i danych adresowych nadawcy, odbiorcy oraz tytułu w plikach eksportowanych w formacie XLS i CSV, pkt. Ustawienia → Parametry.
- Zaktualizowane wymagania (komputer, przeglądarka, system operacyjny, wyposażenie) jakie powinny być spełnione po stronie użytkownika w pkt **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania..**
- Możliwość wyszukania prowizji z historii operacji z zadanego okresu (Rachunki → Historia → Operacje wykonane → przycisk **Pokaż filtr** → Rodzaj– pozycja *Prowizje*), opis w pkt Operacje wykonane.

### Wersja 04

- **Koszyk płatności** pozwala na zaoszczędzenie haseł jednorazowych, opis nowej zakładki w RACHUNKU, pkt **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** oraz sposób kwalifikowania przelewów jednorazowych do koszyka płatności w pkt-ach: **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**, Przelew ZUS, **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**, **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**, Przelew dewizowy, Przelew na rachunek własny. Od wersji programu NOE 002.05-002 i IB 2.11.0.21.

### Wersja 05

- Umożliwienie importowania przelewów z pliku, którego struktura jest zdefiniowana w parametrze klienta o nazwie '**Format importowanego pliku przelewów**'. Dokładny opis w pkt. Parametry

### Wersja 06

- Usługa PayByNet – pozwoli na wygodnie i szybko płacić za zakupy internetowe, a także pomoże bezpośrednio z konta internetowego regulować opłaty wymagane przy załatwianiu spraw urzędowych. Opis w pkt **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**
- Zmiana nazwy Bilix na Invoobill.

### Wersja 07

- **Hasło maskowalne** na życzenie klienta - nowy parametr (Ustawienia -> Parametry -> Parametr **Rodzaj hasła w oknie logowania: pełne/maskowalne**). Opis w pkt Parametry. Funkcjonuje od wersji IB: 2.12.0.0
- **BILIX** - zmiana nazwy na **Invoobill**. Opis w pkt **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania..** Funkcjonuje od wersji IB 2.12.0.0.
- **Powiadamianie SMS po poprawnym zalogowaniu** – nowy parametr (Ustawienia → Parametry). Opis w pkt. Parametry. Funkcjonuje od wersji IB: 2.12.0.0.
- Możliwość logowania się w systemie na urządzeniu mobilnym w Wersji pełnej lub Wersji mobilnej do wyboru klienta.

### Wersja 08

- Nowy parametr Liczba drukowanych potwierdzeń na stronie A4 (Ustawienia -> Parametry). Opis w pkt Parametry.
- Umożliwienie wpisania większej kwoty przelewu (max 9 999 999 999,99)

### Wersja 09

- Zmiana definicji parametru **Format eksportowanego/importowanego pliku przelewów** (Ustawienia -> Parametry). Opis w pkt. Parametry
- Dodany nowy parametr **Orientacja strony na zestawieniach w formacie PDF** (zakładka Ustawienia -> Parametry). Opis w pkt. Parametry.

**Wersja 10**

- Zestawienie prowizji dla poszczególnych rodzajów operacji na zestawieniach/wyciągach. Opis w pkt. Wyciągi. Funkcjonuje od wersji IB: 2.13.0.6.
- Parametry – dodanie nowego parametru „Podsumowanie prowizji na zestawieniach” (Ustawienia -> Parametry). Funkcjonuje od wersji IB 2.13.0.7.
- Udostępnienie zakładki Pomoc w menu systemu. Funkcjonuje od wersji IB: 2.13.0.8.
- RACHUNKI oraz Historia – umożliwienie kierunku sortowania po kolumnie.

**Wersja 11**

- Koszyk płatności -> Program weryfikuje uprawnienie do realizacji przelewów dla poszczególnych rachunków nadawcy podczas importu przelewów.
- Bezpieczeństwo oraz Kanału dostępu – Dla zachowania bezpieczeństwa dodano nową funkcjonalność - blokowanie dostępu do kanałów Internet Banking, SMS Banking. Funkcjonuje od wersji IB: 2.15.0.0.
- Log zdarzeń – rozszerzono zakres informacji zapisywanych w logu zdarzeń widzianym w zakładce Inne - > log zdarzeń.
- 0Wyciągi – Na wydrukach wyciągów dodano zapis o oprocentowaniu na dzień wygenerowania wyciągu w banku. Funkcjonuje od wersji Internet Bankingu 2.15.0.3.
- Bezpieczeństwo oraz Kanału dostępu - umożliwiono blokowanie za pomocą wiadomości SMS wysłanej z dowolnego numeru telefonu w treści wpisując *BI#identyfikator#PESEL*.

**SMS BANKING****Wstęp**

Telefon pod jakim funkcjonuje usługa w Banku to +48501689739. SMS Banking zapewnia dostęp do usług bankowych za pośrednictwem telefonu GSM z dowolnego miejsca na świecie, w którym działa telefon. W usłudze SMS Bankingu najważniejsze są wygoda i prostota – komórkę zawsze ma się przy sobie i przez nią można nawiązać z bankiem kontakt z dowolnego miejsca, właśnie wtedy, kiedy tego potrzebujesz. Informacja przychodząca w postaci standardowego SMS z banku może być odczytana i jest w każdej chwili w pamięci telefonu. Należy pamiętać, że wiadomość SMS składa się z maksymalnie 160 znaków.

**Serwis SMS umożliwi ci:**

- 1) informacje o rachunku:
  - a) Po operacji bilansowej:
    - każdej,
    - winien,
    - Ma
  - b) Okresowo o 9<sup>00</sup> i/lub 13<sup>00</sup> i/lub 17<sup>00</sup>:
    - każdego dnia roboczego,
    - każdego dnia roboczego, w którym saldo uległo zmianie
    - każdego dnia kalendarzowego,
    - każdego dnia kalendarzowego, w którym saldo uległo zmianie.
- 2) odpowiedź na otrzymany SMS z zapytaniem Posiadacza rachunku,
- 3) powiadomienia o zdarzeniach (niektóre stałe zdarzenia wykonywane w banku na rzecz Posiadacza rachunku, np. zbliżająca się spłata raty kredytu, termin spłaty limitu ROR, niezrealizowanie zlecenia),
- 4) wiadomości marketingowe.

**Obsługa serwisu SMS Banking**

Bank wygeneruje ci login i hasło, np. klient 1313, hasło hkhzh

Lista dostępnych poleceń:

1. Zmiana hasła:  
1313#hkhzh#H#654321 - - zmiana hasła klienta 1313 z hkhzh na nowe 654321
2. Wykaz rachunków:  
1313#hkhzh - - dekret + saldo  
1313#hkhzh#R - - dekret + saldo
3. Lista rachunków:  
1313#hkhzh#R#ROR - - dekret + saldo rachunków, których nazwa zaczyna się od ROR
4. Lista operacji:  
1313#hkhzh#W - - ostatnie operacje, jeśli klient ma jeden rachunek  
1313#hkhzh#W#2 - - ostatnie 2 operacje, jeśli klient ma jeden rachunek  
1313#hkhzh#W#ROR - - ostatnie operacje na rachunku ROR  
1313#hkhzh#W#ROR#2 - - ostatnie 2 operacje na rachunku ROR  
1313#hkhzh#W#2002.01.01#2002.01.31 - - ostatnie operacje z podanego okresu  
jeśli klient ma jeden rachunek  
1313#hkhzh#W#ROR#2002.01.01#2002.01.31 - - operacje z rachunku ROR z okresu
5. Oprocentowanie rachunku:  
1313#hkhzh#O - - jeśli tylko jeden rachunek to oprocentowanie tego rachunku  
1313#hkhzh#O#ROR - - oprocentowanie rachunku o nazwie ROR

\*po wprowadzeniu przez Bank do oferty