



Oprogramowanie dla bankowości.

Dokumentacja użytkownika systemu



Miniaplikacja Przelewy

Wersja systemu: 2.05.000C

Wersja dokumentu: 1

Data wydania dokumentu: 2018-05-14

Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny

Identyfikator dokumentu: DOC.UZT_def3000_CBP_2.05.000C_Miniaplikacja_Przelewy

Spis treści

Rozdział 1. Informacje o dokumencie	4
Rozdział 2. Konwencje typograficzne	5
Rozdział 3. Wprowadzenie	6
Rozdział 4. Widżet Przelewy	9
Rozdział 5. Przeglądanie przelewów	12
Rozdział 6. Przeglądanie szczegółów przelewu	17
Rozdział 7. Przelewy	19
7.1. Zlecenie przelewu zwykłego krajowego	19
7.2. Zlecenie przelewu zwykłego VAT	24
7.3. Zlecenie przelewu natychmiastowego Express Elixir	26
7.4. Zlecenie przelewu na rachunek własny (bez autoryzacji)	30
7.5. Zlecenie przelewu własnego VAT	34
7.6. Zlecenie przelewu US	35
7.7. Zlecenie przelewu zagranicznego (SWIFT)	42
7.8. Składanie zleceń do koszyka przelewów	47
7.9. Blokada przycisków akcji po zleceniu akcji	50
Rozdział 8. Obsługa jednego rachunku do wpłaty składek z tytułu ubezpieczeń społecznych	52
Rozdział 9. Przekazanie dyspozycji przelewu do realizacji - weryfikacja kwoty granicznej przelewu	54
Rozdział 10. Kwalifikacja przelewów do weryfikacji antyfraud	55
Rozdział 11. Ponowne wykonanie przelewu wychodzącego	57
Rozdział 12. Anulowanie przelewu odroczonego	59
Rozdział 13. Pobranie potwierdzenia przekazania przelewu do realizacji	61
Rozdział 14. Modyfikacja zlecenia stałego zwykłego	63

Rozdział 15. Przeglądanie listy szablonów przelewów.....	66
15.1. Przeglądanie szczegółów szablonu przelewu.....	68
15.2. Dodanie szablonu przelewu.....	69
15.3. Edycja szablonu przelewu.....	80
15.4. Usunięcie szablonu przelewu.....	83
 Rozdział 16. Szybkie płatności Paybynet.....	 85

Rozdział 1. Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu def3000/CBP w wersji 2.05.000C.

Historia zmian:

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2015-07-01	Agnieszka Worek	1.01.000C	Utworzenie dokumentacji
2015-09-11	Agnieszka Worek	1.02.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-10-16	Agnieszka Worek	1.03.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-11-06	Marzena Biniecka, Agnieszka Worek	1.04.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-12-02	Marzena Biniecka	1.05.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-12-23	Marzena Biniecka	1.05A.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-02-09	Agnieszka Worek	1.06.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-04-04	Marzena Biniecka, Agnieszka Worek	1.07.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-04-25	Agnieszka Worek	1.08.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-06-22	Marzena Biniecka	1.08.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-07-01	Marzena Biniecka	1.08B.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-09-12	Marzena Biniecka	1.10.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-11-08	Marzena Biniecka	1.11.001C	Aktualizacja dokumentacji
2016-12-20	Marzena Biniecka	1.12.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-01-19	Marzena Biniecka	1.13.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-02-27	Marzena Biniecka	1.14.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-03-08	Marzena Biniecka	1.14A.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-04-13	Marzena Biniecka	2.00.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-08-05	Marzena Biniecka	2.01.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-09-13	Marzena Biniecka	2.02.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-10-13	Marzena Biniecka	2.03.000C	Aktualizacja dokumentacji
2018-03-16	Marzena Biniecka	2.05.000C	Aktualizacja dokumentacji

Rozdział 2. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

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

Rozdział 3. Wprowadzenie

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

System def3000/CBP zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Przelewy** z dwóch głównych poziomów:

- [widżetu Przelewy](#) (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu):

- [głównej formatki Przelewy](#) (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji *Przelewy* lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji **Przelewy**):

Przelewy

Wybierz odbiorcę

Wybierz szablon, aby utworzyć przelew

LISTA SZABLONÓW

NOWY SZABLON

NOWY

WŁASNY

NATYCHMIASTOWY

Lista transakcji

aktywnych

FILTROWANIE

Data realizacji	Odbiorca przelewu	Tytuł przelewu	Kwota
dzisiaj 23.02.2017	Klient Test	Opłata testowa	543,00 PLN
dzisiaj 23.02.2017	Firma Testowa	Testowy zakup	100,00 PLN
dzisiaj 23.02.2017	Test Anna	Testowa opłata	100,00 PLN
jutro 24.02.2017	Kowalska Anna	Zakupy internetowe	17,77 PLN
jutro 24.02.2017	Kowalski Jan	Opłata	27,00 PLN
jutro 24.02.2017	Kowalski Jan	Tytuł testowy	11,11 PLN
jutro 24.02.2017	JanTestul. Testowa 100-123 Mia...	Przelew testowy	2,06 PLN
jutro 24.02.2017	Kujawsko-Pomorski Urząd Skarbowy	09M10	40,06 PLN
za 3 dni 26.02.2017	Urząd SkarbowyAleksandrów Kuj...	12M02	41,06 PLN
za 3 dni 26.02.2017	JanTestul. Testowa 100-123 Miasto	Opłata testowa	11,00 PLN

1

2

3

4

5

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

Oprócz standardowego uruchomienia miniaplikacji **Przelewy** powodującego przejście do listy przelewów użytkownika możliwe jest także kontekstowe uruchomienie miniaplikacji **Przelewy**. Związane jest to z obsługą opcji dostępnych z poziomu widoku budżetu. Przykładowo wybranie przycisku [ZWYKŁY] na widoczce **Przelewy** przenosi do miniaplikacji **Przelewy**, widok [Przelew zwykły](#).

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Przelewy** ma możliwość:

- [przeglądania skróconych informacji o przelewach na widoczce miniaplikacji Przelewy](#),
- [przeglądania przelewów zaplanowanych](#),
- [przeglądania szczegółów przelewu](#),
- [zlecenia przelewu zwykłego](#) (w tym przelewu do ZUS),

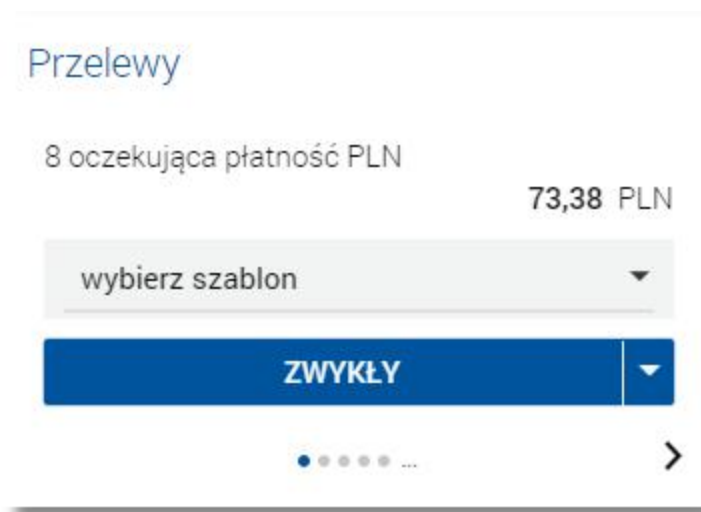
- [zlecenia przelewu na rachunek własny,](#)
- [zlecenia przelewu US,](#)
- [zlecenia przelewu zagranicznego \(SWIFT\),](#)
- [ponownego wykonania przelewu wychodzącego,](#)
- [anulowania przelewu odroczonego,](#)
- [pobrania potwierdzenia przekazania przelewu do realizacji,](#)
- [modyfikacji zlecenia stałego,](#)
- [przeglądania listy szablonów przelewów,](#)
- [przeglądania szczegółów szablonu przelewu,](#)
- [dodania szablonu przelewu,](#)
- [modyfikacji danych szablonu,](#)
- [usunięcia szablonu przelewu,](#)
- [złożenia dyspozycji przelewu do koszyka przelewów.](#)

Rozdział 4. Widżet Przelewy

Na widżecie miniaplikacji **Przelewy** dostępnym na pulpicie prezentowane jest sumaryczne podsumowanie oczekujących na realizację przelewów według walut.

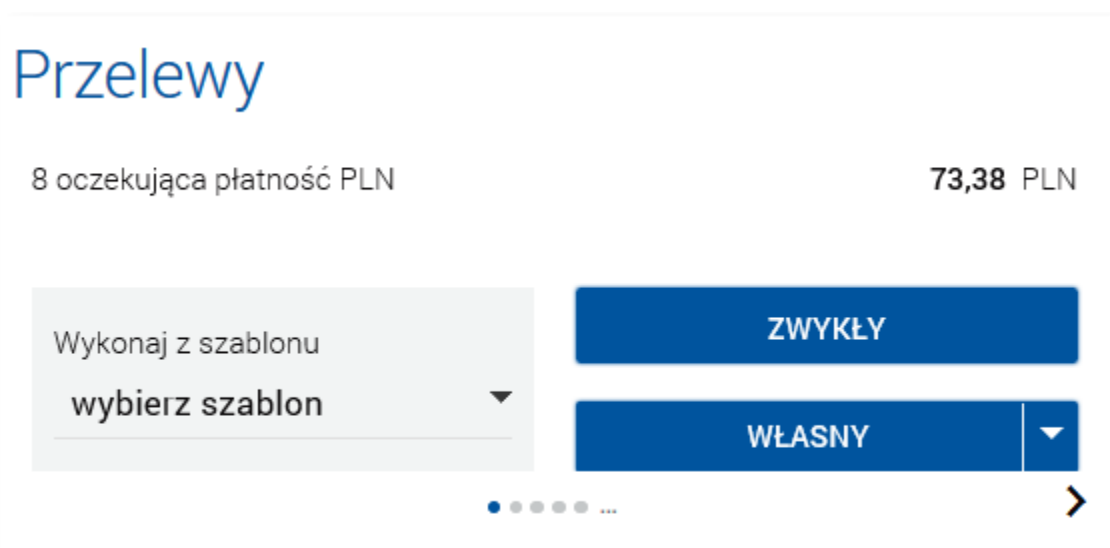
W zależności od ustawienia wielkości widżetu w systemie (w opcji *EDYTUJ WYGLĄD*) może on być wyświetlany w dwóch rozmiarach:

- standardowym, który prezentuje:

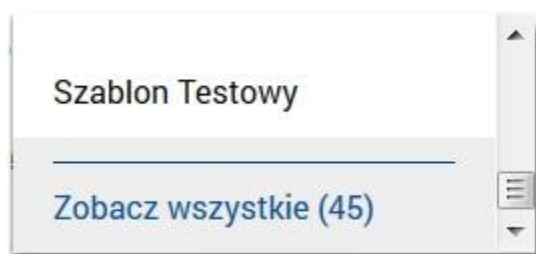


- liczbę oczekujących płatności dla waluty,
- łączną kwotę płatności dla waluty,
- [ZWYKŁY] - przycisk do [zlecenia nowego przelewu zwykłego](#) bezpośrednio z pulpitu wraz z możliwością zlecenia innego typu przelewu po wybraniu ikony , a następnie wskazaniu odpowiedniego typu przelewu dostępnego na liście: [ZWYKŁY](#), [WŁASNY](#), [NATYCHMIASTOWY](#), [ZAGRANICZNY](#), [DO US](#).

- rozszerzonym, prezentującym:



- liczbę oczekujących płatności dla waluty,
- łączną kwotę płatności dla waluty,
- sekcję **Wykonaj z szablonu** umożliwiającą zlecenie przelewów zdefiniowanych z szablonów poprzez wybór (w polu **wybierz szablon**) odpowiedniego szablonu. Liczba elementów na liście wyboru szablonu na widżecie **Przelewy** wynosi maksymalnie 30 pozycji. W przypadku, gdy użytkownik posiada więcej szablonów, na końcu listy dodawana jest pozycja o treści: "Zobacz wszystkie (liczba szablonów)", stanowiąca odnośnik do [listy szablonów](#),



- [ZWYKŁY] - przycisk do [zlecenia nowego przelewu zwykłego](#) bezpośrednio z pulpitu,
- [WŁASNY] - przycisk do zlecenia [nowego przelewu własnego](#) wraz z możliwością zlecenia innego typu przelewu po wybraniu ikony , a następnie wskazaniu odpowiedniego typu przelewu dostępnego na liście: [WŁASNY](#), [NATYCHMIASTOWY](#), [ZAGRANICZNY](#), [DO US](#).

Jeżeli użytkownik posiada płatności zaplanowane w kilku różnych walutach, wówczas w dolnej części widżetu miniaplikacji wyświetlana jest graficznie liczba podsumowań, aktualna pozycja na liście wraz z przyciskami nawigacyjnymi , , umożliwiającymi zmianę aktualnie wyświetlanego na widżecie podsumowania na podsumowanie w innej walucie (przejsię do następnego, poprzedniego).

Wizualizacja ma formę kółek, w tym jednego o innym kolorze. Prezentacja kółek zależna jest od ilości podsumowań płatności oczekujących na realizację według walut:

- dla jednego produktu kółka nie są widoczne,
- od 2 do 5 produktów: wyróżnione ciemnym kolorem kółko pokazuje położenie wybranego podsumowania płatności na liście. Wybierając dowolne kółko, możliwe jest przejście do zadanego podsumowania płatności z listy niezależnie od dostępnego mechanizmu przewijania: poprzednie - < / następne > podsumowanie,
- więcej niż 5 produktów: z lewej/prawej strony ciągu kółek dostępny jest symbol wielokropka (...). Naciśnięcie kółka nadal powoduje przejście do podsumowania odpowiadającego pozycji naciśniętego kółka.

Wybranie na widżecie danej grupy zleceń powoduje wyświetlenie listy płatności w walucie, dla której wybrano podsumowanie na widżecie (np. dla waluty EUR).

Rozdział 5. Przeglądanie przelewów

Po wybraniu miniaplikacji **Przelewy** wyświetlane jest okno prezentujące listę przelewów (*aktywnych/odrzuconych/anulowanych/zrealizowanych*) na podstawie zleceń wydanych przez wszystkich uprawnionych do rachunków. Widoczne są wszystkie przelewy jednorazowe oczekujące na realizację, w tym przelewy zwykłe, natychmiastowe, podatkowe, na rachunek własny, zagraniczne (SWIFT), spłaty karty kredytowej, spłaty kredytu oraz przelewy cykliczne (realizacje zleceń stałych).

Przelewy

Wybierz odbiorcę

Wybierz szablon, aby utworzyć przelew

LISTA SZABLONÓW

NOWY SZABLON

NOWY

WŁASNY

NATYCHMIASTOWY

Lista transakcji

aktywnych

FILTROWANIE

Data realizacji	Odbiorca przelewu	Tytuł przelewu	Kwota
dzisiaj 23.02.2017	Klient Test	Oплата testowa	543,00 PLN
dzisiaj 23.02.2017	Firma Testowa	Testowy zakup	100,00 PLN
dzisiaj 23.02.2017	Test Anna	Testowa оплата	100,00 PLN
jutro 24.02.2017	Kowalska Anna	Zakupy internetowe	17,77 PLN
jutro 24.02.2017	Kowalski Jan	Oплата	27,00 PLN
jutro 24.02.2017	Kowalski Jan	Tytuł testowy	11,11 PLN
jutro 24.02.2017	JanTestul. Testowa 100-123 Mia...	Przelew testowy	2,06 PLN
jutro 24.02.2017	Kujawsko-Pomorski Urząd Skarbowy	09M10	40,06 PLN
za 3 dni 26.02.2017	Urząd SkarbowyAleksandrów Kuj...	12M02	41,06 PLN
za 3 dni 26.02.2017	JanTestul. Testowa 100-123 Miasto	Oплата testowa	11,00 PLN

K <

1 2 3 4 5

> >

Na liście przelewów, dla każdego przelewu dostępne są następujące informacje:

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

Prezentacja danych odbiorcy oraz tytułu na liście przelewów

Cała treść z 4 linii sklejana jest w jeden ciąg z dodaniem znaku spacji po liniach krótszych niż 35 znaków. W przypadku, gdy treść nie mieści się w jednej linii na końcu prezentowane są 3 kropki.

Lista transakcji aktywnych				
Data realizacji	Odbiorca przelewu	Tytuł przelewu		Kwota
jutro 28.02.2017	Kontrahent linia 1 Kontrahent linia	Tytuł przelewu - linia 1		10,10 PLN

Dla zwiniętego wiersza prezentowana jest jedynie ta treść, która mieści się w jednej linii widoku, zaś reszta tekstu prezentowana jest po rozwinięciu wiersza.

Data realizacji	Odbiorca przelewu	Tytuł przelewu		Kwota
jutro 28.02.2017	Kontrahent linia 1 Kontrahent linia 2 Kontrahent linia 3Kontrahent lin ia4	Tytuł przelewu - linia 1 Tytuł przelewu - linia 2 Tytuł przelewu - linia 3 Tytuł przelewu - linia 4		10,10 PLN
	Rodzaj przelewu: zwykły, cykliczny Cykl: 1 miesiąc Z rachunku: 25 8707 0006 0000 7171 3000 0007			

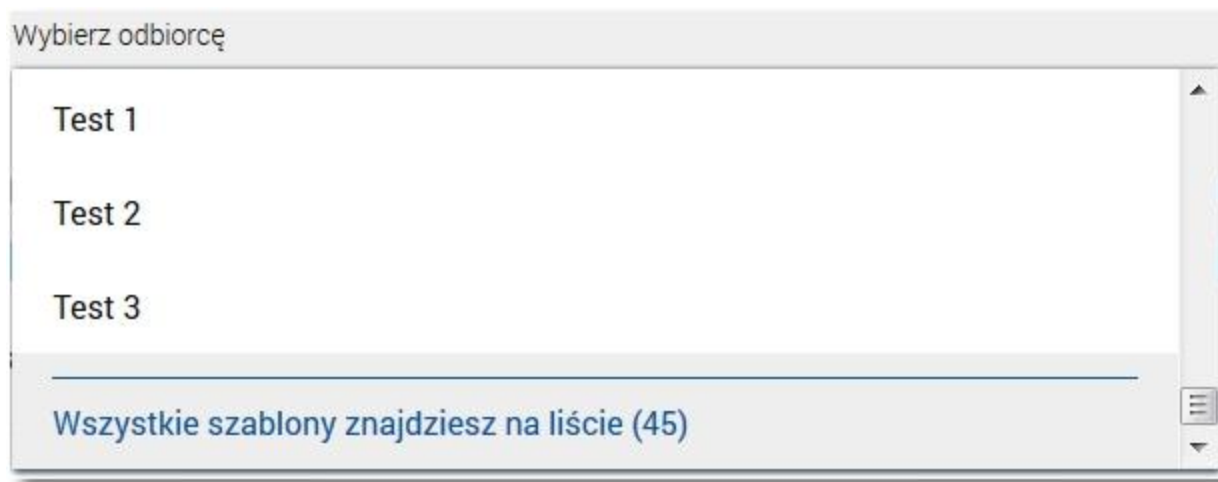
Użytkownik ma możliwość przeglądania transakcji *aktywnych* (oczekujących na realizację z bieżącą lub przyszłą datą płatności), *odrzuconych*, *anulowanych* oraz *zrealizowanych* po wybraniu odpowiedniej wartości w polu **Lista transakcji**.

Dla zakładki przelewów *aktywnych* dane na liście ułożone są rosnąco po dacie realizacji oraz rosnąco po dacie wprowadzenia.

Dla zakładki przelewów *odrzuconych* i *anulowanych* dane ułożone są w kolejności odwrotnej niż na zakładce *aktywnych*: malejąco po dacie realizacji oraz malejąco po dacie wprowadzenia.

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

W sekcji **wybierz odbiorcę** dostępnej w nagłówku miniaplikacji **Przelewy** użytkownik ma możliwość zlecenia przelewów zdefiniowanych z szablonów poprzez wybór (w polu **Wybierz szablon, aby utworzyć przelew**) odpowiedniego szablonu. Liczba elementów na liście wyboru szablonu wynosi maksymalnie 30 pozycji. W przypadku, gdy użytkownik posiada więcej szablonów, na końcu listy dodawana jest pozycja o treści: "Wszystkie szablony znajdziesz na liście (liczba szablonów)", stanowiąca odnośnik do [listy szablonów](#).



Dodatkowo użytkownik ma możliwość utworzenia [nowego szablonu przelewu](#) poprzez wybór przycisku [NOWY SZABLON] oraz przejścia na formatkę prezentującą listę szablonów przelewów poprzez wybór odnośnika [LISTA SZABLONÓW](#).

Kliknięcie w obszar wybranego przelewu powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat przelewów oraz przycisków:

51 dni temu 15.02.2016	Odbiorca Przelewu3	Przelew środków	5,00 PLN
Rodzaj przelewu: zwykły, cykliczny Cykl: co 1 miesiąc Z rachunku: 05 9496 ... 00 0001			
		EDYTUJ ANULUJ POBIERZ	SZCZEGÓŁY

- **Rodzaj przelewu** - typ przelewu; dla zleceń stałych dodatkowo prezentowana jest wartość *cykliczny*,
- **Cykl** - informacja o cyklu realizacji przelewu,
- **Z rachunku** - numer rachunku, z którego dokonano płatność. Dla urządzeń o małych rozdzielczościach (smartfonów) numer rachunku prezentowany jest w postaci zamaskowanej, dla pozostałych urządzeń wyświetlany jest pełny numer rachunku,
- [PONÓW] - umożliwia ponowne wykonanie płatności wychodzącej (zwykłej, natychmiastowej, do US); przycisk jest dostępny dla płatności jednorazowych (zwykłych, natychmiastowych, do US),
- [EDYTUJ] - umożliwia modyfikację zlecenia stałego zwykłego; przycisk jest dostępny jedynie dla płatności zwykłej cyklicznej,
- [ANULUJ] - umożliwia [anulowanie](#) aktywnej płatności zaplanowanej,
- [POBIERZ] - umożliwia pobranie potwierdzenia przekazania płatności do realizacji, przycisk jest dostępny wyłącznie dla płatności aktywnych i oczekujących,
- [SZCZEGÓŁY] - umożliwia [przeglądanie szczegółów płatności](#).

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

System umożliwia filtrowanie listy płatności po wybraniu ikony  znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:

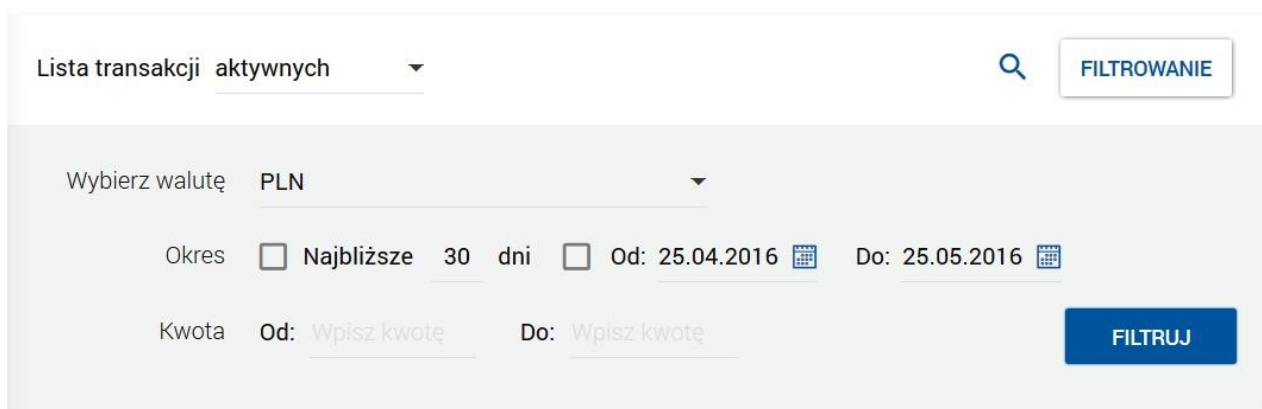


System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej płatności w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

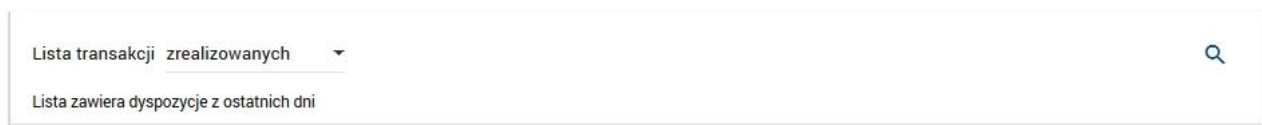
Uwaga: W przypadku, gdy lista przelewów jest stronicowana filtrowanie list dotyczy zakresu wyłącznie bieżącej strony listy.

Aby powrócić do pełnej listy przelewów należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść za pomocą klawiszy [Backspace]/[Delete] z klawiatury lub wybrać ikonkę .

Z poziomu listy przelewów (*aktywnych/odrzuconych/anulowanych*) możliwe jest także wyszukiwanie zaawansowane przelewów po użyciu przycisku [FILTROWANIE] dostępnego nad listą. Dostępne są następujące filtry:



W przypadku listy przelewów *zrealizowanych* nie ma możliwości ustawienia własnych kryteriów filtrowania. Prezentowane są dyspozycje z ostatnich dni. Dane na liście prezentowane są po dacie rosnąco (dane z dzisiaj/wczoraj prezentowane są na początku).



- **Lista transakcji** - możliwość wyboru wartości: *aktywnych/odrzuconych/anulowanych/zrealizowanych*,
- **Wybierz walutę** - umożliwia filtrowanie listy przelewów według waluty przelewu; walutę należy wskazać z listy dostępnej w polu,
- **Okres** - dostępne są checkboxy:
 - **Najbliższe ... dni** - w polu należy wprowadzić liczbę dni poprzedzających datę bieżącą, dla których mają zostać zaprezentowane płatności, domyślnie wstawiona jest wartość 30,
 - **Od, Do** - w polach **Od:**, **Do:** należy wprowadzić zakres dat (od - do), dla których ma zostać wyświetlona lista płatności. Użytkownik ma możliwość ręcznego wprowadzenia daty w formacie DD.MM.RRRR lub korzystając z

podpowiedzi ikony kalendarza . Wybranie ikony  otwiera okno służące do wskazania daty, od której lub, do której ma zostać zaprezentowana lista płatności:



Po wybraniu daty z kalendarza, a następnie przycisku [OK] zostaje ona automatycznie wstawiona do pola na formularzu (w formacie DD.MM.RRRR).

- **Kwota Od, Kwota Do** - w polach należy wprowadzić wartość minimalną oraz maksymalną kwot, jakie system ma zaprezentować na liście płatności.

Szybkie usunięcie wszystkich wprowadzonych na formularzu kryteriów wyszukiwania umożliwia przycisk [WYCZYŚĆ], który pojawia się w momencie określenia pierwszego filtra:

Po określeniu kryteriów filtrowania listy należy wybrać przycisk [FILTRUJ]. Lista operacji zostanie wówczas ograniczona do tych, które zawierają się w podanych przez użytkownika warunkach filtrowania. Aby zwinąć filtry należy ponownie wybrać przycisk [FILTROWANIE].

Znajdująca się w nagłówku miniaplikacji ikona  umożliwia otwarcie pulpitu, a tym samym zamknięcie miniaplikacji.

Rozdział 6. Przeglądanie szczegółów przelewu

Aby przejść do szczegółów wybranego przelewu należy z poziomu listy przelewów dla wybranego przelewu (po kliknięciu w obszar wybranego wiersza) wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące szczegółowe informacje dla przelewu:

←

Szczegóły przelewu

PONÓW

ANULUJ

POBIERZ 

Typ	Przelew zwykły
Z rachunku	60 8809 0005 2001 0002 0688 0001
Nadawca	MACIEJ TEST
Nazwa i adres odbiorcy	JAN TEST ul. Testowa 7 33-111 TEST
Rachunek odbiorcy	94 1140 2004 0000 3602 2997 2573 Bank
Kwota	10,00 PLN
Tytuł przelewu	TYTUŁ PRZELEWU
Data realizacji	03.11.2015
Data dostarczenia	03.11.2015
Opłata	2,00 PLN - Prowizja od przelewów międzybankowych (ELIXIR)

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

W przypadku przelewów cyklicznych na formularzu szczegółów przelewu wyświetlany jest dodatkowo link [Pokaż historię realizacji](#) umożliwiający wyświetlenie historii realizacji przelewu cyklicznego:

←

Szczegóły przelewu

EDYTUJ

ANULUJ

POBIERZ

Typ	Przelew zwykły, cykliczny
Najbliższa data wykonania	26.11.2013
Realizuj co	12 dni
Odbiorca przelewu	Jan Test
Rachunek odbiorcy	80 8642 0002 3001 8400 2495 0001 Bank Spółdzielczy
Kwota	123,00 PLN
Tytuł przelewu	Opłata testowa
Z rachunku	63 8707 0006 0000 7171 3000 0002
Nadawca	KLIENT TEST
Ostatni przelew z tego zlecenia	08.12.2013
Utworzono	26.11.2013
Data końca	

↓

Pokaż historię realizacji

Po wybraniu linku Pokaż historię realizacji prezentowana jest lista wykonanych przelewów w ramach wybranego przelewu cyklicznego:

↑ Ukryj historię realizacji			
08.12.2013	Opłata testowa	Zakończony	123,00 PLN

Z poziomu szczegółów płatności zaplanowanej użytkownik ma możliwość:

- [modyfikacji zlecenia stałego zwykłego](#) za pomocą przycisku [EDYTUJ]; przycisk jest dostępny jedynie dla płatności zwykłej cyklicznej,
- [ponownego wykonania płatności](#) wychodzącej (zwykłej, natychmiastowej, do US) za pomocą przycisku [PONÓW], przycisk jest dostępny dla płatności jednorazowych (zwykłych, natychmiastowych, do US),
- [anulowania aktywnej płatności odroczonej](#) za pomocą przycisku [ANULUJ]; przycisk jest dostępny dla płatności odroczonych,
- [pobrania potwierdzenia przekazania płatności do realizacji](#) za pomocą przycisku [POBIERZ]; przycisk jest dostępny wyłącznie dla płatności aktywnych i oczekujących.

Rozdział 7. Przelewy

Użytkownik systemu def3000/CBP ma możliwość zlecenia następujących rodzajów płatności:

- [przelew zwykły krajowy](#),
- [przelew zwykły VAT](#),
- [przelew natychmiastowy Express Elixir](#),
- [przelew na rachunek własny](#),
- [przelew VAT na rachunek własny](#),
- [przelew do US](#),
- [przelew zagraniczny \(SWIFT\)](#).

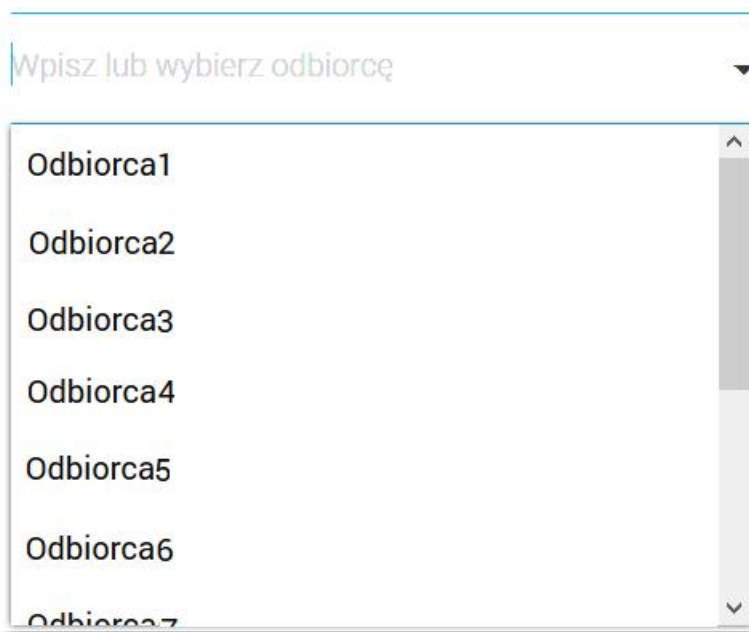
7.1. Zlecenie przelewu zwykłego krajowego

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności zwykłej (ELIXIR). Aby wykonać przelew zwykły należy z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** znajdującego się na pulpicie wybrać opcję ZWYKŁY lub z poziomu [listy przelewów](#) wybrać opcję NOWY. Do formularza zlecenia płatności zwykłej możliwe jest także przejście po wyświetleniu formularza nowego przelewu dowolnego typu, a następnie zmianie w nagłówku *Przelew* opcji na zwykły. Na formularzu przelewu zwykłego należy uzupełnić następujące informacje:

- **Przelew** - pole zawiera listę typów przelewów, w polu domyślnie wstawiona jest wartość zwykły o ile przejście do formularza przelewu nastąpiło po wybraniu opcji ZWYKŁY z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** lub [listy przelewów](#); w przeciwnym przypadku należy wskazać wartość zwykły; pole wymagane,
- **z rachunku** - pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków prowadzonych w walucie PLN. W polu podstawiany jest rachunek do obciążenia zgodnie z domyślnym mechanizmem sortowania lub rachunek ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia* -> *Domyślny rachunek*), który można zmienić. W przypadku, gdy jako domyślny rachunek ustawiony zostanie

rachunek w walucie obcej (np. EUR) wówczas przy płatności w PLN rachunki wyświetlane są w kolejności domyślnej dla widoku; pole wymagalne,

- **Nazwa i adres odbiorcy** - nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagalne, należy zdefiniować dane odbiorcy (pole może zawierać maksymalnie 35 znaków), w polu można również wskazać z dostępnej listy odbiorcę/szablon przelewu lub wyszukać odbiorcę płatności według zadanego fragmentu nazwy odbiorcy. Zachowanie pola wyboru szablonu:
 - dotknięcie pola/kliknięcie w polu ustawia w nim kursor - nie otwiera pola wyboru,
 - po wprowadzeniu minimum 2 znaków system rozpoczyna przeszukiwanie i w razie znalezienia pasujących rekordów wyświetla je poniżej - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu,
 - możliwa jest kontynuacja wprowadzania znaków w celu ręcznego wprowadzenia pozostałych danych przelewu,
 - kliknięcie w ikonę ▼ zaprezentuje listę wszystkich szablonów bez uwzględnienia ewentualnie wcześniej wpisanych znaków z możliwością przewinięcia listy - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu lub wprowadzenia kryteriów wyszukiwania w celu wyszukania odbiorcy:



- po wybraniu szablonu dane przelewu (o ile zostały uzupełnione w szablonie) uzupełniane są na formularzu. Użytkownik może zmienić domyślny rachunek do obciążenia, kwotę, tytuł płatności oraz datę wykonania płatności,

- link Pokaż pełne dane odbiorcy - umożliwia wyświetlenie adresu odbiorcy:



Podanie adresu odbiorcy przelewu nie jest obowiązkowe.

- link Ukryj pełne dane odbiorcy - link pojawia się dopiero po wybraniu linku Pokaż pełne dane odbiorcy i umożliwia ukrycie adresu odbiorcy. Po jego wybraniu adres odbiorcy jest ukrywany, znika link Ukryj pełne dane odbiorcy, a pojawia się link Pokaż pełne dane odbiorcy do wyświetlenia/zdefiniowania pełnych danych odbiorcy, w polu należy wprowadzić pełne dane adresowe odbiorcy (maksymalna ilość znaków w trzech liniach wynosi 105)

Nazwa i adres odbiorcy	Kontrahent Testowy
	↓ Pokaż pełne dane odbiorcy
Rachunek odbiorcy	12 8809 0005 2001 0002 0848 0007
	Bank

- **Rachunek odbiorcy** - należy zdefiniować numer rachunku odbiorcy przelewu zwykłego, pole zostanie wypełnione automatycznie po wskazaniu odbiorcy/szablonu z listy. W polu oprócz numeru rachunku prezentowana jest nazwa banku odbiorcy przelewu. Bez względu na ustawienie usługi **bezpieczenstwo.nrb.komunikat_wklej** po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem NRB:

Ostrzeżenie

Pole wypełniono opcją "wklej". Sprawdź zgodność wprowadzonego NRB.

WRÓĆ

- **Kwota** - kwota przelewu wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia; pole wymagalne. Kwota przelewu nie może przekroczyć progu dla ELIXIR tj. 1 mln PLN, W przypadku, gdy waluta rachunku obciążanego jest inna niż waluta rachunku uznawanego konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu (checkbox **Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w Banku**),
- **Tytuł przelewu** - tytuł płatności, pole wymagalne,
- **Data realizacji** - data realizacji przelewu zwykłego; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem: *Dzisiaj*; datę można zmodyfikować po wybraniu ikony kalendarza , w przypadku wyboru daty przyszłej przy dacie prezentowany jest zapis: *Za X Dni*.
- **Powtarzaj** - checkbox umożliwiający zdefiniowanie płatności cyklicznej (zlecenia stałego); po jego zaznaczeniu pojawiają się dodatkowe pola:
 - **Cykl realizacji** - pole do określenia częstotliwości realizacji przelewu. (Co ... *dzień/miesiąc*). Domyślnie: *1 miesiąc*,
 - **Data zakończenia** - w polu można określić datę zakończenia płatności po wybraniu ikony kalendarza , bądź ustawić bezterminową realizację płatności zaznaczając checkbox **Bezterminowo** (checkbox domyślnie zaznaczony).

Powtarzaj	☒
Cykl realizacji	Co 1 miesiąc
Data zakończenia	☒ Bezterminowo

Po określeniu parametrów przelewu zwykłego należy użyć przycisku [DALEJ], system wyświetla wówczas formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu.

Przelew zwykły z rachunku R-K OSZCZ-ROZL. | 47 8809 0005 2001 0002 0369 0002

Odbiorca	Kontrahent Testowy Ul. Testowa 1 00-000 Miasto
Rachunek odbiorcy	12 8809 0005 2001 0002 0848 0007 Bank
Kwota	10,00 PLN
Tytułem	Tytuł przelewu
Data realizacji	dzisiaj 12.11.2015

[Pokaż dodatkowe informacje](#)

AKCEPTUJ

Dla włączonej usługi **psd** na formacie potwierdzenia przelewu wyświetlane są dodatkowe dane PSD dostępne po wybraniu linku Pokaż dodatkowe informacje:

Data dostarczenia	21.10.2015
Opłaty	2,00 PLN - Prowizja od wypłat bezgotówkowych

[Ukryj dodatkowe informacje](#)

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

Wybranie linku [Ukryj dodatkowe informacje](#) umożliwia ukrycie informacji o przewidywanej dacie dostarczenia i przewidywanych kosztach przelewu.

W celu wysłania przelewu zwykłego należy wprowadzić dane autoryzacyjne oraz użyć przycisku [AKCEPTUJ]. Przy składaniu przelewu zwykłego operacje wykonane przy użyciu danych odbiorcy zaufanego nie są autoryzowane tylko wtedy, gdy usługi **odbiorcy.zaufani** oraz **operacje_nieautoryzowane** są włączone a kwota przelewu nie przekracza progu określonego parametrem systemowym **Maksymalna kwota operacji nieautoryzowanej**. Kiedy kwota przekracza wyżej wymieniony parametr, wtedy bez znaczenia jest status odbiorcy, i tak podlega autoryzacji.

W przypadku, gdy na przelewie zmienione zostaną dane identyfikujące odbiorcę (**Nazwa odbiorcy, Pełne dane odbiorcy, Rachunek odbiorcy**) wówczas dla takiego przelewu tracony jest przywilej dany przez zaufanego odbiorcę.

Użytkownik ma także możliwość poprawy danych przelewu zwykłego po wybraniu przycisku  dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z wykonania przelewu zwykłego należy użyć przycisku  znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

Po dokonaniu akceptacji (użyciu przycisku [AKCEPTUJ]), użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z danymi przelewu oraz następującymi przyciskami:

- [UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ] - umożliwia utworzenie nowej płatności,
- [POTWIERDZENIE] - umożliwia wydruk potwierdzenia przekazania płatności do realizacji w formacie PDF,
- [ZAPISZ JAKO SZABLON] - umożliwia zapis płatności jako szablon,
- [LISTA PRZELEWÓW] - umożliwia przejście do listy przelewów,
- [PULPIT] - umożliwia powrót do pulpitu.

Potwierdzenie

 Przelew został przekazany do realizacji

Kwota przelewu

10,00 PLN

Dane odbiorcy

Kontrahent Testowy

12 8809 0005 2001 0002 0848 0007

Tytułem

Tytuł przelewu

UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ

POTWIERDZENIE 

ZAPISZ JAKO SZABLON

LISTA PRZELEWÓW

PULPIT

Jeżeli włączona jest usługa **przelewy.odroczone_jak_zwykle**, to system realizuje przelew jako zwykły odroczony (data realizacji "w przyszłości"), jeżeli nie - to jako zlecenie stałe jednorazowe (data realizacji "w przyszłości").

W przypadku, gdy usługa **cbp.koszyk** ustawiona jest na wartość **true** użytkownik ma możliwość [złożenia przelewu](#) do koszyka przelewów.

7.2. Zlecenie przelewu zwykłego VAT

W przypadku włączonej usługi **cbp.rachunki.vat** oraz w sytuacji, gdy użytkownik posiada rachunki bieżące powiązane z rachunkiem VAT system umożliwia składanie przelewów zwykłych VAT - przelewów dzielonych pomiędzy rachunek bieżący i rachunek VAT (Split Payment).

Na formatce przelewu zwykłego dodatkowo dostępne jest pole **Przelew VAT** wraz z checkboxem, którego zaznaczenie wyraża wolę użytkownika do wprowadzenia przelewu dzielonego oraz umożliwia zdefiniowanie dodatkowych danych dedykowanych dla przelewu zwykłego VAT.

Formularz przelewu zwykłego VAT rozbudowany jest w stosunku do zwykłego przelewu o następujące pola w trybie edycji:

- **W tym kwota VAT** - kwota VAT w PLN:
 - kwota zawierająca się w całkowitej kwocie przelewu, która może zostać pobrana z powiązanego rachunku VAT,
 - kwota nie może pozostać pusta i musi być większa od 0,
 - kwota nie może być większa od kwoty całkowitej przelewu,
 - pole obligatoryjne dla przelewu VAT,
- **Identyfikator dostawcy** - numer identyfikujący dostawcę faktury (płatnika VAT):
 - brak określonej struktury numeru,
 - maksymalna długość pola wynosi 14 znaków (zgodnych ze zbiorem Elixir),
 - pole obligatoryjne dla przelewu VAT,
- **Numer faktury** - numer identyfikujący opłacaną fakturę:
 - brak określonej struktury numeru,
 - maksymalna długość to 35 znaków (zgodnych ze zbiorem Elixir),
 - pole obligatoryjne dla przelewu VAT.

Pole **Tytuł przelewu** dla przelewu VAT ograniczone jest do 33 znaków.

Przelew
zwykły
z rachunku
Z rachunkiem VAT
73 ... 0004 | 201 742,26 PLN

Nazwa i adres odbiorcy
Odbiorca
Pokaż pełne dane odbiorcy
Rachunek odbiorcy
Rachunek odbiorcy
Przelew VAT
☒
Kwota
0
PLN
W tym kwota VAT
0
PLN
Tytuł przelewu
Tytuł
Identyfikator dostawcy
Wpisz identyfikator dostawcy
Numer faktury
Wpisz numer faktury
Data realizacji
dzisiaj 19.01.2018
Powtarzaj
☐

DALEJ
DODAJ

Do koszyka: Ogólny

Kontrola dostępnych środków i limitów dla przelewów VAT

W przypadku przelewów VAT w pierwszej kolejności nastąpi próba zabezpieczenia kwoty VAT (w całości lub części) na rachunku VAT. Na rachunku bieżącym zostanie zabezpieczona całkowita kwota przelewu pomniejszona o pozostałą kwotę VAT, która nie została przydzielona do rachunku VAT (np. z powodu braku środków).

Dla rachunku VAT:

- nie jest zwracana informacja o braku środków (nie następuje próba obciążenia powyżej dostępnych środków)
- nie obowiązują limity dzienne
- nie obowiązują limity jednorazowe

Dla rachunku bieżącego:

- dostępne środki sprawdzane są dla pokrycia kwoty przelewu pomniejszonej o wysokość części kwoty VAT zabezpieczonej na rachunku VAT,
- limit dzienny i jednorazowy weryfikowane są dla całkowitej kwoty przelewu.

7.3. Zlecenie przelewu natychmiastowego Express Elixir

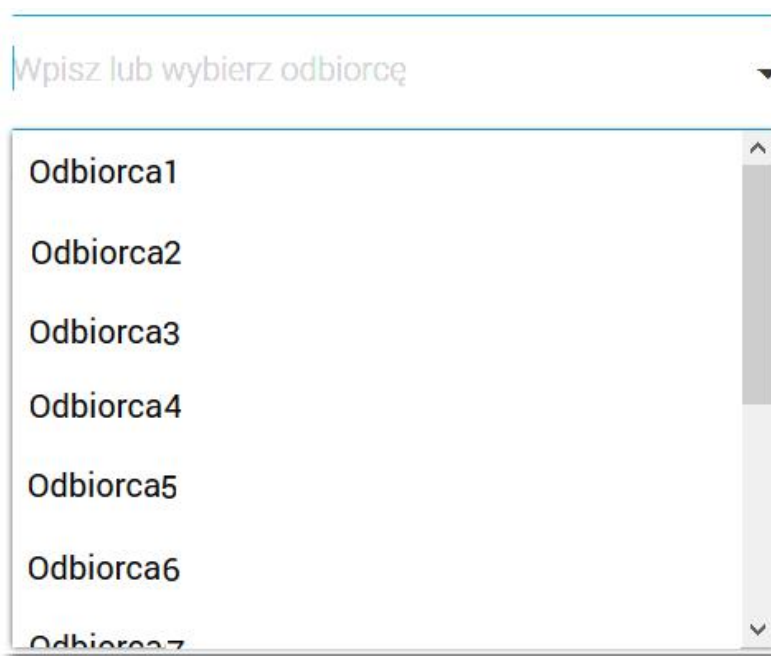
Przelew natychmiastowy - przelew zwykły krajowy realizowany kanałem Express Elixir. Wykorzystanie przelewu Express Elixir wymaga posiadania aktywnego udostępnienia **ExpressElixir**.

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności natychmiastowej (Express Elixir) jeżeli usługa **przelewy.przelewy_express_elixir** jest włączona. Aby wykonać przelew natychmiastowy należy z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** znajdującego się na pulpicie lub z poziomu [listy przelewów](#) wybrać opcję **NATYCHMIASTOWY**. Do formularza zlecenia płatności natychmiastowej możliwe jest także przejście po wyświetleniu formularza nowego przelewu dowolnego typu, a następnie zmianie w nagłówku *Przelew* opcji na *natychmiastowy*. Na formularzu przelewu natychmiastowego należy uzupełnić następujące informacje:

- **Przelew** - pole zawiera listę typów przelewów; w polu domyślnie wstawiona jest wartość *natychmiastowy* o ile przejście do formularza przelewu nastąpiło po wybraniu opcji **NATYCHMIASTOWY** z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** lub [listy przelewów](#); w przeciwnym przypadku należy wskazać wartość *natychmiastowy*; pole wymagalne,
- **z rachunku** - pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków prowadzonych w walucie PLN (przelew natychmiastowy może być realizowany wyłącznie z rachunku w walucie PLN). W polu podstawiany jest rachunek do obciążenia zgodnie z domyślnym mechanizmem sortowania lub rachunek ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia* -> *Domyślny rachunek*), który można

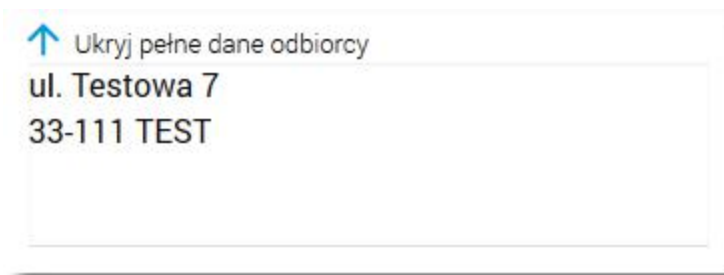
zmienić. W przypadku, gdy jako domyślny rachunek ustawiony zostanie rachunek w walucie obcej (np. EUR) wówczas przy płatności w PLN rachunki wyświetlane są w kolejności domyślnej dla widoku; pole wymagane,

- **Nazwa i adres odbiorcy** - nazwa odbiorcy przelewu; pole wymagane; w polu można wprowadzić dane odbiorcy manualnie (pole może zawierać maksymalnie 35 znaków) lub wskazać z dostępnej listy odbiorcę/szablon przelewu, lub wyszukać odbiorcę płatności według zadanego fragmentu nazwy odbiorcy. Zachowanie pola wyboru szablonu:
 - dotknięcie pola/kliknięcie w polu ustawia w nim kursor - nie otwiera pola wyboru,
 - po wprowadzeniu minimum 2 znaków system rozpoczyna przeszukiwanie i w razie znalezienia pasujących rekordów wyświetla je poniżej - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu,
 - możliwa jest kontynuacja wprowadzania znaków w celu ręcznego wprowadzenia pozostałych danych przelewu,
 - kliknięcie w ikonę  zaprezentuje listę wszystkich szablonów bez uwzględnienia ewentualnie wcześniej wpisanych znaków z możliwością przewinięcia listy - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu lub wprowadzenia kryteriów wyszukiwania w celu wyszukania odbiorcy:



- po wybraniu szablonu dane przelewu (o ile zostały uzupełnione w szablonie) uzupełniane są na formularzu. Użytkownik może zmienić domyślny rachunek do obciążenia, kwotę, tytuł płatności,

- link Pokaż pełne dane odbiorcy - umożliwia wyświetlenie adresu odbiorcy:



Podanie adresu odbiorcy przelewu nie jest obowiązkowe.

- link Ukryj pełne dane odbiorcy - link pojawia się dopiero po wybraniu linku Pokaż pełne dane odbiorcy i umożliwia ukrycie adresu odbiorcy. Po jego wybraniu adres odbiorcy jest ukrywany, znika link Ukryj pełne dane odbiorcy, a pojawia się link Pokaż pełne dane odbiorcy do wyświetlenia/zdefiniowania pełnych danych odbiorcy, w polu należy wprowadzić pełne dane adresowe odbiorcy (maksymalna ilość znaków w trzech liniach wynosi 105)

Nazwa i adres odbiorcy	Kontrahent Testowy
	↓ Pokaż pełne dane odbiorcy
Rachunek odbiorcy	12 8809 0005 2001 0002 0848 0007
	Bank

- Rachunek odbiorcy** - należy zdefiniować numer rachunku odbiorcy przelewu natychmiastowego, pole zostanie wypełnione automatycznie po wskazaniu odbiorcy/szablonu z listy. W polu oprócz numeru rachunku prezentowana jest nazwa banku odbiorcy przelewu. Bez względu na ustawienie usługi [bezpieczenstwo.nrb.komunikat_wklej](#) po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem NRB:

Ostrzeżenie

Pole wypełniono opcją "wklej". Sprawdź zgodność wprowadzonego NRB.

WRÓĆ

Przelew natychmiastowy może być realizowany wyłącznie na rachunki zewnętrzne.

- Kwota** - kwota przelewu wyrażona w walucie PLN; bez możliwości zmiany waluty (przelew natychmiastowy może być realizowany wyłącznie w walucie PLN); pole wymagalne,
- Tytuł przelewu** - tytuł płatności; pole wymagalne
- Data realizacji** - data realizacji przelewu natychmiastowego; w polu wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem: *dzisiaj*; bez możliwości edycji (przelew natychmiastowy może być realizowany wyłącznie z datą bieżącą).

Nie jest możliwe zdefiniowanie płatności cyklicznej (zlecenia stałego) przelewu natychmiastowego (Express Elixir).

Po określeniu parametrów przelewu natychmiastowego należy użyć przycisku [DALEJ], system wyświetla wówczas formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu:

Przelew natychmiastowy z rachunku 44 0000 0000 0000 4864 3000 0000

Odbiorca

Odbiorca Przelewu

Rachunek odbiorcy

71 1140 2004 0000 3102 3595 4543
Bank

Kwota

10,00 PLN

Tytułem

Tytuł przelewu

Data realizacji

dzisiaj
28.01.2016

↓ Pokaż dodatkowe informacje

Podaj kod autoryzacyjny

Wpisz kod

Operacja nr 3 z dnia 28.01.2016

AKCEPTUJ

Dla włączonej usługi **psd** na formatce potwierdzenia przelewu wyświetlane są dodatkowe dane PSD dostępne po wybraniu linku [Pokaż dodatkowe informacje](#):

Data dostarczenia

01.03.2017

Opłaty

3,00 PLN - Prowizja od zlecenia wysłanego ExpressElixir

↑ Ukryj dodatkowe informacje

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

W celu wystania przelewu natychmiastowego należy wprowadzić dane autoryzacyjne oraz użyć przycisku [AKCEPTUJ].

Przy składaniu przelewu natychmiastowego operacje wykonane przy użyciu danych odbiorcy zaufanego nie są autoryzowane tylko wtedy, gdy usługi **odbiorcy.zaufani** oraz **operacje_nieautoryzowane** są włączone a kwota przelewu nie przekracza progu określonego parametrem systemowym **Maksymalna kwota operacji nieautoryzowanej**. Kiedy kwota przekracza wyżej wymieniony parametr, wtedy bez znaczenia jest status odbiorcy, i tak podlega autoryzacji.

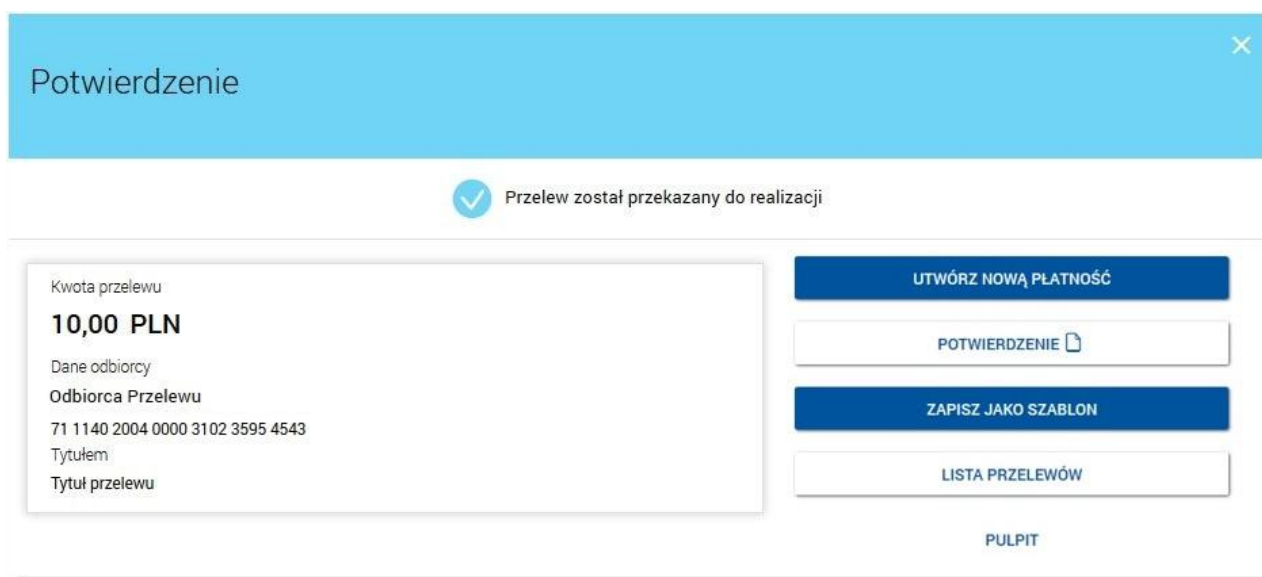
W przypadku, gdy na przelewie zmienione zostaną dane identyfikujące odbiorcę (**Nazwa odbiorcy, Pełne dane odbiorcy, Rachunek odbiorcy**) wówczas dla takiego przelewu tracony jest przywilej dany przez zaufanego odbiorcę.

Użytkownik ma także możliwość poprawy danych przelewu natychmiastowego po wybraniu przycisku  dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z

wykonania przelewu natychmiastowego należy użyć przycisku  znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

Po dokonaniu akceptacji (użyciu przycisku [AKCEPTUJ]), użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z danymi przelewu oraz następującymi przyciskami:

- [UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ] - umożliwia utworzenie nowej płatności,
- [POTWIERDZENIE] - umożliwia wydruk potwierdzenia przekazania płatności do realizacji w formacie PDF,
- [ZAPISZ JAKO SZABLON] - umożliwia zapis płatności jako szablon,
- [LISTA PRZELEWÓW] - umożliwia przejście do listy przelewów,
- [PULPIT] - umożliwia powrót do pulpitu.



W przypadku, gdy usługa **cbp.koszyk** ustawiona jest na wartość *true* użytkownik ma możliwość [złożenia przelewu](#) do koszyka przelewów.

7.4. Zlecenie przelewu na rachunek własny (bez autoryzacji)

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności pomiędzy własnymi rachunkami bieżącymi. Aby wykonać przelew na własny rachunek należy z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** znajdującego się na pulpicie lub z poziomu [listy przelewów](#) wybrać opcję **WŁASNY**. Do formularza zlecenia płatności na rachunek własny możliwe jest także przejście po wyświetleniu formularza nowego przelewu dowolnego typu, a następnie zmianie w nagłówku *Przelew* opcji na *własny*. Na formularzu przelewu własnego należy uzupełnić następujące informacje:

- **Przelew** - pole zawiera listę typów przelewów; w polu domyślnie wstawiona jest wartość *własny* o ile przejście do formularza przelewu nastąpiło po wybraniu opcji **WŁASNY** z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** lub [listy przelewów](#); w przeciwnym przypadku należy wskazać wartość *własny*; pole wymagane,
- **Z rachunku** - pole z listą dostępnych do obciążenia rachunków własnych użytkownika. W polu podstawiany jest rachunek do obciążenia zgodnie z domyślnym mechanizmem sortowania lub rachunek ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia* -> *Domyślny rachunek*), który można zmienić; pole wymagane,
- **Na rachunek** - rachunek uznawany; w polu należy wskazać (spośród dostępnych rachunków) rachunek, na który mają zostać przebrane środki,
- **Odbiorca** - odbiorca przelewu; w polu podstawiane są dane uprawnionego do rachunku użytkownika,
- **Kwota** - kwota przelewu wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia, z możliwością zmiany waluty. Pole wymagane. Lista walut ograniczona jest tylko do walut rachunków wskazanych do obciążenia i uznania. Domyślnie podpowiadana jest waluta rachunku wybranego do obciążenia. W przypadku, gdy waluty rachunku obciążanego i uznawanego są różne, konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu (checkbox **Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w Banku**),
- **Tytuł przelewu** - tytuł płatności; pole wymagane,
- **Data realizacji** - data realizacji płatności; domyślnie wstawiana jest data bieżąca; datę można zmodyfikować po wybraniu ikony kalendarza ,
- **Powtarzaj** - checkbox umożliwiający zdefiniowanie płatności cyklicznej (zlecenia stałego); po jego zaznaczeniu pojawiają się dodatkowe pola:
 - **Cykl realizacji** - pole do określenia częstotliwości realizacji przelewu.(Co ... *dzień/miesiąc*). Domyślnie: *1 miesiąc*,
 - **Data zakończenia** - w polu można określić datę zakończenia płatności po wybraniu ikony kalendarza , bądź ustawić bezterminową realizację płatności zaznaczając checkbox **Bezterminowo** (checkbox domyślnie zaznaczony).

Powtarzaj	☒
Cykl realizacji	Co 1 miesiąc
Data zakończenia	☒ Bezterminowo

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

- z rachunku w walucie obcej lub
- na rachunek w walucie obcej.

W takim przypadku checkbox **Powtarzaj** nie jest dostępny.

Po określeniu parametrów przelewu własnego należy użyć przycisku [DALEJ], system wyświetla wówczas formularz z wprowadzonymi danymi przelewu w trybie podglądu:

Przelew
własny z rachunku R-K OSZCZ-ROZL. | 58 8802 0002 3002 0001 4788 0001

Na rachunek	77 8809 0005 2001 0002 0848 0001 Bank
Odbiorca	TESTOWY JERZY ULICA TESTOWA 123 35- 106 RZESZÓW
Kwota	100,00 PLN
Tytułem	Przelew środków
Data realizacji	jutro 30.03.2016
	☒ Powtarzaj
Realizuj co	1 miesiąc
Data końca realizacji	bezterminowo

[Pokaż dodatkowe informacje](#)

AKCEPTUJ

Dla włączonej usługi **psd** na formacie potwierdzenia przelewu własnego wyświetlane są dodatkowe dane PSD dostępne po wybraniu linku Pokaż dodatkowe informacje:

Data dostarczenia	21.10.2015
Oplaty	1,50 PLN - Oplata za zalozenie zlecenia stalego wewnetrznego 1,00 PLN - Oplaty za realizacje zlecenia stalego typu 'przelew wewnetrzny'

[↑ Ukryj dodatkowe informacje](#)

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

Wybranie linku [Ukryj dodatkowe informacje](#) umożliwia ukrycie informacji o przewidywanej dacie dostarczenia i przewidywanych kosztach przelewu.

W celu wysłania przelewu między własnymi rachunkami należy użyć przycisku [AKCEPTUJ]. Operacja nie wymaga autoryzacji. Użytkownik ma także możliwość poprawy danych przelewu po wybraniu przycisku  dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z wykonania przelewu na rachunek własny należy użyć przycisku  znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

Po dokonaniu akceptacji (użyciu przycisku [AKCEPTUJ]), użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z danymi przelewu oraz przyciskami:

- [UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ] - umożliwia utworzenie nowej płatności,
- [POTWIERDZENIE] - umożliwia wydruk potwierdzenia przekazania płatności do realizacji w formacie PDF,
- [LISTA PRZELEWÓW] - umożliwia przejście do listy przelewów,
- [PULPIT] - umożliwia powrót do pulpitu.

Potwierdzenie

 Przelew został przekazany do realizacji

Kwota przelewu

100,00 PLN

Dane odbiorcy

TESTOWY JERZY

77 8809 0005 2001 0002 0848 0001

Tytułem

Przelew środków

UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ

POTWIERDZENIE 

LISTA PRZELEWÓW

PULPIT

Jeżeli włączona jest usługa **przelewy.odroczone_jak_zwykle**, to system realizuje przelew jako zwykły odroczony (data realizacji "w przyszłości"), jeżeli nie - to jako zlecenie stałe jednorazowe (data realizacji "w przyszłości").

Jeżeli wyłączona jest usługa **przelewy.odroczone_jak_zwykle** nie jest możliwe wykonanie przelewu własnego odroczonego (z datą przyszłą), pomiędzy rachunkami w walucie innej niż PLN. W takiej sytuacji przy próbie

przejścia do kolejnego kroku za pomocą przycisku [DALEJ] system wyświetla komunikat: "Przelew odroczony może być tylko pomiędzy rachunkami w walucie PLN" i uniemożliwia wykonanie przelewu.

Ograniczenie powyższe nie obowiązuje w przypadku, gdy przelew wykonywany jest na datę bieżącą, ale ze względu na COT (Cut-Off Time - godzinę graniczną, po której przelewy są realizowane w następnym dniu roboczym) data realizacji przestawiona zostanie automatycznie na datę przyszłą.

W przypadku, gdy usługa **cbp.koszyk** ustawiona jest na wartość *true* użytkownik ma możliwość [złożenia przelewu](#) do koszyka przelewów.

7.5. Zlecenie przelewu własnego VAT

W przypadku włączonej usługi **cbp.rachunki.vat** oraz w sytuacji, gdy użytkownik posiada rachunki bieżące powiązane z rachunkiem VAT system umożliwia składanie przelewów własnych VAT - przelewów dzielonych pomiędzy rachunek bieżący i rachunek VAT (Split Payment).

Zakres funkcjonalny jest analogiczny jak dla [przelewu zwykłego VAT](#). Dodatkowym warunkiem dla przelewów własnych VAT jest to, iż nie może być on wykonany na rachunek inny niż rachunek bieżący powiązany z rachunkiem VAT. Taka kontrola nie jest przeprowadzana w przypadku wprowadzania przelewu własnego z poziomu formularza nowego przelewu zwykłego (poprzez ręczne wpisanie rachunku odbiorcy). Przelew VAT może być wprowadzony jedynie w walucie PLN.

Przelew
własny

Z rachunku
Z rachunkiem VAT
73 ... 0004 | 201 725,72 PLN

Na rachunek
POL-konto
18 ... 0036 | 2,20 PLN

Odbiorca
TEST JAN

Przelew VAT
☒

Kwota
0
PLN

W tym kwota VAT
0
PLN

Tytuł przelewu
Tytuł:

Identyfikator dostawcy
Wpisz identyfikator dostawcy

Numer faktury
Wpisz numer faktury

Data realizacji
dzisiaj 06.02.2018

Powtarzaj
☐

DALEJ
DODAJ

Do koszyka: Ogólny

7.6. Zlecenie przelewu US

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności US do dowolnego odbiorcy lub z wykorzystaniem zdefiniowanego uprzednio odbiorcy/szablonu płatności. Aby wykonać przelew do US należy z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** znajdującego się na pulpicie lub z poziomu [listy przelewów](#) wybrać przycisk rozwijający listę typów przelewów () , a następnie wybrać opcję *DO US*. Do formularza zlecenia płatności podatkowej możliwe jest także przejście po wyświetleniu formularza nowego przelewu dowolnego typu, a następnie zmianie w nagłówku *Przelew* opcji na *do US*. Na formularzu przelewu do US należy uzupełnić następujące informacje:

Przelew
do US
z rachunku 68 ... 0001 | 56 463,55 PLN

Szablon

Wpisz lub wybierz szablon

Miasto

Wpisz lub wybierz miasto

Urząd skarbowy

Wpisz lub wybierz urząd

Grupa podatkowa

Wybierz

Numer rachunku US

Symbol formularza

Wybierz

Okres

—

Nazwa płatnika

☒ Płatnikiem jest zlecający

Typ identyfikatora

Wybierz

Identyfikator

Wpisz numer dokumentu

Identyfikator zobowiązania

Wpisz nazwę dokumentu

Kwota

0

PLN

Data realizacji

dzisiaj 21.10.2016

DALEJ

- **Przelew** - lista wyboru typu przelewu, w polu domyślnie wstawiona jest wartość *do US* o ile przejście do formularza przelewu nastąpiło po wybraniu opcji *DO US* z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** lub [listy przelewów](#); w przeciwnym przypadku należy wskazać wartość *do US*; pole wymagalne,
- **z rachunku** - pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków prowadzonych w walucie PLN. W polu podstawiany jest rachunek do obciążenia zgodnie z domyślnym mechanizmem sortowania lub rachunek ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia* -> *Domyślny rachunek*), który można zmienić. W przypadku, gdy jako domyślny rachunek ustawiony zostanie rachunek w walucie obcej (np. EUR) wówczas przy płatności w PLN rachunki wyświetlane są w kolejności domyślnej dla widoku; pole wymagalne,
- **Szablon** - w polu należy zdefiniować dane odbiorcy (pole może zawierać maksymalnie 35 znaków); w polu można również wskazać z dostępnej listy odbiorcę/szablon przelewu lub wyszukać szablon płatności według zadanego fragmentu nazwy. Zachowanie pola wyboru szablonu:
 - o dotknięcie pola/kliknięcie w polu ustawia w nim kursor - nie otwiera pola wyboru,

- o po wprowadzeniu minimum 2 znaków system rozpoczyna przeszukiwanie i w razie znalezienia pasujących rekordów wyświetla je poniżej - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu. Aby powrócić do pełnej listy szablonów należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść za pomocą klawiszy [Backspace]/[Delete] z klawiatury,
- o możliwa jest kontynuacja wprowadzania znaków w celu ręcznego wprowadzenia pozostałych danych przelewu,
- o kliknięcie w ikonę ▼ zaprezentuje listę wszystkich szablonów bez uwzględnienia ewentualnie wcześniej wpisanych znaków z możliwością przewinięcia listy - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu lub wprowadzenia kryteriów wyszukiwania w celu wyszukania szablonu:



Wpisz lub wybierz szablon ▼

- Szablon
- Szablon do US
- Szablon US

Wybranie szablonu z listy powoduje wstawienie danych zapisanych w szablonie do formularza przelewu US.

Przelew
do US
z rachunku 74 ... 0001 | 22 507,20 PLN

Szablon

US Warszawa

Miasto

Warszawa

Urząd skarbowy

Urząd Skarbowy Warszawa-Praga

Grupa podatkowa

Wybierz

Numer rachunku US

28 1010 1010 0165 6422 2200 0000

Symbol formularza

VAT7

Okres

rok 2013
WYBIERZ OKRES

Nazwa płatnika

☒ Płatnikiem jest zlecający

Typ identyfikatora

REGON

Identyfikator

635663016

Identyfikator zobowiązania

VAT rok REGON

Kwota

100,00

PLN

Data realizacji

dzisiaj 19.12.2016

DALEJ

- **Miasto** - miasto, w którym znajduje się Urząd Skarbowy, do którego przekazana ma być płatność; możliwość wyboru z listy bądź wprowadzenia manualnie, pole wymagane,
- **Urząd Skarbowy** - lista Urzędów Skarbowych dostępna po wprowadzeniu miasta Urzędu Skarbowego; wartości na liście zawężają się do właściwych dla wybranego miasta nazw organów podatkowych,
- **Grupa podatkowa** - lista dostępnych grup podatkowych, pole wymagane; lista dostępnych w polu wartości pobierana jest z tabeli słownikowej systemu BankAdmin,

A screenshot of a dropdown menu with the following items: "d.j.b.", "PCC/SD", "Mandaty" (which is highlighted with a blue background), and "MAN-JNG".

- **Numer rachunku US** - numer rachunku Urzędu Skarbowego, pole wypełniane automatycznie właściwym numerem rachunku organu podatkowego po wskazaniu miasta organu podatkowego (w polu **Miasto**), organu podatkowego (w polu **Urząd Skarbowy**) oraz grupy podatkowej (w polu **Grupa podatkowa**). W przypadku, gdy dla wybranej grupy podatkowej dostępnych jest więcej rachunków wówczas użytkownik ma możliwość wskazania wybranego rachunku z dostępnej listy:

A screenshot of a web form. It contains several fields: "Urząd skarbowy" with the value "Trzeci Urząd Skarbowy Miasto", "Grupa podatkowa" with the value "PIT", "Numer rachunku US" with the value "50101010016623226000000", and "Symbol formularza" with the value "06101010016623223000000". A red rectangular box highlights the "Numer rachunku US" and "Symbol formularza" fields. At the bottom, there is a checkbox labeled "Płatnikiem jest zlecający" which is checked.

- **Symbol formularza** - lista symboli formularzy dostępna po wypełnieniu pól **Miasto**, **Urząd Skarbowy**, **Grupa podatkowa**, pole wymagalne,
- **Okres** - typ okresu - pole wymagane w zależności od wyboru symbolu formularza podatkowego. Przykładowo dla formularza **Mandaty** nie ma obowiązku określania okresu. Dla pola dostępny jest odnośnik [WYBIERZ OKRES](#) umożliwiający wybór odpowiedniej wartości w polach:

Wybierz okres

Typ okresu

Wybierz

Numer okresu

Rok

Wpisz rok

ANULUJ

OK

- **Typ okresu** - możliwy wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej: *półrocze, rok, kwartał, miesiąc, dekada miesiąca, dzień*,
- **Numer okresu** - możliwy wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu: *półrocze, kwartał, miesiąc, dekada miesiąca, dzień*,
- **Numer miesiąca** - możliwy wybór wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wyświetlane oraz wymagane w przypadku wyboru typu okresu *dzień, dekada miesiąca*,
- **Rok** - rok okresu, pole wymagane,
- **Nazwa płatnika** - możliwość podania danych płatnika, w przypadku gdy te mają być inne niż dane osoby zlecającej przelew. Domyślnie przy polu zaznaczony jest checkbox z informacją **Płatnikiem jest zlecający**, co oznacza, że przelew zostanie wysłany w imieniu osoby faktycznie wprowadzającej przelew i to ona będzie interpretowana jako płatnik zobowiązania. W przypadku odznaczenia tej opcji, zostanie zaprezentowane pole, w które można wprowadzić dane płatnika o maksymalnej długości 70 znaków - pole nie jest wymagane. Wprowadzone dane traktowane będą jako dane Nadawcy i prezentowane będą w ten sposób na szczegółach przelewu. Pole **Nazwa płatnika** nie jest dostępne dla [szablonów przelewów do US](#). W przypadku ponownego wykonania przelewu wychodzącego do US (przycisk [\[PONÓW\]](#)) podstawiają się (powielają się) dane uprzednio wpisanej nazwy płatnika.
- **Typ identyfikatora** - pole wymagane, typ identyfikatora wybierany z listy wyboru:
 - *NIP,*
 - *PESEL,*
 - *REGON,*
 - *Dowód osobisty,*
 - *Paszport,*
 - *Inny dokument tożsamości,*
- **Identyfikator** - w zależności od wybranego typu identyfikatora w polu należy wprowadzić odpowiedni identyfikator (NIP, PESEL, REGON, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu lub numer innego dokumentu tożsamości), pole wymagane,
- **Identyfikator zobowiązania,**
- **Kwota** - kwota przelewu, wyrażona w walucie rachunku wybranego do obciążenia,

- **Data realizacji** - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca; datę można zmodyfikować po wybraniu ikony kalendarza .

Nie jest możliwe zadysponowanie płatności US wykonywanej cyklicznie (założenie zlecenia stałego).

Po określeniu parametrów przelewu należy użyć przycisku [DALEJ], system wyświetla wówczas formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu wraz z formularzem autoryzacji:

←

Przelew do US z rachunku R-K AVISTA | 74 8809 0005 2001 0002 0369 0001

×

Nadawca	JAN TESTOWY
Numer rachunku US	28 1010 1010 0165 6422 2200 0000
Urząd skarbowy	Urząd Skarbowy Warszawa-Praga Warszawa
Symbol formularza	VAT7
Okres	rok 2013
Nazwa płatnika	JAN TESTOWY
Typ identyfikatora	REGON
Identyfikator	635663016
Identyfikator zobowiązania	VAT rok REGON
Kwota	100,00 PLN
Data realizacji	dzisiaj 19.12.2016
↓ Pokaż dodatkowe informacje	
Podaj kod autoryzacyjny	•••• Operacja nr 3 z dnia 19.12.2016
AKCEPTUJ	

W celu wysłania przelewu należy użyć przycisku [AKCEPTUJ]. Operacja wymaga autoryzacji. Użytkownik ma także możliwość poprawy danych przelewu po wybraniu przycisku  dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z wykonania przelewu do US należy użyć przycisku  znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

Po dokonaniu akceptacji (użyciu przycisku [AKCEPTUJ]), użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z danymi przelewu oraz przyciskami:

- [UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ] - umożliwia utworzenie nowej płatności,
- [POTWIERDZENIE] - umożliwia wydruk potwierdzenia przekazania płatności do realizacji w formacie PDF,

- [ZAPISZ JAKO SZABLON] - umożliwia zapis płatności jako szablon,
- [LISTA PRZELEWÓW] - umożliwia przejście do listy przelewów,
- [PULPIT] - umożliwia powrót do pulpitu.

Potwierdzenie

Przelew został przekazany do realizacji

Kwota przelewu

100,00 PLN

Dane odbiorcy

Urząd Skarbowy Warszawa-Praga

28 1010 1010 0165 6422 2200 0000

Tytułem

VAT rok REGON

UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ

POTWIERDZENIE

ZAPISZ JAKO SZABLON

LISTA PRZELEWÓW

PULPIT

Dla przelewów kierowanych do US, w przypadku, gdy dotyczą symboli formularzy, które określono w konfiguracji jako formularze VAT sposób sprawdzania dostępnych środków i limitów jest następujący:

- jeśli przelew jest wykonywany z rachunku bieżącego powiązanego z rachunkiem VAT, w pierwszej kolejności następuje próba obciążenia rachunku VAT kwotą w wysokości od 0 do kwoty całkowitej przelewu,
- rachunek bieżący jest obciążany kwotą przelewu pomniejszoną o kwotę zajętą na rachunku VAT,
- limity: dzienny i jednorazowy weryfikowane są dla całkowitej kwoty przelewu.

W przypadku, gdy usługa **cbp.koszyk** ustawiona jest na wartość *true* użytkownik ma możliwość [złożenia przelewu](#) do koszyka przelewów.

7.7. Zlecenie przelewu zagranicznego (SWIFT)

Użytkownik ma możliwość zlecenia przelewu zagranicznego/SWIFT jeżeli włączona jest usługa **przelewy.przelewy_zagraniczne**. Aby wykonać taki przelew należy z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** znajdującego się na pulpicie lub z poziomu [listy przelewów](#) wybrać przycisk rozwijający listę typów przelewów () , a następnie wybrać opcję **ZAGRANICZNY**. Przejście do formularza zlecenia płatności zagranicznej możliwe jest także po formularza nowego przelewu dowolnego typu, a następnie zmianie w nagłówku *Przelew* opcji na *zagraniczny*. Na formularzu przelewu zagranicznego należy uzupełnić następujące informacje:

Przelew

zagraniczny

z rachunku
98 ... 0002 | 8 661,17 PLN

Nazwa i adres odbiorcy

Zagraniczny

↓ Pokaż pełne dane odbiorcy

Rachunek odbiorcy
60132015373886052810000001

Kod BIC/SWIFT
DEUTDEFFAXX

W przypadku zlecenia SWIFT należy podać BIC SWIFT

Kwota
10
EUR

☒ Zgadzam się na przewalutowanie środków zgodnie ze szczegółami operacji, po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w Banku.

Tytuł przelewu
Zagraniczny

Opcja kosztów
podział kosztów (SHA)

Data realizacji
Dzisiaj 12.11.2015

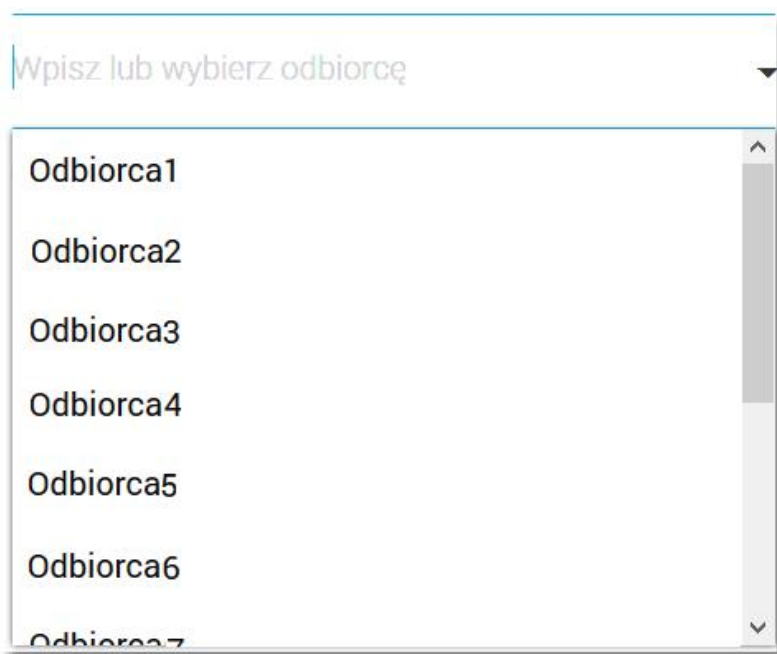
DALEJ

- **Przelew** - pole zawiera listę typów przelewów; w polu domyślnie wstawiona jest wartość *zagraniczny* o ile przejście do formularza przelewu nastąpiło po wybraniu opcji **ZAGRANICZNY** z poziomu widżetu miniaplikacji **Przelewy** lub [listy przelewów](#); w przeciwnym przypadku należy wskazać wartość *zagraniczny*; pole wymagalne,
- **z rachunku** - pole z listą rachunków do obciążenia, w polu podstawiany jest rachunek do obciążenia zgodnie z domyślnym mechanizmem sortowania lub rachunek ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia* -> *Domyślny rachunek*), który można zmienić; pole wymagalne,
- **Nazwa i adres odbiorcy** - nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagalne, należy zdefiniować dane odbiorcy (pole może zawierać maksymalnie 35 znaków), w polu można również wskazać z dostępnej listy odbiorcę/szablon przelewu lub wyszukać odbiorcę płatności według zadanego fragmentu nazwy odbiorcy. Zachowanie pola wyboru szablonu:
 - dotknięcie pola/kliknięcie w polu ustawia w nim kursor - nie otwiera pola wyboru,
 - po wprowadzeniu minimum 2 znaków system rozpocznie przeszukiwanie i w razie znalezienia pasujących rekordów wyświetli je poniżej - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu,

Strona 43

DOC.UZT_def3000_CBP_2.05.000C_Miniaplikacja_Przelewy

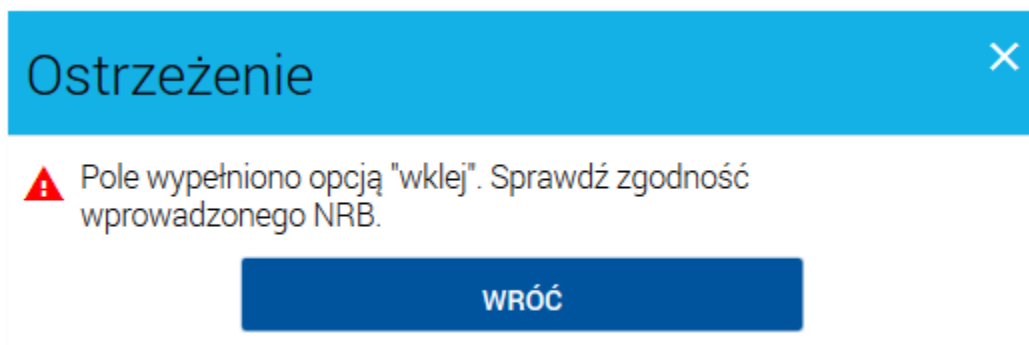
- o możliwa jest kontynuacja wprowadzania znaków w celu ręcznego wprowadzenia pozostałych danych przelewu,
- o kliknięcie w ikonę  zaprezentuje listę wszystkich szablonów bez uwzględnienia ewentualnie wcześniej wpisanych znaków z możliwością przewinięcia listy - użytkownik ma możliwość wskazania szablonu lub wprowadzenia kryteriów wyszukiwania w celu wyszukania odbiorcy:



- o po wybraniu szablonu dane przelewu (o ile zostały uzupełnione w szablonie) zostają uzupełnione na formularzu; użytkownik ma możliwość ich zmiany. Można zmienić domyślny rachunek do obciążenia, kwotę, tytuł płatności, opcję kosztów oraz datę wykonania płatności.
- link [Pokaż pełne dane odbiorcy](#) - umożliwia wyświetlenie adresu odbiorcy; pole opcjonalne:



- link [Ukryj pełne dane odbiorcy](#) - umożliwia ukrycie adresu odbiorcy zagranicznego. Po jego wybraniu adres odbiorcy zagranicznego jest ukrywany, znika link [Ukryj pełne dane odbiorcy](#), a pojawia się link [Pokaż pełne dane odbiorcy](#) do wyświetlenia/zdefiniowania pełnych danych odbiorcy, w polu należy wprowadzić pełne dane adresowe odbiorcy (maksymalna ilość znaków w trzech liniach wynosi 105),
- **Rachunek odbiorcy** - należy zdefiniować numer rachunku odbiorcy przelewu zagranicznego, pole zostanie wypełnione automatycznie po wskazaniu odbiorcy/szablonu z listy. Bez względu na ustawienie usługi [bezpieczenstwo.nrb.komunikat_wklej](#) po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem NRB:



Dla Banków, w których włączona jest kontrola numeru IBAN na formularzu nowego przelewu zagranicznego zastosowana jest walidacja numeru rachunku w zakresie:

- wymogu podania poprawnego kodu kraju (zgodnego z bazą kodów krajów rachunków IBAN) na początku numeru rachunku (74 kraje),
- kontroli długości numeru rachunku zgodnie ze standardem dla danego kraju,
- kontroli poprawności składni (cyfry/litery) numeru rachunku zgodnie ze standardem dla danego kraju,
- kontroli sumy kontrolnej numeru IBAN.

Jednocześnie nie będzie:

- przeprowadzana walidacja sum kontrolnych rachunków krajowych zawartych w IBAN,
- akceptacji numerów krajów częściowo obsługujących IBAN lub nie będących w IBAN,
- wykonywane sprawdzenia zgodności numeru BIC/SWIFT z numerem IBAN,
- **Kod BIC/SWIFT** - należy wprowadzić kod BIC/SWIFT banku odbiorcy, pole nie jest wymagane, dodatkowo pod polem prezentowany jest komunikat o treści: *"W przypadku zlecenia SWIFT należy podać BIC SWIFT"*,
- **Kwota** - kwota przelewu wraz z walutą; w polu z dostępnej listy walut można wybrać walutę przelewu - w tym PLN (domyślnie podstawia się waluta EUR); w przypadku wskazania innej waluty niż waluta rachunku obciążanego konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu (checkbox **Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w Banku**),
- **Tytuł przelewu** - tytuł płatności,
- **Opcja kosztów** - opcja kosztów za wykonanie przelewu: *koszty pokrywa zleceniodawca (OUR)*, *koszty pokrywa odbiorca (BEN)*, *podział kosztów (SHA)* - wartość domyślna,
- **Data realizacji** - data realizacji przelewu zagranicznego; domyślnie wstawiana jest data bieżąca poprzedzona wpisem: *Dzisiaj*; datę można zmodyfikować po wybraniu ikony kalendarza , w przypadku wyboru daty przyszłej przy dacie prezentowany jest zapis: *Za X Dni*.

Po określeniu parametrów przelewu należy użyć przycisku [DALEJ], system wyświetla wówczas formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu:

←

Przelew zagraniczny z rachunku R-K OSZCZ-ROZL. | 98 8809 0005 2001 0002 0558 0002

×

Nadawca	TEST JAN
Rachunek odbiorcy	60132015373886052810000001
Odbiorca	Zagraniczny
Kod BIC/SWIFT	DEUTDEFFAXX
Kwota	10,00 EUR
	☒ Zgadzam się na przewalutowanie środków zgodnie ze szczegółami operacji, po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w Banku.
Tytułem	Zagraniczny
Opcja kosztów	podział kosztów (SHA)
Data realizacji	dzisiaj 12.11.2015
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 9 z dnia 12.11.2015

AKCEPTUJ

W celu wysłania przelewu zagranicznego należy wprowadzić dane autoryzacyjne oraz wybrać przycisk [AKCEPTUJ].

W przypadku, gdy usługa **cbp.koszyk** ustawiona jest na wartość *true* użytkownik ma możliwość [złożenia przelewu](#) do koszyka przelewów.

Przy składaniu przelewu zagranicznego operacje wykonane przy użyciu danych odbiorcy zaufanego nie są autoryzowane tylko wtedy, gdy usługi **odbiorcy.zaufani** oraz **operacje_nieautoryzowane** są włączone a kwota przelewu nie przekracza progu określonego parametrem systemowym **Maksymalna kwota operacji nieautoryzowanej**. Kiedy kwota przekracza wyżej wymieniony parametr, wtedy bez znaczenia jest status odbiorcy, a przelew i tak wymaga autoryzacji.

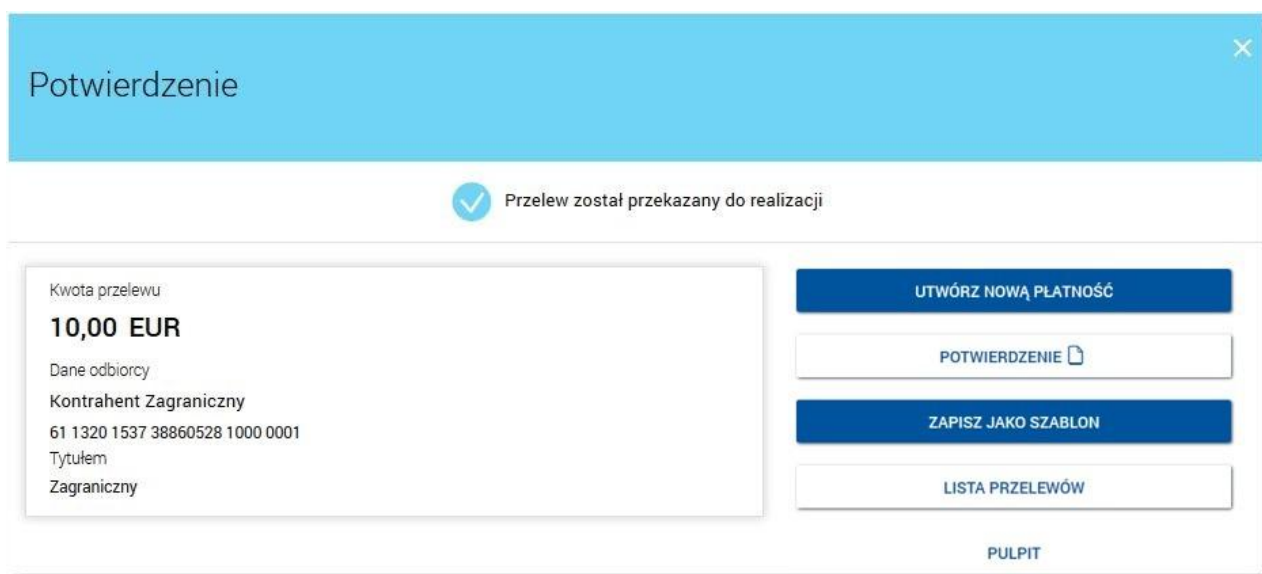
W przypadku, gdy na przelewie zmienione zostaną dane identyfikujące odbiorcę (**Nazwa odbiorcy, Pełne dane odbiorcy, Kod BIC/SWIFT, Numer rachunku odbiorcy**) wówczas dla takiego przelewu tracony jest przywilej dany przez zaufanego odbiorcę.

Użytkownik ma także możliwość poprawy danych przelewu zagranicznego (SWIFT) po wybraniu przycisku  dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z

wykonania przelewu zagranicznego (SWIFT) należy użyć przycisku  znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

Po dokonaniu akceptacji (użyciu przycisku [AKCEPTUJ]), użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z danymi przelewu oraz przyciskami:

- [UTWÓRZ NOWĄ PŁATNOŚĆ] - umożliwia utworzenie nowej płatności,
- [POTWIERDZENIE] - umożliwia wydruk potwierdzenia przekazania płatności do realizacji w formacie PDF,
- [ZAPISZ JAKO SZABLON] - umożliwia zapis płatności jako szablon,
- [LISTA PRZELEWÓW] - umożliwia przejście do listy przelewów,
- [PULPIT] - umożliwia powrót do pulpitu.



Uwaga: Kwalifikacja drogi realizacji przelewu zagranicznego (SWIFT lub SEPA) oraz wyznaczenie BIC dla zlecenia SEPA realizowane jest w systemie defBank-Pro. W przypadku, gdy użytkownik systemu def3000/CBP nie zdefiniuje kodu BIC/SWIFT banku odbiorcy (dla przelewu SWIFT) do systemu bankowego przekazywany jest kod banku beneficjenta zdefiniowany poprzez parametr systemowy BANK_BENEFICJENTA_SWIFT. Domyślna wartość parametru to "POLUPLPRXXX".

7.8. Składanie zleceń do koszyka przelewów

W przypadku, gdy usługa **cbp.koszyk** ustawiona jest na wartość *true* użytkownik ma możliwość składania zleceń do koszyka zleceń.

Dyspozycje, które trafiają do koszyka przelewów składane są z poziomu formatki dedykowanego zlecenia po wyborze przycisku  (na ekranie zlecenia w pierwszym kroku) a następnie przycisku  (na ekranie potwierdzenia zlecenia).

Przelew

własny

Z rachunku

68 ... 0001 | 56 463,55 PLN

Na rachunek

25 ... 0007 | 24 947,95 PLN

Odbiorca

JAN TEST

Kwota

100,00

PLN

✓

Tytuł przelewu

Wpłata testowa

✓

Data realizacji

dzisiaj 10.10.2016

Powtarzaj

☐

DALEJ

DODAJ

Do koszyka: Ogólny

Przelew

własny z rachunku 68 8707 0006 0000 4183 2000 0001

Na rachunek

25 8707 0006 0000 7171 3000 0007
Bank Testowy w Mieście

Odbiorca

JAN TEST
UL. TESTOWA 1/1
00-111 MIASTO

Kwota

100,00 PLN

Tytułem

Wpłata testowa

Data realizacji

dzisiaj
10.10.2016

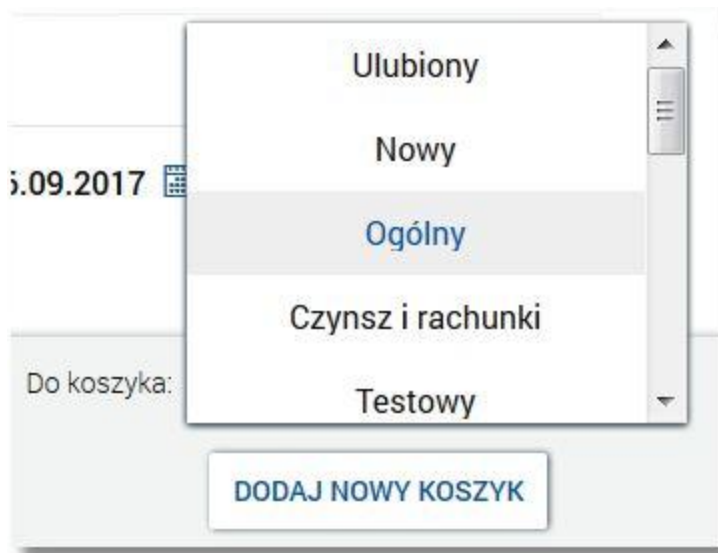
↓ Pokaż dodatkowe informacje

AKCEPTUJ

Do koszyka: Ogólny

W przypadku, gdy usługa **cbp.wielokoszyk** ustawiona jest na wartość *true* użytkownik w procesie dodawania przelewu do koszyka (w pierwszym kroku) ma możliwość wyboru koszyka, do którego ma trafić docelowo przelew.

W tym celu należy wybrać ikonkę  dostępną przy polu **Do koszyka** i wskazać dedykowany koszyk z dostępnej listy zdefiniowanych przez użytkownika koszyków zleceń. Domyślnie w polu prezentowana jest wartość *Ogólny*.



Po wybraniu przez użytkownika koszyka, przelew zostanie umieszczony w odpowiednim koszyku.

W każdym ze zdefiniowanych koszyków można edytować/usuwać przelewy do wysyłki. W procesie wysyłania przelewu/przelewów dla danego koszyka:

- można akceptować zaznaczone przelewy w danym koszyku,
- dla zaznaczonych przelewów prezentowane będzie zbiorcze podsumowanie zleceń.

Po akceptacji zaznaczonych przelewów w koszyku system def3000/CBP przekaże do systemu defBank-Pro każdy przelew odrębnie. W systemie defBank-Pro przekazane przelewy zaksięgowane będą jako oddzielne dokumenty.

Dodatkowo z poziomu formatki nowego zlecenia użytkownik ma możliwość zdefiniowania nowego koszyka zleceń poprzez wybór przycisku [DODAJ NOWY KOSZYK]. W polu **Do nowego koszyka** należy zdefiniować dedykowaną nazwę dla nowego koszyka (maksymalna ilość znaków w polu wynosi 20, nazwa nie musi być unikalna) a następnie zatwierdzić poprzez ikonkę . Wybór ikonki  spowoduje rezygnację z definicji nowego koszyka. Użytkownik może usunąć zdefiniowany wcześniej koszyk po wyborze ikonki  a następnie ikonki  dostępnej przy nazwie koszyka.

Do nowego koszyka: Koszyk Testowy 

Funkcjonalność składania zleceń do koszyka przelewów dostępna jest dla następujących typów płatności:

- przelew zwykły (w tym z datą przyszłą),
- przelew zwykły VAT,
- przelew własny,
- przelew własny VAT,
- przelew US,

- przelew zagraniczny,
- przelew Express Elixir,
- doładowanie telefonu,
- zlecenia stałe.

Funkcjonalność składania zleceń do koszyka przelewów nie jest dostępna dla przelewu typu [PayByNet](#).

W przypadku, gdy parametr [PAYM_AUTH_ADD_TO_BASKET](#) ustawiony jest na wartość *T* autoryzacja dodania zlecenia do koszyka jest wymagana.

W przypadku, gdy parametr [PAYM_TRUST_CONTR_AUTH_ADD_BASK](#) ustawiony jest na wartość *T* dodatkowo wymagana jest autoryzacja dodania zlecenia do koszyka dla odbiorcy zaufanego.

Niezależnie od ustawienia powyższych parametrów dodanie przelewu własnego do koszyka nie podlega autoryzacji.

W przypadku, gdy usługa [cbp.wielopodpis](#) ustawiona jest na wartość *true*, w procesie akceptacji dyspozycji przelewu przez użytkownika system def3000/CBP weryfikuje wymagalność podpisów w zależności od zdefiniowanych schematów akceptacji (wielopodpis).

Funkcjonalność koszyka przelewów oraz wielopodpisu została opisana w dokumentacji "DOC.UZT_def3000_CBP_<nr_wersji>_Miniaplikacja_Koszyk".

7.9. Blokada przycisków akcji po zleceniu akcji

W systemie def3000/CBP po kliknięciu na przycisk akcji wykonywana jest blokada przejawiająca się prezentacją przycisku w trybie ładowania danych do czasu wykonania akcji.

Blokada wykonywana jest dla następujących akcji:

- Koszyk:
 - realizacja/usuwanie,
- Kredyty:
 - spłata kredytu
- Lokaty:
 - nowa lokata/zerwanie lokaty,
- Importy:
 - akceptacja importu/edycja konfiguracji/usunięcie konfiguracji,
- Paybylink:
 - realizacja/anulowanie,
- Przelewy:
 - nowy przelew/anulowanie/modyfikacja przelewu/nowy szablon/edycja szablonu/usunięcie szablonu,
- Doładowania:
 - nowe doładowanie/nowy szablon/edycja szablonu/usunięcie szablonu.

Przelew

zwykły

z rachunku

POL-konto

29 ... 0032 | 99 993,99 PLN

Nazwa i adres odbiorcy

Anna Testowa

↓ Pokaż pełne dane odbiorcy

02 1500 1894 0690 2900 3640 4254

KBSA O. w Chorzowie

Kwota

1,00

PLN

Tytuł przelewu

Opłata testowa

Data realizacji

dzisiaj 20.02.2018

Powtarzaj

☐

DALEJ

DODAJ

Rozdział 8. Obsługa jednego rachunku do wpłaty składek z tytułu ubezpieczeń społecznych

Od 1 stycznia 2018 roku nastąpiły zmiany w prawie pozwalające na opłacanie składek przekazywanych do ZUS na jeden rachunek, zamiast dotychczasowych czterech. Przelew ZUS realizowany jest na jeden dedykowany dla płatnika rachunek NBP. Obecnie ZUS posiada 4 rachunki ogólnopolskie (konta w NBP), na które płatnicy wpłacają składki z tytułu ubezpieczeń. Rachunki podzielone są według typów składek:

- *ubezpieczenie społeczne,*
- *ubezpieczenie zdrowotne,*
- *FP i FGŚP,*
- *FEP.*

Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz ustawy o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2017 r. poz. 1027) likwiduje wpłaty na powyższe rachunki, każdemu płatnikowi składek zostanie przypisany jeden rachunek, na który płatnik będzie wpłacał składki.

Zmianie uległ zakres danych przekazywanych w zleceniach płatniczych do ZUS. Zostały zlikwidowane wszystkie dodatkowe informacje, które były przekazywane wraz ze zleceniem (numery identyfikacji podatkowej - NIP, REGON, PESEL lub seria i numer dowodu osobistego albo paszportu, tytuł wpłaty i okres składki). Zamiast tego zlecenie płatnicze przekazywane jest jedynie z odpowiednim numerem rachunku składkowego za pomocą formularza przelewu krajowego w PLN. Realizacja przelewów ZUS poprzez opcję przelewu krajowego uwzględni tabelę COT w zakresie parametrów jak dla przelewów zwykłych (Elixir).

Dotychczasowa obsługa przelewów ZUS została wyłączona po ustawieniu parametru **obsługa_ZUS** (definiowanego na bazie systemu BankAdmin) na wartość **1ZUS**.

W wyniku wyłączenia dotychczasowej obsługi przelewów ZUS w systemie def3000/CBP zastosowano następujące zmiany:

- Kafel miniaplikacji **Przelewy**
 - brak dostępnego typu ZUS dla nowego przelewu.
- Lista przelewów w miniaplikacji **Przelewy**
 - brak dostępnego typu ZUS dla nowego przelewu,
 - przelewy ZUS złożone przed ustawieniem parametru **obsługa_ZUS** na wartość **1ZUS** będą widoczne na liście,
 - dla przelewu ZUS brak możliwości ponowienia - brak przycisku **[PONÓW]**,
 - dla przelewu cyklicznego ZUS brak możliwości edycji - brak przycisku **[EDYTUJ]**,
 - na liście *Wybierz szablon, aby utworzyć przelew* brak jest szablonów ZUS.
- **Szczegóły przelewu ZUS**
 - brak możliwości [ponowienia przelewu](#),
 - brak możliwości [edycji przelewu](#).
- **Nowy przelew**
 - brak dostępnego typu ZUS dla nowego przelewu.
- Lista przelewów w miniaplikacji **Koszyk**
 - przelewy ZUS złożone przed ustawieniem parametru **obsługa_ZUS** na wartość **1ZUS** będą widoczne na liście,
 - możliwe odfiltrowanie typu przelewu do ZUS,
 - dla przelewu ZUS brak możliwości ponowienia - brak przycisku **[PONÓW]**,
 - dla przelewu ZUS brak możliwości edycji - brak przycisku **[EDYTUJ]**,

- przy przelewie ZUS brak checkboxa umożliwiającego wybór przelewu,
- brak możliwości realizacji przelewu ZUS - brak checkboxa,
- brak możliwości zmiany daty dla przelewu ZUS (brak checkboxa na formularzu zmiany daty).
- Konfiguracja importów w miniaplikacji **Importy** -> przycisk [KONFIGURACJA]
 - brak typu *Szablony ZUS*.
- Importowanie szablonów w miniaplikacji **Importy**
 - brak możliwości wyboru typu importu: *Szablony ZUS*,
 - brak możliwości akceptacji importu szablonów ZUS dla szablonów zaimportowanych przed ustawieniem parametru **obsługa_ZUS** na wartość *1ZUS* - brak przycisku [AKCEPTUJ].
- Lista szablonów w miniaplikacji **Przelewy** -> opcja *LISTA SZABLONÓW*,
 - brak szablonów ZUS na liście.
- **Nowy szablon**
 - brak dostępnego typu ZUS dla nowego szablonu.
- **Historia rachunku**
 - brak możliwości ponowienia transakcji do ZUS - brak przycisku [[PONÓW](#)].

Rozdział 9. Przekazanie dyspozycji przelewu do realizacji - weryfikacja kwoty granicznej przelewu

W procesie przekazywania dyspozycji przelewu do realizacji, w przypadku gdy na poziomie konfiguracji Klienta w aplikacji BankAdmin jest włączony parametr **Zrealizowanie przelewu** system sprawdza, czy kwota dyspozycji przelewu przekracza wartość graniczną wskazaną w polu **Kwota graniczna**.

W przypadku, gdy wartość w/w pola nie została podana wówczas system pobiera kwotę graniczną z konfiguracji ustawionej na poziomie Banku z uwzględnieniem podziału klasyfikacji Klienta na osoby fizyczne lub pozostali.

Dla osób prywatnych wartość kwoty granicznej pobierana jest z parametru **SMS_KWOTA_GR_PRZEL_OSOBY_PRYW**.

Dla pozostałych przypadków wartość kwoty granicznej pobierana jest z parametru **SMS_KWOTA_GR_PRZEL_POZOST_PODM**.

W przypadku, gdy kwota dyspozycji przekracza wartość graniczną wówczas system generuje SMS informacyjny do Klienta, w którym dostępne są następujące dane:

- kwota graniczna przelewu
- kwota przelewu w walucie przelewu
- waluta przelewu
- rachunek nadawcy
- rachunek odbiorcy

W przypadku, gdy kwota w dyspozycji zlecenia jest w innej walucie niż PLN system przy weryfikacji wykonuje przeliczenia waluty ze zlecenia na walutę w PLN. System wykonuje przeliczenie wg kursu kupna.

W sytuacji gdy kurs kupna jest równy 0 wówczas system wykonuje wyliczenie wg aktualnego średniego kursu NBP dostępnego w systemie.

Rozdział 10. Kwalifikacja przelewów do weryfikacji antyfraud

W przypadku, gdy na bazie def2500/REB włączona jest usługa **cbp.antyfraud** udostępniająca weryfikację antyfraud oraz w przypadku ustawienia na bazie def2500/REB parametru **Weryfikacja antyfraud** na wartość **Włączona** i parametru **Tryb pracy antyfraud** na wartość **Testowy** lub **Produkcyjny** w systemie def3000/CBP następuje weryfikacja przelewów pod kątem nieuprawnionego dysponowania środkami przez osobę trzecią (fraud). Parametry **Tryb pracy antyfraud** oraz **Weryfikacja antyfraud** prezentowane są w trybie podglądu w aplikacji BankAdmin.

W trybie testowym następuje weryfikacja kwalifikujących się przelewów w systemie antyfraudowym, odnotowanie w tabeli audytowej wyniku tej weryfikacji i niezależnie od wyniku system przekazuje przelewy do dalszej realizacji. W trybie produkcyjnym przelewy zakwalifikowane do weryfikacji antyfraud przekazywane są do [kontroli](#) przez operatora systemu BankAdmin lub CUIAdmin.

System def3000/CBP w procesie składania dyspozycji przelewu dodatkowo weryfikuje kwotę graniczną i dzienny limit przelewów na rachunek odbiorcy zgodnie z definicją parametrów **Progowa kwota przelewu (w PLN)** oraz **Progowa dzienna suma przelewów na rachunek (w PLN)** w systemie BankAdmin dla użytkownika, a w przypadku braku zdefiniowania wartości wymienionych parametrów w kontekście użytkownika - wartości globalne określone dla banku.

Przez **limit dzienny** należy rozumieć maksymalną sumę wszystkich przelewów w PLN (po uprzednim ewentualnym przewalutowaniu) wykonanych danego dnia przez użytkownika na konkretny rachunek odbiorcy, po przekroczeniu której wszystkie przelewy spełniające poniżej opisane warunki weryfikowane będą w systemie antyfraudowym.

Dla przelewów do odbiorców zaufanych kwota graniczna nie jest weryfikowana, a jedynie dzienny limitu przelewów.

Użytkownikiem, w kontekście którego badane są limity antyfraud dla dyspozycji przelewu, jest użytkownik, który tę dyspozycję wprowadził do systemu - jest to faktycznie osoba zlecająca przelew. W szczególności dla dyspozycji dodawanych do koszyka użytkownikiem takim jest osoba, która dyspozycję do koszyka dodała, a dla dyspozycji zmodyfikowanej już po umieszczeniu jej w koszyku - osoba, która tę dyspozycję zmodyfikowała. Dyspozycja będzie liczona do wykorzystanego dziennego limitu takiego użytkownika dopiero po faktycznym przekazaniu jej do realizacji (po złożeniu pełnego podpisu). Dyspozycja ta powiększała będzie wykorzystany limit dzienny na dzień przekazania jej do realizacji.

Weryfikacja dotyczy następujących typów przelewów:

- zwykły zewnętrzny,
- natychmiastowy (ExpressElixir),
- zagraniczny.

Dodatkowo weryfikacji podlega również dyspozycja modyfikacji przelewu cyklicznego (zlecenia stałego). Tak zmodyfikowane zlecenie stałe zaczyna być uwzględniane w wykorzystanym dziennym limicie użytkownika dopiero w wyniku pomyślnej modyfikacji zlecenia w systemie transakcyjnym. Do czasu faktycznej modyfikacji obciąża ono limit użytkownika, który jako ostatni zmodyfikował przelew cykliczny lub jeśli brak takiego użytkownika - limit użytkownika, który zlecił utworzenie tego przelewu.

Dla przelewów zagranicznych kwota dyspozycji przeliczana jest na kwotę w PLN po kursie kupna dewiz w przypadku niezerowego kursu, a w przeciwnym przypadku - po kursie średnim.

Przelewy do ZUS, US, zwykłe wewnętrzne oraz szybkie płatności PayByNet nie podlegają analizie antyfraud.

W przypadku zakwalifikowania przelewu do weryfikacji ze względu na typ oraz kwotę, przelew przekazywany jest do realizacji, ale jego wysyłka do systemu bankowego wstrzymywana jest do czasu weryfikacji przelewu w systemie antyfraudowym przez proces automatyczny. Wynik weryfikacji w systemie zewnętrznym odnotowywany jest w tabeli audytowej na bazie def2500/REB.

W przypadku, gdy w procesie weryfikacji przelewów nastąpi podejrzenie nieuprawnionego dysponowania środkami przez osobę trzecią (fraud), operator systemu BankAdmin lub CUIAdmin (w opcji *Weryfikacja antyfraud*) może podjąć decyzję o odrzuceniu przelewu. Użytkownikowi na formatce ze szczegółami odrzuconego przelewu w systemie def3000/CBP prezentowana jest treść komentarza definiowana w systemie BankAdmin poprzez parametr **Powód odrzucenia przelewu** (w opcji *Parametry systemowe*).

←

Szczegóły przelewu

×

PONÓW

Typ	Przelew zwykły
Z rachunku	44 8707 0006 0000 4864 3000 0001
Nadawca	KLIENT TEST
Nazwa i adres odbiorcy	Jan Testowy
Rachunek odbiorcy	55 1320 0006 1234 5678 9012 3456 BPSA Centrala
Kwota	8,07 PLN
Tytuł przelewu	Testowy
Data realizacji	08.03.2017
Data dostarczenia	09.03.2017
Opłata	1,77 PLN - Prowizja od przelewów międzybankowych (ELIXIR)
Opis	Przelew odrzucony - podejrzenie nieuprawnionego rozporządzania środkami. Prosimy o pilny kontakt !!!

Rozdział 11. Ponowne wykonanie przelewu wychodzącego

Użytkownik ma możliwość skopiowania wcześniej zleconego przelewu wychodzącego zwykłego, natychmiastowego lub do US.

Ponowienie przelewu wychodzącego może być zlecone z poziomu:

- historii operacji na rachunku po kliknięciu w wiersz wybranej operacji (za wyjątkiem przelewu natychmiastowego),
 - szczegółów operacji z historii rachunku (za wyjątkiem przelewu natychmiastowego),
 - listy przelewów po kliknięciu w wiersz wybranego przelewu,
 - szczegółów przelewu
- a następnie użyciu przycisku [PONÓW].

Data księgowania	Odbiorca	Kwota
04.01.2016	Drugi Urząd Skarbowy	-1,00 PLN
Opis operacji 01 VAT-7		
Typ transakcji Saldo po operacji	Płatność US 0,79 PLN	

Przycisk [PONÓW] służący do ponownego wykonania przelewu jest dostępny jeżeli spełnione są warunki:

- przelew wychodzący,
- przelew zaksięgowany z kodem operacji ze zbioru ('1042','1051','1052','1044','1050','1046','1054','1055','1056'),
- przelew jednorazowy typu:
 - przelew zwykły,
 - przelew natychmiastowy,
 - przelew do US.

W kontekście wskazanej przez użytkownika operacji po wybraniu przycisku [PONÓW] następuje przekierowanie do formularza definiowania nowego przelewu tego samego typu co wybrana transakcja, w którym większość pól jest uzupełniona danymi historycznymi za wyjątkiem pola z datą realizacji, do którego podpowiadana jest data bieżąca. Użytkownik ma możliwość skorygowania wszystkich danych płatności, tak jak na formacie rejestracji nowego przelewu.

←

Przelew

×

zwykły

z rachunku

73 ... 0004 | 201 055,73 PLN

Nazwa i adres odbiorcy

test

↓ Pokaż pełne dane odbiorcy

Rachunek odbiorcy

32 1090 1102 0000 0001 1729 8523

Bank

Kwota

2,2

PLN

Tytuł przelewu

test

Data realizacji

Dzisiaj 06.11.2015

Powtarzaj

☐

DALEJ

Uwagi do podstawianych danych przy kopiowaniu przelewu do US:

- nie jest wybierane miasto Urzędu Skarbowego, a w zamian w pole "Urząd skarbowy" podstawiana jest pełna nazwa Urzędu Skarbowego zapisanego w przelewie źródłowym,
- pole "Grupa podatkowa" jako, że jest jedynie polem filtrującym rachunek, nie jest ustawione, zaś w polu "Numer rachunku US" jest podstawiony rachunek z przelewu źródłowego,
- w związku z tym, że symbol formularza zależy od wybranego urzędu i grupy podatkowej, aby dokonać zmiany tej wartości należy wcześniej wybrać z listy miasto i Urząd Skarbowy oraz grupę podatkową,
- nie jest przenoszone pole "Identyfikacja zobowiązania", jako, że pole to w transakcji jest tworzone sztucznie z innych danych transakcji, przez co nie może być traktowane jako identyfikacja zobowiązania wprowadzana z poziomu przelewu.

Przycisk [PONÓW] jest widoczny wyłącznie w odniesieniu do przelewów: przelew zwykły, przelew natychmiastowy, przelew podatku.

Rozdział 12. Anulowanie przelewu odroczonego

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

49 dni temu 17.02.2016	Odbiorca Przelewu1	Przelew środków	1,30 PLN
Rodzaj przelewu: zwykły, cykliczny Cykl: co 1 miesiąc Z rachunku: 08 8707 0006 0000 7171 2000 0001			
		EDYTUJ	ANULUJ
		POBIERZ 	SZCZEGÓŁY

Zostanie zaprezentowana formatka anulowania przelewu odroczonego. W celu ostatecznego anulowania przelewu odroczonego należy zaakceptować płatność aktualnie posiadaną metodą autoryzacji oraz nacisnąć przycisk [AKCEPTUJ].

←

Anuluj zlecenie stałe

×

Z rachunku	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Nadawca	JAN TEST
Odbiorca przelewu	Odbiorca Przelewu1
Rachunek odbiorcy	77 8809 0005 2001 0002 0848 0001 Bank
Kwota	1,30 PLN
Tytuł przelewu	Przelew środków
Najbliższa data wykonania	17.02.2016
Realizuj co	1 miesiąc
Data końca realizacji	—
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 3 z dnia 06.04.2016

AKCEPTUJ

Rozdział 13. Pobranie potwierdzenia przekazania przelewu do realizacji

Aby pobrać potwierdzenie przekazania pojedynczej płatności do realizacji należy z poziomu szczegółów wybranego przelewu lub z poziomu listy przelewów po kliknięciu w wiersz wybranego wybrać przycisk [POBIERZ]. Plik wydruku udostępniany jest w formacie PDF. Potwierdzenia dostępne wyłącznie dla przelewów *aktywnych* i *oczekujących* (czyli tych widocznych na "zakładce" *aktywne*).

Nazwa pliku z potwierdzeniem przekazania pojedynczej operacji w formacie PDF tworzona jest według następującego schematu:

- [nazwa][_data w zadanym formacie].pdf

gdzie:

[nazwa] oznacza definicję nazwy z parametru **REPORT_NAME_PAYMENT_CONFIRM** (konfigurowanego w tabeli PARAMETRY z poziomu bazy danych), w przypadku braku wartości dla wskazanego parametru domyślną wartością jest "pdfdoc",

- [_data w zadanym formacie]:

a. data wygenerowania raportu w formacie określonym parametrem **REPORT_NAME_DATE_FORMAT** (konfigurowanym w tabeli PARAMETRY z poziomu bazy danych),

b. gdy brak formatu daty, człon z datą nie jest dodawany,

* rekomendowany format: "yyyyMMddHHmmss".

Dostęp do wydruku z poziomu miniaplikacji sterowany jest usługą **przelewy.przelew.powierdzenie.pdf**.

Przykładowy wydruk:

Potwierdzenie przekazania przelewu do realizacji

Data wydruku 05.11.2015 godz. 11:35

Winien (Nadawca)		Ma (Odbiorca)	
Nr konta NRB	33 8809 0005 2001 0002 0688 0002	Nr konta NRB	48 1010 1078 0024 1122 2300 0000
Bank	Bank	Bank	Bank
Nadawca	MACIEJ TEST TEST 11-111 TEST	Odbiorca	Urząd SkarbowyAleksandrów Kujawski
Data przekazania do realizacji		Kwota operacji	
24.11.2011		5,65 PLN	
Okres US	15R		
Symbol formularza	PIT		
Identyfikacja zobowiązań	idz		
Nazwa płatnika	MACIEJ TEST		
Identyfikator uzupełniający (PESEL)	34072222222		
Wygenerowane elektronicznie potwierdzenie przekazania przelewu do realizacji. 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.			

Rozdział 14. Modyfikacja zlecenia stałego zwykłego

W celu zmodyfikowania danych zlecenia stałego zwykłego należy na wyświetlonej liście przelewów *aktywnych* wybrać przelew *zwykły cykliczny* a następnie przycisk [EDYTUJ].

49 dni temu 17.02.2016	Odbiorca Przelewu1	Przelew środków	1,30 PLN
Rodzaj przelewu: zwykły, cykliczny Cykl: co 1 miesiąc Z rachunku: 08 8707 0006 0000 7171 2000 0001			
EDYTUJ		ANULUJ	POBIERZ 
SZCZEGÓŁY			

Zostanie zaprezentowana formatka edycji zlecenia stałego, na której dostępne są pola:

←
Edytuj zlecenie stałe
×

Numer rachunku nadawcy	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001		
Nadawca	JAN TEST		
Odbiorca	Odbiorca Przelewu1		
	↓ Pokaż pełne dane odbiorcy		
Numer rachunku odbiorcy	77 8809 0005 2001 0002 0848 0001		
Nazwa banku odbiorcy	Bank		
Kwota	1,3	PLN	
Tytułem	Przelew środków		
Data pierwszej realizacji	17.02.2016		
Cykl realizacji	Co 1 miesiąc		
Data zakończenia	 ☒ Bezterminowo		

DALEJ

- **Numer rachunku nadawcy** - numer rachunku nadawcy płatności, pole nie podlega edycji,
- **Nadawca** - dane nadawcy przelewu, pole nie podlega edycji,
- **Odbiorca** - dane odbiorcy przelewu pole nie podlega edycji,
- **Adres odbiorcy** - adres odbiorcy przelewu, pole domyślnie ukryte, rozwijalne, nie podlega edycji,
- **Numer rachunku odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy przelewu, pole nie podlega edycji,
- **Nazwa banku odbiorcy** - nazwa banku odbiorcy przelewu, pole nie podlega edycji,
- **Kwota** - edytowalna wartość kwoty przelewu, bez możliwości zmiany waluty, pole wymagane,
- **Tytułem** - tytuł przelewu z możliwością modyfikacji, pole wymagane,
- **Data pierwszej realizacji** - pole nie podlega edycji,
- **Cykl realizacji** - edytowalna wartość okresu, typ okresu nieedytowalny,
- **Data zakończenia** - pole edytowalne, wymagane.

Po dokonaniu zmian w zleceniu stałym i użyciu przycisku [DALEJ] wyświetlany jest formularz akceptacji zmian.

←

×

Edytuj zlecenie stałe

Numer rachunku nadawcy	08 8707 0006 0000 7171 2000 0001
Nadawca	JAN TEST
Odbiorca	Odbiorca Przelewu1
Nr rachunku odbiorcy	77 8809 0005 2001 0002 0848 0001
	Bank
Kwota	10,00 PLN
Tytułem	Przelew środków
Data pierwszej realizacji	17.02.2016
Realizuj co	1 miesiąc
Data końca realizacji	bezterminowo
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 4 z dnia 06.04.2016

AKCEPTUJ

W celu ostatecznej modyfikacji zlecenia stałego należy zaakceptować formularz aktualnie posiadaną metodą autoryzacji oraz nacisnąć przycisk [AKCEPTUJ].

System umożliwia modyfikację przelewu cyklicznego VAT w zakresie danych charakterystycznych dla przelewu dzielonego:

- W tym kwota VAT,
- Identyfikator dostawcy,
- Numer faktury.

Dane przelewu podlegają takim samym ograniczeniom jak w przypadku wprowadzania nowego przelewu VAT. Nie istnieje możliwość zmiany typu przelewu z VAT na zwykły i odwrotnie.

←

×

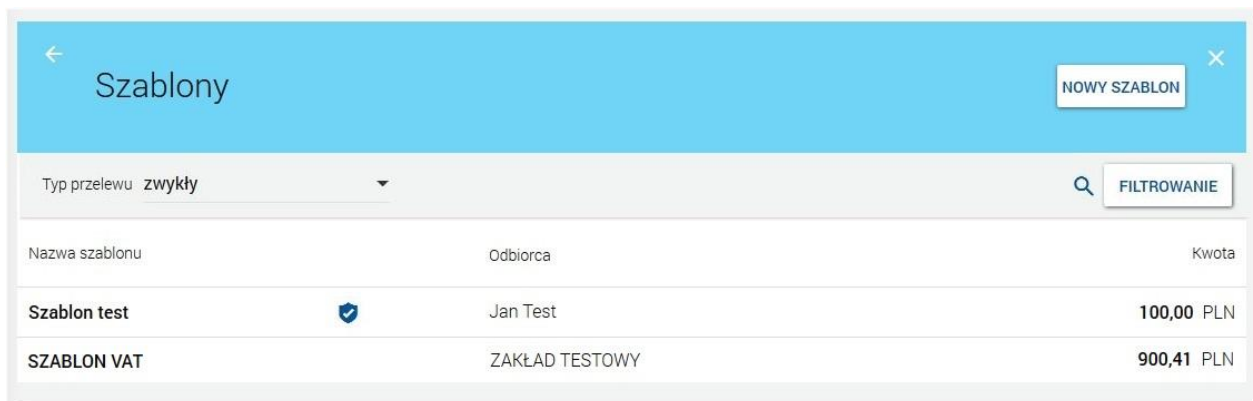
Edytuj zlecenie stałe

Numer rachunku nadawcy	86 8707 0006 0000 7197 3000 0004	
Nadawca	SPÓŁDZILNIA TEST	
Odbiorca	FIRMA TEST	
	↓ Pokaż pełne dane odbiorcy	
Numer rachunku odbiorcy	22 8707 0006 0001 2830 3000 0007	
Nazwa banku odbiorcy	Bank Spółdzielczy w Mieście	
Kwota	123,00	PLN
W tym kwota VAT	23,00	PLN
Tytułem	Zlecenie cykliczne VAT	
Identyfikator dostawcy	ID VAT	
Numer faktury	Faktura 10/2018	
Data pierwszej realizacji	01.08.2018	
Cykl realizacji	Co 10 dni	
Data zakończenia	11.08.2018	☐ Bezterminowo

DALEJ

Rozdział 15. Przeglądanie listy szablonów przelewów

Dostępny nad listą [przelewów](#) link **LISTA SZABLONÓW** umożliwia przeglądanie listy szablonów przelewów zdefiniowanych ręcznie przez użytkownika lub zaimportowanych z plików w opcji *IMPORTY*.

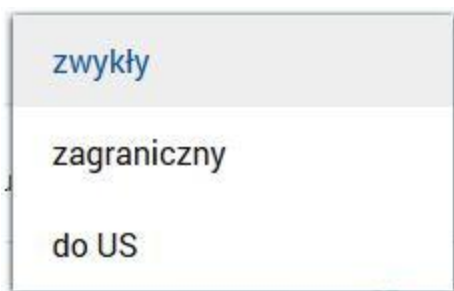


Nazwa szablonu	Odbiorca	Kwota
Szablon test	Jan Test	100,00 PLN
SZABLON VAT	ZAKŁAD TESTOWY	900,41 PLN

Dla każdego szablonu płatności dostępne są następujące informacje:

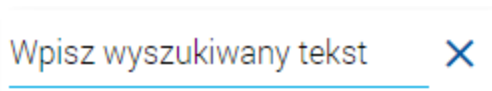
- nazwa własna szablonu,
- dane odbiorcy, w przypadku, gdy dane odbiorcy nie mieszczą się w jednej linii wówczas zastosowana jest prezentacja analogiczna jak w przypadku [listy przelewów](#),
- kwota płatności wraz z walutą.

Użytkownik ma możliwość przeglądania szablonów przelewów zwykłych, zagranicznych oraz do US po wybraniu odpowiedniej wartości w polu **Typ przelewu**.



Domyślnie prezentowana jest lista szablonów dla przelewów zwykłych, nie ma możliwości prezentacji szablonów wszystkich typów. Lista typów ograniczona jest do typów przelewów aktualnie dostępnych w systemie. Zmiana na liście typu przelewu powoduje przeładowanie listy szablonów.

System umożliwia także filtrowanie listy szablonów po wybraniu ikony  znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnego szablonu przelewu w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści. Aby powrócić do pełnej listy szablonów przelewów należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść za pomocą klawiszy [Backspace]/[Delete] z klawiatury lub wybrać ikonkę ✕.

Z poziomu listy szablonów przelewów możliwe jest także wyszukiwanie zaawansowane szablonów przelewów po użyciu przycisku [FILTROWANIE] dostępnego nad listą. Dostępne są następujące filtry:

- **Nazwa szablonu lub nazwa odbiorcy,**
- **Numer rachunku odbiorcy,**
- **Tytuł przelewu,**
- **Tylko zaufane** - możliwość określenia, czy mają być prezentowane tylko szablony zaufane - opcja dostępna jest tylko w bankach, które posiadają obsługę odbiorców zaufanych.

Wyszukiwane wartości podlegają analogicznym zasadom jak w całym systemie:

- wystarczy podać fragment treści,
- wartości rozdzielone spacją są traktowane jako alternatywne wyszukiwania,
- w przypadku numeru rachunku wprowadzone spacje są ignorowane i wyszukiwany jest cały wprowadzony ciąg jako fragment rachunku.

Po określeniu kryteriów filtrowania listy należy wybrać przycisk [FILTRUJ]. Lista szablonów zostanie wówczas ograniczona do tych, które zawierają się w podanych przez użytkownika warunkach filtrowania. Aby zwinąć filtry należy ponownie wybrać przycisk [FILTROWANIE].

W zależności od wartości usługi **odbiorcy.zaufani** użytkownik ma możliwość nadania odbiorcy statusu zaufanego bądź niezaufanego. W przypadku, gdy dla danego szablonu dostępna jest ikonka  oznacza to, że odbiorca zdefiniowany w szablonie posiada status *Zaufany*. Dla odbiorców *niezaufanych* ikona nie jest dostępna przy szablonie.

Funkcjonalność składania płatności przy użyciu danych odbiorcy zaufanego została opisana w rozdziale [Zlecenie przelewu zwykłego](#).

Dodatkowo, w przypadku włączenia usługi **odbiorcy.zaufani** i jednocześnie usługi **odbiorcy.zaufani.domyslnie_zaufanie** sposób zachowania systemu podczas tworzenia przez użytkownika nowego szablonu [zwykłego](#) oraz [zagranicznego](#) w zależności od statusu usługi jest następujący:

- **włączona** - nowo zapisany szablon jest od razu jako zaufany (wartość domyślna),
- **wyłączona** - nowo zapisany szablon jest od razu jako niezaufany.

Wybranie odnośnika z nazwą szablonu powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat wybranego szablonu płatności:

TESTOWY SZABLON		Szablon Test	5,00 PLN
Nr rachunku:	94 1140 2004 0000 3602 2997 2573		
Tytuł:	TYTUŁ PRZELEWU		
Typ przelewu:	zwykły		
		PRZELEW	EDYTUJ
		USUŃ	SZCZEGÓŁY

- **Nr rachunku** - numer rachunku odbiorcy,
- **Tytuł** - tytuł płatności,
- **Typ przelewu** - zwykły, do US, do ZUS, zagraniczny.

Dodatkowo dostępne są następujące przyciski funkcyjne:

- [SZCZEGÓŁY] - umożliwia [przeglądanie szczegółów szablonu](#),
- [EDYTUJ] - umożliwia [modyfikację szablonu](#),
- [USUŃ] - umożliwia [usunięcie szablonu](#),
- [PRZELEW] - umożliwia wykonanie przelewu z szablonu;

Lista szablonów przelewów jest stronicowana, przejście na kolejne strony następuje poprzez wybór przycisków nawigacyjnych dostępnych pod listą.

		1	2	3	4		
--	--	---	---	---	---	--	--

Uwaga: W przypadku, gdy lista szablonów przelewów jest stronicowana filtrowanie list za pomocą lupki dotyczy zakresu wyłącznie bieżącej strony listy.



15.1. Przeglądanie szczegółów szablonu przelewu

Aby przejść do szczegółów wybranego szablonu płatności należy z poziomu listy szablonów płatności, dla wybranego szablonu wybrać odnośnik z nazwą szablonu, a następnie przycisk [SZCZEGÓŁY]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące szczegółowe informacje dla szablonu:

←

Szczegóły szablonu

PRZELEW

EDYTUJ

USUŃ

×

Nazwa szablonu	Zagraniczny
Zaufany	
Typ przelewu	Przelew zagraniczny
Odbiorca	Odbiorca Zagraniczny Adres odbiorcy zagranicznego
Numer rachunku odbiorcy	60132015373886052810000001
Kod SWIFT	DFUTDEFFXXX
Kwota	10,00 EUR
Tytułem	Zagraniczny
Opcja kosztów	Podział kosztów (SHA)

Lista informacji prezentowanych w szczegółach szablonu zależy od typu przelewu.

15.2. Dodanie szablonu przelewu

Z poziomu [listy szablonów](#) za pomocą przycisku [Nowy szablon] dostępnego nad listą szablonów użytkownik ma możliwość dodania następujących szablonów przelewów:

- [szablon przelewu zwykłego](#),
- [szablon przelewu zwykłego VAT](#),
- [szablon przelewu zagranicznego](#),
- [szablon przelewu US](#).

Dodanie szablonu przelewu zwykłego

Dodanie nowego szablonu przelewu zwykłego możliwe jest z poziomu [listy szablonów przelewów](#) za pomocą przycisku [Nowy szablon]. Po wybraniu przycisku wyświetlane jest okno *Nowy szablon* z następującymi danymi szablonu do uzupełnienia:

←

Nowy szablon

przelew zwykły

×

Nazwa szablonu

Test

Numer odbiorcy

1

Rachunek w zakresie, którego będzie identyfikowany numer odbiorcy

37 8642 0002 2001 8401 5293 0001

Odbiorca

Jan Test

↑ Ukryj pełne dane odbiorcy

ul. Testowa 1/1

00-111 Miasto

Nr rachunku odbiorcy

18 1930 1389 3002 0000 0169 0001

BPSSA O./Regionalny w Rzeszowie

Kwota

100,00 PLN

Tytułem

Opłata testowa

DALEJ

- **Typ przelewu** - lista wyboru typu przelewu, należy wskazać wartość *zwykły*,
- **Nazwa szablonu** - nazwa własna szablonu; pole wymagane. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która została już użyta (istnieje szablon o takiej samej nazwie) wyświetlany jest komunikat: *"Nazwa szablonu aktualnie istnieje"*,
- **Numer odbiorcy** - przypisany odbiorcy numer, który umożliwia realizację zleceń w systemie def3000/IVR, numer odbiorcy może być z zakresu od 1 do 9; wypełnienie pola nie jest obowiązkowe. Podczas zapisu danych szablonu kontrolowana jest unikalność numeru odbiorcy w puli szablonów/odbiorców danego klienta. W przypadku, gdy jest już zdefiniowany szablon o numerze podanym w polu **Numer odbiorcy** prezentowany jest komunikat: *"Szablon o takim numerze już istnieje"*,
- **Rachunek w zakresie, którego będzie identyfikowany numer odbiorcy** - pole dostępne po wyborze numeru odbiorcy, wybór rachunku z listy identyfikuje klienta, do którego zostaje przypisany numer odbiorcy,
- **Odbiorca** - nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagane,
- **Adres odbiorcy** - adres odbiorcy przelewu, pole opcjonalne,
- **Nr rachunku odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy przelewu, pole wymagane,
- **Kwota** - kwota przelewu, pole opcjonalne,
- **Tytułem** - tytuł przelewu, pole opcjonalne.

W przypadku włączonej usługi **cbp.rachunki.vat** na formacie definicji szablonu przelewu zwykłego dostępne są dodatkowe pola:

- **W tym kwota VAT,**
- **Identyfikator dostawcy,**
- **Numer faktury.**

Określenie szablonu jako VAT nie nakłada wymagalności na pola charakterystyczne dla przelewu VAT. Sprawdzana jest poprawność identyfikatorów pod kątem zgodności ze zbiorem Elixir.

W przypadku wybrania odbiorcy jako VAT, przy wykorzystaniu do tworzenia przelewu zostają podstawione dane charakterystyczne dla VAT o ile okoliczności na to pozwalają.

←

Nowy szablon

przelew

zwykły

×

Nazwa szablonu

Wpisz nazwę szablonu

Numer odbiorcy

Wybierz

Odbiorca

Wpisz nazwę odbiorcy

↓ Uzupełnij pełne dane odbiorcy

Nr rachunku odbiorcy

Wpisz numer rachunku odbiorcy

Przelew VAT

☒

Kwota

0

PLN

W tym kwota VAT

0

PLN

Tytułem

Wpisz tytuł przelewu

Identyfikator dostawcy

Wpisz identyfikator dostawcy

Numer faktury

Wpisz numer faktury

DALEJ

Po wprowadzeniu danych szablonu należy zapisać szablon za pomocą przycisku [DALEJ]. Wyświetlane jest wówczas okno zawierające wcześniej wprowadzone dane.

←

Nowy szablon

Przelew zwykły

×

Nazwa szablonu	Test
Numer odbiorcy	1
Odbiorca	Jan Test ul. Testowa 1/1 00-111 Miasto
Nr rachunku odbiorcy	18 1930 1389 3002 0000 0169 0001 BPSSA O./Regionalny w Rzeszowie
Kwota	100,00 PLN
Tytułem	Opłata testowa
Podaj kod autoryzacyjny	•••• Operacja nr 2 z dnia 02.09.2016

ZAPISZ SZABLON

Użytkownik ma możliwość poprawy danych za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

Po zdefiniowaniu danych szablonu i wybraniu przycisku [ZAPISZ SZABLON] szablon przelewu zwykłego zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów płatności), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu - [UTWÓRZ NOWY SZABLON] oraz powrotu do pulpitu - [WRÓĆ DO PULPITU].

Potwierdzenie

×

✓ Szablon został dodany. Domyślnie szablon jest zaufany

UTWÓRZ NOWY SZABLON

WRÓĆ DO PULPITU

W przypadku, gdy usługa **autoryzacja.odbiorcy_szablony_numery** jest włączona wymagana jest autoryzacja danych szablonu poprzez aktualnie posiadaną metodą autoryzacji.

Wybranie utworzonego szablonu przelewu zwykłego na formatce [nowego przelewu zwykłego](#) powoduje wypełnienie formularza przelewu wprowadzonymi w szablonie danymi.

Dodanie szablonu przelewu zagranicznego

Dodanie nowego szablonu przelewu zagranicznego możliwe jest z poziomu [listy szablonów przelewów](#) za pomocą przycisku [Nowy szablon]. Tworzenie nowego szablonu zagranicznego dostępne jest w systemie w przypadku, gdy włączona jest usługa **przelewy.przelewy_zagraniczne**.

Po wybraniu przycisku wyświetlane jest okno *Nowy szablon* z następującymi danymi szablonu do uzupełnienia:

←

Nowy szablon

przelew

zagraniczny

×

Nazwa szablonu

Zagraniczny

Odbiorca

Odbiorca Zagraniczny

↑

Ukryj pełne dane odbiorcy

Adres odbiorcy zagranicznego

Nr rachunku odbiorcy

60132015373886052810000001

Kod BIC/SWIFT

DEUTDEFFAXX

W przypadku zlecenia SWIFT należy podać BIC SWIFT

Kwota

10

EUR

Tytułem

Zagraniczny

Opcja kosztów

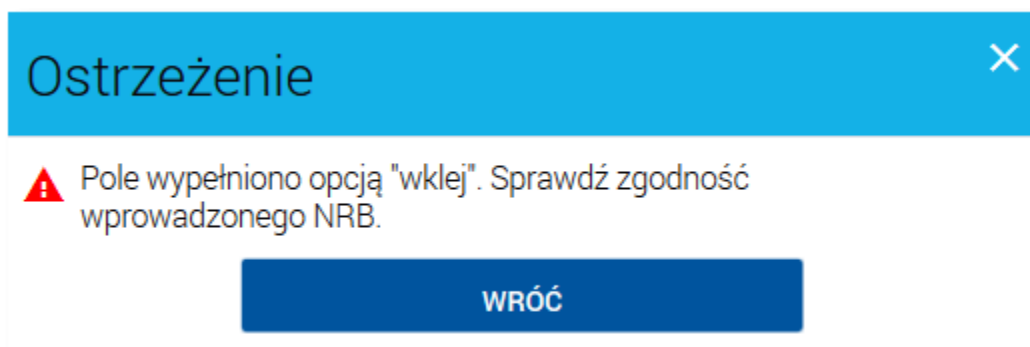
podział kosztów (SHA)

DALEJ

- **Typ przelewu** - lista wyboru typu przelewu, należy wskazać wartość *zagraniczny*,
- **Nazwa szablonu** - nazwa własna szablonu, nazwa szablonu musi być unikalna, pole wymagane. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która została już użyta (istnieje szablon o takiej samej nazwie) wyświetlany jest komunikat *"Nazwa szablonu aktualnie istnieje"*,
- **Odbiorca** - nazwa odbiorcy przelewu, pole wymagane, należy zdefiniować dane odbiorcy (pole może zawierać maksymalnie 35 znaków),
 - link [Ukryj pełne dane odbiorcy](#) - umożliwia ukrycie adresu odbiorcy zagranicznego. Po jego wybraniu adres odbiorcy zagranicznego jest ukrywany, znika link [Ukryj pełne dane odbiorcy](#), a pojawia się link [Uzupełnij pełne](#)

dane odbiorcy do wyświetlenia/zdefiniowania pełnych danych odbiorcy, w polu należy wprowadzić pełne dane adresowe odbiorcy (maksymalna ilość znaków w trzech liniach wynosi 105)

- **Numer rachunku odbiorcy** - należy zdefiniować numer rachunku odbiorcy przelewu zagranicznego, bez względu na ustawienie usługi **bezpieczenstwo.nrb.komunikat_wklej** po wklejeniu numeru rachunku w polu prezentowany jest komunikat informujący o wklejeniu wartości w polu formularza z numerem NRB:



Dla Banków, w których włączona jest kontrola numeru IBAN na formularzu nowego przelewu zagranicznego zastosowana jest walidacja numeru rachunku w zakresie:

- o wymogu podania poprawnego kodu kraju (zgodnego z bazą kodów krajów rachunków IBAN) na początku numeru rachunku (74 kraje),
- o kontroli długości numeru rachunku zgodnie ze standardem dla danego kraju,
- o kontroli poprawności składni (cyfry/litery) numeru rachunku zgodnie ze standardem dla danego kraju,
- o kontroli sumy kontrolnej numeru IBAN.

Jednocześnie nie będzie:

- o przeprowadzana walidacja sum kontrolnych rachunków krajowych zawartych w IBAN,
- o akceptacji numerów krajów częściowo obsługujących IBAN lub nie będących w IBAN,
- o wykonywane sprawdzenia zgodności numeru BIC/SWIFT z numerem IBAN,

- **Kod BIC/SWIFT** - należy wprowadzić kod BIC/SWIFT banku odbiorcy, pole nie jest wymagane, dodatkowo pod polem prezentowany jest komunikat o treści: *"W przypadku zlecenia SWIFT należy podać BIC SWIFT"*,
- **Kwota** - kwota przelewu, w polu z dostępnej listy walut można wybrać walutę przelewu (domyślnie podstawia się waluta EUR),
- **Tytułem** - tytuł płatności,
- **Opcja kosztów** - opcja kosztów za wykonanie przelewu: *koszty pokrywa zleceniodawca (OUR)*, *koszty pokrywa odbiorca (BEN)*, *podział kosztów (SHA)* - wartość domyślna.

Po określeniu parametrów szablonu przelewu należy użyć przycisku [DALEJ], system wyświetla wówczas formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu:

←

Nowy szablon

Przelew zagraniczny

×

Nazwa szablonu	Zagraniczny
Odbiorca	Odbiorca Zagraniczny Adres odbiorcy zagranicznego
Nr rachunku odbiorcy	60132015373886052810000001
Kod SWIFT	DFUTDEFFXXX
Kwota	10,00 EUR
Tytułem	Zagraniczny
Opcja kosztów	Podział kosztów (SHA)

ZAPISZ SZABLON

Użytkownik ma możliwość poprawy danych za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

Po zdefiniowaniu danych szablonu i wybraniu przycisku [ZAPISZ SZABLON] szablon przelewu zagranicznego zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów płatności), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu - [UTWÓRZ NOWY SZABLON] oraz powrotu do pulpitu - [WRÓĆ DO PULPITU].

W przypadku, gdy usługa **autoryzacja.odbiorcy_szablony_numery** jest włączona wymagana jest autoryzacja danych szablonu poprzez aktualnie posiadaną metodą autoryzacji.

←

Nowy szablon

Przelew zagraniczny

×

Nazwa szablonu	zagraniczny
Odbiorca	Odbiorca zagraniczny
Nr rachunku odbiorcy	DE50653700750011319100
Kod SWIFT	DEUTDEFFXXX
Kwota	10,00 EUR
Tytułem	Zagraniczny
Opcja kosztów	Podział kosztów (SHA)
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 4 z dnia 06.11.2015

ZAPISZ SZABLON

Wybranie utworzonego szablonu przelewu zagranicznego na formatce [nowego przelewu zagranicznego](#) powoduje wypełnienie formularza przelewu wprowadzonymi w szablonie danymi.

Dodanie szablonu przelewu US

Dodanie nowego szablonu przelewu US możliwe jest z poziomu [listy szablonów przelewów](#) za pomocą przycisku [Nowy szablon]. Po wybraniu przycisku wyświetlane jest okno *Nowy szablon* z następującymi danymi szablonu do uzupełnienia:

←

Nowy szablon

przelew

do US

×

Nazwa szablonu

Szablon US

Miasto

Bydgoszcz

Urząd skarbowy

Pierwszy Urząd Skarbowy

Grupa podatkowa

2 - VAT

Numer rachunku US

43 1010 1078 0000 2622 2200 0000

Symbol formularza

VAT7

Okres

05 miesiąc 2015 roku

WYBIERZ OKRES

Typ identyfikatora

NIP

Identyfikator

1111111111

Identyfikacja zobowiązań

VAT7

Kwota

100

PLN

DALEJ

- **Typ przelewu** - lista wyboru typu przelewu, należy wskazać wartość *do US*
- **Nazwa szablonu** - nazwa własna szablonu, nazwa szablonu musi być unikalna, pole wymagane. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która została już użyta (istnieje szablon o takiej samej nazwie) wyświetlany jest komunikat: *"Nazwa szablonu aktualnie istnieje"*,

- **Miasto** - miasto, w którym znajduje się Urząd Skarbowy, do którego przekazana ma być płatność; możliwość wyboru z listy bądź wprowadzenia manualnie,
- **Urząd Skarbowy** - lista Urzędów Skarbowych dostępna po wprowadzeniu miasta Urzędu Skarbowego; wartości na liście zawężają się do właściwych dla wybranego miasta nazw organów podatkowych,
- **Grupa podatkowa**,
- **Numer rachunku US** - numer rachunku Urzędu Skarbowego, pole wypełniane automatycznie właściwym numerem rachunku organu podatkowego po wskazaniu miasta organu podatkowego (w polu **Miasto**), organu podatkowego (w polu **Urząd Skarbowy**) oraz grupy podatkowej (w polu **Grupa podatkowa**), pole wymagane,
- **Symbol formularza** - lista symboli formularzy dostępna po wypełnieniu pól **Miasto**, **Urząd Skarbowy**, **Grupa podatkowa**; pole wymagane,
- **Okres** - typ okresu - pole wymagane w zależności od wyboru symbolu formularza podatkowego. Dla pola dostępny jest odnośnik WYBIERZ OKRES umożliwiający wybór odpowiedniej wartości w polach:

- **Typ okresu** - możliwe wartości dostępnej z listy rozwijanej: *półrocze, rok, kwartał, miesiąc, dekada miesiąca, dzień*,
- **Numer okresu** - możliwe wartości z dostępnej listy rozwijanej, pole wymagane jeżeli jest wyświetlane oraz typ okresu jest różny od *rok*,
- **Numer miesiąca** - pole wymagane, jest dostępne jeżeli w polu **Typ okresu** wybrano wartość *dzień* lub *dekada miesiąca*,
- **Rok okresu** - pole wymagane jeżeli jest wyświetlane,
- **Typ identyfikatora** - pole wymagane, typ identyfikatora wybierany z listy wyboru:
 - *NIP*,
 - *PESEL*,
 - *REGON*,
 - *Dowód osobisty*,
 - *Paszport*,
 - *Inny dokument tożsamości*,
- **Identyfikator** - w zależności od wybranego typu identyfikatora w polu należy wprowadzić odpowiedni identyfikator (PESEL, NIP, REGON, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu), pole wymagane,
- **Identyfikacja zobowiązań**,
- **Kwota** - kwota przelewu, pole opcjonalne.

Po wprowadzeniu danych szablonu należy wybrać przycisk [DALEJ]. Wyświetlane jest wówczas okno zawierające wcześniej wprowadzone dane wraz z formularzem autoryzacji:

←

Nowy szablon

Przelew US

×

Nazwa szablonu	Szablon US
Urząd skarbowy	Pierwszy Urząd Skarbowy Miasto
Numer rachunku US	43 1010 1078 0000 2622 2200 0000
Symbol formularza	VAT7
Okres	02 miesiąc 2015 roku
Typ identyfikatora	NIP
Identyfikator	1111111111
Identyfikacja zobowiązań	VAT
Kwota	100,00 PLN
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 1 z dnia 06.11.2015

ZAPISZ SZABLON

Użytkownik ma możliwość poprawy danych za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji i wybraniu przycisku [ZAPISZ SZABLON] szablon przelewu US zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów płatności), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu - [Utwórz nowy szablon] oraz powrotu do pulpitu - [Wróć do pulpitu].

W przypadku, gdy usługa **autoryzacja.odbiorcy_szablony_numery** jest włączona wymagana jest autoryzacja danych szablonu poprzez aktualnie posiadaną metodą autoryzacji.

Wybranie utworzonego szablonu przelewu US na formacie [nowego przelewu podatku](#) powoduje wypełnienie formularza przelewu wprowadzonymi w szablonie danymi.

W przypadku, gdy użytkownik reprezentuje więcej niż jednego klienta wówczas dodatkowo dostępne jest pole

W imieniu klienta umożliwiające wskazanie klienta, w kontekście którego zostanie zdefiniowany szablon (domyślnie podstawia się pierwszy klient z listy). Pole dostępne jest dla każdego typu szablonu przelewu. Przypisanie służy jedynie:

- świadomemu wyborowi przez użytkownika powiązania szablonu z klientem,
- naliczaniu opłat za ewentualny sms autoryzacyjny na właściwy rachunek (wybranego klienta).

W przypadku, gdy użytkownik obsługuje tylko jednego klienta, wówczas takie przypisanie nastąpi automatycznie. Przypisanie ma zastosowanie tylko do procesu wprowadzania szablonu i nie jest prezentowane nigdzie w systemie, ani nie podlega edycji. Zapisane szablony są powiązane z wybranym klientem. Na ekranie akceptacji przypisanie nie jest prezentowane.

W przypadku wprowadzania nowego szablonu przelewu zwykłego ze zdefiniowanym numerem odbiorcy sekcja wyboru klienta zastępuje sekcję wyboru rachunku kontekstu dla numeru odbiorcy. Jednocześnie sekcja ta zostaje zachowana dla edycji szablonu pozwalając na zmianę powiązania szablonu z klientem.

15.3. Edycja szablonu przelewu

Aby dokonać edycji danych zdefiniowanego szablonu przelewu należy z poziomu listy szablonów przelewów, dla wybranego szablonu wybrać odnośnik z nazwą szablonu, a następnie przycisk [EDYTUJ]. Edycja danych szablonu możliwa jest również z poziomu formatki ze [szczegółami wybranego szablonu](#).

← Szablony

NOWY SZABLON

Testowy

Nazwa szablonu	Odbiorca	Kwota
TESTOWY SZABLON	Jan Test	5,00 PLN

Nr rachunku: 94 1140 2004 0000 3602 2997 2573
 Tytuł: TYTUŁ PRZELEWU
 Typ przelewu: zwykły

PRZELEW

EDYTUJ

USUŃ

SZCZEGÓŁY

Wyświetlane jest wówczas okno *Edycja szablonu* prezentujące dane wybranego szablonu z możliwością modyfikacji danych:

← Edycja szablonu

Przelew zwykły

Nazwa szablonu

TESTOWY SZABLON

Numer odbiorcy

1

Zaufany

Odbiorca

Jan Test

Uzupełnij pełne dane odbiorcy

Nr rachunku odbiorcy

94 1140 2004 0000 3602 2997 2573

Bank

Kwota

5

PLN

Tytułem

TYTUŁ PRZELEWU

DALEJ

Dane szablonu płatności zależne są od typu przelewu.

Zasady wymogu autoryzacji szablonów

Gdy włączona jest **usługa autoryzacja.odbiorcy_szablony_numery** wymagana jest autoryzacja.

Gdy wyłączona jest **usługa autoryzacja.odbiorcy_szablony_numery** wówczas autoryzacja jest wymagana w dwóch przypadkach przy warunku koniecznym, takim, że włączona jest usługa **odbiorcy.zaufani** oraz:

- następuje zmiana checkboxa **Zaufany** (dowolna),
- szablon oznaczony jest jako zaufany.

W przypadku szablonu przelewu zwykłego oraz zagranicznego w zależności od wartości usługi **ODBIORCY.ZAUFANI** na formularzu edycji szablonu dostępne jest pole **Zaufany** umożliwiające użytkownikowi nadanie odbiorcy statusu zaufanego bądź niezaufanego. Przy składaniu przelewu zwykłego/zagranicznego z szablonu operacje wykonane przy użyciu danych odbiorcy zaufanego nie są autoryzowane tylko wtedy, gdy usługa **operacje_nieautoryzowane** jest włączona a kwota przelewu nie przekracza progu określonego parametrem systemowym **Maksymalna kwota operacji nieautoryzowanej**. Kiedy kwota przekracza wyżej wymieniony parametr, wtedy bez znaczenia jest status odbiorcy, a przelew i tak wymaga autoryzacji.

W przypadku zapisu danych szablonu przelewu zwykłego kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu oraz numeru odbiorcy. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która została już użyta (istnieje szablon o takiej samej nazwie) wyświetlany jest komunikat *"Nazwa szablonu aktualnie istnieje"*. W przypadku, gdy jest już zdefiniowany szablon o numerze podanym w polu **Numer odbiorcy** prezentowany jest komunikat: *"Szablon o takim numerze już istnieje"*,

Po dokonaniu zmian na formularzu i zapisaniu ich za pomocą przycisku [DALEJ] wyświetlane jest okno zawierające zmienione dane wybranego typu płatności w trybie podglądu wraz z formularzem autoryzacji operacji:

←

Edycja szablonu

Przelew zwykły

×

Nazwa szablonu	TESTOWY SZABLON
Numer odbiorcy	1
Zaufany	☒
Odbiorca	Jan Test ul. Testowa 7 33-111 TESTOWY
Nr rachunku odbiorcy	94 1140 2004 0000 3602 2997 2573 Bank
Kwota	5,00 PLN
Tytułem	TYTUŁ PRZELEWU
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 4 z dnia 10.11.2015

ZAPISZ SZABLON

Użytkownik ma możliwość poprawy danych za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji i wybraniu przycisku [ZAPISZ SZABLON] dane szablonu płatności zostają zmienione, a system wyświetla potwierdzenie edycji szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu - [UTWÓRZ NOWY SZABLON] oraz powrotu do pulpitu - [WRÓĆ DO PULPITU].

15.4. Usunięcie szablonu przelewu

W celu usunięcia szablonu płatności należy z poziomu listy szablonów płatności, dla wybranego szablonu wybrać odnośnik z nazwą szablonu, a następnie przycisk [USUŃ]. Usunięcie danych szablonu możliwe jest również z poziomu formatki ze [szczegółami wybranego szablonu](#).

Wyświetlane jest wówczas okno *Usunięcie szablonu* prezentujące dane usuwanego szablonu:

←

Usunięcie szablonu

×

Nazwa szablonu	Szablon testowy
Typ przelewu	Przelew zwykły
Numer odbiorcy	2
Zaufany	☒
Odbiorca	Odbiorca zaufany ul. Testowa 1/1 00-100 Miasto
Numer rachunku odbiorcy	08 9453 0009 6965 8569 8569 9658 Bank
Kwota	100,00 PLN
Tytułem	Opłata testowa

USUŃ

Po wyborze przycisku [USUŃ] na formatce potwierdzenia usunięcia danych szablonu, szablon zostaje usunięty, a system wyświetla potwierdzenie usunięcia szablonu płatności wraz z przyciskiem do powrotu do pulpitu - [WRÓĆ DO PULPITU].

Użytkownik ma także możliwość rezygnacji z usunięcia szablonu płatności za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do listy szablonów.

Rozdział 16. Szybkie płatności Paybynet

Użytkownik systemu def3000/CBP ma możliwość wysłania szybkiej płatności internetowej z wykorzystaniem systemu Paybynet oferowanego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. Wykonanie szybkiej płatności wiąże się z przekierowaniem klienta ze strony partnera do odpowiedniej opcji w systemie def3000/CBP. Usługa szybkiej płatności polega na natychmiastowym przekazaniu informacji o przelewie z banku zleceniodawcy do beneficjenta. Dostępność funkcjonalności usługi szybkich płatności uzależniona jest od wartości usługi **przelewy.szybkie_platnosci**.

W przypadku przelewu typu PayByNet nie ma możliwości dodania przelewu do koszyka przelewów.

Po dokonaniu zakupu w Internecie użytkownik kierowany jest na standardową formatkę logowania:

Po pozytywnej autentykacji klienta wyświetlana jest formatka wyboru rachunku, z którego ma zostać zrealizowany przelew:

Lista dostępnych rachunków zawiera:

- nazwę i zamaskowany numer rachunku,

- kwotę dostępnych środków na rachunku wraz z walutą.

Na liście rachunków dostępne są rachunki w walucie PLN, dla których kwota dostępnych środków jest wystarczająca na dokonanie danej płatności (kwota dostępnych środków jest równa lub większa od kwoty płatności).

Domyślnie w polu **z rachunku** podstawiany jest rachunek do obciążenia zgodnie z domyślnym mechanizmem sortowania lub rachunek ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji *Ustawienia -> Domyślny rachunek*), który można zmienić. W przypadku, gdy jako domyślny rachunek ustawiony zostanie rachunek w walucie obcej (np. EUR) wówczas przy płatności w PLN rachunki wyświetlane są w kolejności domyślnej dla widoku - pole wymagalne.

Jeżeli dla transakcji realizowanej przez Paybynet, nie ma rachunku spełniającego powyższe wymagania, wówczas zamiast listy rachunków prezentowany jest komunikat: *"Nie posiadasz rachunków pozwalających na dokonanie szybkiej płatności lub wystarczającej ilości środków na rachunkach, pozwalającej na dokonanie płatności. W celu zapoznania się z Twoimi rachunkami wymagane jest ponowne zalogowanie do systemu bankowego"*.

Po wskazaniu rachunku do obciążenia, z którego ma zostać wykonana płatność i użyciu przycisku [DALEJ] prezentowana jest formatka *Szybka płatność* wypełniona otrzymanymi wcześniej danymi przelewu, umożliwiając potwierdzenie dyspozycji przelewu. Dane płatności prezentowane są na podstawie informacji przekazanych przez Paybynet oraz danych przechowywanych w systemie.

W przypadku, gdy kwota płatności jest większa niż kwota limitu jednorazowego ustalona dla rachunku w systemie BankAdmin, po wybraniu przycisku [DALEJ] pod numerem rachunku prezentowany jest komunikat: *"Kwota przekracza limit jednorazowy dla umowy"*, uniemożliwiając tym samym wykonanie płatności z tego rachunku.

Na formatce potwierdzenia danych szybkiej płatności realizowanej przez pośrednika Paybynet prezentowane są następujące dane:

←

×

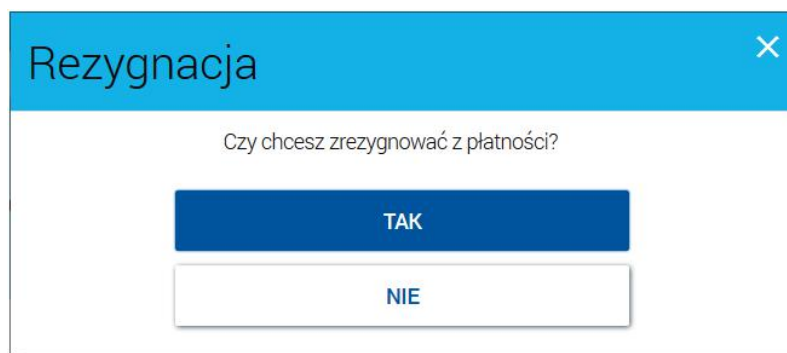
Szybka płatność z rachunku 73 8707 1032 0403 1192 3004 0004

Odbiorca	ShopOnLine e-sklep ul. Testowa 33 00-000 Test Polska
Rachunek odbiorcy	59 8707 0006 0000 4864 3000 0022 Bank
Kwota	49,90 PLN
Prowizja	1,09 PLN
Tytułem	ShopOnLine 32121ABC23
Data realizacji	dzisiaj 11.01.2016
Klucz do podpisu	Hasło i kod z tokena

AKCEPTUJ

- **Odbiorca** - nazwa i adres odbiorcy przelewu,
- **Rachunek odbiorcy** - numer rachunku odbiorcy,
- **Kwota** - kwota przelewu wraz z walutą,
- **Prowizja** - kwota prowizji dla KIR,
- **Tytułem** - tytuł przelewu,
- **Data realizacji** - data płatności,
- **Kod autoryzacyjny/Klucz do podpisu** - jedyne aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez użytkownika metody autoryzacji.

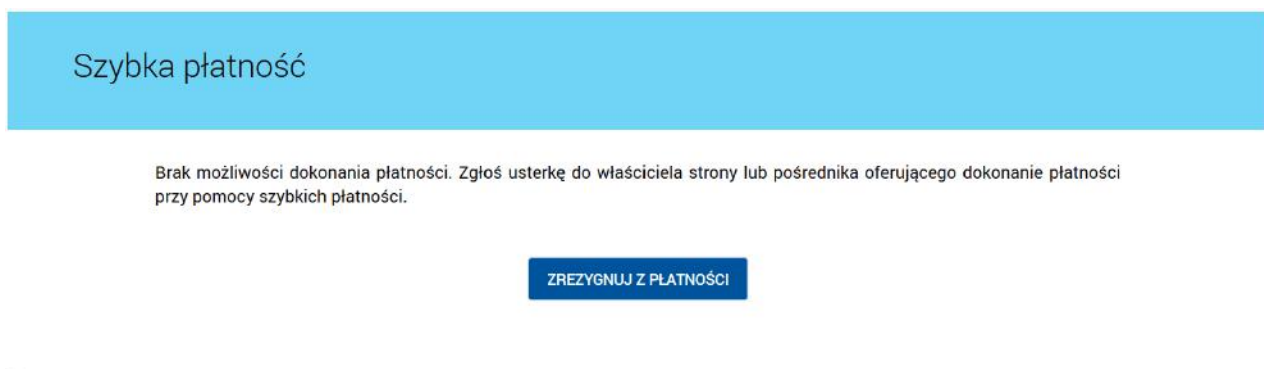
Użytkownik ma możliwość dokonania rezygnacji z płatności wybierając dostępną w nagłówku ikonę , której użycie powoduje wyświetlenie komunikatu:



Wybranie przycisku [TAK] powoduje rezygnację z wykonania szybkiej płatności. Wybranie przycisku [NIE] powoduje powrót do ekranu szybkiej płatności, z poziomu którego wybrano ikonę .

Po dokonaniu autoryzacji przelewu użytkownik zostaje wylogowany z systemu i przekierowany na URL (pozytywny lub negatywny) przypisany do danej usługi szybkich płatności. Zakończony sukcesem płatności można przeglądać na liście przelewów.

W procesie wykonywania szybkiej płatności system weryfikuje także przekazaną kwotę transakcji, porównując ją z wartościami <minimalna kwota przelewu> i <maksymalna kwota przelewu> zdefiniowanymi dla danej usługi w aplikacji BankAdmin. Jeżeli kwota płatności będzie spoza dopuszczalnej granicy wyświetlany jest komunikat: *"Brak możliwości dokonania płatności. Zgłoś usterkę do właściciela strony lub pośrednika oferującego dokonanie płatności przy pomocy szybkich płatności."* Komunikat taki jest prezentowany także, jeśli podczas generowania danych dla przelewu Paybynet przekazane zostaną dane, które nie są obsługiwane przez system bankowy (np. nieodpowiednia waluta przelewu lub brak rachunku odbiorcy). Wraz z komunikatem wyświetlany jest przycisk polecenia [ZREZYGNUJ Z PŁATNOŚCI], którego wybranie powoduje przekierowanie użytkownika na stronę zgodnie z określonym negatywnym URL powrotnym.



W przypadku odrzucenia płatności przez pośrednika system prezentuje komunikat: *"Zlecenie zostało odrzucone przez pośrednika szybkich płatności"* wraz przyciskiem [ZREZYGNUJ Z PŁATNOŚCI], którego wybranie powoduje przekierowanie użytkownika na stronę zgodnie z określonym negatywnym URL powrotnym:

Szybka płatność

Zlecenie zostało odrzucone przez pośrednika szybkich płatności.

ZREZYGNUJ Z PŁATNOŚCI

W przypadku braku możliwości połączenia z systemem pośrednika szybkich płatności (np. wyłączona usługa szybkich płatności) prezentowany jest komunikat: *"Brak możliwości połączenia z systemem pośrednika szybkich płatności. Spróbuj ponownie w późniejszym terminie."* wraz przyciskiem [ZREZYGNUJ Z PŁATNOŚCI], którego wybranie powoduje przekierowanie użytkownika na stronę zgodnie z określonym negatywnym URL powrotnym:

Szybka płatność

Brak możliwości połączenia z systemem pośrednika szybkich płatności. Spróbuj ponownie w późniejszym terminie.

ZREZYGNUJ Z PŁATNOŚCI

Funkcjonalność realizacji przelewu PayByNet możliwa jest wyłącznie w przypadku, gdy użytkownik zalogowany do systemu ma możliwość akceptacji jednoosobowej dyspozycji. W przypadku, gdy użytkownik nie ma możliwości akceptacji jednoosobowej po wyborze rachunku system prezentuje komunikat: *"Dla wybranego rachunku zlecenie nie spełnia reguł akceptacji wieloosobowej"*.

Szybka płatność z rachunku 76 ... 0007 | 79 214,53 PLN

⚠ Dla wybranego rachunku zlecenie nie spełnia reguł akceptacji wieloosobowej.

DALEJ

W przypadku, gdy użytkownik nie wykona żadnej operacji przez 10 minut, system automatycznie zakończy sesję pracy użytkownika w systemie, informując go o tym fakcie komunikatem automatycznego wylogowania.

AUTOMATYCZNE WYLOGOWANIE



Nastąpiło automatyczne wylogowanie

ZALOGUJ PONOWNIE



Automatyczne wylogowanie służy zwiększeniu bezpieczeństwa. Jeśli nie wykonujesz żadnych operacji, zostaniesz wylogowany automatycznie po 10 minutach bezczynności.

Oprogramowanie dla bankowości.

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

info@asseco.pl
asseco.pl

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

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are blocky and modern, with the 'A' and 'S' having unique shapes.