



I-Bank

System do obsługi banku internetowego

1 Wstęp

Witamy w pomocy do programu *I-Bank!*

Pragniemy zaoferować Państwu jedną z unikalnych, a zarazem bardzo bezpiecznych usług dostępu do rachunku bankowego przez Internet.

Użytkownik Systemu *I-Bank* będzie mógł przeprowadzać przez Internet takie operacje jak: sprawdzenie stanu rachunków, drukowanie wyciągów, realizacja przelewów (ELIXIR, ZUS, US, międzynarodowy), założenie zlecenia stałego, założenie i zerwanie lokaty.

Korzystanie z systemu jest bardzo łatwe i bezpieczne, możliwe z dowolnego miejsca na świecie, dostępne przez całą dobę i cały rok. Jedynym warunkiem korzystania z Systemu jest posiadanie komputera wyposażonego w przeglądarkę stron WWW, system JAVA w wersji 6 minimum update 20 i dostęp do Internetu.

Warto podkreślić, że w projektowaniu i budowie Systemu wykorzystano najnowszą wiedzę i technologie zabezpieczeń przed ewentualnymi próbami włamań.

Z usług bankowych za pośrednictwem internetu mogą korzystać tylko klienci zarejestrowani w systemie *I-Bank*. Rejestrację przeprowadzi uprawniony pracownik banku.

Autoryzacja kodem SMS

Klient otrzyma z banku kartę rejestracyjną, która zawiera:

- a) moduło - numer bankowy jednoznacznie identyfikujący klienta
- b) identyfikator - unikalny numer dysponenta rachunku
- c) hasło - hasło jednorazowe umożliwiające pierwsze zalogowanie się do systemu *I-Bank*. Klient zobowiązany będzie do zmiany hasła.

Dodatkowo w Systemie zostanie zarejestrowany numer telefonu komórkowego klienta, na który będą przesyłane kody SMS. Po wystawieniu zlecenia System wyliczy z jego treści kod SMS i prześle go na wskazany numer telefonu. Klient zobowiązany jest przepisać odczytany kod na formularz zlecenia. Numer telefonu klienta jest rejestrowany na okres trzech lat. Po tym okresie należy zgłosić się do banku w celu ponownej rejestracji numeru telefonu. Oprócz tego należy zgłosić do banku każdy przypadek zmiany numeru telefonu.

System *I-Bank* w wersji z kodami SMS obsługuje tylko klientów indywidualnych - każdy z dysponentów posiada pełne prawa do rachunku, do autoryzacji zlecenia jest wymagany jeden podpis.

Niniejszy dokument zawiera wszystkie dostępne informacje na temat używania aplikacji *I-Bank* w wersji z kodami SMS, służącej do zarządzania dostępem klientów do usług bankowych za pośrednictwem sieci Internet.

Zachęcamy Państwa do tego, by przed rozpoczęciem pracy z aplikacją zapoznać się z treścią niniejszej dokumentacji. Przybliży to Państwu funkcjonalność systemu i zmniejszy liczbę ewentualnych wątpliwości.

Różnice w systemach operacyjnych i konfiguracji komputerów mogą być przyczyną tego, że wygląd okien, komunikatów oraz kolejność ich wyświetlania przez Państwa komputer - mogą różnić się od podanych w instrukcji. Instrukcja ma charakter poglądowy i jej zadaniem jest zobrazowanie standardowego przebiegu aktywacji systemu *I-Bank* oraz rozwiązanie podstawowych trudności lub wątpliwości.

2 Instalacja oprogramowania Java

2.1 Instalacja w systemie operacyjnym

Prawidłowe działanie oprogramowania *I-Bank* wymaga, by na komputerze klienta banku był zainstalowany pakiet oprogramowania JAVA w wersji przynajmniej 1.6 update 20. Proces instalacji jest omówiony poniżej na przykładzie przeglądarki Mozilla Firefox 3.5.

Uwaga. Warunkiem pełnej i kompletnej instalacji jest to, by przeprowadzający ją użytkownik miał pełne uprawnienia dostępu do komputera (uprawnienia administratora).

Oprogramowanie JAVA należy pobrać ze strony **java.com** wpisując adres do paska adresowego przeglądarki.



Program wyświetli stronę główną **java.com**

JAVA I TY, POBIERZ JUŻ DZIŚ

Bezpłatne pobieranie
oprogramowania Java

Należy kliknąć przycisk

Bezpłatne pobieranie
oprogramowania Java

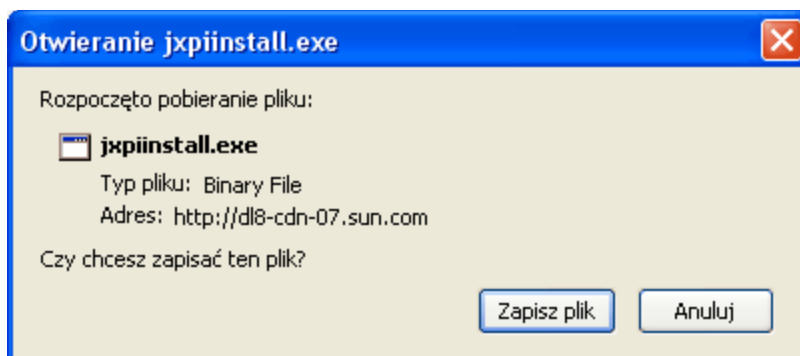
Na ekranie pojawi się okno:

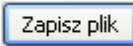
Oprogramowanie Java dla systemu Windows — Firefox/Mozilla

Recommended Version 6 Update 20 (rozmiar pliku: ~ 10 MB)
Windows 7, Vista, XP, 2000, 2003 i 2008 Server

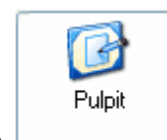
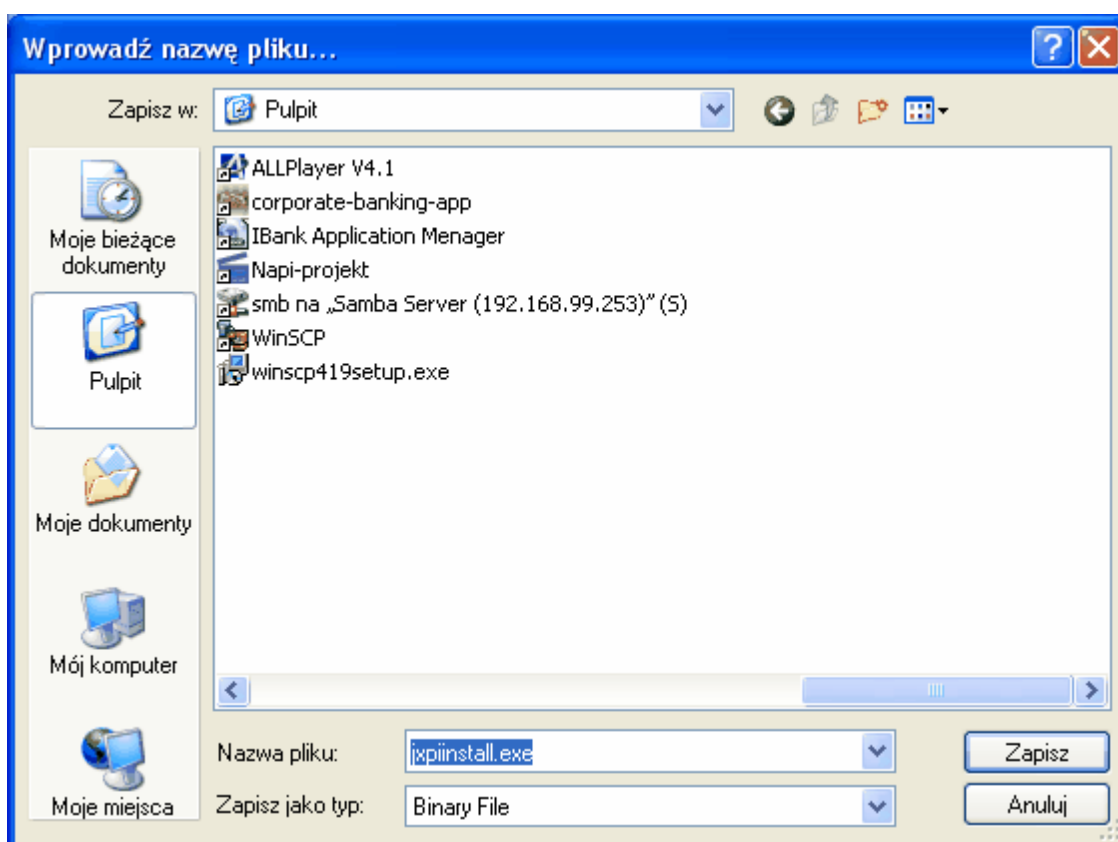
Bezpłatne pobieranie
oprogramowania Java


W tym miejscu należy ponownie kliknąć przycisk jak wyżej. W odpowiedzi zostanie wyświetlone okno.



W oknie tym należy wybrać przycisk . To, co stanie się dalej, zależy od konfiguracji przeglądarki.


- A) Ustawienia umożliwiają wskazanie na dysku miejsca, w którym będzie zapisany plik. Wyświetlone jest okno, w którym wskazuje się lokalizację

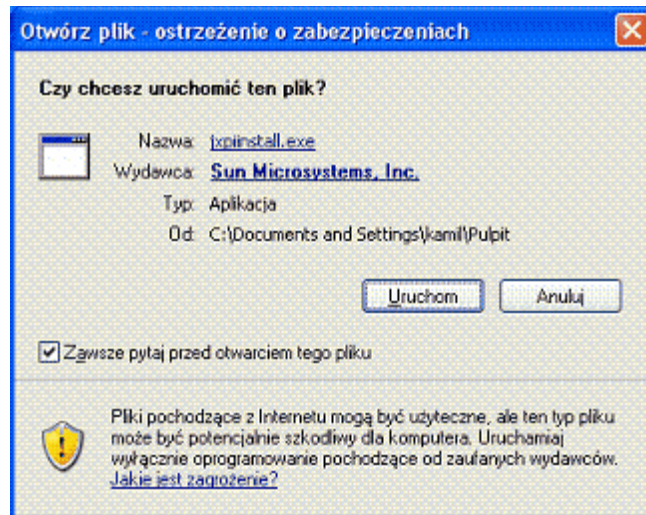


Najwygodniej jest zapisać plik na Pulpicie komputera klikając ikonę . Upewniamy się co do nazwy, pod którą będzie zapisany plik:

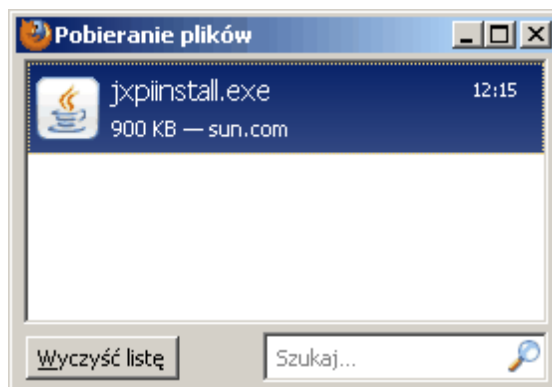
Nazwa pliku: i wybieramy przycisk 



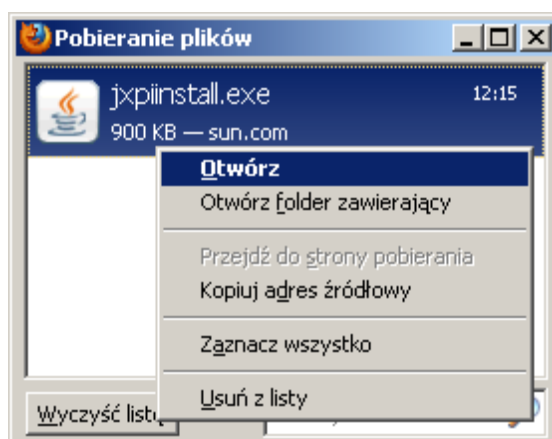
Po zakończeniu pobierania na pulpicie pojawi się plik . Należy kliknąć go dwukrotnie aby rozpocząć proces instalacji.



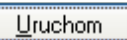
B) Może się zdarzyć, że przeglądarka nie zapyta o miejsce zapisania pliku. W takim przypadku zostanie wyświetlone okno informacyjne o pobieraniu pliku.



Klikamy prawym przyciskiem myszy na łącze i wybieramy opcję **Otwórz**.



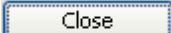
Potwierdzamy żądanie uruchomienia programu klikając przycisk **Uruchom**.

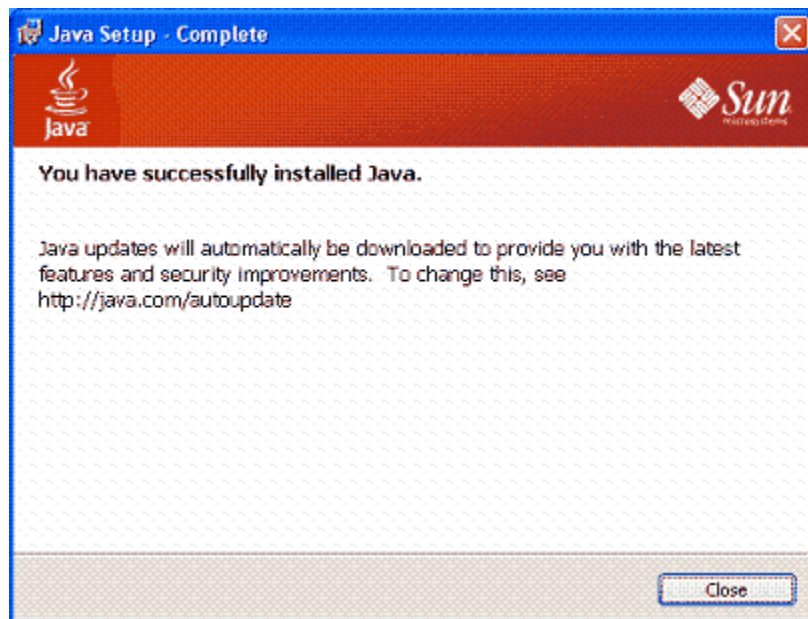




Kreator instalacji wyświetli ekran powitalny; należy kliknąć przycisk  aby rozpocząć właściwy proces instalacji.



Program po zakończeniu instalacji wyświetli ekran podsumowujący instalację, należy kliknąć przycisk .



Po tej operacji komputer jest gotowy do obsługi *I-Banku*.

2.2 Pierwsze uruchomienie aplikacji - przeglądarka Mozilla Firefox



Uruchomić przeglądarkę internetową np. **Firefox** i w polu "Adres" wpisać adres banku: **sblkepno.pl**

Podczas pierwszej wizyty na stronie warto upewnić się co do zabezpieczenia wymiany danych z bankiem i jego wiarygodności. W tym celu należy wybrać w pasku adresu przycisk certyfikatu. W odpowiedzi zostanie wyświetlony komunikat. Po kliknięciu przycisku **Więcej informacji...** wyświetlone

będą dalsze informacje dotyczących witryny. Po kliknięciu przycisku **Wyświetl certyfikat** pojawi się okno z danymi certyfikatu.

W kolejnym etapie należy wpisać poprawny identyfikator i hasło a następnie zatwierdzić je za pomocą przycisku **Rejestracja**.

Rejestracja w systemie I-Bank

Identyfikator użytkownika:

Hasło:

Bezpieczne korzystanie z systemu I-Bank wymaga przestrzegania podstawowych zasad ostrożności.

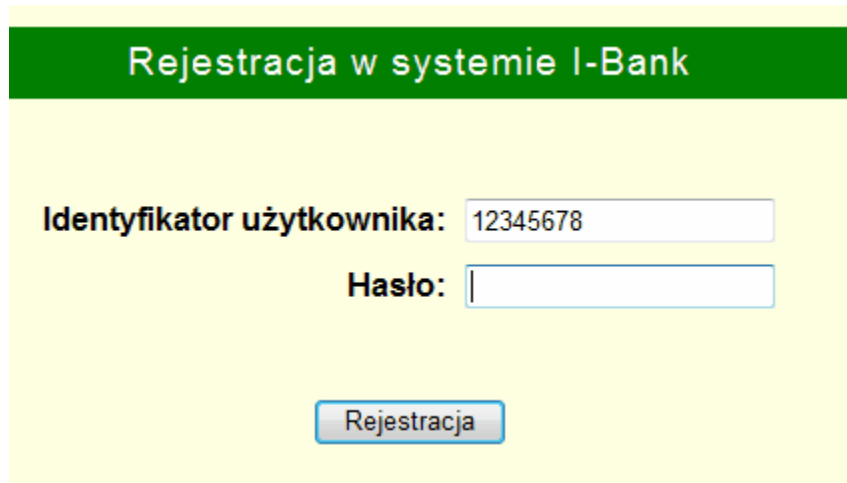
- chroń poufność kodów dostępu do programu (identyfikator, hasło, PIN)
- zmieniaj okresowo swoje hasło i PIN
- utratę klucza sprzętowego zgłoś niezwłocznie do banku
- zawsze sprawdzaj poprawność certyfikatu strony do logowania
- skonfiguruj przeglądarkę zgodnie z zaleceniami banku
- nie odpowiadaj na e-maile zachęcające do ujawnienia poufnych danych
- korzystaj z programów zabezpieczających komputer
- W razie problemów z logowaniem proszę wybrać link: [POMOC](#)

System I-BANK 3.300.31 2009-09-21 Copyright SABA SERVICE

3 Pierwsze logowanie do systemu I-Bank

3.1 Logowanie

Po wybraniu opcji logowania do systemu I-Bank na ekranie zostanie wyświetlony formularz rejestracji.



Rejestracja w systemie I-Bank

Identyfikator użytkownika: 12345678

Hasło: |

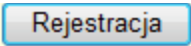
Rejestracja

Do wypełnienia są pola:

- **Identyfikator użytkownika** - podany na karcie rejestracyjnej klienta, wydanej klientowi przez bank,
- **Hasło** - hasło odczytane z tejże karty rejestracyjnej.

Przy wpisywaniu kodów trzeba zwrócić uwagę na wielkość wpisywanych liter. Przełączenie klawiatury w tryb wpisywania dużych liter będzie sygnalizowane komunikatem:

UWAGA, włączony Caps Lock.

Przycisk  uruchamia program.

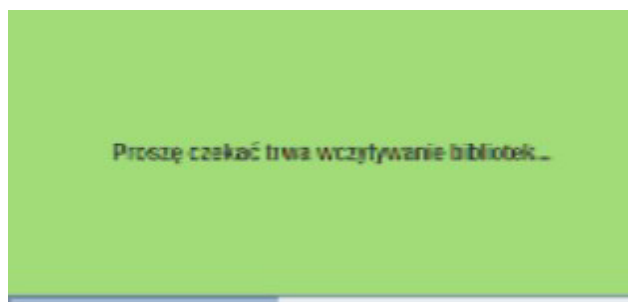
Przebieg logowania zależy od metody autoryzacji dostępu do konta. Metoda ta jest ustawiana w banku przy zakładaniu konta (w razie potrzeby może być później zmieniona). Jeśli ustawiona jest autoryzacja w oparciu o klucz cyfrowy, to wtedy procedura autoryzacji na podstawie klucza cyfrowego staje się niezbędnym elementem procedury logowania. Przebieg autoryzacji w oparciu o klucz cyfrowy w procesie logowania - opisano w dalszej części tego podrozdziału (punkt *Autoryzacja kluczem cyfrowym*).

Pewne parametry (opcje) konta są definiowane w banku przy zakładaniu każdego konta. Jednym z takich parametrów jest wymuszenie zmiany hasła przy pierwszym logowaniu. Uaktywnienie tej opcji przez bank, stanowi dodatkowe zabezpieczenie dostępu do konta. W takim przypadku klient przy pierwszym logowaniu (a o takim jest mowa w tej części dokumentacji) jest zobligowany do zmiany hasła. Procedurę zmiany hasła przy pierwszym logowaniu opisano w kolejnym podrozdziale.

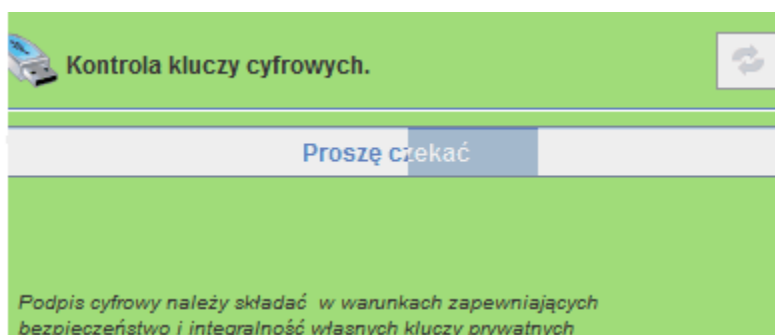
Jeśli parametr nie jest ustawiony to zmiana hasła nie będzie wymagana.

Autoryzacja podpisem cyfrowym.

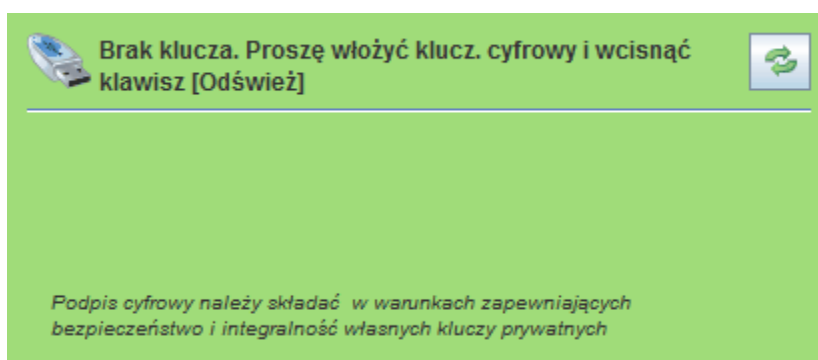
W tej chwili program rozpocznie instalację bibliotek do obsługi kluczy cyfrowych. Na ekranie pojawi się okno z komunikatem:




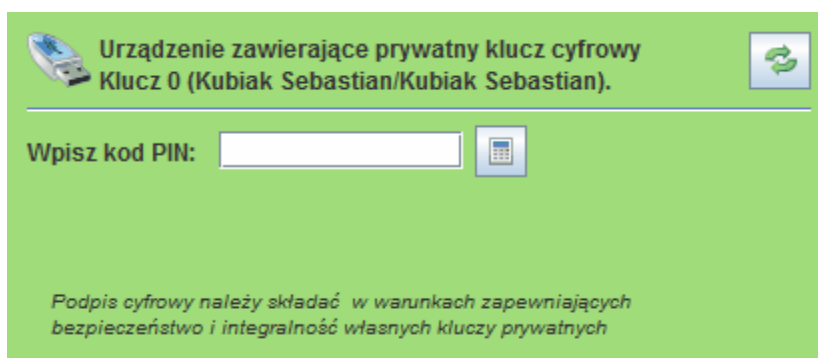
W zależności od przepustowości łącza internetowego proces trwa od kilkunastu sekund do kilku minut. Następnie przez krótką chwilę program będzie szukał kluczy cyfrowych podłączonych do portów USB komputera.




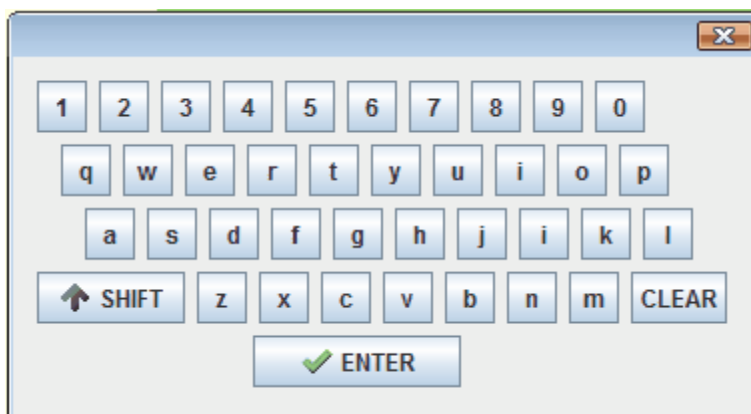
W tym czasie prywatny klucz cyfrowy klienta powinien być włożony do portu USB komputera (może być też włożony wcześniej). Brak klucza zostanie zasygnalizowany komunikatem:




W takim przypadku należy włożyć klucz do gniazda USB komputera i przycisnąć przycisk . Po rozpoznaniu klucza program wyświetli nazwisko dysponenta i nazwę klienta.



Do formularza należy wpisać kod PIN odczytany z karty rejestracji otrzymanej z banku. Można to zrobić używając klawiatury komputera lub przy pomocy myszki wybierając znaki z klawiatury wyświetlonej na ekranie. Obraz klawiatury można przywołać przyciskiem .



Wprowadzony PIN należy zatwierdzić przyciskiem . Włożony klucz musi należeć do zalogowanego dysponenta.

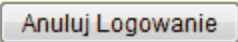
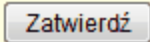
!3.2 Zmiana hasła przy logowaniu

Niezależnie od wybranego sposobu autoryzacji podczas pierwszej rejestracji na ekranie pojawi się komunikat:

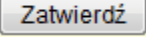
**W celu zwiększenia bezpieczeństwa,
proszę ustalić nowe hasło dostępu i wpisać je do poniższych pól.
Hasło musi zawierać od 5 do 16 liter lub cyfr.
Program rozróżnia małe i duże litery.
UWAGA! Zmiana hasła jest konieczna do dalszej pracy z programem.**

Nowe hasło:

Potwierdź hasło:



Rys. Formularz zmiany hasła podczas pierwszej rejestracji do programu.

Nowe hasło należy wpisać w pola formularza. Zamiast liter będą wyświetlane gwiazdki *. Jest to zabezpieczenie przed podejrzeniem hasła przez postronne osoby. Po dwukrotnym wpisaniu nowego hasła należy je zatwierdzić przyciskiem . Przy wpisywaniu haseł trzeba zwrócić uwagę na wielkość wpisywanych liter. Przełączenie klawiatury w tryb wpisywania dużych liter będzie sygnalizowane komunikatem: **UWAGA, włączony Caps Lock.** Dalsza praca z programem zależy od wybranego trybu autoryzacji.


a) Autoryzacja na podstawie podpisu cyfrowego.

Przy autoryzacji podpisem cyfrowym zostanie wyświetlony formularz, do którego należy wpisać kod PIN odczytany z karty rejestracyjnej.

**Nowe hasło należy podpisać kluczem cyfrowym.
Wprowadź kod PIN.**

 **Urządzenie zawierające prywatny klucz cyfrowy** 

Klucz 0 (Kubiak Sebastian/Kubiak Sebastian).

PIN: 


Podpis cyfrowy należy składać w warunkach zapewniających bezpieczeństwo i integralność własnych kluczy prywatnych


i następnie wcisnąć przycisk .

b) Autoryzacja na podstawie kodu SMS

W tej metodzie autoryzacji program najpierw wczyta niezbędne biblioteki a następnie wyświetli formularz, do którego należy wpisać kod SMS. Kod zostanie wysłany na telefon komórkowy klienta po ok. 10-20s. Należy go odczytać z telefonu, wpisać do formularza,

**Nowe hasło należy podpisać kluczem cyfrowym.
Wprowadź kod PIN.**

 **Wpisz otrzymany kod SMS.**

Kod SMS: 

Podpis cyfrowy należy składać w warunkach zapewniających bezpieczeństwo i integralność własnych kluczy prywatnych

i zatwierdzić przyciskiem .

Po prawidłowej zmianie hasła na ekranie pojawi się informacja

**Podpis prawidłowy.
Hasło zostało zmienione!**

5 Informacje ogólne

Po zalogowaniu się do systemu *I-Bank* jest wyświetlany główny widok aplikacji. Po lewej stronie ekranu jest menu programu, czyli opcje-zakładki, w których dostępne są funkcje aplikacji. Centralna część ekranu to panel informacyjno-kontrolny. Są na nim wyświetlane aktualne komunikaty przekazane przez system oraz dostępne są przyciski i odnośniki umożliwiające wykonanie operacji na koncie lub wyświetlenie dalszych informacji.

Przykład - tuż po zalogowaniu w panelu informacyjnym wyświetlana są z ważnymi informacjami o stanie realizacji zleceń dostępne z menu po wybraniu **Informacje**.

Przykład - dwie spośród opcji menu dotyczą zleceń wprowadzonych przez klienta wcześniej:

Zlecenia oczekujące - zlecenia wprowadzone i oczekujące na realizację

Zlecenia odrzucone - zlecenia wprowadzone i odrzucone

Informacje i funkcje dostępne na ekranie w związku z tymi zleceniami - zaprezentowane są poniżej. Szczegółowy opis funkcjonalności w ramach tych dwóch opcji jest w rozdziałach 7 i 8.

Informacja o zleceniach oczekujących na realizację

Zlecenia przesłane do banku, ale jeszcze nie wykonane - są do wglądu w **Zlecenia oczekujące**.

Zlecenia oczekujące

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Rachunek: Numer: ----

Ilość wszystkich zleceń: **3** Łączna kwota: **729,63 PLN**

Ilość zleceń zaznaczonych: **2** Łączna kwota: **686,42 PLN** walutowe: **0,00**

Przycisk zaznacza 100 pierwszych zleceń. Ilość zleceń można zmienić. Przycisk kasuje zaznaczenie.

<input type="checkbox"/>	Data	Kwota	Waluta	Tytuł	Kontrahent	Pokaż	Status
<input checked="" type="checkbox"/>	2010-06-30	32,10	PLN	Zwrot nadpłaty za usługę	Jerzy Niewiadomski	Pokaż	Oczekujące
<input type="checkbox"/>	2010-07-01	43,21	PLN	koszty wycieczki - transport	Marek Nowak	Pokaż	Oczekujące
<input checked="" type="checkbox"/>	2010-07-01	654,32	PLN	czynsz	Edwin Mamuszko	Pokaż	Oczekujące

Zlecenia odrzucone

Jeśli na rachunku klienta zabraknie środków na realizację zlecenia, to zlecenie zostanie odrzucone. W opcji **Informacje** (aktywnej automatycznie tuż po zalogowaniu) będzie wyświetlany komunikat:

**!!! UWAGA !!! NIEKTÓRE ZLECENIA ZOSTAŁY ODRZUCONE
SPRAWDŹ LISTĘ ZLECEŃ ODRZUCONYCH;**

Wszystkie zlecenia odrzucone można przeglądać w opcji **Zlecenia odrzucone**

Zlecenia odrzucone

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Rachunek: Numer: 18000001010000010120000188

Data	Kontrahent	Kwota	Waluta	Tytułem	Przyczyna	Pokaż
2010-07-02	Edwin Mamuszko	1 234,56	PLN	Opłata za dzierżawę lokalu	Przekroczona kwota limitu jednorazowego 1234.56>1000.0	Pokaż

6 Stan konta

Wartość środków na rachunkach klienta sprawdza się w opcji **Stan konta**. Wyświetlana jest tabela z informacjami o rachunkach klienta z podaniem daty i godziny ostatniej aktualizacji danych.

Rachunki klienta					
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS			Użytkownik: Kowalski Jan		
Stan na dzień: 1970-01-01 godzina: 01:00 <input type="button" value="Do druku"/>					
Wyciąg zbiorczy					
Nazwa i numer rachunku	Saldo	Dostępne środki	Limit Jednorazowy	Historia	Wyciągi
ROR - Jan Kowalski - Internet SMS 18 00000101 0000 0101 2000 0188	29 904,62	29 904,62	1 000,00	Historia	Wyciągi
Rachunek Bieżący - Jan Kowalski - Internet SMS 88 00000101 0000 0101 2000 0189	3 837,93	3 837,93	1 000,00	Historia	Wyciągi
Konto Lokacyjne - Jan Kowalski - Internet SMS 61 00000101 0000 0101 2000 0190	45 743,39	45 743,39	1 000,00	Historia	Wyciągi
Przelewy masowe					

Kolumny tabeli:

- Nazwy oraz numery rachunków dostępnych przez Internet
- Salda rachunków (salda na koniec ostatniego dnia, kiedy były księgowania na rachunku lub salda z uwzględnieniem dokumentów zaksięgowanych w dniu bieżącym).
- Limity rachunków,
- Historie rachunków,
- Wyciągi kont,

Uwaga. Kolumny:

- Limit Jednorazowy,
- Limit Dzienny,
- Limit Miesięczny,

widoczne są w przypadku rachunku ze zdefiniowanym limitem. Jeśli limit nie został zdefiniowany kolumny nie będą widoczne.

Poniżej opisano znaczenie odnośników wyświetlonych na ekranie. Szczegóły funkcji i operacji dostępnych po ich wyborze - są w kolejnych podrozdziałach tego rozdziału.

[Wyciąg zbiorczy](#)

[Historia](#) - wykaz operacji dotyczących rachunku; wybrane ze względu na przedział czasu lub inne kryteria;

[Wyciągi](#)

6.1 Historia konta

Historia konta

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Rachunek: 18 00000101 0000 0101 2000 0188 Wszystkie dokumenty ▾

Okres: Od: Do:
 Ostatnie: dni
 Ostatni miesiąc

Filtr: Odbiorca Kwota Od
Tytuł Do

Rachunek: - numer wybranego rachunku klienta

Wszystkie dokumenty ▾ - lista rozwijana z wyborem typu operacji; możliwości wyboru są jak na rysunku poniżej.

Wszystkie dokumenty
Uznania
Obciążenia

Okres: - zadanie okresu czasu jako kryterium wyboru operacji do wyświetlenia.

Od: Do: - od daty do daty - datę należy wpisać w formacie *RRRR-MM-DD* (*RRRR* - rok, *MM* - miesiąc, *DD* - dzień; jako znak oddzielający akceptowany jest wyłącznie myślnik).

Ostatnie: dni - wybór liczby ostatnio minionych dni, których ma dotyczyć informacja; podpowiadana jest liczba 30 dni;

Ostatni miesiąc - wyświetlone będą operacje z ostatniego miesiąca.

Filtr: - ustawienia kryteriów decydujących o tym, które operacje wyświetlić.

Odbiorca - podanie nazwy adresata przelewu; wyświetlane będą przelewy na rzecz zadanego odbiorcy.

Tytuł - wyświetlane będą przelewy, które mają podany tytuł.

Kwota Od
Do

- zakres kwoty przelewu jako kryterium wyboru operacji do wyświetlenia - wyświetlane będą przelewy, których kwota mieści się w zadanym zakresie.

- wyświetlenie wykazu pasującego do ustawionych kryteriów.

- przejście do strony poprzedniej.

7 Zlecenia oczekujące

7.1 Klient indywidualny

Po wybraniu **Zlecenia oczekujące** widok jest jak na rysunku poniżej.

Zlecenia oczekujące

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Rachunek: Wszystkie Numer: ----

Ilość wszystkich zleceń: **3** Łączna kwota: **729,63 PLN**

Odśwież Do druku Ilość zleceń zaznaczonych: **2** Łączna kwota: **686,42 PLN** walutowe: **0,00**

Przycisk zaznacza 100 pierwszych zleceń. Ilość zleceń można zmienić. Przycisk kasuje zaznaczenie.

100	Data	Kwota	Waluta	Tytuł	Kontrahent	Pokaż	Status
<input checked="" type="checkbox"/>	2010-06-30	32,10	PLN	Zwrot nadpłaty za usługę	Jerzy Niewiadomski	Pokaż	Oczekujące
<input type="checkbox"/>	2010-07-01	43,21	PLN	koszty wycieczki - transport	Marek Nowak	Pokaż	Oczekujące
<input checked="" type="checkbox"/>	2010-07-01	654,32	PLN	czynsz	Edwin Mamuszko	Pokaż	Oczekujące

Panel zleceń oczekujących zawiera następujące elementy/pola:

- **Tabela zleceń oczekujących** - główna część widoku. Składa się z następujących kolumn:
- **Zaznaczenie**. Wybranie zleceń do ewentualnego dalszego przetwarzania. Liczba i sumaryczna wartość zleceń zaznaczonych wyświetlana jest jako komunikat: *Ilość zleceń zaznaczonych: ... Łączna kwota ... walutowe: ...* (opis poniżej).

Data	- data na którą miał być lub będzie realizowany przelew.
Kwota	
Waluta	- waluta w której została wprowadzony przelew.
Tytuł	- tytuł przelewu.
Kontrahent	- dane identyfikujące adresata przelewu.
Pokaż	- wyświetlenie danych zlecenia.
Status	- wyświetlenie statusu zlecenia.

- **Rachunek** - lista rachunków do wyboru; w tabeli będą zlecenia oczekujące dla rachunku wybranego z listy. Możliwe jest dokonanie wyboru *Wszystkie*.

ROR - Jan Kowalski - Internet SMS ▼

Wszystkie
ROR - Jan Kowalski - Internet SMS
Rachunek Bieżący - Jan Kowalski - Internet SMS
Konto Lokacyjne - Jan Kowalski - Internet SMS

- **Ilość wszystkich zleceń: 3** **Łączna kwota: 729,63 PLN** - podsumowanie wartości wszystkich zleceń wyświetlonych w tabeli.

- Ilość zleceń zaznaczonych: **2** Łączna kwota: **686,42 PLN** walutowe: **0,00** - podsumowanie liczby i wartości tych zleceń z tabeli, które zostały zaznaczone.
- - ponowne wczytanie tabeli zleceń oczekujących.

Po kliknięciu odnośnika [Pokaż](#) w wierszu wybranego zlecenia - wyświetlone zostaną dane tego zlecenia.

Zlecenie oczekujące	
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS	Użytkownik: Kowalski Jan
Rachunek nadawcy	18 00000101 0000 0101 2000 0188
Nazwa adresata	Edwin Mamuszko
Ulica	
Kod pocztowy	
Miejscowość	
Bank	BPHSA Wydział I Płatności Masowych
Rachunek adresata	19 10600018 2263 5131 7711 1007
Kwota	654,32 PLN
Data realizacji	2010-07-01
Tytułem	czynsz
Nr transakcji	128657
<input type="button" value="Usuń"/>	<input type="button" value="Edytuj"/>
<input type="button" value="Powrót"/>	<input type="button" value="Podpisy zlecenia"/>

- przeniesienie do poprzedniego okna.

8 Zlecenia odrzucone

Opcja umożliwia podgląd operacji, które zostały odrzucone. Po wybraniu

Zlecenia odrzucone

Zlecenia odrzucone						
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS			Użytkownik: Kowalski Jan			
Rachunek		ROR - Jan Kowalski - Internet SMS		Numer: 18000001010000010120000188		
Data	Kontrahent	Kwota	Waluta	Tytułem	Przyczyna	Pokaż
2010-07-02	Edwin Mamuszko	1 234,56	PLN	Opłata za dzierżawę lokalu	Przekroczona kwota limitu jednorazowego 1234.56>1000.0	Pokaż

Rachunek - lista rachunków do wyboru; w tabeli będą zlecenia odrzucone z rachunku wybranego z listy. Możliwe jest dokonanie wyboru *Wszystkie*.

ROR - Jan Kowalski - Internet SMS
Wszystkie
ROR - Jan Kowalski - Internet SMS
Rachunek Bieżący - Jan Kowalski - Internet SMS
Konto Lokacyjne - Jan Kowalski - Internet SMS

Tabela zleceń oczekujących - główna część widoku. Składa się z następujących kolumn:


- Kontrahent - nazwa adresata przelewu,
- Kwota przelewu,
- Waluta w jakiej został wykonany przelew,
- Tytuł przelewu,
- Przyczyna niepowodzenia operacji,

Po kliknięciu odnośnika [Pokaż](#) przy wybranym zleceniu - wyświetlane są informacje szczegółowe o tym zleceniu, jak na rysunku poniżej.


Zlecenia odrzucone	
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS	
Użytkownik: Kowalski Jan	
Rachunek nadawcy	18 00000101 0000 0101 2000 0188
Nazwa adresata	Edwin Mamuszko
Ulica	
Kod	
Miejscowość	
Rachunek adresata	19 10600018 2263 5131 7711 1007
Nazwa banku adresata	BPHSA Wydział I Płatności Masowych
Kwota	1 234,56 PLN
Data realizacji	2010-07-02
Tytułem	Opłata za dzierżawę lokalu
Przyczyna odrzucenia	Przekroczona kwota limitu jednorazowego 1234.56>1000.0
Nr transakcji	128667
<input type="button" value="Usuń"/> <input type="button" value="Wystaw ponownie"/> <input type="button" value="Powrót"/>	

Wystaw ponownie - poprawienie przelew i ponowne wystawienie. Zostanie wyświetlony formularz przelewu, którego zatwierdzenie wymaga autoryzacji na zasadach przedstawionych w podrozdziale 11.2.

Usuń - usunięcie zlecenia. Wymagane jest uwierzytelnienie hasłem logowania (tym samym, które jest używane przy logowaniu na stronie). Wpisuje się je w pole przedstawione poniżej.

**Wpisz hasło logowania.**

Hasło:



Podpis cyfrowy należy składać w warunkach zapewniających bezpieczeństwo i integralność własnych kluczy prywatnych

Zatwierdź **Zrezygnuj**

9 Książka adresowa

Każde zlecenie dotyczące rachunku wiąże się z wypełnieniem formularza, którego obowiązkowym oczywistym elementem są dane adresata (odbiorcy). Wprowadzając przelew w zwykły sposób dane te wpisuje się z klawiatury. Wielokrotne wprowadzanie przelewu na ten sam rachunek oznacza powtarzanie wpisywania danych tego samego odbiorcy. Jest to czasochłonne i może prowadzić do pomyłek i dodatkowych utrudnień.

Ułatwieniem dla wprowadzania danych adresata jest *książka adresowa*, która jest spisem odbiorców przelewów (planowanych lub już zrealizowanych). Jeśli adresat planowanego zlecenia jest w spisie, to umieszczenie jego danych na formularzu sprowadza się do wybrania ich z listy – bez konieczności wpisywania z klawiatury. Jest to wygodne i bezpieczne, a jedynym oczywistym wymaganiem jest stworzenie wpisu w książce adresowej.

Uwaga. Przy tworzeniu każdego przelewu, którego adresat nie figuruje w książce adresowej - zaleca się najpierw (przed wprowadzaniem przelewu) stworzyć wpis z danymi adresata w książce. Dzięki temu umieszczenie tych danych na przelewie będzie już tylko prostą czynnością wybrania ich z książki adresowej. Takie postępowanie zmniejsza prawdopodobieństwo pomyłki, zwiększa wygodę i oszczędza czas.

Uwaga. Zapisanie zmian wymaga każdorazowo autoryzacji. Autoryzacja ta zależy od ustawień dla rachunku dokonanych w banku. Jest to autoryzacja na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego.

Uwaga. Ułatwieniem przy wprowadzaniu przelewów są też *Wzorce zleceń* opisane w 10 oraz *Ustawienia domyślne* opisane w 18.

Ustawień dokonuje się w opcji **Książka adresowa**. Zostanie wyświetlona tabela z uprzednio zdefiniowanymi wpisami oraz odnośniki i przyciski umożliwiające wyświetlanie, przetwarzanie i dodawanie danych. Jest też krótka informacja dotycząca opcji książki.

Książka adresowa

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

[Nowy odbiorca](#)

Nazwa <input type="text"/>	Adresat <input type="text"/>
NIP <input type="text"/>	Konto <input type="text"/>

W książce adresowej można wystać przelew i złożyć zlecenie stałe dla adresatów zweryfikowanych kodem SMS.
W celu weryfikacji adresata wybierz opcję Pokaż a następnie Edytuj.

Nazwa	Konto	Miejscowość	Pokaż	Przelew	Zlecenie stałe	Historia
Bank SABA SERVICE	23 00000101 0000 0101 2000 0001	Barlinek	Pokaż	Przelew	Zlecenie stałe	Historia
Jan	07 00000101 0000 0101 2000 0192	Barlinek	Pokaż	Przelew	Zlecenie stałe	Historia
Marek	24 00000101 0000 0101 2000 0177	Mostkowo	Pokaż	Przelew	Zlecenie stałe	Historia
Marek Nowak	67 00000101 0000 0101 2000 0179	Choszczno	Pokaż	Przelew	Zlecenie stałe	Historia

Wprowadzenie i modyfikowanie wpisów

Wybieramy jedno z dwóch:

- [Nowy odbiorca](#) (jeśli chcemy wprowadzić do książki nowy wpis)
- wskazujemy istniejący wpis i wybieramy [Pokaż](#), a następnie (jeśli chcemy zmodyfikować istniejący wpis)

Formularz, który zostanie wyświetlony wygląda dla obu przypadków podobnie (kiedy modyfikujemy już istniejące dane - jest już wypełniony danymi).

Edycja danych odbiorcy

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Nazwa skrócona*	<input type="text" value="Edwin"/>
Nazwa*	<input type="text" value="Edwin Mamuszko"/>
Ulica	<input type="text"/>
Kod pocztowy	<input type="text"/>
Miejscowość	<input type="text"/>
Numer rachunku*	<input type="text" value="19106000182263513177111007"/>
NIP	<input type="text"/>
Domyślny tytuł	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>

Autoryzacja przelewów na podstawie: Hasła Kodu SMS

* Obowiązkowo należy wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Konieczne jest wypełnienie pól oznaczonych gwiazdką oraz wskazanie sposobu autoryzacji. Wybrany sposób autoryzacji będzie przeprowadzony przy każdym przelewie adresowanym na ten rachunek

Autoryzacja przelewów na podstawie: Hasła Kodu SMS

Pominięcie tego ustawienia skutkuje wyświetleniem komunikatu

• **Należy wybrać sposób autoryzacji przelewów.**

Należy zaznaczyć jedną z opcji:

Hasła logowania - autoryzacja przelewów na ten rachunek będzie dokonywana na podstawie hasła logowania - tego samego, którego klient używa do logowania do systemu. Jest to zabezpieczenie mniej rygorystyczne od kodu SMS (poznanie hasła przez złoczyńcę wystarczy do przejęcia kontroli (autoryzowania) przelewów z konta).

Kodu SMS - autoryzacja przelewów na ten rachunek będzie dokonywana na podstawie kodu SMS: przy zatwierdzeniu formularza przelewu wymagane będzie wpisanie kodu, który klient otrzyma w momencie zatwierdzenia w komunikacie SMS z banku. (Szczegóły są w części dotyczącej wprowadzania przelewów). Jest to zabezpieczenie bardziej rygorystyczne - poznanie hasła przez złoczyńcę nie wystarczy do przejęcia kontroli nad przelewami z konta. Należy pamiętać, że przy zatwierdzaniu przelewu konieczny będzie dostęp do telefonu.

Zapisanie zmian wymaga autoryzacji, która zostanie przeprowadzona po wciśnięciu klawisza

Uwaga. Zmiana wpisu w książce adresowej autoryzowana jest zawsze według procedury restrykcyjnej z rozdziału 11.2.

Autoryzacja zmian w książce adresowej

Na telefon zostanie przesłany kod SMS. Należy wpisać go w pole wymagane do autoryzacji.

Potwierdź dane odbiorcy

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Nazwa skrócona Edwin
Nazwa Edwin Mamuszko
Ulica
Kod pocztowy
Miejscowość
Bank adresata BPHSA I WPM/Warszawa
Numer rachunku 19 10600018 2263 5131 7711 1007
NIP
Domyślny tytuł
Nr transakcji yicsfa0V6AZnabCLSCKTTx6t4Z0=

Na Twój telefon komórkowy zostanie przesłana wiadomość SMS z opisem transakcji. Kod SMS to 8 znaków w drugiej linii wiadomości (tylko małe litery, cyfry oraz znaki +/). Znak 0 - oznacza cyfrę zero, znak o - oznacza małą literę o.
Wpisz otrzymany kod SMS.

Kod SMS:  

Lewa ikona

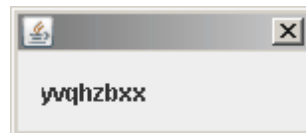


Shift jest wyszarzony - wynika to z tego że w kodach SMS nie występują wielkie litery

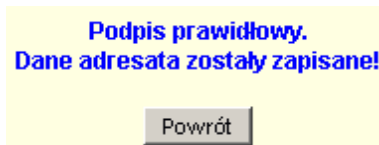
Prawa ikona



- litery wprowadzanego kodu SMS nie wyświetlają się w polu (jako gwiazdki lub kropki)



Poprawne wykonanie operacji zostanie potwierdzone komunikatem




10 Wzorce zleceń

Każde zlecenie na rachunku wiąże się z wypełnieniem formularza. Elementami formularzy są dane nadawcy i adresata, tytuł, kwota; na przelewach US i ZUS umieszcza się dodatkowe identyfikatory. Wprowadzając przelew w zwykły sposób każdą z tych wartości wpisuje się z klawiatury lub wybiera z listy. Wielokrotne wprowadzanie przelewu o identycznych lub bardzo podobnych danych oznacza powtarzanie wpisywania tych danych. Jest to czasochłonne i może prowadzić do pomyłek i dodatkowych utrudnień.

Ułatwieniem jest *wzorzec zlecenia* - zapamiętany zestaw danych dla formularzy zleceń. Dzięki wzorcom tworzenie zleceń o podobnych lub identycznych danych - sprowadza się do prostej czynności wyboru wzorca z listy i ewentualnych drobnych modyfikacji. Nie ma konieczności wpisywania danych; jest to wygodne i bezpieczne. Jedyną oczywistą koniecznością przy tym usprawnieniu, to uprzednie stworzenie odpowiedniego wzorca.

Zapisanie nowego lub zmodyfikowanego wzorca wymaga każdorazowo autoryzacji. Jest to autoryzacja na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego - zależnie od ustawień dla klienta dokonanych w banku.

Uwaga. Jest tak nawet wtedy, gdy adresat jest z książki adresowej i zlecenia dla niego mają ustawioną autoryzację na podstawie  **Hasła logowania**.

10.1 Lista wzorców i podstawowe operacje

W aplikacji internetowej *Internet Banking* operacje na wzorcach zleceń wykonuje się w opcji **Wzorce zleceń**.

Po jej wybraniu zostanie wyświetlona tabela z wcześniej wprowadzonymi wzorcami.

Wzorce zleceń

Klient: Jan Kowalski - Internet Użytkownik: Kowalski Jan

[Nowy wzorzec](#)

Nazwa wzorca	Rodzaj	Pokaż	Przelew
Dariusz	P	Pokaż	Przelew
Moj VAT	U	Pokaż	Przelew
Moj ZUS	Z	Pokaż	Przelew

W kolumnie *Rodzaj* wyświetlane jest jedno z następujących oznaczeń:

U - wzorzec przelewu do Urzędu Skarbowego,

Z - wzorzec przelewu do ZUS,

P - wzorzec przelewu na dowolny rachunek (inny, niż ZUS/US).

W oknie wzorców zleceń do wyboru są następujące opcje:

- **Definiowanie nowego wzorca** - po kliknięciu odnośnika [Nowy wzorzec](#) zostanie wyświetlony formularz nowego wzorca. W górnej części okna należy wskazać rodzaj przelewu.

Przelew na rachunek Przelew ZUS Przelew US

Pola formularza wzorca opisano w podrozdziale *Definiowanie nowego wzorca*.

- **Przeglądanie wcześniej wprowadzonych wzorców** - po kliknięciu odnośnika [Pokaż](#) w wierszu wybranego wzorca - zostaną wyświetlone dane zapisane w tym wzorcu. Przeglądanie i modyfikowanie wcześniej wprowadzonych wzorców jest opisane poniżej.

- **Wydanie dyspozycji przelewu na podstawie wybranego wzorca** - po kliknięciu odnośnika [Przelew](#) w wierszu wybranego wzorca - zostaną wyświetlone dane zapisane w tym wzorcu. Wprowadzanie przelewu na podstawie wzorca opisano w dalszej części tego podrozdziału.

Przeglądanie i modyfikacja istniejących wzorców

W tabeli **Wzorce zleceń**, po kliknięciu odnośnika [Pokaż](#) przy wybranym wzorcu - zostaną wyświetlone dane zapisane w tym wzorcu.

Wzorce	
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS	Użytkownik: Kowalski Jan
Nazwa wzorca	Moj ZUS
Nazwa skrócona nadawcy	PHU ROTEX
Rachunek nadawcy	18000001010000010120000188
NIP	5971002010
REGON	210243065
Nazwa adresata	ZUS
Rachunek adresata	83101010230000261395100000
Typ wpłaty	S - składka miesięczna
Numer deklaracji	01 05 2010
Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego	
Składka na ubezpieczenia społeczne	11,00 PLN
Data realizacji	2010-07-05
Nr transakcji	103

- usunięcie wzorca. Wymagana jest autoryzacja hasłem logowania użytkownika (tym, które użytkownik podaje przy logowaniu do aplikacji).

- wyświetlenie danych wzorca w formularzu w celu wprowadzenia zmian. Opis poszczególnych pól jest w podrozdziale *Definiowanie nowego wzorca*. Są tam również informacje dotyczące autoryzacji, która jest konieczna przy zapisie zmian we wzorcu.

Wprowadzenie przelewu na podstawie wzorca

W tabeli **Wzorce zleceń**, po kliknięciu odnośnika [Przelew](#) w wierszu wybranego wzorca – zostanie wyświetlony formularz przelewu z polami wypełnionymi na podstawie wartości ze wskazanego wzorca.

Nowy przelew

[Pomoc](#)

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

Rodzaj składki	<input type="text" value="UBEZPIECZENIA SPOLECZNE"/>		
Rachunek płatnika	<input type="text" value="ROR - Jan Kowalski - Internet SMS"/>	NRB: <input type="text" value="18000001010000010120000188"/>	
Nazwa skrócona płatnika*	<input type="text" value="PHU ROTEX"/>		
NIP*	<input type="text" value="5971002010"/>	10 cyfr bez dodatkowych znaków	
Drugi identyfikator płatnika*	<input type="text" value="R - REGON"/>	<input type="text" value="210243065"/>	
Typ Wpłaty	<input type="text" value="S - składka miesięczna"/>		
Nr deklaracji	<input type="text" value="01"/>	Miesiąc: <input type="text" value="06"/>	Rok: <input type="text" value="2010"/>
Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego	<input type="text"/>		
Kwota*	<input type="text" value="11.00"/>	PLN	Dostępne środki: 29 893,62 Limit: 1 000,00
Data Realizacji*	<input type="text" value="2010-07-05"/>		

* Obowiązkowo wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

[Zrezygnuj](#)[Zatwierdź](#)

Edycja przelewu

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

Nazwa wzorca: Moj ZUS
Nazwa skrócona nadawcy: PHU ROTEX
Rachunek nadawcy: 18000001010000010120000188
NIP: 5971002010
REGON: 210243065
Nazwa adresata: ZUS
Rachunek adresata: 83101010230000261395100000
Typ wpłaty: S - składka miesięczna
Numer deklaracji: 01 06 2010
Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego:
Składka na ubezpieczenia społeczne: 11,00 PLN
Data realizacji: 2010-07-05
Nr transakcji: 103

**Zlecenie wystawione jest na dzień bieżący.
Podpisanie zlecenia uniemożliwi dalszą edycję.**



Wpisz hasło logowania.

Hasło:

••••••••



Podpis cyfrowy należy składać w warunkach zapewniających bezpieczeństwo i integralność własnych kluczy prywatnych

[<<Cofnij](#)[Zatwierdź](#)[Zrezygnuj](#)

Uwaga. W polu *Data przelewu* program ustawi datę bieżącą, niezależnie od daty wpisanej na wzorcu.
Uwaga. Jeśli przelew zostanie wprowadzony z wzorca, to do jego autoryzacji nie jest wymagany kod SMS. Wystarczy hasło logowania (albo klucz cyfrowy), gdyż Istnienie danych w spisie wzorców oznacza, że są one już autoryzowane kodem SMS (albo kluczem cyfrowym).

Wzorce

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan


**Podpis prawidłowy.
Przelew został wysłany do banku!**

Powrót

10.2 Autoryzacja wprowadzania i modyfikacji wzorców

Zatwierdzenie nowego wzorca i wprowadzenie zmian w istniejącym wzorcu wymaga autoryzacji. Mechanizm ten zabezpiecza przed wprowadzaniem zmian we wzorcach przez osoby niepowołane o nieuczciwych zamiarach. Identyfikuje autora danych/zmian i ustala odpowiedzialność za te dane/zmian.

Autoryzacja przy wzorcach jest przeprowadzana na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego - zależnie od ustawień dla klienta dokonanych w banku.

Uwaga. Jest tak nawet wtedy, gdy adresat jest z książki adresowej i zlecenia dla niego mają ustawioną autoryzację na podstawie  **Hasła logowania**.

10.3 Definiowanie nowego wzorca

Po wskazaniu w opcji **Wzorce zleceń** odnośnika [Nowy wzorzec](#) będzie wyświetlony formularz nowego wzorca.

W aplikacji *Bank Internetowy* przelewy są podzielone na rodzaje. Wynika to ze specyfiki danych wymaganych na formularzu i z różnic w wiarygodności adresatów przelewów. Pierwszym krokiem w definicji wzorca jest określenie rodzaju przelewów, do których ma być użyty wzorzec.

Przelew na rachunek Przelew ZUS Przelew US

Formularz, który zostanie wyświetlony zależy od dokonanego wyboru. Każdy z nich jest opisany poniżej.

Uwaga. Przy wypełnianiu wzorca przydatne mogą być informacje pomocnicze dostępne po wybraniu przycisku **Pomoc** w prawym górnym rogu ekranu.

Uwaga. Zapisanie danych z formularza do nowego wzorca wymaga autoryzacji, która przebiega analogicznie, jak to opisano w 11.2. Jest to autoryzacja na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego - zależnie od ustawień dla klienta dokonanych w banku. Nawet jeśli adresata wzorca przelewu wybrano z książki adresowej z innymi ustawieniami – to nie ma to znaczenia.

Przelew na rachunek

Po zaznaczeniu opcji *Przelew na rachunek* jest wyświetlany formularz jak na rysunku poniżej.

Nowy Wzorzec

Klient: Jan Kowalski - Internet

Użytkownik: Kowalski Jan

Przelew na rachunek Przelew ZUS Przelew US

Książka adresowa

Nazwa wzorca*

Rachunek nadawcy NRB:

Nazwa adresata*

Ulica

Kod pocztowy

Miejscowość

Rachunek adresata*

Kwota* PLN Dostępne środki: 49 791,20

Data realizacji*

Tytułem*

* Obowiązkowo wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Pola Formularza:

- Książka adresowa - wybór adresata z listy; zapewnia automatyczne wypełnienie pól z danymi adresata przelewu.
- Nazwa wzorca - identyfikator wzorca na liście wzorców; istotny przy wyszukiwaniu i odwoływaniu się do wzorca (np. wzorcowi do opłacania rachunków za Internet można nadać nazwę Internet)
- Rachunek nadawcy - rachunek, który ma zostać obciążony kwotą przelewu - wybór z listy rachunków klienta.
- Nazwa adresata, Ulica, Kod pocztowy, Miejscowość, Rachunek adresata - te pola zostają wypełnione automatycznie, jeżeli wybrano opcję *Książka adresowa*. Użytkownik może wypełnić pola ręcznie.
- Kwota.
- Data realizacji - pole jest wyłącznie figurantem. Gdy z wzorca będzie tworzony konkretny przelew, to *Data przelewu* na tym przelewie i tak zostanie domyślnie ustawiona na bieżącą w momencie definiowania przelewu, niezależnie od daty ustawionej we wzorcu.
- Tytułem - tytuł zlecenia.

Przykładowy, wypełniony wzorzec przelewu na rachunek - jest na rysunku poniżej. Przy zatwierdzeniu wymagana jest autoryzacja. Opisano ją w podrozdziale 10.2. Jest to autoryzacja na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego - zależnie od ustawień dla klienta dokonanych w banku.

Nowy Wzorzec

Klient: Jan Kowalski - Internet Użytkownik: Kowalski Jan

Przelew na rachunek
 Przelew ZUS
 Przelew US

Książka adresowa:

Nazwa wzorca*:

Rachunek nadawcy: NRB:

Nazwa adresata*:

Ulica:

Kod pocztowy:

Miejscowość:

Rachunek adresata*:

Kwota*: PLN | Dostępne środki: 49 791,20

Data realizacji*:

Tytułem*:

* Obowiązkowo wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Przelew ZUS

Po zaznaczeniu *Przelew ZUS* jest wyświetlany formularz jak na rysunku poniżej.

Nowy Wzorzec

Klient: Jan Kowalski - Internet Użytkownik: Kowalski Jan

Przelew na rachunek
 Przelew ZUS
 Przelew US

Nazwa wzorca*:

Rachunek płatnika: NRB:

Nazwa skrócona płatnika*:

NIP*: 10 cyfr bez dodatkowych znaków

Drugi identyfikator płatnika*:

Typ wpłaty:

Nr deklaracji: **Miesiąc:** **Rok:**

Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego:

Składka na ubezpieczenia społeczne: PLN limit: 49 791,20

Składka na ubezpieczenia zdrowotne: PLN

Składka na FP i FGŚP: PLN

Składka na fundusz emerytur pomostowych: PLN

Data Realizacji*:

* Obowiązkowo wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Pola Formularza:

- Nazwa wzorca - identyfikator wzorca na liście wzorców; istotny przy wyszukiwaniu i odwoływaniu się do wzorca
- Rachunek płatnika - rachunek, który ma zostać obciążony kwotą przelewu - wybór z listy rachunków klienta
- Nazwa skrócona płatnika - Np. imię i nazwisko
- NIP - Numer Identyfikacji Podatkowej płatnika ZUS, tj. 10 cyfr bez znaku "-"
- Drugi identyfikator płatnika - jest to typ dodatkowego dokumentu identyfikującego płatnika.

P - PESEL	▼
R - REGON	
P - PESEL	
1 - Dowód osobisty	
2 - Paszport	

- Typ wpłaty - literowy symbol rodzaju wpłaty.
- Nr deklaracji -oznaczenie numeru deklaracji składa się z dwóch cyfr. Należy wpisać numer odpowiedni dla wybranego wcześniej typu wpłaty.
- Miesiąc i rok - pola wypełnione automatycznie
- Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego - numer decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty, numeru wykonawczego, numeru decyzji/umowy o odroczeniu terminu płatności składek lub numer decyzji/umowy, na podstawie, której płatnik składek uzyskał układ ratalny
- Kwotę składek na ubezpieczenie społeczne, zdrowotne oraz składki na FP (Fundusz Pracy) i FPGŚP (Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych)
- Data Realizacji - data realizacji przelewu, jest wypełniona automatycznie datą bieżącą, użytkownik może ją zmienić wpisując ją w formacie RRRR-MM-DD

Przy zatwierdzeniu wymagana jest autoryzacja. Opisano ją w podrozdziale 10.2.

Przelew US

Po zaznaczeniu *Przelew US* jest wyświetlany formularz jak na rysunku poniżej.

Nowy Wzorzec

Klient: Jan Kowalski - Internet Użytkownik: Kowalski Jan

Przelew na rachunek
 Przelew ZUS
 Przelew US

Nazwa wzorca*

Siedziba urzędu

Nazwa urzędu

Symbol dokumentu

Konto urzędu skarbowego

Nazwa skrócona płatnika*

Rachunek płatnika NRB:

Identyfikator płatnika*

Okres płatności rok M - miesiąc

Kwota* PLN Dostępne środki: 49 791,20

Data realizacji*

Identyfikacja zobowiązania

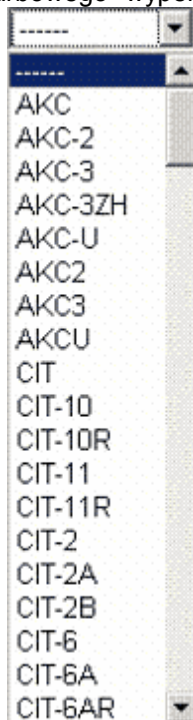
* Obowiązkowo wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Pola Formularza:

- Nazwa wzorca - należy zdefiniować nazwę wzorca, aby w prosty sposób go odszukać, np. US_1
- Siedziba Urzędu – jest to nazwa miejscowości, w której znajduje się Urząd Skarbowy podatnika



- Nazwa Urzędu - nazwa urzędu jest wpisywana automatycznie
- Symbol dokumentu - oznaczenie powinno odpowiadać numerowi rachunku bankowego. Po dokonaniu wyboru pole "Konto Urzędu Skarbowego" wypełni się automatycznie



- Nazwa skrócona płatnika - imię i nazwisko
- Rachunek płatnika - rachunek, z którego ma zostać wykonany przelew
- Identyfikator płatnika - typ dowodu stwierdzającego tożsamość płatnika
- Okres płatności - za jaki termin jest płatność

Okres płatności* rok

- R - rok
- K - kwartał
- M - miesiąc
- D - dekada
- J - dzień

- Kwota
- Data realizacji przelewu - data (kiedy ma być zrealizowany przelew) jest wypełniona automatycznie datą bieżącą
- Numer identyfikacyjny zobowiązania

Przykładowy, wypełniony wzorec przelewu US jest na rysunku poniżej. Przy zatwierdzeniu wymagana jest autoryzacja. Opisano ją w podrozdziale 10.2.

Nowy Wzorec

Klient: Jan Kowalski - Internet Użytkownik: Kowalski Jan

Przelew na rachunek
 Przelew ZUS
 Przelew US

Nazwa wzorca*
Siedziba urzędu
Nazwa urzędu
Symbol dokumentu
Konto urzędu skarbowego
Nazwa skrócona płatnika*
Rachunek płatnika NRB:
Identyfikator płatnika*
Okres płatności rok
Kwota* PLN
Data realizacji*
Identyfikacja zobowiązania

* Obowiązkowo wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

11 Polecenie przelewu

W celu dokonania przelewu należy wybrać zakładkę **Polecenia przelewu**. Przesłanie przelewu do banku wymaga autoryzacji. Stanowi ona zabezpieczenie przed nieuczciwymi działaniami.

Sposób autoryzacji zależy od ustawień, rodzaju przelewu oraz sposobu wprowadzania danych adresata przelewu.

Może być następująca:

- kluczem cyfrowym
- kodem SMS
- hasłem logowania - tylko w przypadkach „bezpiecznych”

Czynniki decydujące o sposobie autoryzacji można znaleźć w treści tego rozdziału. Są w nim też odwołania do innych części dokumentacji, zawierających więcej informacji na ten temat

11.1 Wprowadzanie przelewu

W celu dokonania przelewu należy wybrać zakładkę **Polecenia przelewu**. Zostanie wyświetlony formularz definiujący przelew taki jak na rysunku.

Nowy przelew

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

ELIXIR SORBNET

Książka adresowa: Edwin

Książka adresowa Rachunki własne

Rachunek nadawcy: ROR - Jan Kowalski - Internet SMS NRB: 18 00000101 0000 0101 2000 0188

Nazwa adresata*: Edwin Manuszko

Ulica

Kod pocztowy

Miejscowość

Rachunek adresata*: 19 10600018 2263 5131 7711 1007

Kwota*: 123,45 PLN Dostępne środki: 29 904,62 Limit: 1 000,00

Data realizacji*: 2010-06-28

Tytułem*: koszty wycieczki - transport

* Obowiązkowo należy wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Zrezygnuj Zatwierdź

W opcjach/polach tego formularza należy dokonać następujących ustawień:

- Zaznaczenie funkcji ELIXIR.
- Określenie adresata przelewu.

Jeśli adresat planowanego przelewu figuruje w książce adresowej, to po zaznaczeniu opcji

Książka adresowa można go wybrać z listy rozwijanej

Książka adresowa

Bank SABA SERVICE

Edwin

Jan

Marek

Marek Nowak

Dane wybranego z listy adresata są wstawiane w odpowiednie pola formularza automatycznie.

Jeśli adresat jest spoza książki adresowej, to należy zaznaczyć Książka adresowa, w liście rozwijanej pozostawić bez wyboru **Książka adresowa** i dane adresata wprowadzić w pola samodzielnie.

Uwaga. Gdy chcemy wprowadzić przelew na rachunek, którego nie ma w książce adresowej. Dobrą praktyką jest najpierw wprowadzanie danych adresata do książki, i dopiero po zrobieniu tego - wprowadzanie przelewu przez wskazanie adresata z książki adresowej. Zmniejsza to prawdopodobieństwo pomyłki i zwiększa wygodę.

Uwaga. To, czy adresat jest z książki adresowej, czy spoza książki adresowej - może mieć wpływ na sposób autoryzacji - więcej na ten temat jest w kolejnych podrozdziałach i w innych częściach dokumentacji.

Jeśli rachunkiem docelowym przelewu jest inny rachunek dysponenta, to należy zaznaczyć Rachunki własne, a następnie rachunek należący do dysponenta wskazać z listy rozwijanej.

- Wybrać z listy ten rachunek nadawcy, który ma zostać obciążony kwotą przelewu

Uwaga. W ustawieniach domyślnych możliwe jest dokonanie ustawień automatycznego w tym miejscu lub żeby nie był podpowiadany żaden i bez ustawień automatycznych domyślnych. Szczegóły są w rozdziale 18.

- Wpisać datę realizacji przelewu,
- Wpisać dowolny tytuł przelewu.

Po wypełnieniu formularza wybieramy . Wyświetlone zostanie podsumowanie oraz pole do wpisania danych do autoryzacji. Autoryzacja może być dokonywana różnymi metodami. Przebieg każdej z nich opisano w kolejnych podrozdziałach.

11.2 Autoryzacja restrykcyjna/wymagająca

Ten sposób autoryzacji jest w następujących sytuacjach.

- Adresat przelewu wybrany spoza książki adresowej.

Uwaga. Gdy chcemy wprowadzić przelew na rachunek, którego nie ma w książce adresowej. Dobrą praktyką jest najpierw wprowadzanie danych adresata do książki, i dopiero wtedy wprowadzanie przelewu przez wskazanie adresata z książki adresowej. Zmniejsza to prawdopodobieństwo pomyłki i zwiększa wygodę.

- Adresat przelewu wybrany z książki adresowej a sposób autoryzacji przelewów na konto tego adresata jest ustawiony na podstawie kodu SMS (bardziej wymagające).

Uwaga. Można sprawdzić, czy sposób autoryzacji przelewów na konto danego adresata jest ustawiony zgodnie z naszą intencją. W Książka adresowa należy wyszukać adresata, wybrać opcję [Pokaż](#), a następnie . Zostanie wyświetlony formularz *Edycja danych odbiorcy* (na rysunku poniżej). Sprawdzamy, czy w **Autoryzacja przelewów na podstawie:** jest zaznaczone Kodu SMS.

Edycja danych odbiorcy

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

Nazwa skrócona*	<input type="text" value="Edwin"/>
Nazwa*	<input type="text" value="Edwin Mamuszko"/>
	<input type="text"/>
Ulica	<input type="text"/>
Kod pocztowy	<input type="text"/>
Miejscowość	<input type="text"/>
Numer rachunku*	<input type="text" value="19 10600018 2263 5131 7711 1007"/>
NIP	<input type="text"/>
Domyślny tytuł	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>

Autoryzacja przelewów na podstawie: Hasła logowania
 Kodu SMS

* Obowiązkowo należy wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

W razie potrzeby można dokonać zmiany ustawień; szczegóły dotyczące zmian ustawień są podane w innej części tej instrukcji.

Po wypełnieniu formularza wybieramy . Wyświetlone zostanie podsumowanie oraz pole do wpisania danych do autoryzacji. W tym przypadku jest to kod przesłany komunikatem SMS na telefon komórkowy dysponenta rachunku.



Nowy przelew

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

Rachunek nadawcy 18 00000101 0000 0101 2000 0188
Nazwa adresata Edwin Mamuszko
Ulica
Kod pocztowy
Miejscowość
Bank BPHSA Wydział I Płatności Masowych
Rachunek adresata 19 10600018 2263 5131 7711 1007
Kwota 123,45 PLN
Data realizacji 2010-06-28
Tytułem koszty wycieczki - transport
Nr transakcji CGWmDj3ZZ879z7KPBLFhy0VMws=

Zlecenie wystawione jest na dzień bieżący.
Podpisanie zlecenia uniemożliwi dalsze poprawianie.

Na Twój telefon komórkowy zostanie przesłana wiadomość SMS z opisem transakcji. Kod SMS to 8 znaków w drugiej linii wiadomości (tylko małe litery, cyfry oraz znaki +/). Znak 0 - oznacza cyfrę zero, znak o - oznacza małą literę o.
Wpisz otrzymany kod SMS.

Kod SMS:


<<Cofnij Zatwierdź Zrezygnuj

Kod SMS: - należy podać kod z komunikatu SMS otrzymanego z banku.

Zatwierdź - przesłanie danych do banku i uruchomienie realizacji. Ostateczne przypieczętowanie poprawności danych brak będzie możliwości poprawienia.


Kliknięcie przycisku **<<Cofnij** powoduje przeniesienie klienta z powrotem do wypełnionego formularza **Nowy przelew**.

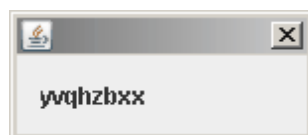
Kliknięcie przycisku **Zrezygnuj** przenosi do pustego formularza **Nowy przelew**.

Lewa ikona  - umożliwi wprowadzenie kodu SMS przy pomocy myszy - bez użycia klawiatury komputera.

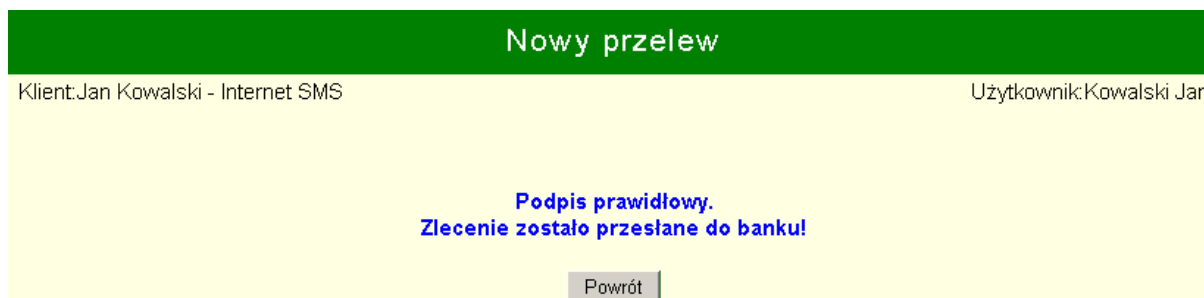


Przycisk *Shift* jest nieaktywny co wynika stąd, że w kodach SMS występują wyłącznie małe litery.

Prawa ikona  - litery wprowadzanego kodu SMS nie są wyświetlane (zamiast nich wyświetlane są gwiazdki lub kropki)



Po wpisaniu kodu SMS wybieramy **Zatwierdź**. Poprawne wykonanie operacji zostanie potwierdzone komunikatem.




Po kliknięciu przycisku **Powrót** program wyświetli pusty formularz **Nowego przelewu**.

11.3 Autoryzacja mniej restrykcyjna/wymagająca

Tak mało wymagający sposób autoryzacji może mieć miejsce wyłącznie wtedy, gdy adresat przelewu jest wybierany z książki adresowej. Tworzenie wpisów w książce adresowej jest weryfikowane oddzielną procedurą autoryzacyjną, więc pobrany z niej rachunek jest więc identyfikowalny, nieprzypadkowy i godny zaufania. Mimo to i tak wymagane jest by tak mało wymagającej procedury autoryzacji przelewów na konto tego adresata była jawnie ustawiona.

Uwaga. Można sprawdzić, czy sposób autoryzacji przelewów na konto danego adresata jest ustawiony zgodnie z naszą intencją. W **Książka adresowa** należy wyszukać adresata, wybrać opcję **Pokaż**, a następnie **Edytuj**.

Zostanie wyświetlony formularz *Edycja danych odbiorcy* (na rysunku poniżej). Sprawdzamy, czy w **Autoryzacja przelewów na podstawie:** jest zaznaczone  **Hasła logowania**.

Edycja danych odbiorcy

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

Nazwa skrócona*	<input type="text" value="Marek Nowak"/>
Nazwa*	<input type="text" value="Marek Nowak"/> <input type="text"/>
Ulica	<input type="text" value="Batorego 1"/>
Kod pocztowy	<input type="text" value="79-320"/>
Miejscowość	<input type="text" value="Choszczno"/>
Numer rachunku*	<input type="text" value="67 00000101 0000 0101 2000 0179"/>
NIP	<input type="text"/>
Domyślny tytuł	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Autoryzacja przelewów na podstawie: Hasła logowania
 Kodu SMS

* Obowiązkowo należy wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Przelew wprowadzamy wybierając opcję **Polecenia przelewu** i wypełniając pola formularza.

Nowy przelew

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

	<input checked="" type="radio"/> ELIXIR <input type="radio"/> SORBNET	
Książka adresowa	<input type="text" value="Marek Nowak"/>	<input checked="" type="radio"/> Książka adresowa <input type="radio"/> Rachunki własne
Rachunek nadawcy	<input type="text" value="ROR - Jan Kowalski - Internet SMS"/>	NRB: <input type="text" value="18 00000101 0000 0101 2000 0188"/>
Nazwa adresata*	<input type="text" value="Marek Nowak"/> <input type="text"/>	
Ulica	<input type="text" value="Batorego 1"/>	
Kod pocztowy	<input type="text" value="79-320"/>	
Miejscowość	<input type="text" value="Choszczno"/>	
Rachunek adresata*	<input type="text" value="67 00000101 0000 0101 2000 0179"/>	
Kwota*	<input type="text" value="321.00"/> PLN	Dostępne środki: <input type="text" value="100 000,00"/> Limit: <input type="text" value="1 000,00"/>
Data realizacji*	<input type="text" value="2010-06-08"/>	
Tytułem*	<input type="text" value="Wynagrodzenie - umowa zlecenie"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	


* Obowiązkowo należy wypełnić pola oznaczone gwiazdką.


Po wypełnieniu formularza wybieramy **Zatwierdź**. Wyświetlone zostanie podsumowanie oraz pole do wpisania danych do autoryzacji. W opisywanym przypadku jest to hasło logowania dysponenta rachunku.

Nowy przelew

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Rachunek nadawcy 18 00000101 0000 0101 2000 0188
 Nazwa adresata Marek Nowak
 Ulica Batorego 1
 Kod pocztowy 79-320
 Miejscowość Choszczno
 Bank BANK SABASERVICE
 Rachunek adresata 67 00000101 0000 0101 2000 0179
 Kwota 321,00 PLN
 Data realizacji 2010-06-08
 Tytułem Wynagrodzenie - umowa zlecenie
 Nr transakcji Nrqa+BCSxzBgavPj0D0gLIWVsA8=
**Zlecenie wystawione jest na dzień bieżący.
 Podpisanie zlecenia uniemożliwi dalsze poprawianie.**

 **Wpisz hasło logowania.**

Hasło: 

Podpis cyfrowy należy składać w warunkach zapewniających bezpieczeństwo i integralność własnych kluczy prywatnych

<<Cofnij **Zatwierdź** Zrezygnuj

Hasło: - hasło wpisywane przez użytkownika przy logowaniu do aplikacji.



- umożliwia wprowadzenie hasła przy pomocy myszy - bez użycia klawiatury komputera.



Po wpisaniu hasła wybieramy **Zatwierdź**. Poprawne wykonanie operacji zostanie potwierdzone komunikatem.

Nowy przelew

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

**Podpis prawidłowy.
 Zlecenie zostało przesłane do banku!**

Powrót

Po kliknięciu przycisku **Powrót** program wyświetli pusty formularz **Nowego przelewu**.

15 Zlecenia stałe

Zlecenia stałe to przelewy wykonywane automatycznie co określony odcinek czasu. Po wybraniu opcji

Zlecenia stałe

możliwe jest dodawanie nowych zleceń za pomocą funkcji

[Nowe zlecenie stałe](#)

oraz podgląd zleceń zdefiniowanych do tej pory.

Zapisanie nowego lub zmodyfikowanego zlecenia stałego wymaga każdorazowo autoryzacji. Jest to autoryzacja na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego - zależnie od ustawień dla klienta dokonanych w banku.

15.1 Lista zleceń stałych i podstawowe operacje

Operacje związane ze zleceniami stałymi wykonuje się po wybraniu opcji

Zlecenia stałe

Wyświetlana jest tabela z wcześniej wprowadzonymi zleceniami stałymi (przykład jest na rysunku).

Zlecenia stałe					
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS			Użytkownik: Kowalski Jan		
Nowe zlecenie stałe					
Data realizacji	Kwota	Tytułem	Termin ważności	Cykl	Pokaż
2011-01-02	54,32	Opłata za dzierżawę działki rekreacyjnej	Zlecenie stałe	6 miesięcy	Pokaż
2010-07-02	1 234,58	Opłata za dzierżawę lokalu	Zlecenie stałe	1 miesiąc	Pokaż
<input type="button" value="Nieaktywne"/>					

• **Definiowanie nowego zlecenia stałego** - po kliknięciu odnośnika [Nowe zlecenie stałe](#) jest wyświetlany formularz nowego zlecenia stałego. Szczegóły są w 15.3.

• **Przeglądanie wcześniej wprowadzonych zleceń stałych** - po kliknięciu odnośnika [Pokaż](#) przy wybranym zleceniu stałym - są wyświetlane dane tego zlecenia stałego. Przeglądanie i zmiany we wcześniej wprowadzonych zleceniach stałych są opisane w dalszej części tego podrozdziału.

Przeglądanie i modyfikacja istniejących zleceń stałych

Zlecenie stałe	
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS	
Użytkownik: Kowalski Jan	
Rachunek nadawcy	18 00000101 0000 0101 2000 0188
Nazwa adresata	Polski Związek Działkowców
Ulica	Przemysłowa
Kod pocztowy	74-320
Miejscowość	Barlinek
Bank	BPHSA Wydział I Płatności Masowych
Rachunek adresata	70 10600018 5043 5166 8001 4054
Kwota	54,32 PLN
Data pierwszej płatności	2010-07-02
Data ostatniej płatności	Zlecenie stałe
Cykl realizacji co	6 miesięcy
Tytułem	Opłata za dzierżawę działki rekreacyjnej
Nr transakcji	81
<input type="button" value="Usuń"/> <input type="button" value="Edytuj"/> <input type="button" value="Powrót"/>	

- usunięcie zlecenia stałego. Wymagana jest autoryzacja hasłem logowania użytkownika (tym, które użytkownik podaje przy logowaniu do aplikacji).

Edytuj - wyświetlenie danych w formularzu w celu wprowadzenia zmian. Przykładowy formularz zlecenia stałego jest na rysunku poniżej. Opis poszczególnych pól jest w podrozdziale *Definiowanie nowego zlecenia stałego*. Są tam również informacje dotyczące autoryzacji, która jest konieczna przy zapisie zmian w zleceniu stałym.

15.3 Definiowanie nowego zlecenia stałego

Formularz jest wyświetlany po wybraniu [Nowe zlecenie stałe](#) w opcji **Zlecenia stałe**.

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Książka adresowa: [dropdown]
Rachunek nadawcy: ROR - Jan Kowalski - Internet SMS NRB: 18 00000101 0000 0101 2000 0188
Nazwa adresata*: Polski Związek Działkowców
Ulica: Przemysłowa
Kod pocztowy: 74-320
Miejscowość: Barlinek
Rachunek adresata*: 70106000185043518680014054
Kwota*: 54.32 PLN
Data pierwszej płatności*: 2010-07-02
Zlecenie ważne: Do dnia [dropdown] bezterminowo
Realizować co: 6 miesięcy
Tytułem*: Opłata za dzierżawę działki rekreacyjnej

* Obowiązkowo należy wypełnić pola oznaczone gwiazdką.

Zrezygnuj Zatwierdź

Wypełnienie formularza jest podobne do wypełnienia przelewu.

1. Wybranie **Książka adresowa** [dropdown] książki adresowej odbiorcę, pola dotyczące danych odbiorcy i kwoty przelewu zostaną automatycznie wypełnione
2. Wybrać z listy rachunek, który ma zostać obciążony kwotą przelewu
3. Wpisać datę wykonania pierwszego przelewu w formacie RRRR-MM-DD
4. Określić termin ważności zlecenia wpisując datę lub wybierając opcję "bezzterminowo"
5. Wybrać z listy co jaki odcinek czasu zlecenie ma zostać realizowane

Realizować co

1 miesiąc
1 tydzień
1 miesiąc
2 miesiące
3 miesiące
6 miesięcy
1 rok

6. Wpisać dowolny tytuł zlecenia

Po wypełnieniu formularza wybieramy **Zatwierdź**. Wyświetlone zostanie podsumowanie oraz pole do wpisania danych do autoryzacji. Autoryzacja dokonywana jest na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego - zależnie od ustawień dla klienta dokonanych w banku. Przebiega analogicznie, jak to opisano w 11.2.

Nowe zlecenie stałe

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS Użytkownik: Kowalski Jan

Rachunek nadawcy 18 00000101 0000 0101 2000 0188
Nazwa adresata Polski Związek Działkowców
Ulica Przemysłowa
Kod pocztowy 74-320
Miejscowość Barlinek
Bank
Rachunek adresata 70 10600018 5043 5166 8001 4054
Kwota 54,32 PLN
Data pierwszej płatności 2010-07-02
Data ostatniej płatności Zlecenie stałe
Cykl realizacji co 6 miesięcy
Tytułem Opłata za dzierżawę działki rekreacyjnej
Nr transakcji RfocBAL7hvRholubx0EKNHueN8=

Na Twój telefon komórkowy zostanie przestana wiadomość SMS z opisem transakcji. Kod SMS to 7 znaków w drugiej linii wiadomości (tylko małe litery, cyfry oraz znaki +/). Znak 0 - oznacza cyfrę zero, znak - oznacza małą literę o.

Wpisz otrzymany kod SMS.

Kod SMS:  

16 Lokaty

Lokaty to opcja która umożliwia klientowi banku samodzielne przekazywanie środków zgromadzonych na rachunku, na lokatę terminową. System *I-Bank* nie ingeruje w system bankowy, dlatego proces zakładania lokaty terminowej został podzielony na kilka etapów:

1. Pracownik banku w programie *I-Bank Manager* definiuje typy lokat dostępnych dla klienta banku internetowego. Definicja zawiera numer rachunku bankowego, na którym będą zaksięgowane kwoty zadeklarowane przez klienta.
2. Klient banku za pośrednictwem *I-Bank* składa wniosek o założenie lokaty.
3. Program samoczynnie przekazuje zadeklarowaną kwotę z rachunku klienta na rachunek bankowy.
4. Pracownik banku drukuje wniosek klienta i na tej podstawie zakłada lokatę w systemie bankowym.

Lokaty założone w systemie I-Bank

[Nowa lokata](#)

Data wniosku	Data założenia	Nr systemowy	Rodzaj lokaty	Kwota	Pokaż	Zerwij
--------------	----------------	--------------	---------------	-------	-------	--------

Zerwane lokaty

Nowa lokata

Rachunek klienta: Rachunek Oszczędnościowo rozliczeniowy

Rodzaj lokaty: lokata 12 miesięczna

Opis: Lokata 12 miesięczna z korzystnym oprocentowaniem 9,9% w skali roku

Kwota*: 1000.00 PLN limit: 999877.00

Sposób dysponowania: odsetki podlegają kapitalizacji

Data założenia lokaty: 2009-09-01

Oświadczam, że zapoznałem się z regulaminem lokaty: Tak Nie

Regulamin

W celu nadania pełnomocnictwa do lokaty należy się zgłosić do siedziby banku.

Zrezygnuj Zatwierdź

Po zatwierdzeniu otrzymasz smsa wpisz go w odpowiednie pole.

Nowa lokata

Rachunek klienta 50 00000101 0000 0101 2000 0194
Rodzaj lokaty lokata 12 miesięczna
Opis Lokata 12 miesięczna z korzystnym oprocentowaniem 9,9% w skali roku
Kwota 1000.00 PLN
Data wniosku 2009-09-01
Data założenia
Systemowy nr lokaty
Sposób dysponowania odsetki podlegają kapitalizacji
Nr transakcji c/aYPBCxIkgPeopboHf1j8IHGw8=



Wpisz otrzymany kod SMS.

Kod SMS:



Podpis cyfrowy należy składać w warunkach zapewniających bezpieczeństwo i integralność własnych kluczy prywatnych

<<Cofnij

Zatwierdź

Zrezygnuj



Przykład SMS'a

17 Zmiana hasła

Zmiany hasła można dokonać w opcji **Zmiana hasła**. Po jej wybraniu widok jest jak na rysunku. Zmiana hasła wymaga autoryzacji kodem SMS lub kluczem cyfrowym!

Zmiana hasła

Klient: Jan Kowalski - Internet SMSUżytkownik: Kowalski Jan

**W celu zwiększenia bezpieczeństwa,
proszę ustalić nowe hasło dostępu i wpisać je do poniższych pól.
Hasło musi zawierać od 4 do 16 liter lub cyfr.
Program rozróżnia małe i duże litery.**

Nowe hasło:

Potwierdź hasło:

Nowe hasło: - w polu należy wpisać nowe hasło użytkownika.

Potwierdź hasło: - w polu należy powtórzyć nowe hasło dla ubezpieczenia hasła zostało wpisane zgodnie z zamiarem. Umożliwia uniknięcie liter błędnie lub niezamierzenie wpisanych liter hasła. W przypadku błędu niezgodności (literówki) umożliwia wykrycie go.

Po wpisaniu i potwierdzeniu hasła należy wybrać **Zatwierdź**. Przeprowadzana jest wtedy procedura autoryzacji zmiany hasła. Wyświetlane jest informacja z polem do wpisania danych do autoryzacji. W tym przypadku do autoryzacji służy kod przesłany komunikatem SMS na telefon komórkowy dysponenta rachunku.



Zmiana hasła



Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

**Nowe hasło należy podpisać kluczem cyfrowym.
Wprowadź kod PIN.**


Na Twój telefon komórkowy zostanie przesłana wiadomość SMS z opisem transakcji. Kod SMS to 8 znaków w drugiej linii wiadomości (tylko małe litery, cyfry oraz znaki +/). Znak 0 - oznacza cyfrę zero, znak o - oznacza małą literę o.

Wpisz otrzymany kod SMS.

Kod SMS:  


Zatwierdź Zrezygnuj

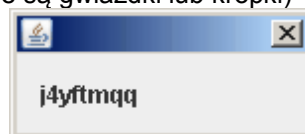
Kod SMS: - należy podać kod z komunikatu SMS otrzymanego z banku.


Lewa ikona  - umożliwi wprowadzenie kodu SMS przy pomocy myszy - bez użycia klawiatury komputera.



Przycisk *Shift* jest nieaktywny co wynika stąd, że w kodach SMS występują wyłącznie małe litery.

Prawa ikona  - okno z podglądem wprowadzonego hasła. Znaki kodu SMS w polu nie są wyświetlane (zamiast nich wyświetlane są gwiazdki lub kropki)



Po wpisaniu kodu SMS wybieramy . Poprawne wykonanie operacji zostanie potwierdzone komunikatem.

Zmiana hasła

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

**Podpis prawidłowy.
Hasło zostało zmienione!**

Uwaga! Hasło zostało zmienione poprawnie. Nowe hasło będzie obowiązywać dopiero po ponownym uruchomieniu przeglądarki. **Aby weryfikować poprawnie zlecenia, musisz się przelogować.**

OK

Jeśli hasło zostało zmienione, to przed wykonaniem jakichkolwiek operacji na koncie należy wylogować się i ponownie uruchomić przeglądarkę. Przy ponownym zalogowaniu obowiązywać będzie już nowe hasło.

18 Ustawienia domyślne

Każde zlecenie na rachunku wiąże się z wypełnieniem formularza. Elementami formularzy są dane nadawcy i adresata, tytuł, kwota; na przelewach US i ZUS umieszcza się dodatkowe identyfikatory. Wprowadzając przelew w zwykły sposób każdą z tych wartości wpisuje się z klawiatury lub wybiera z listy.

Mechanizmem ułatwiającym wypełnienie formularza zleceń są *wartości domyślne*. Program automatycznie wpisuje je w formularz zleceń w chwili otwarcia okna formularza. O tym, które wartości domyślne mają być stosowane oraz czy w ogóle program ma ich używać - decydują ustawienia dokonane przez klienta w opcji **Ustawienia**.

Niektóre wartości domyślne pól mogą być ustawiane przez pracownika banku w programie *I-Bank Manager*. Mają one znaczenie wyłącznie wtedy, gdy klient nie zdefiniuje tych wartości samodzielnie tzn. ustawienia dokonane przez klienta zawsze unieważniają (nadpisują) ustawienia domyślne dokonane w banku.

Zapisanie ustawień domyślnych po ich ustawieniu lub dokonaniu zmian - wymaga każdorazowo autoryzacji. Jest to autoryzacja na podstawie kodu SMS albo klucza cyfrowego - zależnie od ustawień dla klienta dokonanych w banku.

20.1 Formularz ustawień domyślnych

Parametry domyślne rachunków w programie *Internet Banking* można zmieniać w opcji **Ustawienia**. Wyświetlana jest tam najpierw tabela wszystkich rachunków klienta.

Parametry domyślne dla rachunków		
Klient: Jan Kowalski - Internet SMS		Użytkownik: Kowalski Jan
NRB	Nazwa	Pokaż
18000001010000010120000188	ROR - Jan Kowalski - Internet SMS	Pokaż
88000001010000010120000189	Rachunek Bieżący - Jan Kowalski - Internet SMS	Pokaż
61000001010000010120000190	Konto Lokacyjne - Jan Kowalski - Internet SMS	Pokaż

Po kliknięciu odnośnika [Pokaż](#) przy wybranym rachunku - jest wyświetlany formularz parametrów domyślnych tego rachunku.

Edycja parametrów domyślnych dla rachunku

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

ROR		18000001010000010120000188
Rachunek domyślny?	<input checked="" type="radio"/> TAK <input type="radio"/> NIE	
Czy wpisać parametry domyślne na formularz?	<input checked="" type="radio"/> TAK <input type="radio"/> NIE	
Czy ostrzegać przed powtórzeniem zlecenia?	<input checked="" type="radio"/> TAK <input type="radio"/> NIE	
Niezaksięgowane przelewy pomniejszają wartość dostępnych środków do wykorzystania	<input checked="" type="radio"/> TAK <input type="radio"/> NIE	
NIP:	<input type="text" value="5971002010"/>	
PESEL:	<input type="text"/>	
REGON:	<input type="text" value="210243065"/>	
Nazwa skrócona płatnika US/ZUS:	<input type="text" value="PHU ROTEX"/>	
Domyślna siedziba Urzędu Skarbowego:	<input type="text" value="Myślibórz"/>	
Domyślna nazwa Urzędu Skarbowego:	<input type="text" value="Urząd Skarbowy"/>	
Format importu zleceń:	<input type="text" value="ELIXIR O"/>	
Kodowanie polskich liter przy imporcie:	<input type="text" value="ISO 8859-2"/>	
Format zapisu wyciągu:	<input type="text" value="MT 940"/>	
Kodowanie polskich liter przy zapisie wyciągów:	<input type="text" value="ISO 8859-2"/>	
Nazwa dokumentu	<input checked="" type="radio"/> Dokument obciążeniowy/uznaniowy <input type="radio"/> Polecenie przelewu	

Pola formularza są opisane w następnym podrozdziale. Wypełniony formularz zatwierdza się przyciskiem . Konieczna jest autoryzacja tej operacji, przeprowadzana na podstawie podpisu cyfrowego lub kodu SMS (w zależności od ustawień dokonanych dla rachunku uprzednio w banku).

Potwierdzenie parametrów domyślnych dla rachunku

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

ROR		18000001010000010120000188
Rachunek domyślny?	TAK	
Czy wpisać parametry domyślne na formularz?	TAK	
Czy ostrzegać przed powtórzeniem zlecenia?	TAK	
Niezaksięgowane przelewy pomniejszają wartość dostępnych środków do wykorzystania	TAK	
NIP	5971002010	
PESEL		
REGON	210243065	
Nazwa skrócona płatnika US/ZUS	PHU ROTEX	
Domyślna siedziba Urzędu Skarbowego	Myślibórz	
Domyślna nazwa Urzędu Skarbowego	Urząd Skarbowy	
Format importu zleceń	ELIXIR O	
Kodowanie polskich liter przy imporcie:	ISO-8859-2	
Format zapisu wyciągu:	MT 940	
Kodowanie polskich liter przy zapisie wyciągów:	ISO-8859-2	
Nazwa dokumentu:	Dokument obciążeniowy/uznaniowy	

Na Twój telefon komórkowy zostanie przestana wiadomość SMS z opisem transakcji. Kod SMS 1 znaków w drugiej linii wiadomości (tylko małe litery oraz znaki +/). Znak 0 - oznacza cyfrę zero, i - oznacza małą literę o.

Wpisz otrzymany kod SMS.

Kod SMS:

Autoryzacja wygląda analogicznie, jak ta przedstawiona w podrozdziale 11.2.

Parametry domyślne

Klient: Jan Kowalski - Internet

Użytkownik: Kowalski Jan

Podpis prawidłowy.
Parametry domyślne zostały przesłane do banku!

Powrót

20.2 Opis parametrów domyślnych

Formularz zawiera następujące pola.

• **Rachunek domyślny** - jeśli w rachunku parametr jest zaznaczony na TAK, to przy wprowadzaniu zleceń rachunek ten będzie automatycznie wstawiany jako *Rachunek nadawcy*. Warto zauważyć, że jeśli w sposób niezamierzony pominie się wybór nadawcy w zleceniu, to program przyjmuje ustawienie domyślne bez zgłoszenia błędu!

Uwaga. Jeżeli przy wszystkich rachunkach parametr będzie ustawiony na NIE, to na formularzu przelewów wybór rachunku nadawcy będzie bez podpowiedzi

Rachunek nadawcy

Jeśli w takiej sytuacji pominiecie wyboru nadawcy z listy, skutkuje zgłoszeniem błędu.

Rachunek domyślny może być tylko jeden - jeśli przy wybranym rachunku zostanie zaznaczone

TAK

, to dla pozostałych rachunków klienta parametrowi temu zostanie przypisane automatycznie

NIE

• **Czy wpisać parametry domyślne na formularz** – wartość TAK włącza mechanizm wartości domyślnych w programie. Jeśli zostanie ustawione NIE, to wszystkie ustawienia domyślne stracą ważność i nie będą używane przez program!

• **Czy ostrzegać przed powtórzeniem zlecenia** - jeśli zostanie ustawione TAK, to program sprawdza, czy w ciągu ostatnich 3 dni dysponent rachunku wprowadził podobny przelew. Jeśli tak, to wyświetlany jest komunikat podobny do poniższego.

- W dniu 2010-06-01 wprowadzony został przelew zawierający podobne dane:
Rachunek nadawcy 78000001010000010120000175
Rachunek adresata 29106000184147116460491673 Nazwa adresata Dariusz Niewiadomski|||74-320 Barlinek
Kwota 100,00
Tytuł: pozyczka|||.

Rys. Komunikat o powtórzeniu przelewu o podobnych danych

Przy porównywaniu przelewów brany jest pod uwagę numer rachunku adresata i kwota; pozostałe elementy przelewu nie mają znaczenia.

Ustawienie parametru na NIE wyłącza kontrolę.

Uwaga. Ustawienie tej opcji ma znaczenie wyłącznie dla klientów indywidualnych, tzn. nie dotyczy klientów korporacyjnych.

Funkcja pozwala niezaksięgowane przelewy odjąć od dostępną wartość środków do wykorzystania

• **Niezaksięgowane przelewy pomniejszają wartość dostępnych środków do wykorzystania** - włącza lub wyłącza uwzględnianie wartości niezaksięgowanych zleceń przy prezentacji stanu konta. w

tabeli **Stan konta**

Rachunki klienta

Klient: Jan Kowalski - Internet SMS

Użytkownik: Kowalski Jan

Stan na dzień: 1970-01-01 godzina: 01:00

[Wyciąg zbiorczy](#)

Nazwa i numer rachunku	Saldo	Dostępne środki	Limit Jednorazowy	Historia	Wyciągi
ROR - Jan Kowalski - Internet SMS 18 00000101 0000 0101 2000 0188	29 904,62	29 904,62	1 000,00	Historia	Wyciąg
Rachunek Bieżący - Jan Kowalski - Internet SMS 88 00000101 0000 0101 2000 0189	3 837,93	3 837,93	1 000,00	Historia	Wyciąg
Konto Lokacyjne - Jan Kowalski - Internet SMS 61 00000101 0000 0101 2000 0190	45 743,39	45 743,39	1 000,00	Historia	Wyciąg

[Przelewy masowe](#)

Jeśli parametr jest ustawiony na NIE, to w liczba w kolumnie *Dostępne środki* jest równa wartości odczytanej z rachunku - bez uwzględniania kwot zleceń oczekujących.

Jeśli parametr jest ustawiony na TAK, to liczba w kolumnie *Dostępne środki* jest równa wartości odczytanej z rachunku pomniejszonej o kwoty przelewów oczekujących. Uwzględniane są wyłącznie przelewy oczekujące z datą realizacji, która zapadła (tzn. z datą dnia bieżącego lub wcześniejszą). Przelewy z datą przysługą nie pomniejszają wartości odczytanej z rachunku.

• **Wprowadzanie zleceń bez podpisu** - standardowo parametr jest ustawiony na NIE - wówczas osoba wypełniająca formularz przelewu nawet jeśli nie ma uprawnień do podpisywania przelewów musi każdy przelew zatwierdzić swoim kluczem cyfrowym. Ta identyfikacja autora przelewu ustala odpowiedzialność za jego wprowadzenie. Taki tryb pracy jest zalecany ze względów bezpieczeństwa. Jeśli liczba przelewów jest duża i ich podpisywanie trwa długo, to znaczącą oszczędność czasu daje korzystanie z mechanizmów importu paczki przelewów z pliku - przygotowywanego w systemie księgowym klienta. Podpisywanie paczek przelewów importowanych z pliku jest istotnie krótsze!

Jeśli system księgowy klienta nie umożliwia eksportu przelewów, to przy znacznej liczbie przelewów do wprowadzenia można dopuścić wprowadzanie przelewów bez podpisów. W takim przypadku zaleca się szczególną uwagę i dokładną weryfikację treści przelewów przy ich podpisywaniu przez osobę uprawnioną. Podpisujący przelewy powinien mieć pełne zaufanie do osoby wprowadzającej przelewy, ponieważ program nie będzie rejestrował jej danych. Jest znany przypadek, że osoba wprowadzająca przelew zamieniła rachunek adresata na swój własny, a podpisujący przelew nieświadomy tego faktu zatwierdził go i przesłał do banku do realizacji.

• **Automatyczna realizacja przelewów podpisanych** - parametr ustawiony na TAK powoduje, że przelew z kompletem wymaganych podpisów przechodzi do realizacji w banku automatycznie - natychmiast po złożeniu ostatniego wymaganego podpisu.

Jeśli parametr jest ustawiony na NIE, to przekazanie do realizacji przelewu z kompletną listą podpisów wymaga oddzielnego polecenia. W celu jej wydania go należy przejść do

Zlecenia oczekujące

, w polu *Status* wybrać , a następnie zaznaczyć wybrane zlecenia i wcisnąć przycisk .

Zlecenia oczekujące

Klient: Jan Kowalski - Internet CB

Użytkownik: Nowak Andrzej

Rachunek: ROR - Jan Kowalski - Internet CB Numer: 92000001010000010120000020

Status: Do przekazania do banku

Za okres: Wszystkie

Paczka: -- Zlecenia poza paczką --

Od: 2010-06-02 Do: 2010-06-02

Nazwa adresata: Tytuł:

Część (8) zleceń nie zostało przekazanych do realizacji. Bank zrealizuje tylko zlecenia o statusie "Oczekujące"

Ilość wszystkich zleceń: 8 Łączna kwota: 5 340,73 PLN

Ilość zleceń zaznaczonych: 1 Łączna kwota: 1 100,00 PLN walutowe: 0,00

Przycisk zaznacza 100 pierwszych zleceń. Ilość zleceń można zmienić. Przycisk kasuje zaznaczenie.

100	Data	Kwota	Waluta	Tytuł	Kontrahent	Pokaż	Podpisy złożone/wymagane	Status
<input checked="" type="checkbox"/>	2010-06-01	1 100,00	PLN	Wynagrodzenie - umowa zlecenie	Tomasz Nowak	Pokaż	2/2	Podpisane Do przekazania

Uwaga. Ustawienia tego parametru mają znaczenie wyłącznie dla klientów korporacyjnych; polecenia przelewów klientów indywidualnych są kierowane do realizacji natychmiast po podpisaniu.

• **NIP, PESEL, REGON** - wartości domyślne dla odpowiednich pól w formularzach przelewów ZUS i US.

Uwaga. Wartości domyślne NIP, PESEL i REGON może ustawić także pracownik banku przy pomocy programu *IBank Manager*. Będą one stosowane tylko wtedy, gdy klient nie zdefiniuje tych wartości samodzielnie. Ustawienie dokonane przez klienta unieważnia (nadpisuje) ustawienia dokonane w banku.

• **Nazwa skrócona płatnika US/ZUS** - wartości domyślne dla odpowiednich pól w formularzach przelewów ZUS i US.

Uwaga. Dane te może ustawić także pracownik banku przy pomocy programu *I-Bank Manager*. Będą one stosowane tylko wtedy, gdy klient nie zdefiniuje tych wartości samodzielnie. Ustawienie dokonane przez klienta unieważnia (nadpisuje) ustawienia dokonane w banku.

• **Domyślna siedziba Urzędu Skarbowego, Domyślna nazwa Urzędu Skarbowego** - wartości domyślne dla odpowiednich pól w formularzach przelewów ZUS i US.

• **Format importu zleceń** - parametr ma zastosowanie podczas importu przelewów z pliku. Do wyboru są dwa formaty:

• **Kodowanie polskich liter przy imporcie** - parametr ma zastosowanie podczas importu przelewów z pliku. Do wyboru są następujące ustawienia:

• **Format zapisu wyciągu** - parametr ma znaczenie przy zapisie do pliku wyciągów z konta. Do wyboru są następujące ustawienia:



• **Kodowanie polskich liter przy zapisie wyciągów** - parametr ma znaczenie przy zapisie do pliku wyciągów z konta. Do wyboru są następujące ustawienia:



• **Nazwa dokumentu** - wartość parametru decyduje o tym, jaki tytuł będą miały dokumenty drukowane przez program.

19 Koniec pracy

Po wybraniu opcji następuje bezpieczne zakończenie pracy z programem i wylogowanie.