



Bank Polski

iPKO biznes – Przewodnik
Użytkownika – Uznania i
obciążenia rachunków
wirtualnych

Transakcje – Obciążanie i uznanie rachunków wirtualnych oraz prezentacja analityki księgowych zbiorczych z poziomu historii rachunku

Nowa funkcjonalność w iPKO biznes umożliwia dostęp do:

- obciążania i uznawania rachunków kontrahenckich (rachunków wirtualnych),
- analityki księgowych zbiorczych rachunków wirtualnych z poziomu Historii rachunku,
- generatora numerów rachunków wirtualnych.

Szczegóły rachunku

Informacje o szczegółach umowy rachunków wirtualnych dostępne są na ekranie szczegółów rachunku.

Szczegóły rachunku

Historia bieżąca Nowa paczka Nowe zlecenie stałe zwykłe Nowe zlecenie stałe Split Transakcje/Wszystkie Wyciągi Raporty standardowe
Raporty niestandardowe Nowy przelew Nowe polecenie zapłaty Nowe zapytanie o zgodę Drukuj

Dane rachunku

Oznacz jako ulubione

Nazwa rachunku	Rachunek 111 RACHUNEK BIEŻĄCY	Środki dostępne	-
Numer rachunku	13 1020 5561 0000 3102 0296 3536	Saldo księgowe	-
Oprocentowanie	0%		

Wyciągi

Częstotliwość realizacji zlecenia	Co 1 miesiąc	Data następnego zestawienia	2020-06-16
-----------------------------------	--------------	-----------------------------	------------

Białe listy Kontrahentów

Krajowa **Brak** Zagraniczna **Brak**

Szczegóły umów usługi rachunków wirtualnych

Identyfikator usługi	2455	Sposób obciążenia	Po pierwszej sesji Elixir
Format rachunku wirtualnego	CC 1020 5561 2455 NNNN NNNN NNNN		Po drugiej sesji Elixir
Generuj rachunki wirtualne			Po trzeciej sesji Elixir
			W cyklu od godz. 08:00 do godz. 20:00 co 1 godz.
		Parametry księgowych zbiorczych	
Identyfikator usługi	2482	Sposób księgowania uznań	Zbiorczo
Format rachunku wirtualnego	CC 1020 5561 2482 NNNN NNNN NNNN	Obciążenia rachunków wirtualnych	Aktywne
Generuj rachunki wirtualne		Sposób księgowania obciążeń	Zbiorczo

Z poziomu szczegółów rachunku jest możliwość podglądu parametrów księgowych zbiorczych oraz dostępu do generatora rachunków wirtualnych.

Przelew z rachunku wirtualnego

W ramach nowej funkcjonalności będzie możliwe zlecenie przelewu jednorazowego oraz przelewu Split Payment z rachunków wirtualnych. Tego typu przelewy będą obsługiwane analogicznie jak operacje zleczone ze standardowych rachunków. Dostępne będą dla nich też te same funkcje pojedyncze oraz grupowe. Uprawnienia do prezentacji oraz wykonywania funkcji na operacjach z rachunków wirtualnych będą weryfikowane dla powiązanego rachunku rzeczywistego/nadrzędnego.


Zlecenie przelewów z rachunków wirtualnych (jednorazowego oraz split) wymaga zaznaczenia opcji „Obciążony rachunek wirtualny” na formatce danego przelewu:

Jednorazowy Split Na rachunek własny Podatkowy Zagraniczny Zlecenie MT101 

Przelew jednorazowy

Z rachunku 13 1020 5561 0000 3102 0296 3536
Rachunek 111

Obciążony rachunek wirtualny

Z rachunku wirtualnego * 

Na rachunek Podaj rachunek kontrahenta * 

Kontrahenci

NIP kontrahenta

Biała lista VAT [Sprawdź rachunek kontrahenta](#) 

Jeżeli robisz przelew do podatnika VAT, sprawdź czy jego rachunek jest na białej liście podatników VAT.

Nazwa i adres Kontrahenta *

0 / 140 Znaków

Tytuł *

0 / 140 Znaków


Referencje własne 

0 / 35 Znaków

Kwota 0,00 PLN 

Data realizacji 2020-06-15  *

Parametry transakcji

Sposób realizacji Zwykły 

Wysłanie do realizacji Tak 

Oczekiwanie na środki Tak 

Zakończenie edycji Tak

Dodanie komentarza

[Rozwiń sekcję](#) ▾

* Pole wymagane

Zapisz

Podpisz



Przelew Split ?

Z rachunku	<input type="text"/>	Numer faktury VAT lub okres płatności zbiorczej	<input type="text"/> * ?
			0 / 35 Znaków
	<input checked="" type="checkbox"/> Obciążony rachunek wirtualny	Tytuł	<input type="text"/> ?
Z rachunku wirtualnego	<input type="text"/> * ?		0 / 33 Znaków
Na rachunek	Podaj rachunek kontrahenta *	Referencje własne	<input type="text"/>
	Kontrahenci		0 / 35 Znaków
ID Kontrahenta	<input type="text"/> * ?	Kwota brutto	<input type="text" value="0,00"/> PLN * ?
	0 / 14 Znaków	Kwota VAT	<input type="text" value="0,00"/> PLN * ?
Biała lista VAT	Sprawdź rachunek kontrahenta ?	Data realizacji	<input type="text" value="2020-06-15"/> *
	<div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; background-color: #f0f0f0;">Jeżeli robisz przelew do podatnika VAT, sprawdź czy jego rachunek jest na białej liście podatników VAT.</div>		
Nazwa i adres kontrahenta	<input type="text"/> *		
	0 / 140 Znaków		

Parametry transakcji

Sposób realizacji	<input type="text" value="Zwykły"/> ?	Wysłanie do realizacji	<input type="text" value="Tak"/> ?
Oczekiwanie na środki	<input type="text" value="Tak"/> ?	Realizacja przelewu Split przy braku środków na rachunku VAT	<input type="text" value="Tak"/> ?
Zakończenie edycji	<input type="text" value="Tak"/> ?		

Dodanie komentarza

[Rozwiń sekcję](#) ▼

* Pole wymagane

Zapisz



Podpisz

Import transakcji

Operacje z rachunków wirtualnych mogą być tworzone nie tylko z formatki pojedynczego przelewu jednorazowego/ przelewu Split ale także jako operacje dodawane do paczki lub tworzone w ramach importu.

Jeżeli przelew będzie realizowany z rachunku wirtualnego wówczas informacja o tym będzie widoczna w szczegółach danej transakcji.

Szczegóły paczki

 Kopiuje paczkę  Drukuj raport  Drukuj raport uproszczony  Sprawdź na białej liście VAT  Powrót

Nazwa paczki	SWRK	Oczekiwanie na środki	Tak (1 dzień)
Typ paczki	Paczka krajowa	Wysłanie do realizacji	Tak
Rachunek paczki	13 1020 5561 0000 3102 0296 3536	Kanał rejestracji	iPKO biznes
Rachunek 111		Dodaj komentarz	
Identyfikator paczki	9721735	Historia paczki	Zobacz historię
Status	Zrealizowana		
Biała lista VAT	Nie ma na liście (3) Brak NIP (2)		
Transakcje	5		19 988,63 PLN
Schemat podpisywania	Bez limitu 1 podpis dowolnej klasy		

Lista transakcji

[Zwiń kryteria wyszukiwania](#)

Kryteria wyszukiwania

1 - 4 / 5

<input type="checkbox"/>	Data realizacji Data utworzenia	Dane transakcji <input type="text" value="Nazwa kontrahenta"/>	Typ Status	Kwota Waluta	Funkcje
<input type="checkbox"/>	2020-05-12 2020-05-12	Nazwa kontrahenta: Urząd Miejski Kowary Rachunek Kontrahenta: 10 1030 0019 0109 8511 9852 0017 Z rachunku wirtualnego: 55 1020 5561 2483 2222 2222 2222 Kwota VAT: 23,00 PLN ID Kontrahenta: 5961543170 Numer faktury VAT: SeriaXC VAT 765/983/322/87-234 Tytuł: Tekst dowolny	Przelew Split Zrealizowana	123,00 PLN	
<input type="checkbox"/>	2020-05-12 2020-05-12	Nazwa kontrahenta: STAROSTWO POWIATOWE W JELENIEJ GÓRZE Rachunek Kontrahenta: 41 1540 1199 2036 8064 8820 0010 Z rachunku wirtualnego: 55 1020 5561 2483 2222 2222 2222 Kwota VAT: 46,50 PLN ID Kontrahenta: 5961543170 Numer faktury VAT: A11S-ty 2018/28//FR92-982&123	Przelew Split Zrealizowana	246,07 PLN	

W przypadku próby importu pliku niejednorodnego (operacje z rachunku rzeczywistego i wirtualnego), serwis utworzy oddzielne paczki.

Jeśli w pliku będą przelewy z rachunków wirtualnych - wszystkie przelewy będą musiały dotyczyć tej samej umowy SWRK.

Uwaga! Przy imporcie pliku z operacjami z rachunków wirtualnych, jeśli klient skorzysta z opcji nadpisania rachunku na formularzu do importu, utworzone zostaną standardowe operacje z rachunku rzeczywistego, a nie operacje z rachunku wirtualnego.

Wyszukiwanie transakcji

Zostanie udostępniona możliwość wyszukiwania operacji po rachunku wirtualnym (w filtrze rachunek). Zakres danych widocznych w szczegółach oraz na liście transakcji zostanie rozszerzony o nowe pole „Z rachunku wirtualnego”.

Kryteria wyszukiwania

- Data
- Rachunek**
 - **Rachunek wirtualny**
- Kontrahent
- Rachunek Kontrahenta
- Tytuł
- Status
- Kwota
- Akcje
- Typ transakcji
- Szczegóły
- Biała lista VAT

Rachunek wirtualny
Wyszukaj

Wybrane kryteria Data realizacji: od 2020-05-01 do 2020-07-30

Anuluj Szukaj




Historia rachunku

Transakcje zlecone z rachunków wirtualnych będą widoczne na Historii rachunku (jako pojedynczy rekord lub jako rekord księgowania zbiorczego, w zależności od ustawionych parametrów księgowania zbiorczych).

<input type="checkbox"/>	2020-04-08 2020-04-08	Z rachunku wirtualnego: 70 1020 5561 2482 1111 1111 1112 Rachunek Kontrahenta: 26 2490 0005 0000 4500 6977 1525 Nazwa i adres Kontrahenta: BBB Tytuł: BBB Identyfikator transakcji: 00990500200002553	Przelew z rachunku wirtualnego	-18,00 PLN	  
--------------------------	--------------------------	---	--------------------------------	------------	---

W przypadku rekordu księgowanego zbiorczo dostępna będzie ikona Analityki pozwalająca na wgląd w analitykę tej operacji.

Uwaga! Analityka zbiorczego księgowania użar jest dostępna od dn. 1 stycznia 2020 r.

<input type="checkbox"/>	2020-06-05 2020-06-05	ZBIORCZE OBCIĄŻENIE SWRK Identyfikator transakcji: 01571000300000001	Przelew zbiorczy z rachunku wirtualnego	-132,00 PLN	  
--------------------------	--------------------------	---	---	-------------	---

Po wybraniu ikony analityka następuje przejście na ekran analityczny.

Analityka księgowania zbiorczego

[Zwiń kryteria wyszukiwania ▾](#)

Kryteria wyszukiwania

1 - 4 / 4

<input type="checkbox"/>	Data operacji Data waluty	Rachunek wirtualny	▼ Dane operacji Identyfikator transakcji	Kwota	Funkcje
<input type="checkbox"/>	2020-06-05 2020-06-05	91 1020 5561 2482 5555 5555	Rachunek Kontrahenta: 13 1140 2004 0000 3402 6287 8760 Nazwa i adres Kontrahenta: FIRMA RADKA Tytuł: AAA Identyfikator transakcji: 01570500300000287	66,00 PLN	
<input type="checkbox"/>	2020-06-05 2020-06-05	91 1020 5561 2482 5555 5555	Rachunek Kontrahenta: 13 1140 2004 0000 3402 6287 8760 Nazwa i adres Kontrahenta: FIRMA RADKA Tytuł: AAA Identyfikator transakcji: 01570500300000282	66,00 PLN	

[Powrót](#)

Uwaga! Księgowanie zbiorcze obciążeń rachunków wirtualnych nie dotyczy paczek księgowanych zbiorczo. Oznacza to, iż aby widzieć analitykę paczki zbiorczej po stronie iPKO biznes wymagane jest odrębne uprawnienie. Z poziomu Historii rachunku jest możliwość wyszukania listy transakcji dotyczących konkretnego rachunku wirtualnego. W tym celu należy wybrać zakładkę „Lista operacji na rachunkach wirtualnych”, dostępnej z poziomu Historii rachunku oraz w kryteriach wyszukiwania wpisać pełny numer rachunku wirtualnego.

Historia bieżąca Historia zaawansowana **Lista operacji na rachunkach wirtualnych**

Lista operacji na rachunkach wirtualnych

[Zwiń kryteria wyszukiwania ▾](#)

Kryteria wyszukiwania

91 1020 5561 2482 5555 5555

Rachunek 111 13 1020 5561 0000 3102 0296 3536 PLN

[Zapisz kryteria wyszukiwania](#)

1 - 5 / 5

<input type="checkbox"/>	▼ Data operacji	Dane operacji	Kwota	Typ operacji	Funkcje
<input type="checkbox"/>	2020-06-09	Rachunek Kontrahenta: 15 1020 5561 0000 3902 0327 8843 Nazwa i adres Kontrahenta: WIELKI INTEGRATOR Tytuł: n Identyfikator transakcji: AKZC00006522300000001 Kwota VAT: 100,00 PLN Identyfikator: DFGHJK Numer faktury: FGHJK	100,00 PLN	Operacja przychodząca	

Na historii rachunku oraz na Liście operacji z/na rachunki wirtualne będą prezentowane zarówno operacje obciążeniowe jak i operacji uznaniowe.

Generator numerów rachunków wirtualnych

W module Rachunki dostępne będzie narzędzie umożliwiające generowanie numerów rachunków wirtualnych. Nowa sekcja zawiera dwie zakładki: Generowanie numerów rachunków wirtualnych oraz Weryfikacja liczby kontrolnej.

Generator numerów rachunków wirtualnych

Wyliczanie liczby kontrolnej



Generator numerów rachunków wirtualnych

Generuj na podstawie danych

Pobierz z pliku

Z rachunku

Wybierz rachunek



*

Znajdź rachunek

Identyfikator usługi

Wybierz



*

Numer dłużnika

*

Liczba dłużników z
kolejnymi numerami

*

Format pliku wyjściowego TXT

Lista wynikowa

* Pole wymagane

Generuj

Zapisz