

Suplement do Przewodnika  
po systemie bankowości  
elektronicznej PKO Banku  
Polskiego – iPKONET



Bank Polski

# SPIS TREŚCI

<b>1. DEFINIOWANIE PROFILU UŻYTKOWNIKA SYSTEMU .....</b>	<b>4</b>
1.1. Pierwsze definiowanie profilu uprawnień.....	4
1.2. Autoryzacja profilu uprawnień użytkownika .....	7
<b>2. PROCES REALIZACJI TRANSAKCJI.....</b>	<b>8</b>
<b>3. TRANSAKCJE.....</b>	<b>8</b>
3.1 Moje zdarzenia .....	8
3.2 Nieautoryzowane zdarzenia .....	10
<b>4. KONTRAHENCI.....</b>	<b>10</b>

Szanowni Państwo,

niniejsze opracowanie jest przeznaczone dla posiadaczy Rachunku dla firm Plus Adm. Znajdziecie w nim Państwo informacje nt. funkcji dotyczących jedynie tego rozwiązania, natomiast opis funkcji uniwersalnych, wspólnych dla całej bankowości elektronicznej – w **Przewodniku po systemie bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego – iPKONET**.

# 1. Definiowanie profilu użytkownika systemu

## 1.1. Pierwsze definiowanie profilu uprawnień

System iPKONET dla Klientów instytucjonalnych korzystających z Rachunku dla firm Plus Adm pozwala na obsługę rachunków bankowych przez wielu pracowników firmy. Bank na podstawie Karty danych poszczególnych użytkowników oraz Karty użytkowników systemu bankowości elektronicznej definiuje początkowe profile użytkowników i nadaje im uprawnienia do systemu. Zdefiniowane uprawnienia i schematy potwierżeń w bankowości elektronicznej obowiązują jedynie w elektronicznych kanałach komunikacji.

Podczas pierwszego definiowania profili Bank na podstawie przekazanej dyspozycji Klienta nadaje wskazanej osobie lub osobom prawa administratora, co jest jednoznaczne z nadaniem uprawnień do przekazywania praw pozostałym użytkownikom. Użytkownik mający uprawnienia administracyjne może dokonać zmian w konfiguracji uprawnień do rachunków i funkcji innych użytkowników, w tym użytkowników o statusie administratora. Zmiany w profilach użytkowników są autoryzowane zgodnie ze schematem potwierżeń zdefiniowanym w profilu administratora, np. można wybrać opcję samodzielnego potwierżenia lub potwierdzania wieloosobowego w określonych konfiguracjach z innymi administratorami.

Użytkownicy, którzy nie są administratorami systemu, nie mają możliwości wglądu w profile użytkowników.

Uwaga! Administrator, który dokonuje zmian w profilach użytkowników, powinien zwrócić szczególną uwagę na tworzenie schematów potwierżeń między użytkownikami systemu. Błędnie zdefiniowane schematy, czyli brak poprawnych powiązań między osobami biorącymi udział w autoryzacji transakcji, np. niepoprawna grupa użytkownika czy nieodpowiedni zakres kwotowy, powodują brak możliwości autoryzacji transakcji lub możliwości autoryzacji transakcji niezgodnie z intencją Klienta.

Klient może też dokonać zmiany uprawnień użytkowników, składając wniosek o modyfikację uprawnień użytkownika w oddziale Banku. Osoba będąca administratorem po zalogowaniu się do systemu iPKONET w opcji **Ustawienia** ma dostęp do dodatkowej funkcji – **Zarządzanie użytkownikami**. Po kliknięciu w **Zarządzanie użytkownikami** na ekranie administratora wyświetla się lista użytkowników uprawnionych do korzystania z systemu bankowości elektronicznej: imię i nazwisko użytkownika, PESEL oraz grupa, do której jest przypisany.

Każdy użytkownik może być przypisany tylko do jednej z trzech grup, tj. grupy A, B lub C. Grupa może składać się z jednego lub więcej użytkowników. Klient przy pierwszym definiowaniu profilu sam decyduje, do jakiej grupy dany użytkownik ma zostać przypisany. Przynależność użytkownika do wybranej grupy może być uzależniona od jego roli, funkcji pełnionych w organizacji, stanowiska, działu, w który pracuje. Przydzielenie użytkowników do odpowiednich grup ułatwia zarządzanie i tworzenie między nimi zależności. W skład poszczególnych grup wchodzić mogą użytkownicy mający takie same uprawnienia w zakresie autoryzacji składanych dyspozycji, np. grupa A to członkowie zarządu firmy, grupa B – pracownicy działu płac, grupa C – pracownicy działu księgowości.

Zarządzanie użytkownikami - Podgląd		
Lista użytkowników <span>?</span>		
Imię i Nazwisko	PESEL	Grupa
KOWALSKI JAN	20070345567	Grupa C
KOWALSKA ANNA	12113198066	Grupa B
MALINOWSKI ANDRZEJ	10101123678	Grupa C
MICKEWICZ TOMASZ	10121346578	Grupa A

W opcji zarządzanie użytkownikami administrator:

- wybierając z listy rozwijanej odpowiednią grupę A, B lub C, ma możliwość przypisania osoby do wybranej grupy użytkowników;
- wybierając z listy rozwijanej imię i nazwisko danej osoby, może odpowiednio skopiować wybrany schemat uprawnień (profil) od innego użytkownika systemu. Uprawnienia wybranego z listy użytkownika automatycznie zostają skopiowane użytkownikowi, którego profil jest definiowany. Aby wprowadzona zmiana obowiązywała, powinna zostać zaakceptowana i zatwierdzona zgodnie ze schematem potwierżeń zdefiniowanym w profilu administratora.

**Szczegóły użytkownika** ?

Użytkownik	PESEL	Grupa
MALINOWSKI ANDRZEJ	10101123678	Grupa C ▼
Kopiuł schemat od użytkownika:		KOWALSKA ANNA ▼

Zaznaczając w odpowiednich polach checkbox [✓] przy rachunku w kolumnie **Wprowadzanie**, administrator definiuje użytkowników i uprawnienia do wprowadzania transakcji z danego rachunku. Nadanie uprawnień do wprowadzania transakcji wiąże się z nadaniem uprawnień do modyfikowania i usuwania zdarzeń. Zaznaczony checkbox [✓] w kolumnie **Podgląd** oznacza nadanie użytkownikowi uprawnień do podglądu transakcji i operacji dokonywanych na danym rachunku.

**Rachunki** ?

Numer rachunku	Wprowadzanie	Podgląd	Schemat potwierdzenia	Do kwoty	
PL58144011300000000000000111	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Samodzielnie ▼	<input type="text"/>	PLN
PL83144011300000000000000222	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Brak schematu ▼	<input type="text"/>	PLN
PL92144011300000000000000333	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Dwa podpisy z grupy ▼	<input type="text"/>	PLN
PL86144011300000000000000444	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Dwa podpisy z grupy BC ▼	10000.00	PLN
PL64144011300000000000000555	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Trzy podpisy z grupy ABC ▼	<input type="text"/>	PLN
PL37144011300000000000000666	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Brak schematu ▼	<input type="text"/>	EUR

Z listy rozwijanej **Schemat potwierdzenia** administrator ma możliwość wyboru uprawnień związanych z procesem autoryzacji transakcji z danego rachunku- wprowadzonych samodzielnie lub przez innych użytkowników.

Użytkownik do jednego rachunku może mieć zdefiniowany tylko jeden schemat autoryzacyjny. Definicja schematów obowiązuje na poziomie danego rachunku, co oznacza, że dla każdego z rachunków mogą zostać zdefiniowane różne schematy potwierdzeń. Ponadto każdy z użytkowników może mieć zdefiniowany inny schemat potwierdzeń do danego rachunku. Dyspozycje z danego rachunku zostaną potraktowane jako zautoryzowane, jeżeli spełnią przynajmniej jeden z dowolnych schematów potwierdzeń przypisanych użytkownikom do danego rachunku.

Schematy potwierdzeń definiują wymogi dotyczące autoryzacji składanych w systemie transakcji i operacji, a także innych zdarzeń w zakresie: liczby użytkowników, których autoryzacja jest wymagana, i kombinacji osób autoryzujących.

Uwaga! Nadanie użytkownikowi schematu potwierdzenia nie powoduje nadania mu uprawnień do podglądu i wprowadzania.

Wybranie z kolumny **Schemat potwierdzenia** odpowiedniej opcji z listy rozwijanej wiąże się z nadaniem użytkownikowi uprawnień autoryzacyjnych i oznacza:

- **Brak schematu** – brak możliwości autoryzowania zdarzeń dla danego rachunku;
- **Samodzielnie** – że użytkownik, któremu definiowane są uprawnienia, będzie mógł jednoosobowo autoryzować realizację wprowadzonych zdarzeń;
- **Dwa podpisy** – konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez dwie dowolne osoby mające prawo do autoryzacji;
- **Dwa podpisy z grupy** – konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez dwie dowolne osoby z tej samej grupy, do której należy użytkownik;
- **Dwa podpisy z grupy AB** – konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez dwóch użytkowników, z których jeden jest przypisany do grupy A, a drugi do grupy B;

- **Dwa podpisy z grupy BC** – konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez dwóch użytkowników, z których jeden jest przypisany do grupy B, a drugi do grupy C;
- **Dwa podpisy z grupy AC** – konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez dwóch użytkowników, z których jeden jest przypisany do grupy A, a drugi do grupy C;
- **Trzy podpisy** – konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez trzy dowolne osoby mające prawo do autoryzacji;
- **Trzy podpisy z grupy** – konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez trzy dowolne osoby z tej samej grupy;
- **Trzy podpisy z grupy ABC** – oznacza konieczność autoryzowania wprowadzonego zdarzenia przez trzech użytkowników, z których każdy jest przypisany do innej grupy.

Administrator wpisując kwotę, dodatkowo określa maksymalną wysokość poszczególnej transakcji, jaką może zautoryzować użytkownik na danym rachunku. Limit kwotowy dotyczy pojedynczej transakcji i jest określony w walucie rachunku, do którego został ustawiony. Użytkownik może zautoryzować transakcję z danego rachunku na kwotę mniejszą lub równą przyznanemu mu limitowi w danym rachunku. Brak wartości w polu **Do kwoty** oznacza uprawnienia do autoryzacji zdarzeń dla użytkownika bez ograniczenia kwotowego.

Uwaga! Brak zaznaczenia checkbox'a [v] w kolumnie **Wprowadzanie i Podgląd** oraz **Brak schematu** w schemacie potwierżeń oznacza całkowity brak uprawnień do danego rachunku. Dany rachunek nie jest prezentowany użytkownikowi w żadnej funkcji systemu, z wyłączeniem zakładki **Lokaty**, której widoczność jest określana odrębnymi uprawnieniami.

Administrator definiując profil danemu użytkownikowi, ma także możliwość nadania uprawnień do **Usługi SMS** i do **Profilu** (nadanie praw administratora).

Wybranie z listy rozwijanej odpowiedniego schematu potwierżeń przy Usłudze SMS oznacza możliwość autoryzowania aktywacji usługi płatnych powiadomień SMS.

Administrator ma możliwość modyfikacji profili innych administratorów, w tym również swojego. Zmiany w profilach użytkowników są autoryzowane zgodnie ze zdefiniowanym schematem potwierżeń w opcji **Profile**.

Pozostałe schematy potwierżeń ?	
Schemat potwierzenia	
Profil	Brak schematu
Usługa SMS	Samodzielnie
Funkcje dodatkowe ?	
Funkcja	Aktywuj
Import płatności	<input type="checkbox"/>
Lokaty	<input checked="" type="checkbox"/>
Kredyty	<input type="checkbox"/>
Usługi mobilne	<input checked="" type="checkbox"/>
Wnioski	<input checked="" type="checkbox"/>

Zaznaczając checkbox [v] w kolumnie **Aktywuj** przy wybranych funkcjach dodatkowych, administrator nadaje użytkownikowi uprawnienia do opcji, które znajdują się w menu nawigacyjnym w zakładkach: **Lokaty**, **Kredyty**, **Usługi mobilne** i **Wnioski**.

Funkcje i opcje udostępnione w powyższych zakładkach są szczegółowo opisane w Przewodniku po bankowości elektronicznej.

Checkbox [✓] w kolumnie **Aktywuj** przy funkcji dodatkowej:

- **Import płatności** – umożliwia dostęp do funkcji importu płatności do systemu bankowości elektronicznej. Funkcja jest ograniczona uprawnieniami do rachunku posiadanymi przez danego użytkownika. Szczegółowy opis funkcji znajduje się w dokumencie „Format wymiany danych za pomocą szablonu MultiCash”;
- **Lokaty** – umożliwia podgląd do zestawienia wszystkich lokat firmy, niezależnie od praw podglądu do danego rachunku. Lokaty mogą być zakładane wyłącznie ze środków pochodzących z rachunków, do których użytkownikowi zostały nadane uprawnienia do wprowadzania, i autoryzowane zgodnie ze schematem potwierżeń do danego rachunku. Podobnie w przypadku modyfikacji czy zerwania lokaty muszą zostać zachowane prawa wprowadzania i schematy potwierżeń obowiązujące do danego rachunku.

Uwaga! Aby zakładać/zrywać lokaty, użytkownik powinien mieć zarówno uprawnienia do danego rachunku, jak i aktywną zakładkę Lokaty.

- **Kredyty** – umożliwia dostęp do zestawienia udzielonych firmie kredytów;
- **Usługi mobilne** – pozwala użytkownikowi na zarządzanie danymi i opcjami, które znajdują się w zakładce Usługa SMS;
- **Wnioski** – aktywna opcja Wnioski oznacza nadanie praw do składania wszystkich wniosków dostępnych w bankowości elektronicznej.

Uprawnienia użytkowników systemu są określane przez odrębne, lecz wzajemnie na siebie wpływające kategorie uprawnień. Uprawnienia do rachunków (**Wprowadzanie, Podgląd, Schemat potwierżeń, Do kwoty**) określają, do których spośród wszystkich rachunków firmy dany użytkownik będzie miał dostęp i w jakim zakresie. Uprawnienia do poszczególnych funkcji systemu określają, z jakich funkcji systemu dany użytkownik dodatkowo może korzystać. Funkcje, do których użytkownikowi nie zostały nadane uprawnienia, są dla niego niewidoczne.

Użytkownik ma również możliwość komunikowania się z Bankiem za pośrednictwem poczty wewnętrznej, gdzie może składać dodatkowe dyspozycje. W zależności od rodzaju dyspozycji jej realizacja będzie możliwa zgodnie z przyznanymi danemu użytkownikowi uprawnieniami.

## 1.2. Autoryzacja profilu uprawnień użytkownika

Profil uprawnień użytkownika, wprowadzony przez administratora, jest autoryzowany zgodnie ze schematem potwierżeń wskazanym w opcji **Profil użytkownika**. Aby dokonać autoryzacji, administrator w zakładce **Transakcje** wybiera z menu **Nieautoryzowane zdarzenia**. Następnie przy zaznaczonym checkbox'ie [✓], który znajduje się na początku wiersza, na liście operacji akceptuje i zatwierdza zmianę profilu uprawnień, wprowadzając kod z karty uwierzytelniającej lub tokena.

	Data operacji	Typ operacji	Status	Akcja
<input type="checkbox"/>	01.09.2014	Profil (MALINOWSKI ANDRZEJ)	Wstawiony	Modyfikacja Zmień Usuń

Dodatkowo przed akceptacją użytkownik, klikając w **Typ operacji**, może sprawdzić szczegóły operacji. Wybierając **Status**, sprawdzi historię zdarzenia, czyli kiedy i przez kogo dana operacja została utworzona. Ponadto w opcji tej użytkownik może dokonać zmian, klikając w link **Zmień** lub usunąć operację – link **Usuń**.

**Nieautoryzowane zdarzenia**

Wprowadzanie
  Potwierdzanie
  Status

**Lista operacji** ?

Data operacji	Typ operacji	Status	Akcja
01.09.2014	Profil (MALINOWSKI ANDRZEJ)	Wstawiony	Modyfikacja

Proszę wprowadzić kod z karty uwierzytelniającej i nacisnąć przycisk Zatwierdź.

Kod uwierzytelniający: 56-ZB

Dodatkowo przed akceptacją użytkownik, klikając w **Typ operacji**, może sprawdzić szczegóły operacji. Wybierając **Status**, sprawdzi historię zdarzenia, czyli kiedy i przez kogo dana operacja została utworzona. Ponadto w opcji tej użytkownik może dokonać zmian, klikając w link **Zmień** lub usunąć operację – link **Usuń**.

**Nieautoryzowane zdarzenia**

Wprowadzanie
  Potwierdzanie
  Status

**Informacja**  
Poniższe operacje i transakcje zostały zatwierdzone.

Profile zatwierdzone: 1

[« Powrót do listy "Nieautoryzowanych zdarzeń"](#)

Nowy profil uprawnień użytkownika zacznie obowiązywać po dokonaniu autoryzacji przez wszystkie osoby wymagane w schemacie potwierżeń.

## 2. Proces realizacji transakcji

Rodzaje transakcji, a także sposób ich wprowadzania w ramach systemu bankowości elektronicznej iPKONET, zostały opisane w **Przewodniku po bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego – iPKONET**. Poszczególne transakcje i operacje wprowadza się do systemu na ogólnych zasadach, z uwzględnieniem ograniczeń zawartych w profilach uprawnień użytkownika do konkretnego rachunku lub funkcji. Transakcję lub operację wprowadza się w odpowiedniej zakładce danego produktu. Ostatecznej autoryzacji użytkownik dokonuje w zakładce **Transakcje**, w opcji **Nieautoryzowane zdarzenia**. Znajdą się tam wszystkie przelewy i inne operacje wymagające autoryzacji.

## 3. Transakcje

Zakładka **Transakcje** jest dostępna tylko dla użytkowników Rachunku dla firm plus Adm. W zakładce tej znajdują się opcje **Moje zdarzenia** i **Nieautoryzowane zdarzenia**, służące obsłudze transakcji i operacji dokonywanych przez firmę.

### 3.1 Moje zdarzenia

Każdy z użytkowników może przeglądać historię zdarzeń, które sam wprowadził. Zdarzenia znajdują się w zakładce **Transakcje**, w opcji **Moje zdarzenia**. Użytkownik ma możliwość wyszukania w odpowiednio wybranym przedziale czasowym następujących zdarzeń:



- **Wszystkie zdarzenia**,
- **Wszystkie operacje** – na listę operacji składają się: zdarzenia SMS oraz zdefiniowane Profile,
- **Wszystkie transakcje** – na listę transakcji składają się: przelewy, zlecenia stałe, lokaty. Dodatkowo, korzystając z filtru, użytkownik może wyszukać określone: **Przelewy**, **Zlecenia stałe**, **Lokaty**, **Zdarzenia SMS** i **Profile**.

### Moje zdarzenia

**Wyszukaj** ?

Typ: Wszystkie zdarzenia

Rachunek: Wszystkie rachunki

Okresy zdefiniowane: Bieżący miesiąc

Data początkowa: 01.09.2014 (dd.mm.rrrr)

Data końcowa: 01.09.2014 (dd.mm.rrrr)

**Wyszukaj**

**Lista operacji** ?

Data operacji	Typ operacji	Status	Akcja
01.09.2014	Profil (MALINOWSKI ANDRZEJ)	Zatwierdzony	Modyfikacja

**Lista transakcji** ?

Data transakcji	Typ transakcji	Nazwa kontrahenta	Kwota	Status	Akcja
<b>Z rachunku PL83144011300000000000000222</b>					
01.09.2014	Przelew zewnętrzny	NET SP ZOO	8,00 PLN	Wstawiony	Definicja
<b>Z rachunku PL92144011300000000000000333</b>					
01.09.2014	Przelew zewnętrzny	NET SP ZOO	12,00 PLN	Częściowo zatwierdzony	Definicja

W poszczególnych listach zdarzeń użytkownik ma możliwość zweryfikowania etapu realizacji wprowadzonego zdarzenia: **Daty zdarzenia**, **Typu**, **Statusu** i rodzaju **Akcji**. Zdarzenie użytkownika może mieć status:

- **Wstawiony** – zdarzenie zostało wprowadzone przez jednego z użytkowników, nie został rozpoczęty proces autoryzacji;
- **Wstawiony (Zmieniony)** – zdarzenie zostało wprowadzone przez jednego z użytkowników, jednak dane w zdarzeniu zostały zmienione przez innego użytkownika. Zdarzenie wymaga przejścia przez proces autoryzacji;
- **Częściowo zatwierdzony** – proces autoryzacji został rozpoczęty, przynajmniej jedna z osób zautoryzowała zdarzenie, jednak żaden ze schematów potwierżeń nie został spełniony;
- **Częściowo zatwierdzony (Zmieniony)** – zdarzenie zostało częściowo zautoryzowane, jednak podczas procesu autoryzacji dane w zdarzeniu zostały zmienione. Zdarzenie wymaga ponownego przejścia przez proces autoryzacji zgodnie ze schematem potwierżeń;
- **Zatwierdzony** – zdarzenie zostało zautoryzowane przez wymaganą liczbę i kombinację użytkowników, tj. spełnia przynajmniej jeden ze schematów potwierżeń;
- **Usunięty** – zdarzenie zostało usunięte przez jednego z użytkowników.

Użytkownik może sprawdzić szczegóły danego zdarzenia, klikając w odnośnik **Typ** operacji bądź transakcji. Wybierając **Status** zdarzenia, może sprawdzić historię zdarzenia, czyli kiedy i przez kogo dane zdarzenie zostało utworzone, zmienione i autoryzowane.

Rodzaj **Akcji** określa konkretną czynność użytkownika w procesie realizacji danego zdarzenia:

- **Definiowanie** – informuje, że użytkownik wprowadził dane zdarzenie;
- **Modyfikowanie** – oznacza zmianę danych w zdarzeniu;
- **Usunięcie** – wiąże się z usunięciem zdarzenia.

### 3.2 Nieautoryzowane zdarzenia

W opcji **Nieautoryzowane zdarzenia** każdy uprawniony użytkownik systemu może dokonać autoryzacji zdarzeń zgodnie z przyznanym schematem uprawnień.

Użytkownik ma możliwość wyszukania wszystkich lub określonych zdarzeń do autoryzacji według odpowiednio zdefiniowanego przedziału czasu. W tej opcji użytkownik wyszukuje zdarzenia wg podziału na:

- **Wszystkie zdarzenia,**
- **Wszystkie operacje,**
- **Wszystkie transakcje.**

Korzystając z filtru, może wyszukać określone: **Przelewy, Zlecenia stałe, Lokaty, Zdarzenia SMS i Profile**, a na listach operacji i transakcji zweryfikować etap realizacji zdarzenia. Lista operacji uwzględnia: **Datę zdarzenia, Typ, Status** oraz rodzaj **Akcji**. Na liście transakcji użytkownik dodatkowo może sprawdzić **Nazwę kontrahenta i kwotę transakcji**.

Ponadto w opcji tej użytkownik, klikając w **Typ zdarzenia**, ma możliwość sprawdzenia szczegółów zdarzenia. Wybierając **Status**, sprawdzi jego historię, czyli kiedy i przez kogo dane zdarzenie zostało utworzone. Klikając w link **Zmień** lub **Usuń**, użytkownik może odpowiednio zdecydować o ewentualnej modyfikacji czy usunięciu zdarzenia z systemu. Zatwierdzenie wprowadzonej zmiany skutkuje anulowaniem poprzednich autoryzacji, w związku z czym zmodyfikowane zdarzenie wymaga ponownej autoryzacji zgodnie ze schematem potwierżeń. Użytkownik, który wprowadził zdarzenie, znajdzie je w opcji **Moje zdarzenia**, status – zdarzenia usunięte. Przy usuwaniu zdarzenia dodatkowo wymagane jest podanie przez użytkownika powodu usunięcia zdarzenia.

## 4. Kontrahenci

Każdy użytkownik systemu może stworzyć swoją własną listę kontrahentów. Lista kontrahentów jest unikalna dla każdego z użytkowników. Podczas definiowania nowego kontrahenta istnieje możliwość zaznaczenia opcji udostępnienia tego kontrahenta innym użytkownikom w firmie.

Autoryzacja zdefiniowanych kontrahentów przez użytkownika odbywa się zawsze jednoosobowo, tzn. schemat potwierżeń nie obowiązuje.

Uwaga! Na życzenie Klienta istnieje możliwość skopiowania całej listy kontrahentów między użytkownikami tej samej firmy. W tym celu należy skontaktować się z Infolinią.

PKO Bank Polski

Infolinia: 801 667 332, +48 58 3 000 000 (z tel. komórkowego albo z zagranicy)

opłata zgodna z taryfą operatora

www.pkobp.pl