



Bank Polski

iPKO biznes –  
User Manual

# TABLE OF CONTENTS

GENERAL INFORMATION.....	5
IPKO Biznes Internet Banking System.....	5
Physical Token Operation.....	5
Vasco DP270 Token Operation.....	6
Mobile Token Operation.....	6
Usage of the Token mobilny iPKO biznes Application.....	7
Session Activity Clock.....	8
Messages.....	8
Contact.....	8
SETTINGS.....	9
Context Data.....	9
Access.....	9
Internet Password Change.....	9
Phone or Internet Service Access Blocking.....	9
FUNCTIONALITY.....	10
Accounts.....	10
Current.....	10
Term Deposits.....	11
New Term Deposit.....	11
Term Deposit Details.....	13
Term Deposit Modification and Termination. Management of Automated Term Deposit Sessions.....	14
Loans.....	15
Account History.....	15
Unsettled Funds.....	16
Reports.....	16
File Reports.....	16
Reporting Module - Nonstandard Reports.....	17
Nonstandard Report Template Management.....	17
Report Template Statuses.....	18
Report Template Management Options.....	18
Report Template Definition - Report Creation.....	18
Report Ordering.....	19
Report Retrieval.....	21
Statements.....	21
Operations to Sign off.....	22
Operations for Dispatch.....	24
TRANSACTIONS.....	25
Waiting for Funds.....	25
Unprocessed Transactions.....	26
Operation Deletion and Cancellation.....	26
Search for Transactions.....	28
Counterparties.....	29
New Counterparty.....	29
Addition and Deletion of a Catalogue of Counterparties.....	30
Import of Counterparties from the File.....	30

Payments .....	31
New Payment.....	31
Payment Processing and Deletion .....	31
Standing Orders.....	32
New Standing Order .....	32
Standing Order Modification and Deletion .....	32
Single Transfer Order .....	32
Transfer Order to the Social Insurance Institution .....	34
Transfer Order to the Tax Office .....	35
Transfer Order between Own Accounts.....	36
Import of File Operations .....	36
Operation Type.....	36
Import of Batches and Single Operations .....	36
Code Page .....	36
Mode of Batch Booking.....	36
Batches of Transactions.....	37
Transaction Importing to Existing Batches.....	39
Other Batch Functions.....	42
Printing of Batch Operation Reports .....	42
Sorting and Filtering of Batch Transfer Orders.....	43
Batch-to-Batch Transfer Order Copying and Moving .....	44
Rejected Transfer Order Functions.....	44
Deleted Transfer Order Functions.....	44
History of Batches.....	45
Foreign Transfer Order (FX Direct Debit) .....	45
Direct Debit.....	47
Overview of Direct Debits/ Consent Inquiries .....	47
New Direct Debit.....	47
Overview of Agreements.....	48
CARDS.....	50
Debit Cards .....	50
Card Details.....	50
History of Operations .....	51
Active Functions – Rights Management.....	52
Charge Cards:.....	53
Card Details.....	54
History of Operations .....	55
Unsettled Operations.....	56
Active Functions – Rights Management.....	56
Credit Cards.....	58
Card Details.....	59
History of Operations .....	60
Unsettled Operations.....	61
Debt Repayment.....	62
Active Functions – Rights Management.....	63
Prepaid Cards .....	64
Card Top-up.....	65
Card Funds Reimbursement .....	65
History of Operations .....	65
Unsettled Funds .....	66

LIQUIDITY MANAGEMENT .....	67
PKO CASH .....	68
Deposit Advising.....	68
History .....	68
Depository data .....	69
PIN Code Set-up.....	69
ADDITIONAL SERVICES .....	70
FILE EXCHANGE.....	71
Files to Receive.....	71
Files Sent.....	71
Send a File.....	71
SECURITY .....	72
Internet Browser and Passwords.....	72
Secure Login (Page Address and Certificate).....	72
Antivirus Software and E-mail Security .....	74
SUPPORT FOR IPKO BIZNES SYSTEM USERS .....	75

# General Information

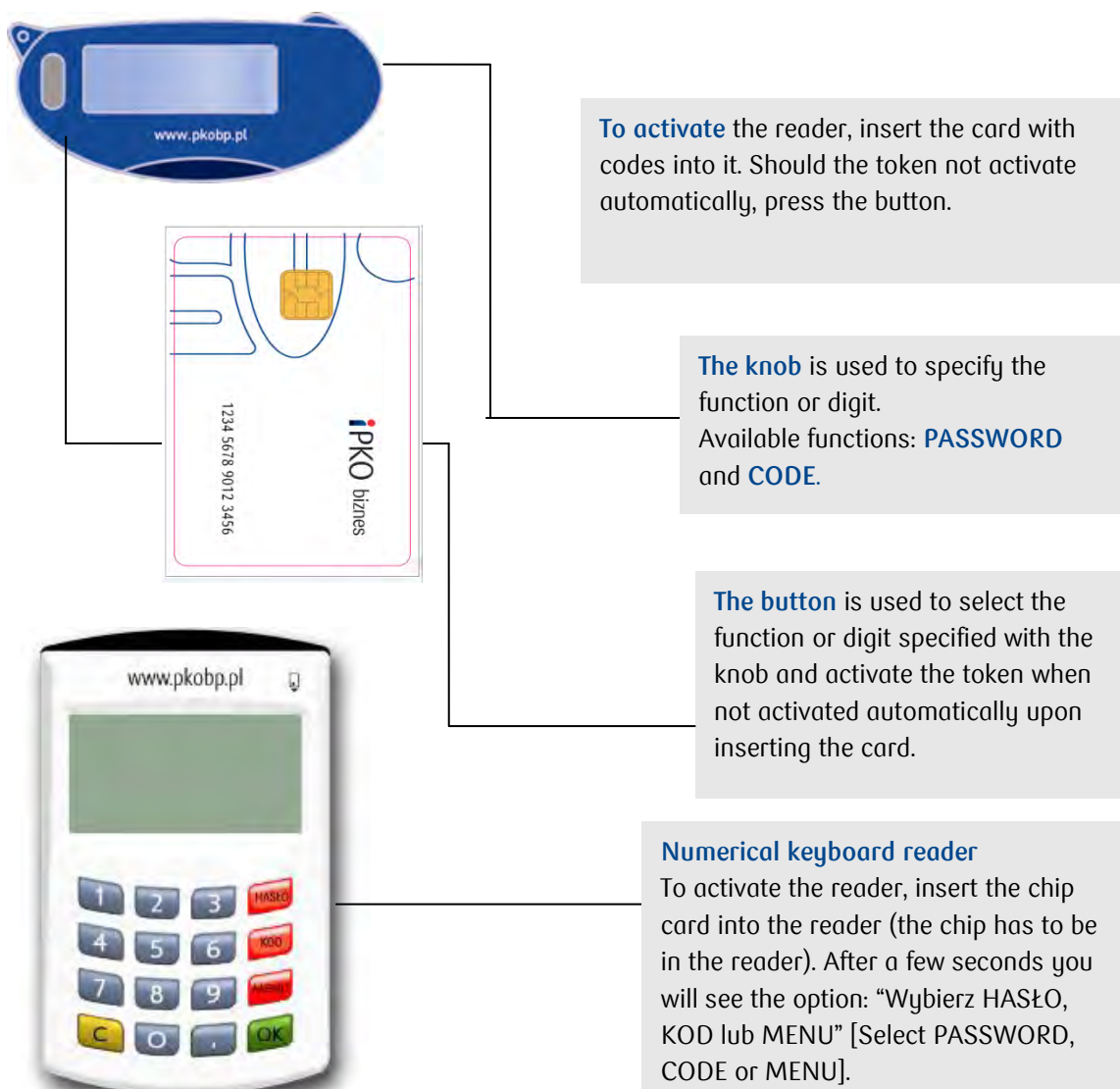
## IPKO Biznes Internet Banking System

The IPKO Biznes system is an internet banking system dedicated to institutional clients. Since you may access the system via the internet browser, you do not need to make any extra installations on your PC. Multiple Users may use the system concurrently.

## Physical Token Operation

A reader with the individual card with one-off codes in the form of a chip card forms a set named token. With the token you may generate one-off passwords to log into the system and to authorize your transactions. The responses generated by the token are 8-digit responses.

Since the card with one-off codes in the form of a chip card is allocated to one User, it should be protected against access of third parties in the same manner as bank cards are, for example.



**PASSWORD** is used to generate an 8-digit password used to log into the system.

**CODE** is used to generate a one-off code needed to authorise an operation in the internet service. Upon receiving a prompt to enter the token response for the relevant code:



- choose the CODE option on the reader. For the readers with the keyboard, go to item 6; follow the below procedure otherwise.
- enter in the reader the requested code number: specify the first code digit using the knob, and later confirm it with the button,
- enter the other code digits in the same manner, each time confirming them with the button,
- in the case of mistake, choose the symbol with the knob ← and confirm it with the button. Your last digit entered will be deleted,
- upon entering the entire code, select the OK symbol with the knob
- the reader will generate a sequence of digits for the code entered. Enter the code generated in the form.

**AUTHENTICATION** is used to authenticate the Bank for the Client. With this function the User may make sure that they are contacted by a Bank employee. This function is available on readers without the keyboard.

**SETTINGS** is used to change the language settings and mode of operation. This function is available on readers without the keyboard.

**NOTE!** Contact the HELP LINE when you have problems with using the reader or when you lost the card.  
**For the token with the keyboard, the attached wire is not used for the time being.**

## Vasco DigiPass 270 Token Operation

To read the password or authentication code, you should switch on the token (by pressing and holding the arrow  and simultaneously pressing the open padlock key ) and enter your PIN code. When the “APPLI” message appears on the token screen, select one of the numbers:

- “2” for logging in to iPKO biznes
- “3” for authentication of transactions in the iPKO biznes service. To authenticate transactions in the service, please enter the authentication code number, presented on the iPKO biznes screen. On the basis of the code entered, the tool will generate a string of digits necessary to authenticate transactions in the iPKO biznes service.

## Mobile Token Operation

Token mobilny iPKO biznes is an application downloaded onto the mobile phone that can be used instead of the physical token. The IPKO biznes mobile application has to be downloaded and installed on mobile devices by iPKO biznes Users themselves.

To download the Token mobilny iPKO biznes application, please activate the data transmission service with your mobile phone network operator. You also need to configure the internet or GPRS settings correctly and meet the following hardware requirements.

- **Java 2 Micro Edition:**  
MIDP version 2.0 and CLDC version 1.0  
Configured internet access  
Approx. 400kb hard disk space available
- **RIM BlackBerry:**  
Phone with the RIM BlackBerry operating system  
System software version 5.0 or newer  
Approx. 400kb hard disk space available

· **Symbian S60:**

Phone with the Symbian S60 3th and 5th Edition (9.1, 9.2, 9.3, 9.4) operating system  
Approx. 400kb hard disk space available

· **Google Android:**

Phone with the Google Android operating system  
System software version 1.5 or newer  
Approx. 760kb hard disk space available

· **Microsoft Windows Mobile:**

Touchscreen phone with the Windows Mobile 5 or 6 system  
Net Compact Framework 3.5 installed  
Approx. 800kb hard disk space available

· **Apple iPhone:**

Apple iPhone operating system  
Configured internet access  
Applications can be installed from the Apple App Store only (service account required)  
System software version 3.1.3 or higher

The Token mobilny iPKO biznes application enables Users to generate one-off codes to confirm operations in the iPKO biznes service for free\*. Further, with the token the process of logging into the iPKO biznes internet service is made safer.

*\* The only cost to be paid by the User is the fee as per telecom operator's tariff for use of the internet connection to download the Token iPKO biznes application onto the phone, start up the application and change the PIN code.*

**Access to the mobile token application is protected with the PIN code.**

iPKO biznes Users obtain from the Bank as a text message start-up PIN codes along with the link to download the application. Start-up PIN codes are valid for 24 hours from the time of text message dispatch at maximum. Start-up PIN codes can be changed into individual PIN codes when starting up the token. Individual PIN codes should have from 4 to 8 digits. They are defined by Clients in the so-called personalisation process. Personalisation does not mean token activation; tokens should be activated when logging into the iPKO biznes system (activation is not possible from the iPKO biznes service menu). Should the User not personalise the mobile token or lose their own PIN code during that time, he or she should contact the call centre consultant.

**REMEMBER!** The token will be blocked if you enter a wrong start-up PIN code three times and then it has to be installed and personalised anew.

## Usage of the Token mobilny iPKO biznes Application

Upon starting the application, the User will see the main menu with the following options: "Hasło" [Password], "Kod" [Code], "Info" [Info] and "Kontakt" [Contact]. PIN code confirmation is not needed to start the application.

Upon choosing the "Info" [Info] option, the User will see the application information. Upon choosing the "Hasło" [Password] or "Kod" [Code] message, the User will be asked to enter their individual PIN code to the

Token iPKO biznes application. Later, the User will receive the information requested: an 8-digit password to log into the internet service or an 8-digit code to authorise the transaction.

The User will see a request to enter the PIN code if more than 2 minutes passed from the last use of the "Hasło" [Password] or "Kod" [Code] function. Every code generated by the token is unique and is linked with one transaction only.

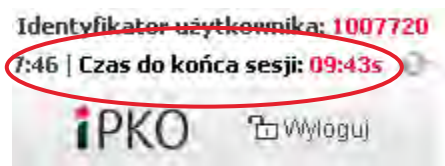
The Token iPKO biznes application does not check the PIN code entered for correctness. Should the User enter a wrong PIN code, the application will generate incorrect codes or passwords. The User can neither log into the system nor authorise an operation then.

**NOTE!** The token will be blocked if you enter a wrong code or token password three times. To unblock the system, please contact the call centre consultant. Contact the HELP LINE (061 855 94 94) when you have problems with using the iPKO biznes mobile token.

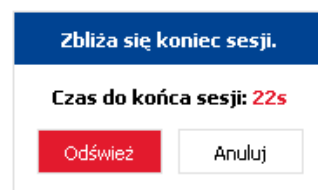
You will find an overview of phones compatible with the Token iPKO biznes application on the [PKO Bank Polski website](#).

### Session Activity Clock

In the top right corner of the screen the system shows a session activity clock. It helps you monitor the remaining time of the session activity. You will be logged out automatically after the lapse of 10 minutes.

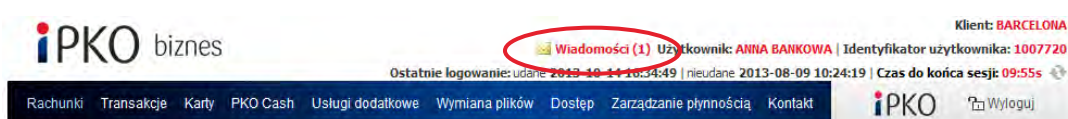


Besides the clock, you will see a function with which you may refresh the session without reloading it. Further, 30 seconds before the session end, you will see a relevant message window in the bottom left corner of the screen.



### Messages

At the top of the service you will see a "Wiadomości" [Messages] section that gives you information on rejected operations. The number in the brackets ( ) informs you about the unread messages. You may mark messages as read or delete them.



### Contact

"Kontakt" [Contact] section has a contact form.



# Settings

## Context Data

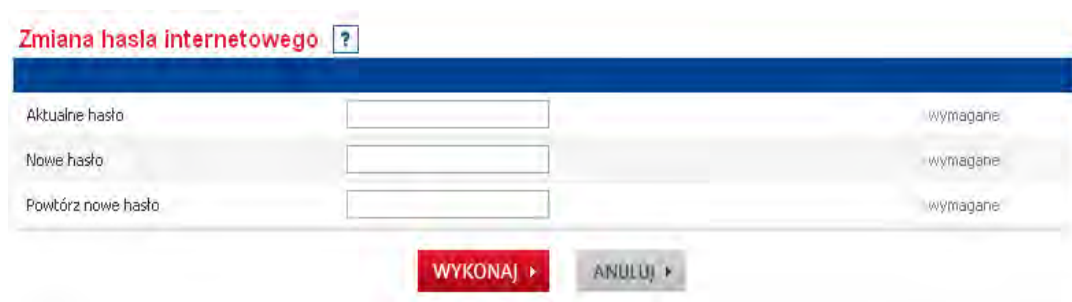
After adequately configured for companies, the iPKO biznes enables you to work on contexts. This means that when Users have the right to service more than one company, in the internet service, in the top right corner they will see the option to choose the context from the drop-down menu (context can be changed after choosing the “Zmień” [Change] function). Users have certain rights under the context. You may check the details of rights by choosing the “Dostęp” [Access] option and later the “Dane kontekstu” [Context data] from the sub-menu. Users not having administration rights to the context will be shown neither administration functions nor information about the Users other than the logged one.

## Access

The “Kanały dostępu” [Access channels] option has functions and information indispensable for security management. Besides display of the last successful and unsuccessful logins to the internet or phone system, access to those services can be blocked and internet password can be changed here.

## Internet Password Change

You may change the internet password by entering an old password into the relevant field, and later a new one twice. Password change will be confirmed with a message.



Zmiana hasła internetowego ?

Aktualne hasło	<input type="text"/>	wymagane
Nowe hasło	<input type="text"/>	wymagane
Powtórz nowe hasło	<input type="text"/>	wymagane

WYKONAJ ANULUJ

## Phone or Internet Service Access Blocking

You may block access by choosing the “Zablokuj” [Block] option and confirm it in the next step with the “Wykonaj” [Process] button.

# Functionality

## Accounts

The “Rachunki” [Accounts] menu option is a default page that appears on the screen after logging into the service. On the screen you will see news and a summary of all accounts, term deposits and loans that are available under the context. You may print an overview of available accounts, term-deposits and loans by choosing the “Drukuj” [Print] option.

The screenshot shows the iPKO biznes web interface. At the top right, there is a dropdown menu for "Grupa" (Group) with "wszystkie rachunki" (all accounts) selected, and "Barcelona" as the client name. Below this, there is a notification for "Wiadomości (0)" and user information: "Użytkownik: ANNA BANKOWA | Identyfikator użytkownika: 1007720". The main navigation bar includes "Rachunki", "Transakcje", "Karty", "PKO Cash", "Usługi dodatkowe", "Wymiana plików", "Dostęp", "Zarządzanie płynnością", and "Kontakt". A sidebar on the left lists menu items like "Bieżące", "Depozyty terminowe", "Kredyty", "Historia rachunku", "Środki nierozliczone", "Wydagi", and "Operacje do podpisania". The main content area is titled "AKTUALNOŚCI" (News) and contains a message about new functionalities. Below this is a section for "Stan rachunków, depozytów terminowych i kredytów" (Status of current accounts, term deposits and loans) with a "Drukuj" (Print) button. A table titled "Rachunki bieżące" (Current accounts) displays the following data:

Nazwa rachunku	Numer rachunku	Środki dostępne	Saldo księgowe	Waluta
Rachunek 01	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	114 660,26	117 126,14	PLN
Rachunek 02	83 1020 5561 0000 3902 0007 1381	577 824 913,76	577 827 914,76	PLN
Rachunek 03	87 1020 5561 0000 3202 0007 1555	234 657,36	234 657,36	EUR
Podsumowanie		577 939 574,02 234 657,36	577 945 040,90 234 657,36	PLN EUR

Below the table, there are sections for "Depozyty terminowe" (Term deposits) and "Kredyty" (Loans), each with a "Dostępne operacje" (Available operations) link.

## Account Grouping

The iPKO biznes system has a functionality of account grouping. Groups are created and accounts are grouped by the administrator. Accounts groups can be chosen after parameterisation. To do that, choose the option in the top right corner of the screen. By selecting a group, all the overviews with accounts will be narrowed in the system in the entire context. Only the accounts from a given group will be shown. One account can be allocated to many groups. You may change groups at any time or choose the “wszystkie rachunki” [all account] option to display all the accounts again.

## Current

The “Bieżące” [Current] tab has an overview of all accounts made available under the context. The details comprise among others: account name and number, available balance, booking balance and account currency. Upon clicking on the account name, you will be moved to the “Szczegóły rachunku” [Account details] screen.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt						iPKO Wyloguj	
+ Bieżące		Lista rachunków bieżących ?				Dostępne operacje: → Drukuj	
+ Szczegóły rachunku		Nazwa rachunku	Numer rachunku	Środki dostępne ?	Saldo księgowe ?	Waluta	
+ Depozyty terminowe		Rachunek C	46 1020 1068 0000 1302 0174 2188	164,99	164,99	PLN	
+ Kredyty		Rachunek A	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671	986 337,17	986 637,17	PLN	
+ Historia rachunku		Rachunek H	67 1020 5561 0000 3402 0038 9783	61 853,17	61 853,17	PLN	
+ Środki nierozliczone		Rachunek B	02 1020 5561 0000 3002 0007 5705	15 816,87	15 816,87	USD	
+ Wyciągi		Podsumowanie stanu rachunków		1 048 155,33 15 816,87	1 048 455,33 15 816,87	PLN USD	
+ Operacje do podpisania							

Upon clicking on the amount in the “Środki dostępne” [Available balance] field, you will be moved to “Środki nierozliczone” [Unsettled funds], and in the “Saldo księgowe” [Booking balance] field to “Historia rachunku” [Account history].

**Available balance** is the total of cash funds plus the revolving loan or admitted overdraft. The total of available funds is also impacted by unsettled funds (they increase or decrease it). **Booking balance** are the cash funds booked in the account

## Term Deposits

The “Depozyty terminowe” [Term deposits] sub-menu displays the overview of all term deposits available as part of the electronic banking services. The details comprise among others: term deposit/ automated term deposit name, current booking balance and currency. Upon choosing one of the term deposit displayed, you will be moved to the “Szczegóły lokaty” [Term deposit details] screen.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt						iPKO Wyloguj	
→ Bieżące		Lista lokat ?				Dostępne operacje: → Drukuj	
→ Depozyty terminowe		Nazwa lokaty	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta	
→ Szczegóły depozytu		RACHUNEK TERMINOWY	96 1020 5561 0000 3207 0006 5847	2011-07-07 2012-01-07	12 400,00	PLN	→ Zmień → Zerwij
→ Nowa lokata		rachunek delegacja	46 1020 5561 0000 3607 0006 2380	2011-05-09 2011-06-09	12 103,21	PLN	→ Zmień → Zerwij
→ Kredyty		Podsumowanie stanu lokat:			24 503,21	PLN	
→ Historia rachunku							
→ Środki nierozliczone							
→ Wyciągi							
→ Operacje do podpisania							

## New Term Deposit

You need to choose a “Nowa lokata” [New term deposit] tab to set up a new term deposit. You need to have the relevant rights and the relevant amount of cash funds to set up a term deposit. Term deposit set-up does not require a sign-off.

## STEP 1 - Choose the account to set the term deposit

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Bieżące  
→ Depozyty terminowe  
→ Szczegóły depozytu  
→ **Nowa lokata**  
→ Kredyty  
→ Historia rachunku  
→ Środki nierozliczone  
→ Wyciągi  
→ Operacje do podpisania

**Otwarcie lokaty - krok 1 z 4** ?

Wybierz rachunek, z którego zlecasz przelew na lokatę Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN wymagane

OK ANULUJ

## STEP 2 - Define the term deposit duration

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Bieżące  
→ Depozyty terminowe  
→ Szczegóły depozytu  
→ **Nowa lokata**  
→ Kredyty  
→ Historia rachunku  
→ Środki nierozliczone  
→ Wyciągi  
→ Operacje do podpisania

**Otwarcie lokaty - krok 2 z 4**

Rachunek, z którego zlecasz przelew na lokatę Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN

Okres trwania lokaty

7 dni  
 14 dni  
 21 dni  
 1 miesiąc  
 2 miesiące  
 3 miesiące  
 5 miesięcy  
 6 miesięcy  
 12 miesięcy

wymagane

OK ZMIEN ANULUJ

## STEP 3 - Choose the term deposit currency

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Bieżące  
→ Depozyty terminowe  
→ Szczegóły depozytu  
→ **Nowa lokata**  
→ Kredyty  
→ Historia rachunku  
→ Środki nierozliczone  
→ Wyciągi  
→ Operacje do podpisania

**Otwarcie lokaty - krok 3 z 4**

Rachunek, z którego zlecasz przelew na lokatę Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN

Okres trwania lokaty 7 dni

Waluta lokaty

GBP  
 EUR  
 PLN  
 CHF  
 USD

wymagane

OK ZMIEN ANULUJ

## STEP 4 - Specify whether the term deposit is to be renewed automatically, the manner of using the term deposit interest and the amount

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Bieżące  
→ Depozyty terminowe  
→ Szczegóły depozytu  
→ **Nowa lokata**  
→ Kredyty  
→ Historia rachunku  
→ Środki nierozliczone  
→ Wyciągi  
→ Operacje do podpisania

**Otwarcie lokaty - krok 4 z 4**

Rachunek, z którego zlecasz przelew na lokatę Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN

Okres trwania lokaty 7 dni

Waluta lokaty PLN

Aktualne oprocentowanie [kliknij tutaj](#)

Nazwa lokaty	Rodzaj oprocentowania	Minimalna kwota wpłaty	Automat. odnowienie	Dysponowanie odsetkami
LOKATY KLIENT INSTYTUCJONALNY	Stałe	2 000,00 PLN	Nie	Wybierz

Podaj dane

Kwota lokaty 10000,00 Waluta PLN wymagane

OK ZMIEN ANULUJ

## Term Deposit Details

Details of the selected term deposit comprise among others: term deposit account, booking balance, duration, interest rate, set-up date, expiry date, date of the next interest accrual, information about the option to make extra deposits and withdrawals, the manner of using the funds and interest upon term deposit closure and the information as whether overviews are generated To change the parameters, choose the “Zmiana parametrów” [Change of parameters] or “Zmień” [Change]” function on the overview of term deposits.

**Lista lokat** ?

Dostępne operacje: → [Drukuj](#)

Nazwa lokaty	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta	<span>?</span>
<a href="#">RACHUNEK TERMINOWY</a>	96 1020 5561 0000 3207 0006 5847	2011-07-07 2012-01-07	12 400,00	PLN	→ <a href="#">Zmień</a> → <a href="#">Zerwij</a>
<a href="#">rachunek delegacja</a>	46 1020 5561 0000 3607 0006 2380	2011-05-09 2011-06-09	12 103,21	PLN	→ <a href="#">Zmień</a> → <a href="#">Zerwij</a>
Podsumowanie stanu lokat			24 503,21	PLN	

or

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt **iPKO** [Wyloguj](#)

- Bieżące
- Depozyty terminowe
- Szczegóły depozytu**
- Nowa lokata
- Kredyty
- Historia rachunku
- Środki hierarchiczne
- Wyciągi
- Operacje do podpisania

**Wybrana lokata** ?

RACHUNEK TERMINOWY 96 1020 5561 0000 3207 0006 5847 12 400,00 PLN [Wybierz](#)

**Szczegóły lokaty** ?

Dostępne operacje: [Zmiana parametrów](#)

Rachunek lokaty	RACHUNEK TERMINOWY LOKATY KLIENT INSTYTUCJONALNY 96 1020 5561 0000 3207 0006 5847 12 400,00 PLN
Saldo księgowe	12 400,00 PLN
Okres trwania lokaty	6 miesięcy
Oprocentowanie lokaty	2,05 %
Data otwarcia	2011-07-07
Data wygaśnięcia	2012-01-07
Data najbliższego naliczenia odsetek	2012-01-07
Możliwość dopłat	Nie
Możliwość wypłat	Nie
<b>Dysponowanie środkami po zamknięciu lokaty</b> <span>?</span>	
Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
<b>Dysponowanie odsetkami</b>	
Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
<b>Zestawienia</b>	
Brak wyciągów papierowych	

[POWRÓT](#)



## Term Deposit Modification and Termination. Management of Automated Term Deposit Sessions

When changing the parameters of the term deposit, you may change the account to be credited with the term deposit interest and the settings of term deposit renewal, or choose or resign from automated term deposit renewal. Term deposits are terminated when funds are withdrawn from the term deposit account before the end of the contractual period. This entails a loss of all or some interest due. Term deposit modification and termination do not require a sign-off.

**NOTE!** Deposit termination is possible only for selected deposit types.

You may manage automated term deposit sessions (enable and disable the sessions previously set out in the agreement with the Bank).

Nazwa lokaty	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta
RACHUNEK TERMINOWY	74 1020 5561 0000 3607 0005 9063	2011-06-29 2011-07-29	50 000,00	PLN
RACHUNEK TERMINOWY	69 1020 5561 0000 3507 0005 9105	2011-06-29 2012-06-29	35 000,00	EUR
Podsumowanie stanu lokat			50 000,00 35 000,00	PLN EUR

Nazwa depozytu	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta
DEPOZYT AUTOMATYCZNY	29 1020 5561 0000 3607 0005 9097	2011-06-29 2012-06-28	0,00	PLN

Godzina sesji	Status sesji	Data otwarcia	Data najbliższego rozliczenia odsetek	Oprocentowanie	Saldo	Waluta
12:00	Zamknięta	2011-06-29	2011-06-30	0,00%	0,00	PLN
13:00	Otwarta	2011-06-29	2011-06-30	2,50%	0,00	PLN
16:00	Otwarta	2011-06-29	2011-06-30	4,00%	0,00	PLN
Podsumowanie stanu depozytów automatycznych					0,00	PLN

## Loans

The “Kredyty” [Loans] tab shows an overview of credit agreements. The details comprise among others: name, amount and the currency of the loan extended and the date and amount of the next loan instalment. For individual overview items, basic loan information is given; details are shown on the “Szczegóły kredytu” [Loan details] screen. Loan name is a link to the screen. You may also go there directly by choosing the “Szczegóły kredytu” [Loan details] function. In the “Kredyty” [Loans] section you will also see master agreement information: account number, credit amount and current utilisation. Further, in the master agreement details, the following is displayed: Amount of the primary limit and available funds, tenor or limit expiry date. You may also obtain master agreement data in split into sub-limits and products covered by it.

## Account History

In the “Historia rachunku” [Account history] tab, the User may find information about each transaction processed that changed the booking balance of the account. The transactions shown in the account history can be also searched by transaction type. Data can be also browsed by date, transaction amount, counterparty name, transfer order title and full counterparty account number (counter-account). Search criteria can be combined. Transactions in the overview meet the selected search criteria and are displayed by operation date. Operation date is the date when the actual operation was processed on the account. Value date is the date when the actual transaction was processed and when it changed the available account balance. Interest is accrued from this date.

**Historia rachunku** ?

Kryteria wyszukiwania ?

Rachunek: Rachunek 01 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 7 574 197,82 PLN

Typ transakcji: Wszystkie

Nazwa kontrahenta: Tytuł operacji

Rachunek kontrahenta:

Termin: Od 2014-08-01 Do 2014-08-01

Kwota: Min. 11,00 Max.

WYSZUKAJ >

**Wyszukane transakcje** ?

Dostępne operacje: PDF ?

- Pobierz zestawienie operacji
- Pobierz dokumenty grupowo

Wybrane operacje: (0)

	Data operacji	Data waluty	Typ transakcji	Opis transakcji	Kwota	Saldo po transakcji	
<input type="checkbox"/>	2014-08-01	2014-08-04	Naliczenie odsetek	Tytuł: ODS.NALEŻNE-DEP.AUT.01 G.17:03 Identyfikator: 42130209800000523	+15,42 PLN	+7 593 875,82 PLN	Drukuj Faksuj
<input type="checkbox"/>	2014-08-01	2014-08-04	Uznanie	Tytuł: KAPITAŁ DEP. AUT. SESJA G.17:03 95102055610000350700160390 1 D OD 01-08-2014 OPROC.ST. 8,000000%	+23 456,00 PLN	+7 593 860,40 PLN	Drukuj Faksuj

Transaction confirmations in the PDF format can be retrieved one by one (“Drukuj” [Print]) or as a group by using the “Pobierz dokumenty grupowo” [Retrieve a group of documents] function upon checking the transactions first. You may retrieve an overview of operations by choosing the “Pobierz zestawienie operacji” [Retrieve an overview of operations] option. You may prepare an overview of selected transactions. To do that, use the transaction checking function, whereby “Pobierz zestawienie operacji” [Retrieve an overview of operations] option will change into the “Pobierz zestawienie wybranych operacji” [Retrieve an overview of selected operations] one. You may order a file in one of 5 formats: PDF, XLS (Microsoft Excel); CSV (text file, separated with commas); XML and HTML with a simple table, opened via the browser.

**NOTE!** All debit transactions are shown with the "-" sign and all credit ones with "+". When amounts without any sign are entered into the "Kwota min." [Min. amount] and "Kwota max." [Max. amount] fields, all the debits and credits for a given amount threshold will be searched.

## Unsettled Funds

Unsettled funds is the total of transactions not settled in the account. A transaction amount is blocked by the system at the placement time of a transaction instruction with the present date or at the processing time of a transaction entered with a future date. Transactions made with a payment card decrease the available balance at the transaction processing time. Blockade is removed upon transaction settlement.

## Reports

### File Reports

In the "Raporty" [Reports] tab, you will see a functionality with which you may order a file in one of 3 formats: Elixir, MT940 and Kontakt. (Kontakt is the format compliant with the format of the files generated for the Clients using the Kontakt electronic banking system). This functionality is available as standard for all iPKO biznes Users, provided they have the relevant rights.

**Raporty plikowe** ?

**Kryteria wyszukiwania** ?

Rachunek: Wszystkie ?

Data: 2014-06-25 ?

Format pliku: Elixir ?

Referencje własne: ?

WYSZUKAJ

**Wyszukane rachunki**

Wybrane rachunki: (2) **pobierz wybrane**

	Nazwa rachunku	Numer rachunku	
<input checked="" type="checkbox"/>	EUROWY	55 1020 5561 0000 3002 0317 6229	<b>Pobierz</b>
<input checked="" type="checkbox"/>	Nowy 1	10 1020 5561 0000 3702 0317 6211	Pobierz
<input type="checkbox"/>	Rachunek Główny	03 1020 5561 0000 3802 0007 1803	Pobierz

Podsumowanie Liczba raportów: 3

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

These reports facilitate cooperation with the financial and booking systems. They have a sequence of characters that can be easily imported to and read by most financial and booking systems. Report files are available for the maximum period of 90 days from the present date. To order a file report, you need to define: the account, date – the day of the report and file format. To retrieve a report, choose the "Pobierz" [Retrieve] option. You may also retrieve a group of reports. To do that, check the reports and use the "Pobierz wybrane" [Retrieve selected] option. Files will be saved in a batch (ZIP format).

Upon checking the "Referencje własne" [Reference] option, the report will include the sender reference for individual transactions. Reference can be forwarded, provided the instruction to forward reference has been made for each account and the sender set such reference when making the operation.



## Reporting Module - Nonstandard Reports

Reporting Module is a service with which you may define any structure of output files. It is used to create individualised reports, inter alia, to download data into the booking systems or define nonstandard file formats. Based on the operations booked in the account, with this module you may obtain a file meeting the expected output parameters in a fast manner.

With the Reporting Module you may define the reports (files) in terms of:

- File type: txt, csv, xls, pdf, xml or html
- File type: floating-point or fixed-point file
- Generation mode: periodical, upon request
- Other data such as: data structure, code page, date and amount format, operation type, sorting and others.

1. With the Reporting Module you may create, modify and deleted the diverse templates used to generate and retrieve nonstandard reports.
2. With the Reporting Module you may obtain files that have data of one data record in one line. The reports made using the templates defined can have one header and one footer line.
3. With the module you may create fixed-point and floating-point files.
4. With the module you may create reports conditional on the generation mode: upon request and periodical ones.
5. You may define any number of format/ templates.
6. Reports are created on the basis of the operations booked that is the operations for which the business day was closed at the Bank.
7. Reports can be ordered for one year back from the present date. Provided the service was active at that time.
8. Generated reports can be retrieved by authorised persons; they are stored in the database of nonstandard reports for 3 months after generation.
9. Reports can be generated from current accounts.
10. Reports are generated from current accounts (they are not generated for credit accounts).
11. The service is available from Monday through Saturday from 7:00 to 21:30 hours.
12. <b>NOTE!</b> The option to create templates as well as to order and retrieve them depends on two rights: <ul style="list-style-type: none"><li>a) the right to create nonstandard reports – upon activation of the Reporting Module service, the User being the administrator has to create or modify the “schemat uprawnień do usług” [Matrix of Service Rights] by adding the “zarządzanie modułem raportowym” [management of reporting module] right. Later, the matrix has to be allocated to the User concerned. The above parameterisation will enable the given User to create report templates in the Reporting Module.</li><li>b) the right to order and retrieve nonstandard reports – for the User to be able to order or retrieve the reports generated, they need to have an active “Raport plikowe” [Report files] right. This right is in the “schemat uprawnień do usług” [Matrix of Service Rights] and is allocated as the User – account relationship.</li></ul>

## Nonstandard Report Template Management

With this functionality you may create your own report templates, later used to generate the files with the structure and data as defined in the template. You will find the option to manage and create templates in the section: “Rachunki” [Accounts] - > “Raporty” [Reports] - > “Szablony raportów” [Report templates].

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt **iPKO** Wyloguj

Bieżące  
Depozyty terminowe  
Kredyty  
Historia rachunku  
Środki nierozliczone  
Wyciągi  
Raporty  
Raporty niestandardowe  
Zamów raport  
**Szablony raportów**  
Operacje do podpisania

### Lista zdefiniowanych raportów

Nazwa raportu	Forma generowania	Format	Ostatnia zmiana	Autor	Status	
0505_2-ad-raport_1-cs	Na Żądanie	CSV	Modyfikacja 23.06.2014 17:27:46	Bank	Aktywny	Zmień Usuń Podgląd Zawieś
0505_2-ad-raport_2-bx	Na Żądanie	TXT	Modyfikacja 23.06.2014 18:06:45	Bank	Zawieszony	Zmień Usuń Podgląd Aktywuj

**Nowy raport**

Only the Users with rights to manage the reporting module will be able to view the “Szablony raportów” [Report templates]. With this function you may create your own reports or managed the existing ones.

## Report Template Statuses

Each report has a status; the following statuses are available

- Active – a default status set upon creating a new report template.
- Suspended – a status in which the reports made as “cykliczne” [periodical] are no longer generated, while the reports made in the “na żądanie” [upon request] option are no longer shown on the “zamów raport” [order a report] screen (no order option).

## Report Template Management Options

The following options are available next to each template:

- “Zmień” [Change] – enables format modification; this option takes you to the edition screen for the existing format.
- “Usuń” [Delete] – enables format deletion. Upon using this option, the report will be deleted and you will not be able to restore the template.
- “Podgląd” [View] – the page showing the format details with the option to download as a PDF file,
- “Zawieś” [Suspend] – the option shown for the reports with “Aktywny” [Active] status enabling you to suspend the selected report.
- “Aktywuj” [Activate] – the option shown for the reports with “Zawieszony” [Suspended] status enabling you to reactivate the selected report.

## Report Template Definition – Report Creation

Upon choosing the “Nowy raport” [New report] option, the User will be moved to a new screen for creation of a new report layout. When creating a new report, you have to define the file features and the report fields.

You will find detailed specifications of fields dedicated to create the report layout in the document: *File Reports – iPKO Biznes Output File Structure*, available on the login page: [www.ipkobiznes.pl](http://www.ipkobiznes.pl)

- Bieżące
- Depozyty terminowe
- Kredyty
- Historia rachunku
- Środki nierozliczone
- Wyciągi
- Raporty
- Raporty niestandardowe
- Zamów raport
- Szablony raportów
- Operacje do podpisania

### Nowy raport

Parametry Szablону Raportu
→ [Pobierz dane do parametryzacji z innego raportu](#)

Nazwa raportu	<input type="text"/>	wymagane
Strona kodowa	<input type="text" value="CP-1250"/>	wymagane
Separator dziesiętnej kwoty	<input type="text" value=", Przecinek"/>	wymagane
Format daty	<input type="text" value="RRRRMMDD"/>	wymagane
Separator daty	<input type="text" value="- Mysłnik"/>	wymagane
Separator w polach wielowierszowych	<input type="text" value="Brak"/>	wymagane
Typ pliku	<input type="text" value="CSV"/>	wymagane
Rozszerzenie pliku	<input type="text"/>	wymagane
Etykieta danych	<input type="checkbox"/>	
Rodzaj pliku	<input checked="" type="radio"/> Zmiennopozycyjny <input type="radio"/> Stałopozycyjny	wymagane
Znak końca linii	<input type="text" value="CRLF"/>	wymagane
Separator pól w pliku	<input type="text" value="; Średnik"/>	wymagane
Kwalifikacja tekstu cudzojęzycznym	<input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Generowanie raportu</b>		
Tryb generowania raportu	<input type="text" value="Na Żądanie"/>	wymagane

When creating a new report template, you may use the “Pobierz dane do parametryzacji z innego raportu” [Retrieve parameterisation data from another report] option. With this function you may fill in a new template with the data from the existing report or the so-called standard report developed by the Bank. “Elixir-O” and “Kontakt” format templates are standard reports than can be used.

The new reports created in the “na żądanie” [upon request] generation mode and standard formats are available on the “Zamów raport [Order a report] screen. Periodical reports as per their generation period are made available automatically on the “Raporty niestandardowe” [Nonstandard reports] screen.

### Report Ordering

This functionality is dedicated to ordering reports in the “na żądanie” [upon request] option via the “Zamów raport [Order a report] screen. Upon entering the screen, define the criteria for which the report is to be generated and later use the “wyszukaj” [search] function to verify whether a file with the parameters selected can be generated.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt iPKO Wyloguj

- Bieżące
- Depozyty terminowe
- Kredyty
- Historia rachunku
- Środki nierozliczone
- Wyciągi
- Raporty
  - Raporty niestandardowe
  - Zamów raport**
  - Szablony raportów
  - Operacje do podpisania

Istnieje możliwość zdefiniowania własnego formatu raportu przez uprawnionego użytkownika na stronie [Szablony raportów](#)

### Zamów raport ?

**Kryteria generowania ?**

Rachunek: Wszystkie

Nazwa raportu: 0505\_2-ad-raport\_1-cs

Termin: Od 2014-06-16 Do 2014-06-22

Sposób pobierania: W jednym pliku jeden dzień

WYSZUKAJ

### Dostępne raporty

Wybrane rachunki: (3) - Zamów wybrane

	Nazwa rachunku	Numer rachunku	Dostępność
<input checked="" type="checkbox"/>	RACHUNEK BIEŻĄCY	55 1020 5561 0000 3002 0317 6229	Dostępny
<input checked="" type="checkbox"/>	RACHUNEK BIEŻĄCY	10 1020 5561 0000 3702 0317 6211	Dostępny
<input checked="" type="checkbox"/>	RACHUNEK BIEŻĄCY	03 1020 5561 0000 3102 0318 8950	Dostępny
<input type="checkbox"/>	RACHUNEK BIEŻĄCY	76 1020 5561 0000 3202 0007 1365	Dostępny
	RACHUNEK BIEŻĄCY	11 1020 1853 0000 9802 0157 1934	Niedostępny
	Rachunek Główny	03 1020 5561 0000 3802 0007 1803	Dostępny

Brak możliwości generowania raportów dla zadanych kryteriów.

As standard reports can be generated for the last 12 months counted from the present date. Nonetheless, the scope of data retrieved for one report cannot exceed the period of 3 months. Availability of the data to be used to generate reports applies to past days (that is the days on which the business day was closed at the Bank) and on the proviso that the “Moduł Raportowy” [Reporting Module] service was active at that time.

An overview of templates to be used to order a report “na żądanie” [upon request] offers 3 standard templates made by the Bank: Elixir, Kontakt and MT940. You may also create and generate your own reports upon creating a template first; this option is available for authorised Users in the “Szablony raportu” [Report templates] function.

Users may define: Account, report name and report period. Further, Users may choose the mode of data retrieval for the file from 2 options available:

**One file with one day** - in this option reports will be retrieved in separate files for each day from the report period defined (Example: you selected a report for 3 accounts from 4 days – consequently there will be 12 files retrieved into the aggregate file, separate reports for each day for each account selected).

**One file with all days** – in this option reports will be retrieved for a given period to one file per account. (Example: you selected a report for 3 accounts from 4 days – the application will generate 3 report files, one for each account, with operations for 4 days).

## Report Retrieval

The “Raporty niestandardowe” [Nonstandard reports] screen is dedicated to retrieval of ordered files. To search for a report, you may define in detail: report name, account, report cycle and report generation order date. The screen will show an overview of generated reports for the period of 90 last days at maximum.

The screenshot displays the 'Raporty niestandardowe' (Nonstandard reports) section of the iPKO online banking interface. The search criteria are set to 'Wszystkie' (All) for report name, account, and cycle, with a date range from 2014-06-25 to 2014-06-26. The search results table shows four reports:

	Nazwa raportu	Nazwa / Numer rachunku	Data wygenerowania / złożenia zlecenia	Cykl raportu	Format	Status
<input type="checkbox"/>	Wlasny_XML	Na żądanie	2014-06-26	Na żądanie	XML	Wygenerowany <b>Pobierz</b>
<input type="checkbox"/>	0605_1-adhoc-salda-bt	Na żądanie	2014-06-25	Na żądanie	TXT	Wygenerowany <b>Pobierz</b>
<input type="checkbox"/>	Raport_dzienny	Rachunek Główny 03 1020 5561 0000 3802 0007 1803	2014-06-26	Cykliczny Dzienny Od: 2014-06-25 Do: 2014-06-25	TXT	Wygenerowany <b>Pobierz</b>
<input type="checkbox"/>	Raport_dzienny	Nowy 1 10 1020 5561 0000 3702 0317 6211	2014-06-26	Cykliczny Dzienny Od: 2014-06-25 Do: 2014-06-25	TXT	Wygenerowany <b>Pobierz</b>

You may also retrieve a group of reports. To do that, check the field on the left for the report and use the “Pobierz wybrane” [Retrieve selected] option. Files will be retrieved in a batch (ZIP format). By choosing the ordering mode you will determine the display of reports:

- Reports generated “Na żądanie” [Upon request] will be grouped under one order. Upon choosing the option next  to the report name, a given record will be expanded with details of each report requested with a given order.
- Reports generated “Cyklicznie” [Periodically] are not grouped and each report is shown as a separate line.

## Statements

In the “Wyciągi” [Statements] menu, Users may retrieve statements online, in the PDF format, for the period of last 12 months. On the first screen, the system will display the last periodical statements for all accounts by default. You may also search for statements:

- for a single account,
- for a defined period,
- by statement number (upon choosing the account).

To retrieve a statement, choose the “Pobierz” [Retrieve] option. You may also retrieve a group of statements. To do that, check the statements and use the “Pobierz wybrane” [Retrieve selected] option. Files will be saved in a batch (ZIP format).



Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wwięguj

→ Bieżące  
→ Depozyty terminowe  
→ Kredyty  
→ Historia rachunku  
→ Środki nierozliczone  
→ **Wyciągi**  
→ Operacje do podpisania

### Wyciągi

**Kryteria wyszukiwania**

Rachunek: **Wszystkie**

Termin Od: 2012-05-07 Do: 2012-05-07  
 Ostatni wyciąg okresowy

WYSZUKAJ

### Wyszukane wyciągi

Wybrane wyciągi: (0)  
 Wybrane wyciągi → [pobierz wybrane](#)  
 Widoczne na stronie

	Nazwa / numer rachunku	Nr wyciągu	Wyciągi od/do	Liczba operacji	Saldo początkowe	Saldo końcowe	
<input type="checkbox"/>	Rachunek bieżący 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	5/2012	2012-04-23 2012-04-30	2	15 401 874,61 PLN	15 423 730,38 PLN	<a href="#">Pobierz</a>
<input type="checkbox"/>	Rachunek bieżący 2x 83 1020 5561 0000 3902 0007 1381	5/2012	2012-04-23 2012-04-30	2	3 921 820,36 PLN	3 928 091,23 PLN	<a href="#">Pobierz</a>

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Oplaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

## Operations to Sign off

The “Operacje do podpisania” [Operations to sign off] page shows single operations and batches with the “Do podpisania” [To sign off] status. The operations will keep the said status until fully authorised (until the required number of signatures is placed) or for batches – until forwarded for re-edition.

At the top, you will see a number of functions with which you may filter operations. “Typ operacji” [Operation type]– single operations or batches – is the most important one. Upon checking one of the options or choosing the “Wyszukaj” [Search] function, the system will display operations.

The operations to sign off can be also sorted by the following criterion:

- operation type (single operations or batches of transfer orders),
- operation type (domestic, foreign, to the Social Insurance Institution, to the Tax Office and many others),
- debit account,
- status (awaiting my signature, signed off by my person, partly signed off, not signed off, for correction), and
- ordered processing date.

Wyszukiwanie ?

**Kryteria wyszukiwania**

Typ operacji:  Operacje pojedyncze  Paczki przelewów  
Wszystkie operacje pojedyncze

Rachunek obciążany: **Wszystkie**

Status: **Wszystkie**

Zlecona data realizacji:  Wszystkie operacje  
 Od: 2012-12-16 Do: 2012-12-18

WYSZUKAJ

Over the “Operacje do podpisania” [Operations to sign off] overview, you will find the functions used to sign off, cancel and change the processing details for a group of operations.

## Lista operacji oczekujących na podpisanie

Dostępne operacje: → <a href="#">Podpisz grupowo</a> → <a href="#">Anuluj grupowo</a> → <a href="#">Zmień wskazanie do realizacji</a>						
Wybrane operacje: (0)						
<input type="checkbox"/>	Data rejestracji	Zlecona data realizacji	Dane operacji	Kwota	Wskazana do realizacji	
<input type="checkbox"/>	2012-12-17	2012-12-17	<b>Typ:</b> Przelew zagraniczny <b>Rachunek źródłowy:</b> 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 <b>Rachunek odbiorcy:</b> DE 1940 3400 3001 9018 4200 <b>Nazwa odbiorcy:</b> PKO Bank Polski <b>Tytuł:</b> 10/2012	1 672,96 PLN	Tak	<a href="#">→ Szczegóły</a> <a href="#">→ Podpisz</a> <a href="#">→ Anuluj</a> <a href="#">→ Zmień</a>
<input type="checkbox"/>	2012-12-17	2012-12-17	<b>Typ:</b> Przelew ZUS <b>Rachunek źródłowy:</b> 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 <b>Rachunek odbiorcy:</b> 83 1010 1023 0000 2613 9510 0000 <b>Nazwa odbiorcy:</b> Zakład Ubezpieczeń Społecznych	500,00 PLN	Tak	<a href="#">→ Szczegóły</a> <a href="#">→ Podpisz</a> <a href="#">→ Anuluj</a> <a href="#">→ Zmień</a>
<input type="checkbox"/>	2012-12-17	2012-12-17	<b>Typ:</b> Przelew jednorazowy <b>Rachunek źródłowy:</b> 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 <b>Rachunek odbiorcy:</b> 83 1020 5561 0000 3902 0007 1381 <b>Nazwa odbiorcy:</b> PKO Bank Polski Puławska 15 <b>Tytuł:</b> 10/2012	2 000,00 PLN	Tak	<a href="#">→ Szczegóły</a> <a href="#">→ Podpisz</a> <a href="#">→ Anuluj</a> <a href="#">→ Zmień</a>
Podsumowanie				Ilość: 3 Kwota: 4 172,96 PLN		

Each operation can be signed off separately. In that case, Use the “Podpisz” [Sign off] function displayed next to each operation.

However, for a large number of operations/ batches, using the group functions proves much faster. To make group activities, check the operations using the checkbox and later choose the group function you want.

To check all the operations on one page, use the checkbox placed over the operations (the function checked on the above screen).

With the “Podpisz grupowo” [Sign off as a group] function you may authorise all the operations/ batches specified with one signature.

With the “Anuluj grupowo” [Cancel as a group] function you may cancel the selected operations/ batches from the service. This operation does not require a sign-off, but depends on the right held.

With the “Zmień wskazanie do realizacji” [Change the processing setting] you may change the processing setting. The iPKO biznes system offers the option to sign off a transaction/ batch and dispatch it for processing at a later time. You may need to use this function when processing of a given transaction/ batch is conditional on another activity – an incoming transfer, for example. The person responsible for signing off a given transaction/ batch, prepares it as per the Operation Sign-off Matrix and checks the “NIE” [NO] option in the “Wysłać do realizacji” [Send for processing] field.

Wysłać do realizacji

Nie ▼ ?

No transactions/ batches with the “NIE” [NO] option in the “Wysłać do realizacji” [Dispatch for processing] field will be dispatched for processing; they will appear on the “Operacje do wysłania” [Operations for dispatch] page instead.

In turn, all the operations/ batches with the processing setting set as "TAK" [YES] will be dispatched for processing upon the last sign-off. Hence, the function of stopping and releasing operations will not be used here.

### Operations for Dispatch

The "Operacje do wysłania" [Operations for dispatch] page is identical to the "Operacje do podpisania" [Operations for sign off] one. At the top, you will see a section where you can search for operations. Below you will find an overview of operations or batches waiting for dispatch (conditional on the selected operation type).

You may dispatch operations one by one or as a group. The person responsible "releases" a batch/ transaction for processing using the "Wyślij" [Dispatch] or "Wyślij grupowo"[ Dispatch as a group] option. Dispatch does not require a sign-off, as the operation has been already signed off earlier.

Further, you may delete operations/ batches waiting for dispatch one by one or as a group.



# Transactions

## Waiting for Funds

The iPKO biznes system supports placement of an operation in the absence of funds in the account. The functionality of waiting for funds causes such operations to be shown in the service with the “Oczekująca na środki” [Waiting for funds] status instead of being rejected. When the account is credited, the operations are automatically sent for processing.

**NOTE!** To use this functionality, the administrator has to enable the “Oczekiwanie na środki” [Waiting for funds] service in the system.

After enabled, the following functions will be activated in the system:

- For single transfer orders, on the confirmation page you will see an additional option: “Oczekiwanie na środki” [Waiting for funds] with the default value: “TAK” [YES]. Dispatch of operations with such a setting will allow you to use the service of waiting for funds. Change of the value for “NIE” [NO] will cause the transfer order not to wait for the funds and be rejected in the absence of funds.
- For the transfer orders imported from the file, the value will be set automatically following the administrator’s parameterisation. Thus, when the service of waiting for funds is active in the system, all the imported operations will be automatically set the same parameter. You may change it by editing the transfer order on the “Operacje do podpisania” [Operations to sign off] page.

The service of waiting for funds offers two settings to choose from (administrator’s parameterisation):

- Unlimited waiting – in that case a transfer order waiting for funds will be kept in the system without time limits. Its processing date will be automatically changed at the end of each day to the next possible one.
- Waiting for “n” calendar days – it means that a transfer order will be waiting for funds for the period defined by the administrator. Should the account not be credited at that time, the transfer orders waiting for funds will be rejected afterwards. In special case, when the waiting period is set as 1 calendar day, transfer orders will be waiting for funds until the end of the current date and then – in the absence funds – they will be rejected at the end of the day.

The service of waiting for funds applies to all the domestic and transfer orders and transfer orders booked in batches, and also payments. Standing orders wait for funds at the processing date only. Foreign transfer orders are not processed.

All the transfer orders waiting for funds are shown on the pages: search for transactions and unprocessed transactions.

The batch in which at least one transfer order waits for the funds will have the “Oczekująca na środki” [Waiting for funds] status and it will be shown on the batch of transfer orders page, in the section of dispatched and deleted batches.

**NOTE!** A transfer order waiting for funds is not dispatched for processing immediately upon the account has been credited with funds. A slight delay can occur. Thus, you should consider that fact when placing transfer orders just before the oncoming Elixir session.

## Unprocessed Transactions

The first menu screen: “Transakcje” [Transactions]” offers a quick access to key information on individual operations. The “Transakcje niezrealizowane” [Unprocessed transactions] tab will be displayed first.

In this menu you may learn the details of unprocessed transaction with statuses:

- Waiting for processing (dispatched to the ban system or waiting from funds),
- Rejected, and
- Cancelled.

Choosing of “Dane” [Data] option will display details of a given operation that has not been processed.

The screenshot displays the iPKO online banking interface. At the top, there is a navigation bar with links: Rachunki, Transakcje, Karty, PKO Cash, Usługi dodatkowe, Wymiana plików, Dostęp, and Kontakt. The iPKO logo and a Wyloguj button are on the right. The main content area is titled "Transakcje niezrealizowane" (Unprocessed transactions). Below this, there is a search criteria section with a dropdown menu for "Rachunek" (Account) set to "Rachunek bieżący 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 577 882 535,93 PLN" and a dropdown menu for "Pokaż zlecenia" (Show orders) set to "Oczekujące na realizację" (Pending for execution), which is circled in red. A "WYSZUKAJ" (SEARCH) button is to the right. Below the search criteria, there is a section titled "Oczekujące na realizację" (Pending for execution) with a table of transactions. The table has columns: Data zlecenia, Zlecona data realizacji, Opis, Status, and Kwota. One transaction is listed with the status "Oczekująca na realizację" and a value of 2 000,00 PLN. To the right of the transaction, there are links for "Dane" (Data) and "Anuluj" (Cancel). At the bottom, there is a footer with "Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut", "Kod BIC (Swift): BPKOPLPW", and "© 2008 PKO Bank Polski".

## Operation Deletion and Cancellation

In the iPKO biznes system you may delete or cancel operations. Both activities depend on one right: “Anulowanie przelewu oczekującego” [Cancellation of a pending transfer order].

### Deletion of operations and batches

You may delete operations or batches before dispatching them to the bank system. Such items are shown with the “Usunięta” [Deleted] status. Deletion of operations/ batches does not require an authorisation code. You may operations/ batches on the following screens: “Operacje do podpisania” [Operations to sign off], “Operacje do wysłania” [Operations for dispatch], “Paczki przelewów” [Batches of transfer orders], details of a batch of transfer orders.

Deleted single transfer orders are shown on the “Wyszukaj transakcje” [Search for transactions] page. Deleted batches are shown on the batch page, in the “Paczki przesłane i usunięte” [Dispatched and deleted batches] section.

You may delete selected operations from the batch. In that case on the page with details of a given batch, you will see an extra section with information that there were transfer orders deleted from the batch. Such transfer orders will be also shown “Wyszukaj transakcje” [Search for transactions] page.

Operation/ batch deletion is recorded in the history, and thus you may check who performed that activity.

## Operation cancellation

Contrary to deletion, an operation can be cancelled only after it has been dispatched for processing, but has been not processed yet. You may **try** to cancel an operation on the “Transakcje niezrealizowane [Unprocessed transactions]” page. Cancellation requires sign-offs in line with the Operation Sign-off Matrix. You may also cancel an operation waiting for funds.

To cancel an operation, use the “Anuluj” [Cancel] function displayed next to the operation waiting for processing. If the Operation Sign-off Matrix requires one signature only, the process will end at this stage.

- Transakcje niezrealizowane
- Wyszukaj transakcje
- Kontrahenci
- Płatności
- Zlecenia stałe
- Przelew jednorazowy
- Przelew do ZUS
- Przelew do US
- Przelew między własnymi rachunkami
- Import z pliku
- Paczki przelewów
- Przelew zagraniczny
- Operacje do podpisania

### Transakcje niezrealizowane

**Kryteria wyszukiwania**

Rachunek:

Pokaż zlecenia:

[WYSZUKAJ](#)

### Oczekujące na realizację

Dostępne operacje:  [?](#) [Pobierz](#) [?](#)

Data zlecenia	Zlecona data realizacji	Opis	Status	Kwota	
2013-07-15	2013-07-16	Przelew zwykły <b>Rachunek uznawany:</b> 90 1020 5590 0000 0702 8430 3012 <b>Nazwa odbiorcy:</b> PKO BANK POLSKI <b>Tytuł:</b> PRZELEW	Oczekująca na realizację	234,00 PLN	<a href="#">Anuluj</a>

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Oplaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

Otherwise, on the “Operacje do podpisania” [Operations to sign off] page, a new operation will appear. Its type will be: **Deletion of a pending transfer order**. Such an operation has to be signed off in line with the Operation Sign-off Matrix.

- Transakcje niezrealizowane
- Wyszukaj transakcje
- Kontrahenci
- Płatności
- Zlecenia stałe
- Przelew jednorazowy
- Przelew do ZUS
- Przelew do US
- Przelew między własnymi rachunkami
- Import z pliku
- Paczki przelewów
- Przelew zagraniczny
- Operacje do podpisania
- Operacje do wysłania

### Wyszukiwanie

**Kryteria wyszukiwania**

Typ operacji:  Operacje pojedyncze  Paczki przelewów

Rachunek obciążony:

Status:

Zlecona data realizacji:  Wszystkie operacje  Od  Do

[WYSZUKAJ](#)

### Lista operacji oczekujących na podpisanie

Dostępne operacje: [Podpisz grupowo](#) [Usuń grupowo](#) [Zmień wskazanie do realizacji](#)

Wybrane operacje: (0)

<input type="checkbox"/>	Data rejestracji	Zlecona data realizacji	Dane operacji	Kwota	Wskazana do realizacji	
<input type="checkbox"/>	2013-07-15	2013-07-15	<b>Typ:</b> Usunięcie oczekującego przelewu	234,00 PLN	Tak	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Usuń</a>

Upon obtaining all the requisite signatures, operation cancellation will be attempted.

**NOTE!** The activity of cancellation is only an attempt to cancel an operation. Since the operation has already been dispatched for processing, it can happen that the cancellation will occur too late and the system will not manage to cancel it. Thus, there is no guarantee that cancellation will be always successful. This applies in particular to the transfer orders with present date that have been ordered before the qualification for the oncoming Elixir session. Upon attempting cancellation, after a few minutes check whether the cancelled operation appeared on the overview of cancelled operations (Unprocessed transactions, filter: "Anulowane" [Cancelled] or whether your attempt failed and the operation was booked or rejected.

## Search for Transactions

With this function you may search for the transactions ordered through the iPKO biznes system for the period of last 90 days, including the transactions deleted before their dispatch for processing. You may search for operations in the "Wyszukaj transakcje" [Search for transactions] function by counterparty full account number, counterparty name, operation title, transaction type, status, ordered processing date or amount. Search criteria can be combined.

**Wyszukiwanie transakcji** ?

**Kryteria wyszukiwania transakcji** ?

Rachunek obciążony	<input type="text" value="Wybierz"/>		
Nazwa kontrahenta	<input type="text"/>	Tytuł operacji	<input type="text"/>
Rachunek kontrahenta	<input type="text"/>	Status operacji	<input type="text" value="Wszystkie"/>
Typ operacji	<input type="text" value="Wszystkie"/>		
Zlecona data realizacji	Od <input type="text" value="2013-09-29"/>	Do	<input type="text" value="2013-10-01"/>
Kwota	Min. <input type="text"/>	Max.	<input type="text"/>

**WYSZUKAJ** ▶

On the page with details of the operation searched, you will see its history with such details as: set-up, authorisation, dispatch for/ suspension of processing, dispatch to the bank system, deletion, etc.

<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Transakcje niezrealizowane</li> <li><b>→ Wyszukaj transakcje</b></li> <li>→ Kontrahenci</li> <li>→ Płatności</li> <li>→ Zlecenia stałe</li> <li>→ Przelew jednorazowy</li> <li>→ Przelew do ZUS</li> <li>→ Przelew do US</li> <li>→ Przelew między własnymi rachunkami</li> <li>→ Import z pliku</li> <li>→ Paczki przelewów</li> <li>→ Przelew zagraniczny</li> <li>→ Operacje do podpisania</li> </ul>	<p><b>Szczegóły transakcji</b></p> <table border="1"> <tr> <td>Z rachunku</td> <td>Rachunek 2 83 1020 5561 0000 3902 0007 1381 23 717 060,66 PLN</td> </tr> <tr> <td>Numer rachunku odbiorcy</td> <td>90 1020 5590 0000 0702 8430 3012</td> </tr> <tr> <td>Nazwa odbiorcy</td> <td>PKO Bank Polski</td> </tr> <tr> <td>Adres odbiorcy</td> <td>Puławska 15</td> </tr> <tr> <td>Tytuł przelewu</td> <td>Przelew</td> </tr> <tr> <td>Kwota</td> <td>234,00 PLN</td> </tr> <tr> <td>Sposób realizacji</td> <td>Zwykły</td> </tr> <tr> <td>Status transakcji</td> <td>Zrealizowana</td> </tr> <tr> <td>Zlecona data operacji</td> <td>2013-07-15</td> </tr> <tr> <td>Identyfikator</td> <td>31960500200004641</td> </tr> <tr> <td>Historia</td> <td>Utworzenie: 2013-07-15 15:56:04, ANNA BANKOWA (Prezes)            Autoryzacja: 2013-07-15 15:56:04, ANNA BANKOWA (Prezes)            Przekazanie do realizacji: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes)            Autoryzacja: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes)            Przekazanie do systemu bankowego: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes)</td> </tr> </table>	Z rachunku	Rachunek 2 83 1020 5561 0000 3902 0007 1381 23 717 060,66 PLN	Numer rachunku odbiorcy	90 1020 5590 0000 0702 8430 3012	Nazwa odbiorcy	PKO Bank Polski	Adres odbiorcy	Puławska 15	Tytuł przelewu	Przelew	Kwota	234,00 PLN	Sposób realizacji	Zwykły	Status transakcji	Zrealizowana	Zlecona data operacji	2013-07-15	Identyfikator	31960500200004641	Historia	Utworzenie: 2013-07-15 15:56:04, ANNA BANKOWA (Prezes) Autoryzacja: 2013-07-15 15:56:04, ANNA BANKOWA (Prezes) Przekazanie do realizacji: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes) Autoryzacja: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes) Przekazanie do systemu bankowego: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes)
Z rachunku	Rachunek 2 83 1020 5561 0000 3902 0007 1381 23 717 060,66 PLN																						
Numer rachunku odbiorcy	90 1020 5590 0000 0702 8430 3012																						
Nazwa odbiorcy	PKO Bank Polski																						
Adres odbiorcy	Puławska 15																						
Tytuł przelewu	Przelew																						
Kwota	234,00 PLN																						
Sposób realizacji	Zwykły																						
Status transakcji	Zrealizowana																						
Zlecona data operacji	2013-07-15																						
Identyfikator	31960500200004641																						
Historia	Utworzenie: 2013-07-15 15:56:04, ANNA BANKOWA (Prezes) Autoryzacja: 2013-07-15 15:56:04, ANNA BANKOWA (Prezes) Przekazanie do realizacji: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes) Autoryzacja: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes) Przekazanie do systemu bankowego: 2013-07-15 15:58:22, ANTONI GAUDI (Prezes)																						

**POWRÓT** ▶

For the operation to be ordered within a batch, an extra item: "Szczegóły paczki" [Batch details] will appear in the top right corner that will take you to a new page with the batch history.

## Counterparties

The iPKO biznes offers an option to create a database of counterparties, both by adding a counterparty file manually and importing it from a file. You may create a structure of catalogues with which you may group counterparties by your own criteria. In one folder you may include the counterparties of one type only. Thus, for example, domestic counterparties cannot be saved in the folder with foreign ones.

The counterparties included in the overview can be browsed by name or part of the name, their abbreviated name, their account number, the tax identification number (NIP) or the symbol of the Tax Office return form or payment. When a User wants to find a counterparty, they have to check a relevant search criterion on the drop-down menu and then enter the data searched and click on "Wyszukaj" [Search] option.

The screenshot shows the 'Lista kontrahentów' (Counterparty List) search interface. On the left is a navigation menu with options like 'Transakcje niezrealizowane', 'Wyszukaj transakcje', 'Kontrahenci', and 'Nowy kontrahent krajowy'. The main area is titled 'Lista kontrahentów' and contains a search form with fields for 'Typ kontrahenta' (set to 'Krajowy'), 'Grupa kontrahentów' (set to 'Główna'), 'Rodzaj danych' (set to 'Nazwa lub część nazwy kontrahenta'), and 'Dane'. A 'WYSZUKAJ' button is at the bottom right.

From the overview of counterparties searched, you may retrieve the counterparty data by choosing the "Zapłać" [Pay] option. You may change or delete the data by choosing the "Zmień" [Change] option or "Usuń" [Delete] one in the overview of counterparties. Upon choosing the "Zapłać" [Pay] option, the fields in the transfer order to a counterparty tab will be filled in. In the transfer order to a counterparty form you will see the title of the transfer order, the debit amount and the date of transfer order processing only.

## New Counterparty

To create an overview of defined counterparties, enter (or import from the file with data for domestic and foreign counterparties) the data of individual beneficiaries by choosing the "Nowy kontrahent krajowy" [New domestic counterparty], "Nowy kontrahent zagraniczny" [New foreign counterparty] or "Nowy kontrahent US" [New Tax Office counterparty] function. Choose the group (folder), define the name of the counterparty, the bank account number, the tax identification number (NIP) address and the title of the transfer order.

For a foreign counterparty, also give the code of the counterparty bank and the counterparty country. For a Tax Office counterparty, give the name of the Tax Office account, the identifier type, the tax identification number (NIP) or a supplementary identifier as well as the return form or payment symbol. Addition of a counterparty does not require confirmation with a one-off code.

## Addition and Deletion of a Catalogue of Counterparties

To create a new catalogue of counterparties, use the “Dodaj nowy katalog” [Add a new catalogue] option and later choose the type (domestic, foreign or Tax Office) and give the folder name. To delete a catalogue, use the “Usuń katalog kontrahentów” [Delete a catalogue of counterparties] option. Copy or delete all folder entries before deleting it.

**Dodaj nowy katalog**

Typ kontrahenta	Krajowy	wymagane
Nazwa katalogu własnego		wymagane

OK ANULUJ

## Import of Counterparties from the File

You may import an overview of defined beneficiaries from the file by choosing the “Import z pliku” [Import from the file] option. The file imported cannot have the data of both domestic and foreign counterparties. Select the existing group (catalogue) or define a new one during import.

**NOTE!** Importing one file for the second time will cause the beneficiaries to be added to the existing database.

**Dodawanie kontrahenta krajowego**

Nowe dane kontrahenta

Grupa kontrahentów	Wybierz	wymagane
Skrócona nazwa kontrahenta		
Numer rachunku kontrahenta		wymagane
Nazwa kontrahenta		wymagane
Adres kontrahenta		
NIP		
Tytuł		

OK ANULUJ

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

Besides standard formats, you (the administrator) can define your own formats using the data import creator functionality. For more information about definition of own formats, see the iPKO biznes administrator manual (login page).

## Payments

Payment (a predefined transfer order) is a transfer order template with the sender's account and beneficiary defined as fixed values. Payment addition, modification and deletion requires sign-off and adequate rights to the account wherefor the payment is defined.

**NOTE!** Payment processing does not require a sign-off, but requires relevant account rights.

## New Payment

To add a new payment choose the “Nowa płatność” [New payment] function in the “Płatności” [Payments] sub-menu. In the “Utworzenie nowej płatności” [New payment set-up] form choose the number of the debit account and define: Payment name, Counterparty account number, Payment counterparty name and optionally: Counterparty address and Title of the transfer order.

## Payment Processing and Deletion

To process the selected payment from the “Lista płatności” [Overview of payments] choose the “Zapłać” [Pay] option that will take you to the “Realizacja płatności” [Payment processing] form. When processing a payment, you have to give the title of the transfer order, amount, payment currency and information whether a given payment is to be processed via the SORBNET system as well as define the payment processing date.



To delete a given template, choose the “Usuń” [Delete] function for a given payment on the “Lista płatności” [Overview of payment] screen. Payment deletion requires a sign-off.

## Standing Orders

The overview of standing orders shows all standing orders defined in the electronic access channels and those placed at branches. The overview shows the following information: beneficiary's data, debit account number, order description and amount.

**NOTE!** Standing orders with variable amounts placed at PKO Bank Polski branches for payment of invoices sent directly to the bank cannot be modified. In that case, you can view the standing order details only. Standing orders to the Tax Office and Social Insurance Institution are not shown in the internet service.

## New Standing Order

To define a new standing order, fill in the form which you can open by choosing the “Nowe zlecenie stałe” [New standing order] function. In this form you may define a new standing order. To do that, give the debit account, the beneficiary's account number, their name and address, the title, amount and currency as well as the frequency and the order start and end dates. Definition of a standing order requires a sign-off.

### Nowe zlecenie stałe - krok 2 z 2

Z rachunku	RACHUNEK BIEŻĄCY 04 1020 5561 0000 3002 0007 5572 408 011,36 PLN		
Numer rachunku odbiorcy	94 1140 2004 0000 3202 6182 9024		
Nazwa odbiorcy	RAZAGUI ABDEJELIL		
Adres odbiorcy	UL. ZAMENHOFA 7/30 10-579 OLSZTYN		
Tytuł zlecenia	ww		
Kwota	<input type="text"/> ,00	Waluta <b>PLN</b> ▼	wymagane
Częstotliwość	<input type="radio"/> Co <input type="text"/> dzień / dni <input checked="" type="radio"/> Co <b>1 miesiąc</b> ▼		wymagane
Data najbliższego wykonania	<b>2011-05-14</b> <sup>22</sup> <b>N</b>		wymagane
Data końca zlecenia	<input type="radio"/> realizowane do <b>2011-05-14</b> <sup>22</sup> <b>N</b> <input type="radio"/> realizowane bezterminowo		wymagane

**OK** ▶ **ZMIEN** ▶ **ANULUJ** ▶

## Standing Order Modification and Deletion

To modify or delete data in the standing order, choose the “Zmień” [Change] or “Usuń” [Delete] function respectively from the overview of standing orders. NOTE! When changing the data, keep in mind that a standing order can be processed first on the next business day after the day of its definition.

## Single Transfer Order

To make a single transfer order, choose the “Przelew jednorazowy” [Single transfer order] option and then give the details of the transfer order by filling in all the mandatory form fields. For each single transfer order form, you have to give: the beneficiary's account (this can be selected from the overview of counterparties),



name and address of the beneficiary, the amount, currency and title of the transfer order as well as its processing date (present or future one). Reference is additional data that you may input when processing the operation. The reference number given will be saved on the statement in confirmations and files exported from the iPKO biznes application (provided the instruction to forward reference has been made for a given account).


Transfer orders can be placed at any time. Keep in mind however that transfer orders to accounts at other banks are processed during the next ELIXIR session; these are held on business days, during business hours of Bank Branches. The iPKO biznes system offers an option of an URGENT or SORBNET transfer order. Fees charged for SORBNET transfer orders are higher than those for the transfer orders processed by Krajowa Izba Rozliczeniowa SA (the National Clearing House or KIR). The transfer orders in the amount of or over PLN 1 million are mandatorily processed through the SORBNET system. NOTE! The option of a urgent transfer order is not available for transfer orders sent to the Social Insurance Institution or internal transfer orders.

The screenshot shows the 'Przelew jednorazowy' (Single Transfer) form in the iPKO online banking system. The interface includes a top navigation bar with links like 'Rachunki', 'Transakcje', and 'iPKO'. A left sidebar lists various transaction types, with 'Przelew jednorazowy' highlighted. The main form contains the following fields and options:

- Z rachunku:** A dropdown menu labeled 'Wybierz' with a 'wymagane' (required) label.
- Numer rachunku odbiorcy:** A text input field with a 'wymagane' label and a link to 'Pobierz z listy kontrahentów'.
- Nazwa odbiorcy:** A text input field with a 'wymagane' label.
- Adres odbiorcy:** A text input field.
- Tytuł przelewu:** A text input field with a 'wymagane' label.
- Referencje własne:** A text input field with a 'wymagane' label.
- Kwota:** A numeric input field with a 'wymagane' label, a '00' placeholder, and a 'Waluta' dropdown set to 'PLN'.
- Sposób realizacji:** A dropdown menu with options 'Zwykły' and 'Sorbnet', and a 'wymagane' label.
- Zlecona data realizacji:** A date input field with a 'wymagane' label.

At the bottom of the form are 'OK' and 'ANULUJ' buttons. The footer contains links for 'Przewodnik', 'Demo', 'Bezpieczeństwo', 'Opłaty', 'Oprocentowanie', 'Kursy walut', 'Kod BIC (Swift): BPKOPLPW', and '© 2008 PKO Bank Polski'.

The instruction to make a single transfer order requires a sign-off. On the confirmation you will see two options: "Wysłać do realizacji" [Dispatch for processing] and "Oczekiwanie na środki" [Waiting for funds]. These functions have been discussed in detail under items 3.12 and 4.1.

Z rachunku	<b>Rachunek 01 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 0,26 PLN</b>
Numer rachunku odbiorcy	31 1020 5561 0000 3502 0293 9833
Nazwa odbiorcy	ANNA BANKOWA
Adres odbiorcy	Puławska 15 Warszawa
Tytuł przelewu	przelew
Referencje własne	
Kwota	234,00 PLN
Sposób realizacji	zwyczajny
Wysłać do realizacji	Tak ▼ ? <span style="float: right;">wymagane</span>
Oczekiwanie na środki	Tak ▼ ? <span style="float: right;">wymagane</span>
Zlecona data realizacji	2013-10-14
 Operacja zostanie podpisana i przekazana do realizacji	
Podaj odpowiedź z tokena dla kodu operacji	<input type="text"/> ? <span style="float: right;">wymagane</span>
<input type="button" value="WYKONAJ"/> <input type="button" value="ZMIEN"/> <input type="button" value="ANULUJ"/>	

When a transfer order (and a SORBNET transfer order in particular) has a past processing date, upon placing the last signature, the User is notified about it with a relevant system message. In that case, you may change the past date into the present one by choosing the “Popraw” [Correct] instruction.

Upon choosing the “Nie poprawiaj” [Do not correct] option, the system will reject a transfer order with the past processing date. Upon choosing the “Anuluj” [Cancel] option, the operation will continue to wait for signing off. When an operation with the overwritten processing date is processed, the signatures place earlier remain valid.

Use of urgent transfer orders has to be reported to the Relationship Manager at the Corporate Centre. Then, the overview of processing modes will provide for the “Pilny” [Urgent] option.

### Transfer Order to the Social Insurance Institution

The iPKO biznes service offers a predefined form for transfer orders to the Social Insurance Institution. Numbers of the Social Insurance Institution accounts are available from the drop-down menu – account type depends on the contribution type: social insurance - 51, health insurance - 52, Work Fund and Guaranteed Employee Benefits Fund (FPiFGSP) - 53, and Bridge Pension Fund - 54. Enter the tax identification number (NIP) (10 digits) without dashes or spaces. Supplementary identifier type – for companies it is their statistical identification number (REGON), for natural persons their personal identification number (PESEL) (or in its absence the identity card or passport number). Payment type: choose one of the available payment types in that field:

- A – Fee for payer’s delay in declaration filing
- B – Fee for institution’s delay in declaration filing
- D – Fee for delay in contribution payment
- E – Execution proceedings
- M – Contribution longer than 1 month
- S – 1M contribution
- T - Payment deferral
- U - Instalment payments

When paying the contribution, give the declaration in the YYYYMM format. The first four fields define the year, the following two the month. Example: when paying a contribution for May 2002, enter: 200205.

Enter the declaration number as a two-digit number. Depending on the payment type selected, enter the following data in the "Numer deklaracji" [Declaration number] field: when the payment type was set as M or S enter the numbers from the brackets 01-49 or 51-89 into the Declaration Number field and when the payment type was set as A, B, D, E, T or U, then enter one of the following values into the Declaration Number field: 01, 40, 51, 70 or 80.

## Transfer Order to the Tax Office

To place a tax transfer order, fill in correctly all the mandatory form fields as displayed upon choosing the "Przelew do Urzędu Skarbowego" [Transfer order to the Tax Office] function from the sub-menu. You may retrieve the account of the relevant Tax Office from the existing database, where you may search by location and symbol type for the forms or payments serviced by a given tax office.

**Wyszukiwanie urzędów skarbowych**

Miasto:  Wymagane

Typ symbolu formularza lub płatności:

WYSZUKAJ ANULUJ

**Lista wyszukanych urzędów skarbowych**

Urząd Skarbowy	Numer konta	Obsługiwane formularze	
	87 1010 1010 0164 3422 2100 0000	CIT, CIT-10, CIT-10R, CIT-10Z, CIT-11, CIT-11R, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-5, CIT-6A, CIT-6AR, CIT-6R, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT-9R, CIT-10, CIT-10R, CIT-10Z, CIT-11, CIT-11R, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-6, CIT-6A, CIT-6R, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT-9R, CIT-10, CIT-10R, CIT-10Z, CIT-11, CIT-11R, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-6, CIT-6A, CIT-6R, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT-9R.	<a href="#">Pobierz dane</a>
Drugi Mazowiecki Urząd Skarbowy Warszawa	37 1010 1010 0164 3422 2200 0000	AKC, AKC-2, AKC2, GL, POG-3, POG-3A, POG-3C, POG-3D, POG-R, POG3, POG3A, POG3C, POG3D, POG-R, VAI, VAT-10, VAT-12, VAT-7, VAT-7D, VAT-7K, VAT-8, VAT-9, VAT-9M, VAT-1M, VAT-T, VAT-Z, VAT10, VAT12, VAT7, VAT7D, VAT7K, VAT8, VAT9, VAT9M, VAT1M, VATT, VATZ, VU1, VU2	<a href="#">Pobierz dane</a>
	84 1010 1010 0164 3422 2300 0000	PIT, PIT-23, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-4, PIT-4G, PIT-4R, PIT-5, PIT-53, PIT-5L, PIT-7, PIT-8A, PIT-8AR, PIT-5TD, PIT23, PIT28, PIT36, PIT36L, PIT37, PIT38, PIT39, PIT4, PIT4G, PIT4R, PIT5, PIT53, PIT5L, PIT7, PIT8A, PIT8AR, PFD, PFE, PPL, PPW, PUI	<a href="#">Pobierz dane</a>

Type of the obliged party ID: this can be the tax identification number (NIP) or the statistical identification number (REGON) or personal identification number (PESEL) in the absence of NIP.

You may make payments with a specified title (under the PIT-5 tax return, for example) only to the number of the account dedicated for settling such liabilities. You may find further information in that connection and the information about the valid tax returns on the websites of the Chancellery of the Sejm (<http://www.sejm.gov.pl>) and of the Ministry of Finance (<http://www.mf.gov.pl>).

Tax return form can have two parts: letters and digits (PIT-5 or PIT-37, for example).

In that case, enter them using a dash but no space. PIT-5 or PIT5; do not use spaces).

Give the payment period in the following format: first two digits (the last two digits of the year), then one of the letters M,P,R,K,D,J (they stand for: a month, 6 months, a year, a quarter, a month decade and a month day respectively), followed by the number of the relevant period (month - 01, ..., 12; 6 months - 01 or 02; year - nothing, quarter - 01, ..., 04; decade - decade number 01, 02 or 03 and later month number 01, ..., 12; day - day number 01, ..., 31 followed by month number 01, ..., 12).

## Transfer Order between Own Accounts

To make a transfer order between your own accounts within one context, use the “Przelew między własnymi rachunkami” [Transfer order between own accounts] form.

## Import of File Operations

To import transfer orders, render the file available in the one of the standard formats: Elixir-O, Netbank (CSV), Netbank (CLF), Netbank (XLS), VideoTel, Payer (CSV), MT103 (PLA), CSV (foreign transfer order) or another format compliant with that defined by the administrator (more information about definition of own import formats has been given in the administrator manual). Later, choose in the left menu (“Transakcje” [Transactions] section) the “Import z pliku” [Import from the file] function and select the file location via the “Przełóż” [View] option. You may leave the default value “Wykryj automatycznie” [Detect automatically] in the file type field or select the format of imported file. You may find format definition useful when the file has errors – then the system will display a message showing the operation and the field with the error.

## Operation Type

When there was a Direct Debit agreement signed for at least one of the accounts available in the iPKO biznes system, the “Import z pliku” [Import from the file] function will show a “typ operacji” [operation type] line. This allows you to specify whether it is the transfer orders or direct debits/ consent requests to be imported. Your selection will determine the scope of fields displayed in the import menu.

## Import of Batches and Single Operations

In the iPKO biznes system you may import operations from the file and create a batch (default setting) or create single operations. When during import you selected the option to create single operations, they will be shown on the “Operacje do podpisania” [Operations to sign off] page after the analysis. Such operations can be also searched on the “Wyszukaj transakcje” [Search for transactions] page. When importing operations to a new batch, a new batch will be created. You will see it on the “Paczki przelewów” [Batches of transfer orders] page and also on the “Operacje do podpisania” [Operations to sign off] page after closing the edition module.

When you selected the batch creation option, fill in extra fields: batch name and the mode of transaction booking in the batch, define or create separate batches, for transfer orders in various currencies, possibly check other values that those in the imported file (batch account, ordered processing date, account to change the commission) or decide whether the batch is to be closed automatically for edition).

## Code Page

You may also define the code page of the imported file. You do not have to do that, but it is recommended to avoid problems with display of Polish diacritic letters (applicable to inter alia the files in the code page CP1250/ Windows 1250). Should you have problems with determining the code page of the file imported, choose the “Wykryj automatycznie” [Detect automatically] option. Then the system will try to recognise the code page of the imported file automatically. Available selection values: Detect automatically – default setting, CP-1250, CP-852, ISO-8859-2 or UTF-8.

## Mode of Batch Booking

Contrary to a batch with operations booked one by one, a batch booked as a whole makes it possible to debit the account with one amount despite presence of many operations in the batch. The adequately authorised persons will have access to analytical data. Other users will have access to synthetic data like the total amount or number of operations only. To create a batch booked as a whole you need to have the “Zlecenie zbiorczego księgowania transakcji w paczkach” [Ordering of collective booking of transactions in batches] right. Users not having that right will be able to create a batch with operations booked one by one only.

For the batches booked as a whole, the name of the batch can consist on admitted characters only: small and capital letters, digits and special marks: + - = % @ ! . , \_

**NOTE!** Space is one of the banned characters.

Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt iPKO Wyloguj

**Importowanie operacji z pliku**

Aby zaimportować operacje musisz wybrać plik zawierający zlecenia w jednym z dostępnych **formatów**. Następnie wybrany plik zostanie przesłany na serwer banku, gdzie jego zawartość zostanie przeanalizowana.  
A) jeśli wybierzesz import do paczki - automatycznie zostanie utworzona jedna lub więcej paczek (po jednej paczce dla każdego rachunku wskazanego w pliku).  
B) jeśli nie wybierzesz importu do paczki - automatycznie zostaną utworzone pojedyncze zlecenia.

**Uwaga:** Istnieje możliwość zdefiniowania własnego formatu pliku na stronie [Formaty plików](#)

Typ operacji	Przelewy	wymagane
Typ pliku	Wybierz	wymagane
Strona kodowa	Wykryj automatycznie ?	
Wybierz plik	Przełóżaj... Nie wybrano pliku.	wymagane
Czy importować do paczki	Tak ?	wymagane
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo ?	
Nazwa paczki		wymagane
Zamknąć edycję paczki po zaimportowaniu pliku?	<input type="checkbox"/>	
Czy tworzyć oddzielne paczki, dla przelewów w różnych walutach	<input type="checkbox"/>	

Zaznacz poniższe opcje jeżeli chcesz ustawić inne wartości niż w importowanym pliku

<input type="checkbox"/> Z rachunku	Wybierz	
<input type="checkbox"/> Zlecona data realizacji	2014-07-07 ?	

OK ANULUJ

## Batches of Transactions

A batch of transactions is a set of transfer orders processed from one account that are authorised together (one-off action). To create a batch, import a file (see item 4.10) or choose the “Nowa paczka” [New batch] option, name the batch, define the debit account and the batch type (transfer orders or direct debits), plus choose the transaction booking mode (booking one by one or as a whole - this option is available for the batches with transfer orders only; direct debits excluded).

**Nowa paczka**

Typ operacji	Przelewy	wymagane
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo ?	wymagane
Nazwa paczki		wymagane
Rachunek	Rachunek 01 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 7 550 741,82 PLN	

OK ANULUJ

The set batch will be added to the overview of editable batches, displayed in the “Paczki transakcji” [Batches of transactions] main tab. Features of individual batches:

- transfer orders form one batch debit the same account,

- batches have IDs of persons creating them, the so-called batch owners,
- domestic batches can have different types of transfer orders: single ones, including SORBNET orders, transfer orders to the Social Insurance Institution and the Tax Office, transfer orders between own accounts; they cannot include foreign transfer orders or direct debits; operations can have various processing dates,
- domestic batches booked as a whole cannot have SORBNET or foreign operations; all the operations have to have the same processing date,
- foreign batches can have only foreign transfer orders; operations can have various processing dates, and
- single batch of foreign transfer orders can have transfer orders in various currencies.

The next step to create a batch made using the “Nowa paczka” [New batch] function will be addition or import of orders from the file. Choose “Szczegóły” [Details] for that purpose. You may modify or delete transfer orders when a batch has the “Edytowalna” [Editable] status.

The “Typ paczki” [Batch type] field can have the following values:

- Domestic,
- Domestic batch booked as a whole,
- Foreign.
- Direct debit.

When the mode: a batch booked as a whole was chosen when creating the batch, this batch will be of the “Krajowa zbiorcza” [Domestic batch booked as a whole] type. When the mode: a batch with operations booked one by one was chosen, the batch type will be determined by the first transfer order to be added to the batch: domestic or foreign one. One batch cannot have domestic and foreign operations. The booking mode is not determined for the batches of “Polecenia zapłaty” [Direct debit] type, for which it is defined by the terms and conditions of the agreement.

Add transfer orders from the “Lista przelewów” [Overview of transfer orders] menu on the details of a batch page. You may add single transfer orders including SORBNET ones, transfer orders to the Tax Office or the Social Insurance Institution, transfer orders between own accounts and foreign transfer orders to a new batch. You may also add transfer orders with the “Import z pliku” [Import from the file]” function. Only authorised user can add transfer orders to batches.



## Szczegóły paczki - 14/10/2013


<b>Dostępne operacje:</b> → <a href="#">Zmień nazwę</a> → <a href="#">Usuń</a> → <a href="#">Drukuj raport uproszczony</a> → <a href="#">Drukuj raport szczegółowy</a>	
Identyfikator paczki	37151
Nazwa paczki	14/10/2013
Rachunek obciążany	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 0
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo
Historia paczki	Utworzenie: 2013-10-14 14:46:35, ANNA BANKOWA (Prezes)

## Kryteria sortowania i filtrowania

Szukany rodzaj operacji	<input type="text" value="Wszystkie"/>
Dodatkowe kryteria wyszukiwania	<input type="text" value="Brak"/>
Szukana wartość	<input type="text"/> ?
<input type="checkbox"/> Sortowanie po	<input type="text" value="Wybierz"/> <input type="radio"/> rosnąco <input type="radio"/> malejąco


WYSZUKAJ ▶

## Lista przelewów

<b>Dostępne operacje:</b>	→ <a href="#">Dodaj przelew</a> → <a href="#">Dodaj przelew do US</a> → <a href="#">Dodaj przelew do ZUS</a> → <a href="#">Dodaj przelew między własnymi rachunkami</a> → <a href="#">Dodaj przelew zagraniczny</a> → <a href="#">Importuj z pliku</a>
<b>Wybrane przelewy: (0)</b>	
 <b>Brak przelewów w paczce.</b>	

## Transaction Importing to Existing Batches

To add new transactions to the existing batch, choose “Szczegóły” [Details] and the “Importuj z pliku” [Import from the file] link in the overview of transfer orders. Upon going to the **Importing of a batch of transfers from the file** screen, choose the file from which additional transactions will be imported. You may also define the type and code page of the file.

Rachunki	Transakcje	Karty	PKO Cash	Usługi dodatkowe	Wymiana plików	Dostęp	Kontakt	PKO	Wyloguj	
<b>Importowanie paczki przelewów z pliku</b>										
Identyfikator paczki 18353										
Nazwa paczki 10/2012										
Rachunek obciążany 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407										
Status Edytowana										
Przelewy Ilość: 0										
Sposób księgowania transakcji w paczce Pojedynczo										
Historia paczki Utworzenie: 2012-12-17 14:08:16, ANNA BANKOWA (Prezes)										
 Aby zaimportować przelewy musisz wybrać plik zawierający przelewy w jednym z dostępnych <b>formatów</b> . Następnie wybrany plik zostanie przesłany na serwer banku, gdzie jego zawartość zostanie przeanalizowana i automatycznie zostanie utworzona jedna lub więcej paczek przelewów.										
Typ pliku	<input type="text" value="Wykryj automatycznie"/>									
Strona kodowa	<input type="text" value="Wykryj automatycznie"/> ?									
Wybierz plik	<input type="text"/>								Przeglądaj...	wymagane
<input type="checkbox"/> Zlecona data realizacji	<input type="text" value="2012-12-17"/> <input type="text" value="15:00"/>									
<input type="button" value="OK"/>					<input type="button" value="ANULUJ"/>					
Przewodnik	Demo	Bezpieczeństwo	Opłaty	Oprocentowanie	Kursy walut	Kod BIC (Swift): BPKOPLPW	© 2008 PKO Bank Polski			

You cannot import, copy or move foreign transfer orders to the batch with domestic transfer orders and vice versa. Neither foreign transfer orders nor SORBNET ones can be imported to the batch booked as whole.

You do not have to do that, but it is recommended to avoid problems with display of Polish diacritic letters (applicable to inter alia the files in the code page CP1250/ Windows 1250). Should you have problems with determining the code page of the file imported, choose the “Wykryj automatycznie” [Detect automatically] option. Then the system will try to recognise the code page of the imported file automatically. Available selection values: Detect automatically – default setting, CP-1250, CP-852, ISO-8859-2 or UTF-8.


End edition after adding transfer orders to the batch.

### Szczegóły paczki

Dostępne operacje: <b>Zakończ edycję</b> → Zmień nazwę → Usuń → Drukuj raport uproszczony → Drukuj raport szczegółowy	
Identyfikator paczki	3026
Nazwa paczki	testtch
Rachunek obciążony	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 1, kwota: 10,00 PLN
Historia paczki	Utworzenie: 2011-04-28 12:58:37, RAFAŁ FLIS

Sign the batch afterwards. Batches can require extra sign-offs.

### Zakończenie edycji i podpisanie paczki

 Paczka zostanie podpisana i przekazana do realizacji.

Identyfikator paczki	37151
Nazwa paczki	14/10/2013
Rachunek obciążony	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 1, kwota: 234,00 PLN
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo
Wysłać do realizacji	<input type="button" value="Tak"/> <input type="button" value="?"/> wymagane
Oczekiwanie na środki	<input type="button" value="Tak"/> <input type="button" value="?"/> wymagane
Historia paczki	Utworzenie: 2013-10-14 14:46:35, ANNA BANKOWA (Prezes)
Podaj odpowiedź z tokena dla kodu operacji	<input type="text" value="49"/> <input type="button" value="?"/> wymagane

The batch is now displayed in the overview of batches in processing, in the “Paczki przelewów” [Batches of transfer orders] main tab, below the overview of editable batches. Batches in processing are those with the status: “Do podpisania” [To sign off] – this status means that the batch was closed and forwarded for authorisation; the batch will remain as the “do podpisania” [to sign off] one until full authorisation (until the required number of signatures is placed) or until it is re-forwarded for edition; “Do przesłania” [For dispatch] – this status means that the batch has all the requisite authorisations and is dispatched for processing to the bank system. Batches with the “Do podpisania” [To sign off] status will be also displayed on the “Operacje do podpisania” [Operations to sign off] page.



## Paczki realizowane ?

Id. paczki	Nazwa paczki	Typ paczki	Rachunek obciążony	Data otwarcia	Status paczki	Przelewy	
10311	Przewodnik	Krajowa	96 1020 5590 0000 0902 9000 6018	2012-10-30	Do podpisania	Ilość: 10 Kwota: 52 992,02 PLN	<a href="#">→ Powrót do edycji</a> <a href="#">→ Szczegóły</a> <a href="#">→ Podpisz</a> <a href="#">→ Usun</a>

The overview of batches also includes the batches with the “Do zwolnienia” [For release] status, already signed off and waiting for dispatch to the Bank only.

Any change to the partly authorised batch will cancel previous authorisations. NOTE! When a batch has transfer orders with a past processing date, upon placing the last signature, the User is notified about it with a relevant system message. Example: Note that the batch has transfer orders with a past processing date. Number of transactions with the past date:... Correct, Do not correct, Cancel.

During batch processing, you may see the following statuses narrowing the type of batch operations possible at a given point of processing time.

- **Editable** - batches have this status immediately after creation; this status means that transfer orders can be added, deleted or modified in that batch.
- **To sign off** - this status means that a given batch was closed and forwarded for authorisation. Batches will keep the “do podpisania” [to sign off] status until full authorisation (until the required number of signatures is placed) or until they are re-forwarded for edition (their status will authorisation change for “Edytowalna” [Editable] one and all authorisations made so far will be removed).
- **Pending** - the batch obtained all the requisite authorisations and is forwarded for processing to the bank system; its content cannot be edited.
- **Waiting for funds** - a batch having at least one 1 transfer order waiting for funds.
- **Dispatched** - the batch was forwarded for processing to the bank system; from the viewpoint of iPKO biznes system all the batch instructions were recorded in the bank system.
- **Dispatched (with rejected transfer orders)** - the batch was dispatched to the bank system but some batch instructions were not processed.
- **Dispatched and exported (with rejected transfer orders)** - the batch was dispatched to the bank system but some batch instructions were not processed; the user copied at least 1 transfer order to a new batch.
- **For release** - the batch is waiting for “release” by an authorised person.
- **Deleted** - the batch was deleted as a whole.

Details of each batch are available upon choosing the “Szczegóły” [Details] function. In the column on the right you will see also other functions that are available conditional on the batch status.

The modus operandi of foreign batches is based on the need to analyse data by the IT system of the bank bore their dispatch for processing. Thus, an order of a foreign batch has 3 stages. Stage 1 is creation/ import of a batch to the iPKO biznes system. Stage 2 can be batch dispatch for analysis. Stage 3 is batch dispatch for processing. All the transfer orders that underwent the analysis with success will be processed. Wrong transfer orders will be rejected. During foreign batch processing, you may see extra statuses narrowing the type of batch operations possible at a given point of processing time.

- **Under analysis** – the batch has at least one transaction that undergoes data analysis,
- **Editable** – the batch has only the transfer orders that underwent the data analysis with success,
- **Editable - to be supplemented** – the batch has at least one transaction with the “Do uzupełnienia” [To supplement] status that has to be supplemented with data as regards Fedwire/ ABA Code,
- **Editable - has wrong transfer orders** – the batch does not have transfer orders requiring data supplementation but has at least one transfer order with the “Do poprawy” [To correct] or “Błąd, status nieznan” [Error, unknown status] status.

Transfer orders with “Do uzupełnienia” [To supplement] status require adding of a beneficiary bank name. To do that, choose the “Uzupełnij dane” [Supplement data] option to display an overview of banks. You will find the “Uzupełnij dane” [Supplement data] function on the batch page and next to each transaction to be supplemented, in batch details.

Id. paczki	Nazwa paczki	Typ paczki	Rachunek obciążony	Data otwarcia	Status paczki	Przelewy	Operacje
18367	16/2012	Zagraniczna	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	2012-12-17	W trakcie analizy	Ilość: 3 Kwota: 3 113,79 USD	Szczegóły
18366	15/2012	Zagraniczna	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	2012-12-17	Edytowana - wymaga uzupełnienia	Ilość: 3 Kwota: 3 853,79 USD	Szczegóły <b>Uzupełnij dane</b> Usuń
18365	14/2012	Zagraniczna	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	2012-12-17	Edytowana	Ilość: 3 Kwota: 616,22 PLN 52,85 EUR 211,04 USD	Szczegóły Zakończ edycje Usuń
18363	11/2012	Zagraniczna	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	2012-12-17	Edytowana - zawiera błędne zlecenia	Ilość: 3 Kwota: 1 500,00 PLN 2 353,79 USD	Szczegóły Zakończ edycje Usuń
Podsumowanie						Ilość: 12 Kwota: 2 116,22 PLN 52,85 EUR 9 632,41 USD	

Transfer orders with “Do poprawy” [To correct] status require data correction. To do that, choose the “Popraw dane” [Correct data] option to display the wrong data. You will find the “Popraw dane” [Correct data] function next to each transaction, in batch details.

5169	ZG/04/01	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671	2012-01-20	Edytowana - zawiera błędne zlecenia	Ilość: 3 Kwota: 3 113,79 USD	Szczegóły Zakończ edycje <b>Popraw dane</b> Usuń
------	----------	-------------------------------------	------------	-------------------------------------	---------------------------------	---

Transfer orders with “Błąd, status nieznan” [Error, unknown status] status were not analysed with success because of the technical problems. Such transactions should be sent once more for analysis. To do that, check the transfer orders and use the “Wyślij do analizy” [Dispatch for analysis] option or copy a group of operations to a new batch, whereby they will be sent automatically for analysis.

## Other Batch Functions

### Printing of Batch Operation Reports

To print a summary report or a detailed report, on the transaction batches page check the batches and later use the “Pobierz raporty uproszczone” [Retrieve summary reports] or “Pobierz raporty szczegółowe” [Retrieve detailed reports] function. You may also retrieve a report from the batch details menu; choose the “Pobierz

raporty uproszczone” [Retrieve summary reports] or “Pobierz raporty szczegółowe” [Retrieve detailed reports] function, as appropriate. Your report will be generated upon making a selection.

## Sorting and Filtering of Batch Transfer Orders

To sort or filter operations in the batch, choose the “Szczegóły paczki” [Batch details] option and later specify transaction sorting by predefined criteria (operation type searched, additional search criteria, value searched - search function by any phrase enables the user to find a beneficiary by giving at least the 3 subsequent characters, sorting by ordered processing date, account number, beneficiary name, description, amount or status, down-up and up-down displays).

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

Szczegóły paczki - 14/2012

Dostępne operacje: → Zakończ edycję → Zmień nazwę → Usun → **Drukuj raport uproszczony** → **Drukuj raport szczegółowy**

Identyfikator paczki	18365
Nazwa paczki	14/2012
Rachunek obciążony	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 3, kwota: 616,22 PLN, 52,85 EUR, 211,04 USD
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo
Historia paczki	Utworzenie: 2012-12-17 14:47:06, ANNA BANKOWA (Prezes)

**Kryteria sortowania i filtrowania**

Szukany rodzaj operacji: **Przelew zagraniczny**

Dodatkowe kryteria wyszukiwania: **Brak**

Szukana wartość: [ ] ?

Sortowanie po **Wybierz** [ ] rosnąco [ ] malejąco

[WYSZUKAJ]

From the menu of available functions, you may print out the report with transactions that were searched earlier. The “Drukuj wyszukane” [Print the search results] will appear on the screen upon using the “Wyszukaj” [Search] function.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

Szczegóły paczki - 14/2012

Dostępne operacje: → Zakończ edycję → Zmień nazwę → Usun → **Drukuj wyszukane** ?

Identyfikator paczki	18365
Nazwa paczki	14/2012
Rachunek obciążony	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 3, kwota: 616,22 PLN, 52,85 EUR, 211,04 USD
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo
Historia paczki	Utworzenie: 2012-12-17 14:47:06, ANNA BANKOWA (Prezes)

**Kryteria sortowania i filtrowania**

Szukany rodzaj operacji: **Przelew zagraniczny**

Dodatkowe kryteria wyszukiwania: **Brak**

Szukana wartość: [ ] ?

Sortowanie po **Wybierz** [ ] rosnąco [ ] malejąco

[WYSZUKAJ]

## Batch-to-Batch Transfer Order Copying and Moving

Similarly to the above functionality, in the batch details menu, choose the "Kopiuj do paczki" [Copy to the batch] or "Przenieś do paczki" [Move to the batch] link. You may use one from three selection options for the transfer orders to be moved to the batch: selected transfer orders, displayed transfer orders and all.

Upon choosing one of the above functions, you will be taken to another screen "Kopiowanie przelewów z paczki do paczki" [Batch-to-batch transfer order copying] lub "Przeniesienie przelewów z paczki do paczki" [Batch-to-batch transfer order moving].

**Kopiowanie przelewów z paczki do paczki**

Paczka źródłowa		
Identyfikator paczki	2907	
Nazwa paczki	test elixir-O	
Rachunek obciążany	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572	

**Wybrane przelewy**

Dane odbiorcy	Opis	Kwota
18 1020 5561 0000 3102 0003 5501 NOWAK_JAN	Przelew z rachunku OPERACJA_TESTOWA TEST _1	1,20 PLN

Paczka istniejąca

<b>Wybierz</b> ▼	
Identyfikator paczki: --	
Rachunek źródłowy: --	

Nowa paczka

Nazwa paczki	<input type="text"/>
Rachunek źródłowy	<b>RACHUNEK BIEŻĄCY</b> 04 1020 5561 0000 3002 0007 5572 408 011,36 PLN
Waluta przypisana do paczki	<b>Dowolna</b> ▼

**OK** ▶ **ANULUJ** ▶

Neither SORBNET-like transfer orders nor foreign transfer orders can be copied or moved to the batch booked as a whole. Further, the processing date of the moved operations will be changed for the one of the operations in the target batch (all operations have the same processing date in the batch booked as a whole)

## Rejected Transfer Order Functions

When a batch has rejected transfer orders, the reference "Wyświetl listę przelewów odrzuconych" [Display an overview of rejected transfer orders] will be active; with it you will be able to view the details of all the rejected transfer orders in a given batch. Such transfer orders can be copied to another or new batch.

## Deleted Transfer Order Functions

When transfer orders were deleted from the batch, the reference "Wyświetl listę przelewów usuniętych" [Display an overview of deleted transfer orders] will be active; after chosen you will be able to view the information about all the deleted transfer orders in a given batch. The transfer orders deleted from the batch will not be dispatched for processing. They can be displayed and copied to a new batch.

## Szczegóły paczki - przelewy

Dostępne operacje: → <a href="#">Zakończ edycję</a> → <a href="#">Zmień nazwę</a> → <a href="#">Usuń</a> → <a href="#">Drukuj raport uproszczony</a> → <a href="#">Drukuj raport szczegółowy</a>	
Identyfikator paczki	35566
Nazwa paczki	przelewy
Rachunek obciążany	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 11, kwota: 328,19 PLN
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo
Przelewy usunięte	Ilość: 13, kwota: 175,93 PLN → <a href="#">Wyświetl listę przelewów usuniętych</a>
Historia paczki	Utworzenie: 2013-07-12 09:41:14, ANNA BANKOWA (Prezes)

## History of Batches

History of batches shows information about all batches dispatched (without time limit) with the option to view their details.

## Foreign Transfer Order (FX Direct Debit)

The iPKO biznes system offers processing of foreign transfer orders. Choose the “Nowy przelew zagraniczny” [New foreign transfer order] option in the “Przelew zagraniczny” [Foreign transfer order] sub-menu in the “Transakcje” [Transactions] menu. Transactions displayed in the overview of foreign transfer orders can be searched by transaction status. Data can be also browsed by processing date. Search criteria can be combined.

Foreign transfer orders will be processed in the currency set in the order. When the transaction currency is different from the debit account one, the amount will be converted using the foreign exchange rates in line with the valid PKO Bank Polski SA FX Table (save for the case when the negotiable rate is applied for negotiable transaction conclusion).

To process the foreign transfer order correctly, fill in the following fields:

- **beneficiary bank code** - BIC code (also known as SWIFT code), composed of 8 or 11 alphanumeric characters. For an USD payment to banks in the United States of America, give the 9-digit clearing number of the bank (the so-called Fedwire (FW), also known as ABA code).
- **beneficiary account number** - account number should be inputted in the format valid for the country and bank maintaining the account. This can be the number in the IBAN format in particular, that is the account number preceded by the ISO code of the country where the counterparty bank is located (for Great Britain the ISO code is “GB” and for Germany “DE”, for example),
- **beneficiary name and address**
- **beneficiary's country**
- **transfer order title**
- **transfer order amount and currency** (PLN transfer orders can be processed),
- **parties paying the costs** - the settlement mode for transfer order processing fees and commissions should be set (costs can be charged to the sender or beneficiary, cost sharing by the sender and beneficiary is also possible.)
- **ordered processing date**
- **value date for the bank** - available options: spot, tomnext, overnight
- **“Do you want to conclude a negotiable transaction?”** (default setting: “NIE” [NO])
- **Fee and commission account**



**NOTE!** To conclude negotiable convertible currency exchange transactions, you need to conclude a master agreement first whereby you will be allowed to make such transactions at the branch maintaining the account. Orders to pay with negotiable rate applied for currency conversion will be made upon delivery of the confirmation of currency exchange transaction conclusion within 1 business day. Such orders will be automatically rejected otherwise.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Transakcje niezrealizowane  
 → Wyszukaj transakcje  
 → Kontrahenci  
 → Płatności  
 → Zlecenia stałe  
 → Przelew jednorazowy  
 → Przelew do ZUS  
 → Przelew do US  
 → Przelew między własnymi rachunkami  
 → Import z pliku  
 → Poczki przelewów  
 → Przelew zagraniczny  
 → **Nowy przelew zagraniczny**  
 → Operacje do podpisania

### Utworzenie nowego przelewu zagranicznego

Z rachunku	Wybierz	wymagane
Kod banku odbiorcy	<input type="text"/>	wymagane
Numer rachunku odbiorcy	<input type="text"/> <a href="#">Pobierz z listy kontrahentów</a>	wymagane
Nazwa i adres odbiorcy	<input type="text"/>	wymagane
Kraj odbiorcy	Wybierz	wymagane
Tytuł przelewu	<input type="text"/>	wymagane
Kwota	<input type="text"/> ,00 Waluta Wybierz	wymagane
Strony pokrywające koszty	<input type="radio"/> SHA - zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy, odbiorca pokrywa koszty banków trzecich <input type="radio"/> BEN - odbiorca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich <input type="radio"/> OUR - zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich	wymagane
Zlecona data realizacji	2012-12-17 <input type="text"/>	wymagane
Data waluty dla banku	<input type="radio"/> <b>spot</b> - oznacza postawienie kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny w drugim dniu roboczym następującym po dniu przyjęcia zlecenia przelewu zagranicznego. W przypadku polecenia wypłaty SEPA oraz polecenia wypłaty EOG w walucie EUR, pomimo wybrania daty waluty dla banku spot, przelew zagraniczny zostanie wysłany przez Bank z datą waluty dla banku tomnext (bez pobierania dodatkowej opłaty). <input type="radio"/> <b>tomnext</b> - oznacza postawienie kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny, w dniu roboczym następującym po dniu przyjęcia zlecenia przelewu zagranicznego. W tej dacie waluty realizowane jest domyślnie polecenie wypłaty SEPA oraz polecenie wypłaty EOG w walucie EUR (bez pobierania dodatkowej opłaty). <input type="radio"/> <b>overnight</b> - oznacza postawienie kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny, w dniu przyjęcia zlecenia przelewu zagranicznego.	wymagane
Czy chcesz zawrzeć transakcję negocjowaną?	Nie	
Rachunek dla rozliczenia opłat i prowizji	Wybierz	wymagane
Referencje własne zleceniodawcy	<input type="text"/>	

OK ANULUJ

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

Upon filling in the fields, the transfer order will be sent for analysis. Correct analysis will enable sign-off a foreign transfer order. Counterparty data can be saved upon transfer order processing. When an error is reported by the analysis, the fields to be corrected will be shown on the form.



## Direct Debit

To use this function in the iPKO biznes service, you need to sign a separate direct debit agreement. Via the iPKO biznes system you may:

- Dispatch consent inquiries, that is verify whether an account debit consent has been recorded on the payer's account,
- Dispatch messages debiting payers' accounts,
- Verify the status of transfer orders with the option to retrieve them as a file, and
- Verify the status and details of DD agreement.

## Overview of Direct Debits/ Consent Inquiries

Transactions displayed in the overview of direct debits/ consent inquiries can be searched by transaction status, ordered processing date, payment ID or booking ID. Booking IDs are used when the beneficiary account is credited with the aggregate amount under direct debit outflows. Each such booking operation has an ID assigned and is visible in the transaction description in the account history. Searching by ID, you may identify which orders are covered by a given booking operation.

Search criteria can be combined. Search results can be ordered as a PDF or CSV file, using the operations available in the header of the table with the orders searched.

The screenshot shows the iPKO online banking interface. The top navigation bar includes: Rachunki, Transakcje, Karty, Usługi dodatkowe, Wymiana plików, Dostęp, Zarządzanie płynnością, Kontakt, iPKO, and Wyloguj. The main content area is titled 'Lista poleceń zapłaty / zapytań o zgodę'. On the left, there is a sidebar menu with options like 'Transakcje niezrealizowane', 'Wyszukaj transakcje', 'Kontrahenci', 'Płatności', 'Zlecenia stałe', 'Przelew jednorazowy', 'Przelew do ZUS', 'Przelew do US', 'Przelew między własnymi rachunkami', 'Import z pliku', 'Paczki transakcji', 'Przelew zagraniczny', 'Polecenie zapłaty' (highlighted), 'Nowe polecenie', 'Lista umów', and 'Operacje do podpisania'. The search form includes: 'Kryteria wyszukiwania', 'Rachunek' (R01, 89 1020 5561 0000 3802 0312 7404, 4 393,33 PLN), 'Typ zlecenia' (Polecenie zapłaty), 'Status' (Wszystkie), 'Zlecona data realizacji' (Od 2014-06-09, Do 2014-06-23), 'Identyfikator płatności', and 'ID zbiorczego uznania'. A 'WYSZUKAJ' button is present. Below the search form, the 'Wyszukane zlecenia' table is displayed with columns: Data rejestracji, Zlecona data realizacji, Rachunek Płatnika, Nazwa Płatnika, Identyfikator płatności, Kwota, Status, and a 'Szczegóły' link. The table contains two rows of data. Above the table, there are options for 'Dostępne operacje: PDF' and 'Zamów dokument'.

Data rejestracji	Zlecona data realizacji	Rachunek Płatnika	Nazwa Płatnika	Identyfikator płatności	Kwota	Status	
2014-06-18	2014-06-20	68 1020 5558 0000 8702 3000 0387	i1 FILIP TYMIANEK	123456789AT	1,23	Nowe	<a href="#">Szczegóły</a>
2014-06-18	2014-06-20	50 1020 5558 1111 2224 2460 0021	i2 SYLWESTER BAZYLIA	123456789AT	1,23	Nowe	<a href="#">Szczegóły</a>

## New Direct Debit

To make a single direct debit, choose "Nowe polecenie" [New direct debit]. In the direct debit menu specify all the requisite fields enabling direct debit identification at the payer bank. Upon choosing the "Zapytanie o zgodę" [Consent inquiry] option the form will be narrowed down with the fields not used for such orders.

The overview of beneficiary accounts in the direct debit form will display the accounts with active direct debit agreements only. Beneficiary's data are automatically filled in with account holder's data. Ordered processing date has to be a future date and has to show a business day.

- Transakcje niezrealizowane
- Wyszukaj transakcje
- Kontrahenci
- Płatności
- Zlecenia stałe
- Przelew jednorazowy
- Przelew do ZUS
- Przelew do US
- Przelew między własnymi rachunkami
- Import z pliku
- Paczki transakcji
- Przelew zagraniczny
- Polecenie zapłaty
- Nowe polecenie
- Lista umów
- Operacje do podpisania

## Nowe polecenie zapłaty ?

Typ zlecenia	Polecenie zapłaty <span style="font-size: 0.8em;">▼</span>	wymagane
Numer rachunku odbiorcy	R04 50 1020 5561 0000 3102 0312 7479 676,60 PLN <span style="font-size: 0.8em;">▼</span>	wymagane
Nazwa odbiorcy	B CA	
Adres odbiorcy	WARSZAWA PL. UNII LUBELSKIEJ 15	
NIP/NIW odbiorcy	12 32 80	
Numer rachunku płatnika	<input type="text"/> <span style="font-size: 0.8em;">?</span>	wymagane
<small>→ <a href="#">Pobierz z listy kontrahentów</a></small>		
Nazwa płatnika	<input type="text"/>	wymagane
Adres płatnika	<input type="text"/>	
Szczegóły płatności	Wybierz <span style="font-size: 0.8em;">▼</span>	
Tytułem	<input type="text"/>	
Za okres	od <input type="text"/> <span style="font-size: 0.8em;">32 N</span> do <input type="text"/> <span style="font-size: 0.8em;">32 N</span>	
Identyfikator płatności	<input type="text"/> <span style="font-size: 0.8em;">?</span>	wymagane
Kwota	<input type="text"/> , 00 PLN	wymagane
Zlecona data realizacji	2014-07-08 <span style="font-size: 0.8em;">32 N</span>	wymagane

OK ▶
ANULUJ ▶

## Overview of Agreements

The “Lista umów” [Overview of agreements] screen shows the overview of accounts with Direct Debit agreements recorded. The overview is updated daily; in other words: agreements are displayed in the overview on the day following their activation in the Bank’s system. Upon choosing the details link in the overview, you will see all the agreement parameters like status, conclusion date, expiry date as well as booking mode and renewal cycle.

- Transakcje niezrealizowane
- Wyszukaj transakcje
- Kontrahenci
- Płatności
- Zlecenia stałe
- Przelew jednorazowy
- Przelew do ZUS
- Przelew do US
- Przelew między własnymi rachunkami
- Import z pliku
- Paczki transakcji
- Przelew zagraniczny
- Polecenie zapłaty
- Lista umów
- Operacje do podpisania

### Lista Umów Poleceń zapłaty

Status	Nr Umowy rachunku	od	do	
Aktywna	05 1020 5561 0000 3502 0312 5561	2014-01-24	2099-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	05 1020 5561 0000 3802 0312 5561	2014-01-24	2014-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	34 1020 5561 0000 3102 0313 5561	2014-01-27	2014-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	34 1020 5561 0000 3302 0313 5561	2014-01-29	2099-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	50 1020 5561 0000 3102 0312 5561	2014-01-24	2099-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	52 1020 5561 0000 3702 0312 5561	2014-01-24	2099-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	57 1020 5561 0000 3802 0312 5561	2014-01-24	2099-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	89 1020 5561 0000 3802 0312 5561	2014-01-24	2014-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>
Aktywna	97 1020 5561 0000 3702 0312 5561	2014-01-24	2099-12-31	<a href="#">Szczegóły</a>

- Transakcje niezrealizowane
- Wyszukaj transakcje
- Kontrahenci
- Płatności
- Zlecenia stałe
- Przelew jednorazowy
- Przelew do ZUS
- Przelew do US
- Przelew między własnymi rachunkami
- Import z pliku
- Paczki transakcji
- Przelew zagraniczny
- Polecenie zapłaty
  - Nowe polecenie
  - **Lista umów**
- Operacje do podpisania

### Szczegóły Umowy Polecenia zapłaty

Status Umowy	Aktywna
Rachunek uznawany	05 1020 5561 0000 3502 0312 5561
Data zawarcia Umowy	2014-01-24
Data obowiązywania Umowy	2099-12-31
Sposób księgowania	zbiorczo, dwa razy dziennie
Ponawianie	Tak 1 raz co 1 dzień

[POWRÓT ▶](#)

# Cards

The card module in the iPKO biznes system displays information for the following cards:

- Debit cards,
- Charge cards,
- Credit cards, and
- Prepaid cards.

## Debit Cards

In the debit cards module in the iPKO biznes system you may:

- show current information about the overview of cards issued to PLN, EUR and USD accounts,
- obtain card details, inter alia, card number, card user, expiry date, card status and card limits,
- generate files of various formats and print out reports with history of operations settled for the selected debit card,
- print out a confirmation for a single debit card operation,
- enable access to active functions for the user (manage rights), including:
  - card limit change, and
  - card invalidation and ordering of a new one afterwards.

The page shows an overview of client current/ auxiliary accounts with debit cards issued. Access to accounts is configured with rights. Below you may see an overview of debit cards issued to the selected account along with the key card parameters. You may retrieve an overview of cards as a pdf, csv or xls file.

The screenshot displays the iPKO biznes system interface. At the top, there is a navigation bar with links: Rachunki, Transakcje, Karty, Usługi dodatkowe, Wymiana plików, Dostęp, and Kontakt. The iPKO logo and a Wyloguj button are on the right. A sidebar on the left lists menu items: Karty debetowe (selected), Szczegóły karty, Historia operacji, Karty obciążeniowe, Karty kredytowe, and Karty przedpłacone. The main content area shows 'Wybrany rachunek' with a search icon and a dropdown menu displaying 'RACHUNEK BIEŻĄCY 66 1020 5561 0000 3702 0291 7862 1 031,08 EUR' and a 'Wybierz' button. Below this is the section 'Lista kart debetowych w ramach umowy'. It includes a 'Dostępne operacje:' dropdown set to 'PDF' and a 'Pobierz' button. The table below lists three debit cards with columns: Użytkownik karty, Numer karty, Nazwa karty, Data ważności, and Status karty. Each row has links for 'Szczegóły' and 'Unieważnienie'.

Użytkownik karty	Numer karty	Nazwa karty	Data ważności	Status karty
ADAM AZOTOWSKI	4742 7300 0000 0189	VISA BUSINESS EUR KORPO	2017-04-30	Aktywna
ADAMCZYK ADAM	4742 7300 0000 0171	VISA BUSINESS EUR KORPO	2017-04-30	Aktywna
AMBROZIAK TOMEK	4742 7300 0000 0031	VISA BUSINESS EUR KORPO	2017-05-31	Czasowo zablokowana

## Card Details

The page displays in real time the details of the debit card issued to the account along with the card limits. To display details of the debit card, choose the account number and the card.

Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

- Karty debetowe
- Szczegóły karty**
- Historia operacji
- Karty obciążeniowe
- Karty kredytowe
- Karty przedpłacone

### Wybrany rachunek ?

RACHUNEK BIEŻĄCY 88 1020 5561 0000 3002 0035 9240 6 067 883,20 PLN → Wybierz

### Szczegóły karty debetowej

Karta: **AMBROZIAK TOMEK 4381 2020 0000 2462** → Wybierz

Numer karty	4381 2020 0000 2462
Użytkownik karty	AMBROZIAK TOMEK
Nazwa karty	PKO VISA Business Electron
Data ważności karty	2017-06-30
Status karty	Nieaktywna <span style="float: right;">→ Unieważnienie</span>
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Standardowy pakiet ubezpieczeń

#### Limity → Zmień

Limit globalny ?	50 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego ?	20 001,00 PLN
Miesięczny limit karty	10 001,00 PLN
Dzienny limit wypłat gotówki	2 002,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	3 003,00 PLN

[POWRÓT](#)

## History of Operations

History of operations shows the information about the operations processed and settled that changed the booking balance of the account to which the card was issued. To display history, choose the account number and the card. Using additional search criteria, you may display the transactions made within the defined amount brackets, timelines or by their type.

You may retrieve and print out the report with history of operations for the card selected as a file in one of 5 available formats (pdf, xls, csv, html, xlm). You may also print out a confirmation of a single operation.

Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

- Karty debetowe
- Szczegóły karty
- Historia operacji**
- Karty obciążeniowe
- Karty kredytowe
- Karty przedpłacone

### Wybrany rachunek ?

RACHUNEK BIEŻĄCY 66 1020 5561 0000 3702 0291 7862 1 031,08 EUR → Wybierz

### Historia operacji

**Kryteria wyszukiwania**

Karta: **ADAM AZOTOWSKI 4742 7300 0000 0189** → Wybierz

Typ transakcji: **Transakcje kartą**

Termin: Od **2012-12-10** Do **2014-01-31** wymagane

Kwota: Min. **10,00** Max. **50,00**

[WYSZUKAJ](#)

### Wyszukane transakcje ?

Dostępne operacje: **PDF** ? → Pobierz dokument ?

Data operacji	Data waluty	Typ transakcji	Opis transakcji	Kwota	Saldo po transakcji	
2013-06-20	2013-06-17	Płatność kartą	Tytuł: 000000001 74051683168070007540001 Lokalizacja: Kraj: Polska Miasto: Warszawa Adres: TERMID01Wolczynska Data operacji: 2013-06-20 Numer referencyjny: 74051683168070007540001 Oryginalna kwota operacji: 100,00 PLN Numer karty: *****0189 Identyfikator: 31711220700000041	-24,12 EUR	+1 170,88 EUR	<a href="#">Drukuj</a> <a href="#">Faksuj</a>

## Active Functions – Rights Management

The rights held by the User of the iPKO biznes system predetermine access to active functions. When enabled, individual screens also display links to the functionalities with which you may:

- change card limits on-line,
- invalidate cards and order new ones afterwards.

The page displaying the actual limits for the selected card and enabling their change in real time:

**Wybrany rachunek** ?

RACHUNEK BIEŻĄCY 66 1020 5561 0000 3702 0291 7862 1 031.08 EUR → Wybierz

### Modyfikacja limitów karty debetowej

Karta: ADAM AZOTOWSKI 4742 7300 0000 0189 → Wybierz

Numer karty	4742 7300 0000 0189	
Użytkownik karty	ADAM AZOTOWSKI	
Nazwa karty	VISA BUSINESS EUR KORPO	
Data ważności karty	2017-04-30	
Miesięczny limit karty	<input type="text" value="1 000"/> ,00 EUR	wymagane
Dzienny limit wypłat gotówki	<input type="text" value="1 000"/> ,00 EUR	wymagane
Dzienny limit operacji płatniczych	<input type="text" value="1 000"/> ,00 EUR	wymagane

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

The page displaying information about the stoplisted card and the delivery place and address of a new card and PIN code.

### Unieważnienie karty debetowej

**Unieważnienie karty jest nieodwracalne i oznacza, że nie będzie można już z niej korzystać. Unieważniona karta nie może być ponownie aktywowana.**

Numer karty	4742 7300 0000 0189	
Użytkownik karty	ADAM AZOTOWSKI	
Nazwa karty	VISA BUSINESS EUR KORPO	
Data ważności karty	2017-04-30	
Powód unieważnienia karty	<input checked="" type="radio"/> Karta zagubiona <input type="radio"/> Karta skradziona <input type="radio"/> Karta zniszczona	wymagane

#### Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnianej

Czy chcesz zamówić nową kartę?  wymagane

W miejsce unieważnionej karty zostanie wydana nowa karta z nowym numerem PIN. Kartę oraz PIN wyślemy oddzielnymi przesyłkami na poniższe adresy korespondencyjne. Jeśli któryś z poniższych adresów jest niepoprawny, skontaktuj się z Doradcą.

Adres, na który zostanie wysłana nowa karta	TRANSPORT CIEŻAROWY NR 7 BILYJ WŁODZIMIERZ AZOTOWSKI ADAM UL. WIEJSKA 7 01-496 WARSZAWA	
Adres, na który zostanie wysłany nowy PIN	TRANSPORT CIEŻAROWY NR 7 BILYJ WŁODZIMIERZ AZOTOWSKI ADAM UL. WIEJSKA 7171717 01-496 WARSZAWA	

The page displaying information about the ordered card upon earlier card stoplisting and the delivery place and address of a new card and PIN code.



Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

**→ Karty debetowe**

- Szczegóły karty
- Historia operacji
- Karty obciążeniowe
- Karty kredytowe
- Karty przedpłacone

### Potwierdzenie zamówienia karty debetowej w miejsce karty unieważnionej

Numer karty unieważnionej	4381 2020 5000 2990
Użytkownik karty unieważnionej	BABA ALI
Nazwa karty unieważnionej	PKO VISA Business Electron Municipium
Data ważności karty unieważnionej	2017-04-30

 Kartę oraz PIN wyślemy oddzielnymi przesyłkami na poniższe adresy korespondencyjne. Jeśli któryś z poniższych adresów jest niepoprawny, skontaktuj się z Doradcą.

Adres, na który zostanie wysłana nowa karta	Karta zostanie wysłana na adres własowego Centrum Korporacyjnego/oddziału
Adres, na który zostanie wysłany nowy PIN	TRANS SPEED ALI BABA UL.FALAŁATA 4 87-101 TORUŃ

**WYKONAJ** ▶ **ANULUJ** ▶

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

## Charge Cards:

In the charge cards module in the iPKO biznes system you may:

- display current information about the charge card agreement and the overview of issued cards,
- view history of operation and operations not settled for the selected card,
- obtain balance information and information about available card funds, and also other card details, inter alia, card number, card user, expiry date, card status and card limits,
- generate files of various formats and print out reports with history of operations settled and not settled for the selected charge card,
- print out a confirmation for a single charge card operation,
- enable access to active functions for the user (manage rights), including:
  - card limit change, and
  - card invalidation and ordering of a new one afterwards.

The page shows an overview of current accounts for which charge card agreements were made. Below you will find the information about the selected agreement and an overview of charge cards issued thereunder plus the key card parameters. You may retrieve an overview of cards as a pdf, csv or xls file.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt iPKO Wyloguj

→ Karty debetowe  
**→ Karty obciążeniowe**  
 → Szczegóły karty  
 → Operacje kartowe  
 → Karty kredytowe  
 → Karty przedpłacone

### Umowa o korzystanie z kart obciążeniowych

**Dane umowy**

Numer rachunku umowy ?	48 1020 5561 0000 3102 0007 5895 → Wybierz
Limit globalny	500 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego ?	41 000,00 PLN
Bieżące saldo zadłużenia	0,00 PLN
Środki dostępne ?	41 000,00 PLN
Całość zadłużenia ?	0,00 PLN

### Lista kart obciążeniowych w ramach umowy

Dostępne operacje: PDF Pobierz

Użytkownik i numer karty	Cykliczny limit karty	Środki dostępne	Dzień rozliczenia	Kwota rozliczenia ?	Status karty
GRUDEK ERYKA 5531 4122 0056 8586	40 000,00 PLN	40 000,00 PLN			Aktywna → Szczegóły → Unieważnienie
JAK OLGA 5534 6051 0112 0921	1 000,00 PLN	1 000,00 PLN			Nieaktywna → Szczegóły → Unieważnienie
JAK OLGA 5534 6051 0190 1080	1 000,00 PLN	1 000,00 PLN			Unieważniona → Szczegóły

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Oplaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

## Card Details

The page displays in real time the details of the charge card issued under the agreement along with the card limits set and their current utilisation. To display details of the charge card, choose the agreement account number and the card.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt iPKO Wyloguj

→ Karty debetowe  
 → Karty obciążeniowe  
**→ Szczegóły karty**  
 → Operacje kartowe  
 → Karty kredytowe  
 → Karty przedpłacone

### Wybrany rachunek

Numer rachunku umowy ? 48 1020 5561 0000 3102 0007 5895 → Wybierz

### Szczegóły karty obciążeniowej

Karta GRUDEK ERYKA 5531 4122 0056 8586 → Wybierz

Numer karty	5531 4122 0056 8586
Użytkownik karty	GRUDEK ERYKA
Nazwa karty	MC CORPORATE EXECUTIVE
Środki dostępne	40 000,00 PLN
Wartość operacji nierozliczonych ?	0,00 PLN
Dzień rozliczenia	
Kwota rozliczenia	
Data ważności karty	2014-11-30
Status karty	Aktywna → Unieważnienie
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Standardowy pakiet ubezpieczeń, pakiet IAPA i Priority Pass

**Limity** → Zmień

Limit globalny ?	500 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego ?	41 000,00 PLN
Limit cykliczny	40 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu cyklicznego	0,00 PLN
Dzienny limit wypłat gotówki	20 000,00 PLN
Wykorzystanie dziennego limitu gotówki	0,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	Brak

POWRÓT ▶

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Oplaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

## History of Operations

History of operations shows the information about the operations processed and settled that changed the booking balance of the charge card account. To display history, choose the agreement account number and the card. Using additional search criteria, you may display the transactions made within the defined amount brackets and timelines – for the current cycle or for any period defined by the User.

You may retrieve and print out the report with history of operations for the card selected as a file in one of 5 available formats (pdf, xls, csv, html, xlm). You may also print out a confirmation of a single operation.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt
iPKO [Wyloguj](#)

- [→ Karty debetowe](#)
- [→ Karty obciążeniowe](#)
- [→ Szczegóły karty](#)
- [→ Operacje kartowe](#)
- [→ Karty kredytowe](#)
- [→ Karty przedpłacone](#)

### Wybrany rachunek

Numer rachunku umowy: 98 1020 2368 0000 2602 0155 9038 [→ Wybierz](#)

### Wybrana karta obciążeniowa

Karta: KNYSZ BEATA 5534 6051 0105 2298 [→ Wybierz](#)

Środki dostępne	30 000,00 PLN
Saldo bieżące	0,00 PLN
Wartość operacji	171,49 PLN

### Kryteria wyszukiwania

Typ raportu: Historia operacji

Kwota: Min. 20,00 Max. 100,00

Termin: bieżący cykl  data ?

Od: 2013-05-01

Do: 2014-01-21

[WYSZUKAJ](#)

### Historia operacji ?

Dostępne operacje: PDF [→ Pobierz dokument](#)

Data operacji	Data księgowa	Numer i użytkownik karty	Typ transakcji	Opis	Kwota operacji	Wartość w PLN	
2013-05-22	2013-05-24	5534 6051 0105 2298 KNYSZ BEATA	WYPŁATA GOTÓWKI (ATM) - ZAGR, CHIP	SPARKASSE ODER-SPREE SEIFFBAHNHO DEU <b>Data operacji:</b> 2013-05-22 <b>Kurs waluty:</b> 4,2980 <b>Rodzaj waluty:</b> EUR	5,00 EUR	21,49 PLN	<a href="#">Drukuj</a>
2013-05-08	2013-05-09	5534 6051 0105 2298 KNYSZ BEATA	WYPŁATA GOTÓWKI (ATM) - KRAJ CHIP	01026 PKO BP SA WARSZAWA POL <b>Data operacji:</b> 2013-05-08	50,00 PLN	50,00 PLN	<a href="#">Drukuj</a>
2013-05-08	2013-05-09	5534 6051 0105 2298 KNYSZ BEATA	WYPŁATA GOTÓWKI (ATM) - KRAJ CHIP	01026 PKO BP SA WARSZAWA POL <b>Data operacji:</b> 2013-05-08	100,00 PLN	100,00 PLN	<a href="#">Drukuj</a>

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Oplaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

## Unsettled Operations

The unsettled operations page displays inter alia the card payments and ATM withdrawals blocked by the Bank. The card account will be finally charged at the time of operation settlement – most frequently during a few days from the operation date.

Unsettled operations impact the amount of available card balance. Using additional search criteria, you may display the transactions made within the defined amount brackets and timelines – for the current cycle or for any period defined by the User. You may retrieve and print out the report with unsettled operations for the card selected as a file in 5 available formats ((pdf, xls, csv, html, xlm).

The screenshot shows the iPKO online banking interface. The top navigation bar includes links for 'Rachunki', 'Transakcje', 'Karty', 'PKO Cash', 'Usługi dodatkowe', 'Wymiana plików', 'Dostęp', 'Zarządzanie płynnością', and 'Kontakt'. The user is logged in as 'iPKO' and can click 'Wyloguj'. On the left, a sidebar menu lists navigation options: 'Karty debetowe', 'Karty obciążeniowe', 'Szczegóły karty', 'Operacje kartowe' (highlighted), 'Karty kredytowe', and 'Karty przedpłacone'. The main content area is titled 'Wybrany rachunek' and shows the account number '98 1020 2368 0000 2602 0155 9038'. Below this, 'Wybrana karta obciążeniowa' is shown with the card number 'KNYSZ BEATA 5534 6051 0105 2298'. A table displays account details: 'Środki dostępne' (30 000,00 PLN), 'Saldo bieżące' (0,00 PLN), and 'Wartość operacji nierozliczonych' (0,00 PLN). The 'Kryteria wyszukiwania' section allows filtering by 'Typ raportu' (Operacje nierozliczone), 'Kwota' (Min. 20,00, Max. 100,00), and 'Termin' (bieżący cykl, data). Search dates are set from 2013-12-21 to 2014-01-21. A 'WYSZUKAJ' button is present. The results section, titled 'Operacje nierozliczone', shows 'Brak transakcji.' (No transactions). The footer contains links for 'Przewodnik', 'Demo', 'Bezpieczeństwo', 'Opłaty', 'Oprocentowanie', 'Kursy walut', 'Kod BIC (Swift): BPKOPLPW', and '© 2008 PKO Bank Polski'.

## Active Functions – Rights Management

The rights held by the User of the iPKO biznes system predetermine access to active functions. When enabled, individual screens also display links to the functionalities with which you may:

- change card limits on-line,
- invalidate cards and order new ones afterwards.

The page displaying the actual limits for the selected card and enabling their change in real time:

Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Karty debetowe  
→ Karty obciążeniowe  
→ **Szczegóły karty**  
→ Operacje kartowe  
→ Karty kredytowe  
→ Karty przedpłacone

### Modyfikacja limitów karty obciążeniowej

Karta: POLKA MARIA 5534 6051 0154 7339 → Wybierz

Numer karty	5534 6051 0154 7339
Użytkownik karty	POLKA MARIA
Nazwa karty	MC CORPORATE
Data ważności karty	2018-01-31
Limit globalny ?	210 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego ?	200 000,00 PLN
Limit cykliczny	10000,00 PLN <small>wymagane</small>
Dzienny limit wypłat gotówki	<input type="radio"/> Brak limitu <input checked="" type="radio"/> 5000,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	<input checked="" type="radio"/> Brak limitu <input type="radio"/> ,00 PLN

OK ANULUJ

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

The page displaying information about the stoplisted card and the delivery place and address of a new card and PIN code.

Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Karty debetowe  
→ Karty obciążeniowe  
→ **Szczegóły karty**  
→ Operacje kartowe  
→ Karty kredytowe  
→ Karty przedpłacone

### Unieważnienie karty obciążeniowej

**Unieważnienie karty jest nieodwracalne i oznacza, że nie będzie można już z niej korzystać. Unieważniona karta nie może być ponownie aktywowana.**

Numer karty	5531 4122 0058 1290
Użytkownik karty	ZIELIŃSKI ANDRZEJ
Nazwa karty	MC CORPORATE EXECUTIVE
Data ważności karty	2018-01-31
Powód unieważnienia karty	<input type="radio"/> Karta zagubiona <input type="radio"/> Karta skradziona <small>wymagane</small>

#### Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnionej

Czy chcesz zamówić nową kartę?  wymagane

**W miejsce unieważnionej karty zostanie wydana nowa karta z nowym numerem PIN. Kartę oraz PIN wyślemy oddzielnymi przesyłkami na poniższe adresy korespondencyjne. Jeśli któryś z poniższych adresów jest niepoprawny, skontaktuj się z Doradcą.**

Adres, na który zostanie wysłana nowa karta	TRANS SPEED ANDRZEJ ZIELIŃSKI UL.FALATA 4 87-101 TORUŃ
Adres, na który zostanie wysłany nowy PIN	ANDRZEJ ZIELIŃSKI UL.ROSOŁA 8 M.2 02-796 WARSZAWA

OK ANULUJ

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

The page displaying information about the ordered card upon earlier card stoplisting and the delivery place and address of a new card and PIN code.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt iPKO Wyloguj

→ Karty debetowe  
**→ Karty obciążeniowe**  
 → Szczegóły karty  
 → Operacje kartowe  
 → Karty kredytowe  
 → Karty przedpłacone

### Potwierdzenie zamówienia karty obciążeniowej w miejsce karty unieważnionej

Numer karty unieważnionej	5534 6051 0175 4323
Użytkownik karty unieważnionej	NOLNA EWA
Nazwa karty unieważnionej	MC CORPORATE
Data ważności karty unieważnionej	2015-12-31

 Kartę oraz PIN wysłamy oddzielnymi przesyłkami na poniższe adresy korespondencyjne. Jeśli któryś z poniższych adresów jest niepoprawny, skontaktuj się z Doradcą.

Adres, na który zostanie wysłana nowa karta	Karta zostanie wysłana na adres właściwego Centrum Korporacyjnego/oddziału
Adres, na który zostanie wysłany nowy PIN	EWA NOLNA AL.AK 215/21 01-833 WARSZAWA

**WYKONAJ** ▶ **ANULUJ** ▶

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

## Credit Cards

In the credit cards module in the iPKO biznes system you may:

- display current information about the credit card agreement and the overview of issued cards,
- view history of operation and operations not settled for the selected card,
- obtain balance information and information about available card funds, and also other card details, inter alia, card number, card user, expiry date, card status and card limits,
- generate files of various formats and print out reports with history of operations settled and not settled for the selected credit card,
- print out a confirmation for a single credit card operation,
- enable access to active functions for the user (manage rights), including:
  - card limit change, and
  - card invalidation and ordering of new ones afterwards,
  - option to repay credit card debt.

The page displays:

- Details of credit card agreement.
- Data from the last overview of card operations facilitating debt repayment.
- Details of credit cards issued under the agreement along with the key card parameters. You may generate and print out reports with the overview of cards as pdf, xls, csv files.



## Umowa o korzystanie z kart kredytowych

Szczegóły umowy ?	
<b>Informacje podstawowe</b>	
Limit globalny	400 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego ?	395 000,00 PLN
Bieżące saldo zadłużenia	4 159,08 PLN
Środki dostępne ?	390 840,92 PLN
Dzień rozliczeniowy	1. każdego miesiąca
<b>Dane ostatniego zestawienia</b>	
Kwota minimalna do spłaty	<b>590,45 PLN</b> → <a href="#">Spłata</a>
Saldo końcowe (całość zadłużenia)	4 209,08 PLN → <a href="#">Spłata</a>
Numer rachunku do spłaty	36 1020 0029 9700 2008 5323 5745
Wymagany termin spłaty	<b>2014-01-25</b>

## Lista kart kredytowych w ramach umowy

Dostępne operacje: PDF <input type="button" value="▼"/> → <a href="#">Pobierz</a>					
Użytkownik i numer karty	Limit karty	Środki dostępne	Kwota zadłużenia karty na ostatnim zestawieniu	Status karty	
AMBROZIAK TOMEK 4438 7007 0115 9096	200 000,00 PLN	<u>198 005,11 PLN</u>	142,83 PLN	Nieaktywna	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Unieważnienie</a>
ARTUR OSA 4438 7007 0138 1690	180 000,00 PLN	<u>178 901,41 PLN</u>	230,00 PLN	Nieaktywna	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Unieważnienie</a>
PIŁKA ARNOLD 4438 6996 0137 8998	15 000,00 PLN	<u>13 987,52 PLN</u>	100,00 PLN	Nieaktywna	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Unieważnienie</a>

### Card Details

The page displays in real time the details of the card issued under the agreement along with the card limits set and their current utilisation.

To display credit card details, choose the card.

## Szczegóły karty kredytowej

Karta <b>AMBROZIAK TOMEK 4438 7007 0115 9096</b> <input type="button" value="▼"/> → <a href="#">Wybierz</a>	
Numer karty	4438 7007 0115 9096
Użytkownik karty	AMBROZIAK TOMEK
Nazwa karty	PKO Visa Business Credit Złota
Środki dostępne	<u>198 005,11 PLN</u>
Saldo bieżące	1 994,89 PLN
Wartość operacji nierozliczonych <input data-bbox="507 488 531 521" type="button" value="?"/>	<u>0,00 PLN</u>
Wymagany termin spłaty	2014-01-25
Kwota zadłużenia na ostatnim zestawieniu	142,83 PLN
Data ważności karty	2016-12-31
Status karty	Nieaktywna → <a href="#">Unieważnienie</a>
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Standardowy pakiet ubezpieczeń
<b>Limity</b> <span style="float: right;">→ <a href="#">Zmień</a></span>	
Limit globalny	400 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego <input data-bbox="507 801 531 835" type="button" value="?"/>	395 000,00 PLN
Limit karty	200 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu karty	1 994,89 PLN
Dzienny limit wypłat gotówki	1 000,00 PLN
Wykorzystanie dziennego limitu wypłat gotówki	0,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	500,00 PLN
Wykorzystanie dziennego limitu operacji płatniczych	0,00 PLN

## History of Operations

History of operations shows the information about the operations processed and settled that changed the booking balance of the credit card account. To display credit card history, choose the card. Using additional search criteria, you may display the transactions made within the defined amount brackets and timelines – for the current cycle or for any period defined by the User.

You may retrieve and print out the report with history of operations for the card selected as a file in one of 5 available formats (pdf, xls, csv, html, xlm). You may also print out a confirmation of a single operation as a pdf file.

## Wybrana karta kredytowa

Karta <b>AMBROZIAK TOMEK 4438 7007 0115 9096</b> → Wybierz	
Środki dostępne	198 005,11 PLN
Saldo bieżące	1 994,89 PLN
Wartość operacji	32 000,99 PLN

## Kryteria wyszukiwania

Typ raportu	Historia operacji	
Kwota	Min. <input type="text" value="1,00"/>	Max. <input type="text"/>
Termin	<input checked="" type="radio"/> bieżący cykl	<input type="radio"/> data <input <="" td="" type="text" value="?"/>
	Od <input type="text" value="2013-12-27"/>	<input type="text" value="2014-01-27"/>

WYSZUKAJ ▶

## Historia operacji

Dostępne operacje: PDF → Pobierz dokument						
Data operacji	Data księgowa	Numer i użytkownik karty	Typ transakcji	Opis	Kwota operacji	Wartość w PLN
2014-01-21	2014-01-21	4438 7007 0115 9096 AMBROZIAK TOMEK	ZAKUP TOWARU (POS) - KRAJ	ZAKUP TOWARU (POS) - KRAJ Data operacji: 2014-01-21	32 000,99 PLN	32 000,99 PLN

## Unsettled Operations

The unsettled operations page displays inter alia the card payments and ATM withdrawals blocked by the Bank (unsettled operations). The card account will be finally charged at the time of operation settlement – most frequently during a few days from the operation date.

Unsettled operations impact the amount of available card balance. Using additional search criteria, you may display the transactions made within the defined amount brackets and timelines – for the current cycle or for any period defined by the User. You may retrieve and print out the report with unsettled operations for the card selected as a file in 5 available formats ((pdf, xls, csv, html, xlm).

## Wybrana karta kredytowa

Karta	AZOTOWSKI ADAM 4438 7007 0127 1099	→ Wybierz
Środki dostępne	15 254,21 PLN	
Saldo bieżące	660,79 PLN	
Wartość operacji nierozliczonych	4 085,00 PLN	

## Kryteria wyszukiwania

Typ raportu	Operacje nierozliczone	
Kwota	Min. <input type="text"/>	Max. <input type="text"/>
Termin	<input checked="" type="radio"/> bieżący cykl	<input type="radio"/> data ?
		Od 2013-12-27
		Do 2014-01-27

WYSZUKAJ ▶

## Operacje nierozliczone ?

Dostępne operacje: PDF → Pobierz dokument

Data operacji	Numer i użytkownik karty	Typ transakcji	Opis	Kwota operacji	Wartość w PLN
2014-01-24	4438 7007 0127 1099 AZOTOWSKI ADAM	AKCEPT AUT. GOT. ATM	EURONET WARSZAWA POL Data operacji: 2014-01-24	500,00 PLN	500,00 PLN
2014-01-24	4438 7007 0127 1099 AZOTOWSKI ADAM	AKCEPT AUT. GOT. ATM	BANK ATM ZURIC CHE Data operacji: 2014-01-24 Podzi w walucie CHF	500,00 CHF	1 500,00 PLN

## Debt Repayment

The page displays client's current debt and enables debt repayment using various options:

- the actual minimum amount,
- the entire debt as shown in the latest overview,
- current debt, and
- any amount,

at the time defined by the User.

When a logged User does not hold the right to make single transfer orders and/or transfer orders between own accounts for any account, upon attempting to enter the page, a standard message of absence of rights will appear on the screen.

## Splata zadłużenia

Z rachunku	11 35 1020 4287 0000 2602 0059 3608 5 984 673,30 PLN	wymagane
Opcja spłaty	<input type="radio"/> Aktualna kwota minimalna: 540,45 PLN	
	<input checked="" type="radio"/> Całość zadłużenia z ostatniego zestawienia: 4 209,08 PLN	
	<input type="radio"/> Aktualne zadłużenie: 4 159,08 PLN	wymagane
	<input type="radio"/> Inna kwota: <input type="text"/> , <input type="text"/> PLN	
Zlecona data realizacji	2014-01-27	wymagane

OK ▶ ANULUJ ▶

## Active Functions – Rights Management

The rights held by the User of the iPKO biznes system predetermine access to active functions. When enabled, individual screens also display links to the functionalities with which you may:

- change card limits on-line,
- invalidate cards and order new ones afterwards.

The page displaying the actual limits for the selected card and enabling their change in real time.

### Modyfikacja limitów karty kredytowej

Karta <b>AMBROZIAK Tomek 4438 7007 0115 9096</b> → Wybierz		
Numer karty	4438 7007 0115 9096	
Użytkownik karty	AMBROZIAK Tomek	
Nazwa karty	PKO Visa Business Credit Złota	
Data ważności karty	2016-12-31	
Limit globalny ?	400 000,00 PLN	
Wykorzystanie limitu globalnego ?	395 000,00 PLN	
Limit karty	<input type="text" value="200 000"/> ,00 PLN	wymagane
Dzienny limit wypłat gotówki	<input type="text" value="6 000"/> ,00 PLN	wymagane
Dzienny limit operacji płatniczych	<input type="text" value="15000"/> ,00 PLN	wymagane

The page displaying information about the stoplisted card and the delivery place and address of a new card and PIN code.


### Unieważnienie karty kredytowej

**i** Unieważnienie karty jest nieodwracalne i oznacza, że nie będzie można już z niej korzystać. Unieważniona karta nie może być ponownie aktywowana.

Numer karty	4438 7007 0115 9096	
Użytkownik karty	AMBROZIAK Tomek	
Nazwa karty	PKO Visa Business Credit Złota	
Data ważności karty	2016-12-31	
Powód unieważnienia karty	<input checked="" type="radio"/> Karta zagubiona <input type="radio"/> Karta skradziona	wymagane
<b>Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnionej</b>		
Czy chcesz zamówić nową kartę?	<input type="button" value="Tak"/>	wymagane
<b>i</b> W miejsce unieważnionej karty zostanie wydana nowa karta z nowym numerem PIN. Kartę oraz PIN wyślemy oddzielnymi przesyłkami na poniższe adresy korespondencyjne. Jeśli któryś z poniższych adresów jest niepoprawny, skontaktuj się z Doradcą.		
Adres, na który zostanie wysłana nowa karta	TRAMWAJE WARSZAWSKIE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ TOMEK AMBROZIAK UL. BIELIKI 64 00-011 WARSZAWA	
Adres, na który zostanie wysłany nowy PIN	TOMEK AMBROZIAK AL. KEN 22 04-475 WARSZAWA	

The page displaying information about the ordered card upon earlier card stoplisting and the delivery place and address of a new card and PIN code.

### Potwierdzenie zamówienia karty kredytowej w miejsce karty unieważnionej

Numer karty unieważnionej	4438 7007 0163 2696
Użytkownik karty unieważnionej	SŁOMKA ANTONI
Nazwa karty unieważnionej	PKO Visa Business Credit Municipium Złota
Data ważności karty unieważnionej	2016-12-31
 Kartę oraz PIN wyślemy oddzielnymi przesyłkami na poniższe adresy korespondencyjne. Jeśli któryś z poniższych adresów jest niepoprawny, skontaktuj się z Doradcą.	
Adres, na który zostanie wysłana nowa karta	TRANS SPEED ANTONI SŁOMKA ARBUZOWA 6 M 16 02-796 WARSZAWA
Adres, na który zostanie wysłany nowy PIN	ANTONI SŁOMKA ARBUZOWA 6 M 16 02-796 WARSZAWA

WYKONAJ ▶


ANULUJ ▶

## Prepaid Cards

In the prepaid cards module in the iPKO biznes system you may:

- display current information about the prepaid card agreement and the overview of issued cards,
- view history of operation and funds not settled for the selected card,
- obtain balance information and information about available card funds,
- print out reports with history of prepaid card operations,
- top up a prepaid card,
- reimburse prepaid card funds to the master account under the agreement.

The page shows an overview of current accounts for which prepaid card agreements were made. Below you will find the information about the selected agreement and an overview of prepaid cards issued thereunder.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt
iPKO  Wyloguj

→ Karty przedpłacone

→ Historia operacji

→ Środki nierozliczone

### Wybrany rachunek ?

Rachunek H 67 1020 5561 0000 3402 0038 9783 142 108,92 PLN	→ Wybierz
--	-----------

### Umowa o korzystanie z kart przedpłaconych

Dane umowy	
Numer rachunku umowy	52 1020 5561 0000 3202 0061 2572 → Wybierz
Typ kart przedpłaconych	Business
Numer umowy	8109
Data ważności umowy	2020-12-31
Rodzaj kart	Personalizowane

### Lista kart przedpłaconych w ramach umowy

Użytkownik karty	Numer karty	Numer rachunku karty	Środki dostępne	Saldo księgowe	
BAREK ARTUR	* 2502	28 1020 5561 0000 3102 0061 5963	0,00 PLN	0,00 PLN	→ Zasilenie karty → Zwrot środków
BOCZEK JANINA	* 2510	57 1020 5561 0000 3802 0061 5971	0,00 PLN	0,00 PLN	→ Zasilenie karty → Zwrot środków
SKUTER ADA	* 2494	50 1020 5561 0000 3102 0061 5955	5 983,55 PLN	5 983,55 PLN	→ Zasilenie karty → Zwrot środków



## Card Top-up

The selected prepaid card account will be topped up. You may top up the card at a certain date.

The screenshot shows the iPKO online banking interface. The top navigation bar includes 'Rachunki', 'Transakcje', 'Karty', 'PKO Cash', 'Uslugi dodatkowe', 'Wymiana plikow', 'Dostep', and 'Kontakt'. The user is logged in as 'iPKO' and has a 'Wyloguj' button. The left sidebar shows a menu with 'Karty przedplacone', 'Historia operacji', and 'Srodki nierozliczone'. The main content area is titled 'Zasilenie karty przedplaconej'. The form contains the following fields:

Z rachunku	Rachunek H 67 1020 5561 0000 3402 0038 9783	142 108,92 PLN
Na rachunek	57 1020 5561 0000 3802 0061 5971	
Tytul przelewu	Zasilenie karty przedplaconej	Wymagane
Kwota	800,00	Waluta: PLN
Zlecona data realizacji	2011-12-27	Wymagane

Buttons: OK, ANULUJ

## Card Funds Reimbursement

Funds will be reimbursed from the selected prepaid card account to the master account under the agreement. You may reimburse the entire amount or some amount kept in the card account.

The screenshot shows the iPKO online banking interface. The top navigation bar includes 'Rachunki', 'Transakcje', 'Karty', 'PKO Cash', 'Uslugi dodatkowe', 'Wymiana plikow', 'Dostep', and 'Kontakt'. The user is logged in as 'iPKO' and has a 'Wyloguj' button. The left sidebar shows a menu with 'Karty przedplacone', 'Historia operacji', and 'Srodki nierozliczone'. The main content area is titled 'Zwrot srodkow z karty przedplaconej'. The form contains the following fields:

Z rachunku	50 1020 5561 0000 3102 0061 5955	
Na rachunek	Rachunek H 67 1020 5561 0000 3402 0038 9783	142 108,92 PLN
Kwota	<input type="radio"/> Cala kwota	<input type="radio"/> [ ] ,00
Zlecona data realizacji	2011-12-27	

Buttons: OK, ANULUJ

## History of Operations

History of operations shows the information about the operations processed and settled that changed the booking balance of the prepaid card account. To display history, choose the agreement account number and the card or the card account number. Additional search criteria include transaction date and amount. You may retrieve and print out the report with history of operations for the card selected as a file in one of 5 available formats.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Karty przedpłacone  
**→ Historia operacji**  
 → Środki nierozliczone

### Wybrany rachunek ?

Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 1 434 328,99 PLN → Wybierz

### Historia operacji ?

**Kryteria wyszukiwania**

Numer rachunku umowy: 63 1020 5561 0000 3202 0061 2762

Karta: DZRAK PAWE \* 2551  
 Numer rachunku karty: 27 1020 5561 0000 3602 0061 6318

Termin: Od 2011-11-27 27 N Do 2011-12-27 27 N

Kwota ? Min. Max.

WYSZUKAJ →

### Wyszukane transakcje ?

Dostępne operacje: PDF ? → Pobierz dokument ?

Data operacji	Data waluty	Typ transakcji	Opis transakcji	Kwota	Saldo po transakcji	
2011-12-22	2011-12-22	Wpływ na rachunek	Nr rach. przeciwn.: 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 Dane adr. rach. przeciwn.: NORWEGIA UL. FIORDOWA 14 00-450 WARSZAWA Tytuł: F Identyfikator: 13560500200004218	+54,00 PLN	+19 649,39 PLN	<a href="#">Drukuj</a> <a href="#">Faksuj</a>
2011-12-22	2011-12-22	Wpływ na rachunek	Nr rach. przeciwn.: 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 Dane adr. rach. przeciwn.: NORWEGIA UL. FIORDOWA 14 00-450 WARSZAWA Tytuł: D Identyfikator: 13560500200004214	+990,00 PLN	+19 595,39 PLN	<a href="#">Drukuj</a> <a href="#">Faksuj</a>

## Unsettled Funds

The unsettled funds page displays the card payments and ATM withdrawals blocked by the Bank. The card account will be finally charged at the time of operation settlement – most frequently during a few days from the operation date. Unsettled funds impact the amount of available card balance.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

→ Karty przedpłacone  
 → Historia operacji  
**→ Środki nierozliczone**

### Wybrany rachunek ?

Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 1 434 328,99 PLN → Wybierz

### Środki nierozliczone ?

**Kryteria wyszukiwania**

Numer rachunku umowy: 63 1020 5561 0000 3202 0061 2762

Karta: DZRAK PAWE \* 2551  
 Numer rachunku karty: 27 1020 5561 0000 3602 0061 6318

WYSZUKAJ →

### Informacje podstawowe

**Dane rachunku**

Rachunek karty	34 1020 5561 0000 3102 0061 6243
Saldo księgowe	19 649,39 PLN
Kwota środków nierozliczonych <span>?</span>	0,00 PLN
Środki dostępne	19 649,39 PLN

### Nierozliczone transakcje na rachunku ?

! Brak transakcji.

# Liquidity Management

The Liquidity Management panel is dedicated for the clients having a complex organisational framework and numerous iPKO biznes internet banking system units.

On the panel you may aggregate accounts from various contexts on one page to monitor the current balance of funds and access the history of operations in a passive manner. The panel also displays term accounts (term deposits or automated term deposits).

With this functionality you may filter accounts:

- by context (by company or branch for example),
- by account group (option to allocated accounts to the groups defined by the administrator).

The panel displays such information as: current balance, available funds, amount of debits and credits, operations waiting for processing (waiting for funds), waiting for sign-off and dispatch as well as overdue ones. Overdue operations are transfer orders with the past processing date that have not been signed off or dispatched for processing yet.

On the panel you may view account balance by future date, and thus you may view operations to be processed at a future date.

You may also generate a report as a PDF, XLS, CSV, HTML or XML file.

Upon clicking on the account, you will see an overview of recorded operations with the filtering option by status: processed, waiting for processing (waiting for funds), waiting for sign-off, waiting for dispatch as well as rejected and cancelled ones.

To use the Liquidity Management panel, you need to activate the service in the context and hold relevant service rights.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt iPKO Wyloguj

**Zarządzanie płynnością** Dostępne operacje: MS Excel Pobierz

**Parametry wyszukiwania**

Kontekst Wybierz

Grupa rachunków Wybierz

Data 2013-10-14 N

FILTRUJ

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

**NOTE!** Each User with Liquidity Management Panel rights can view the history of all accounts configured in the Panel. Access is independent from the Matrices of Account Rights in a given context. Hence, during the configuration process you have to make sure that no extra account with “sensitive” transfer orders has been attached to the panel.

# PKO Cash

PKO Cash is a module of the iPKO biznes system in which you may register and manage closed deposits on-line. Basic module functions:

- Advising closed deposits on-line.
- Tracking closed deposits made by individual units (deposit status is displayed - from the registration point to account credit point),
- View of history of deposits and development of analytical and aggregate reports from individual locations,
- Check of depository availability, and
- Set-up/ change of PIN code for the depository card.

## Deposit Advising

To advise a deposit, do the following: specify the location, define the volume and amount of the deposit, the volume of coins, select the account and enter the code from the safe envelope. You may also add a comment. The deposit will be recorded in the account upon its placement in the depository.

The screenshot shows the 'Deklarowanie wpłaty' form in the iPKO system. The form includes the following fields:

- Nazwa lokalizacji:** Sklep tódź (required)
- Deklarowana kwota wpłaty:** 00 (required)
- Waluta:** PLN (required)
- Rachunek:** Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 PLN (required)
- Limit pozostały do wykorzystania:** 200 000,00 PLN
- Zawartość bilonu:** Wybierz (required)
- Kod z bezpiecznej koperty:** (required)
- Komentarz:** (optional)

Buttons: OK, ANULUJ

## History

In the history of deposits option you may search for closed deposits by the following criteria: location, status, date and amount.

The screenshot shows the 'Historia' search form in the iPKO system. The form includes the following fields:

- Kryteria wyszukiwania:** (Search criteria)
- Nazwa lokalizacji:** Sklep tódź
- Status:** Wszystkie
- Termin:** Od 2011-11-13 Do 2011-12-12 (required)
- Kwota:** Od: Do: (optional)

Button: WYSZUKAJ

## Depository data

On this page you may search for a depository by the following criteria: location, province, city or town. Besides depositories, their status will be displayed. On-line deposits cannot be made to depositories with the "Niedostępna" [Unavailable] status.

**Lista wrzutni** ?

**Kryteria wyszukiwania** ?

Nazwa lokalizacji: Sklep tódź

Województwo: Wybierz

Miasto:

WYSZUKAJ ▶

**Wyszukane wrzutnie** ?

Identyfikator	Województwo	Miasto	Ulica	Stan wrzutni
MIŃSK_MAZOWIECKI_1	mazowieckie	Mińsk Mazowiecki		Nieaktywna
TEST_BYDGOSZCZ	kujawsko-pomorskie	Bydgoszcz		Aktywna
TEST_PULAWSKA	mazowieckie	Warszawa		Aktywna

## PIN Code Set-up

You may change the PIN code of the depository card. With the card you may use all the available depositories. You do not need to know the previous PIN code.

**Nadanie PIN do karty** ?

Nadaj PIN:  wymagane

Potwierdź PIN:  wymagane

WYKONAJ ▶ ANULUJ ▶

## Additional Services

Via the iPKO biznes system you may access specific banking services offered by PKO Bank Polski. In the left menu you will see an overview of available services.

To continue, choose the relevant menu item. For the time being, the iPKO biznes system offers access to foreign trading deals (Tradeservice) and currency rate negotiation services (iPKO dealer). To use these functions, you need to sign separate agreements.





## File Exchange

In order to make User's communication with the Bank easier, the Bank rendered available the file exchange service. With this function you may send to and receive from the Bank files of various types, including those relating to the micro accounts service and other files with reports in any format. Users may send a file to the Bank or receive it therefrom by choosing a relevant button from the sub-menu :

- files to receive,
- files sent,
- send a file.

The screenshot shows the 'Pliki do odbioru' section of the iPKO website. The navigation bar includes 'Rachunki', 'Transakcje', 'Usługi dodatkowe', 'Wymiana plików', 'Dostęp', and 'Kontakt'. The iPKO logo and 'Wyloguj' button are in the top right. On the left, there is a sub-menu with three options: '+ Pliki do odbioru' (highlighted in red), '+ Przesłane pliki', and '+ Prześlij plik'. The main content area is titled 'Pliki do odbioru' and contains a search criteria form. The form has a blue header 'Kryteria wyszukiwania'. It includes a dropdown for 'Typ pliku' set to 'Wszystkie', and two date fields for 'Data dostarczenia' with 'Od' (2011-04-25) and 'Do' (2011-04-26) values. There are 'wymagane' labels next to the dropdown and date fields. A 'WYSZUKAJ' button is at the bottom right. Below the form, a section titled 'Wyszukane pliki' shows a message: 'Brak plików.'

### Files to Receive

With this function you may search for files sent by the Bank within the last 90 days. You may do that upon defining the file and the timelines of file delivery by the Bank. Upon choosing the “Wyszukaj” [Search] option, you will see an overview of searched files. Then you may retrieve and view them in another window.

### Files Sent

Upon choosing this option, Users may view an overview of files they sent to the Bank within the last 90 days. In order to do that, define: the file type, status (all, sent to the Bank, or in dispatch) and dispatch timelines (date from – to).

The screenshot shows the 'Przesłane pliki' section of the iPKO website. The navigation bar and iPKO logo are the same as in the previous screenshot. The sub-menu on the left has three options: '+ Pliki do odbioru', '+ Przesłane pliki' (highlighted in red), and '+ Prześlij plik'. The main content area is titled 'Przesłane pliki' and contains a search criteria form. The form has a blue header 'Kryteria wyszukiwania'. It includes a dropdown for 'Typ pliku' set to 'Wszystkie', a dropdown for 'Status' set to 'Przesłany do banku', and two date fields for 'Data przesłania' with 'Od' (2011-04-04) and 'Do' (2011-04-26) values. There are 'wymagane' labels next to the dropdown and date fields. A 'WYSZUKAJ' button is at the bottom right.

Upon choosing the “Wyszukaj” [Search] option, you will see an overview of searched files of specified parameters.

### Send a File

To send a file, choose the “Prześlij plik” [Send a file] option from the sub-menu. A new window will open where you have to define the file type and later import it by pressing the “Przełóż” [View] button. Upon accepting with the “OK” button, you will see a message “Trwa przesyłanie pliku” [Your file is being sent] and later “Plik został przesłany” [Your file has been sent].



# Security

## Internet Browser and Passwords

We recommend using of the latest browsers when making operations in the iPKO biznes system: Firefox (Extended Support Release (ESR) versions), Microsoft Internet Explorer (version 8.0 or newer). Further, we recommend disabling the function of form keeping in the browser.

Never ever render available the password or client number to third parties or enter them on unencoded pages. The service gets blocked when a wrong password has been entered three times.

All the operations made logging into the [www.ipkobiznes.pl](http://www.ipkobiznes.pl) internet service are secured with the TLS (Transport Layer Security) protocol (version 1.2.) by default. TLS 1.0 is also accepted.

## Secure Login (Page Address and Certificate)

Before logging into the iPKO biznes internet service, make sure that the connection used is encoded. The website address in the browser window should be the following: <https://www.ipkobiznes.pl/kbi>

The login page is secured with the Extended Validation-like certificate, and thus the address bar can be marked in green (Internet Explorer 7.0 +); the name of the website manager is also displayed (PKO BP Finat sp. z o.o.). Besides the internet address, you should see an encoded connection icon – it is most often displayed as a padlock (older browsers can show the icon at the screen bottom). To verify that the certificate is correct, click on the icon and verify the following data:

- The website is managed by: PKO Bank Polski SA, Warsaw, Mazowieckie, PL.

Later, verify the value in the “Odcisk palca” [Thumbprint] field. To do that:

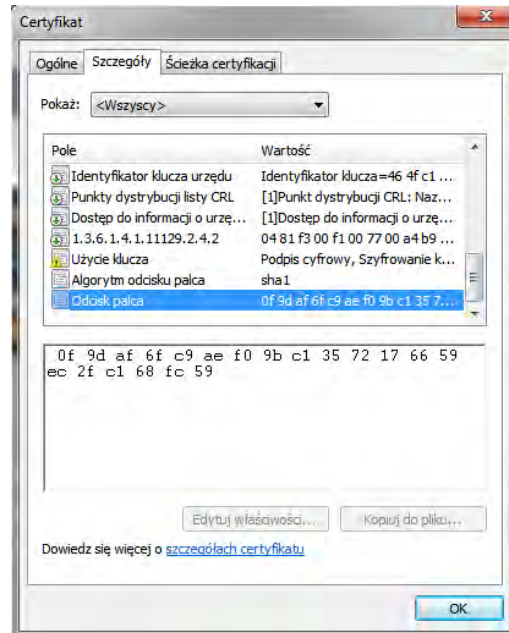
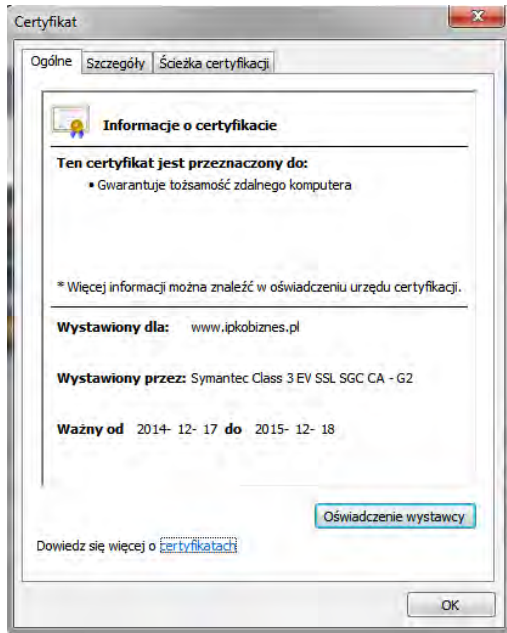
- In the Internet Explorer 8 and 9 browsers, upon clicking on the encoded connection icon, choose the “Wyświetl certyfikaty” [Show certificates] option, later the “Szczegóły” [Details] tab and find the “Odcisk palca” [Thumbprint] window at the bottom of the drop-down menu.
- In the Internet Firefox browser, upon clicking on the encoded connection icon, choose the “Więcej informacji” [More details] option, later the “Bezpieczeństwo” [Security] tab and the “Wyświetl certyfikat” [Show certificate] option. In the “Odciski” [Thumbprint] section, find the “Odcisk SHA1” [Thumbprint SHA1] field.

The correct value of the “Odcisk SHA1” [Thumbprint SHA1] field for the [www.ipkobiznes.pl](http://www.ipkobiznes.pl) is (both small and capital letters admitted):

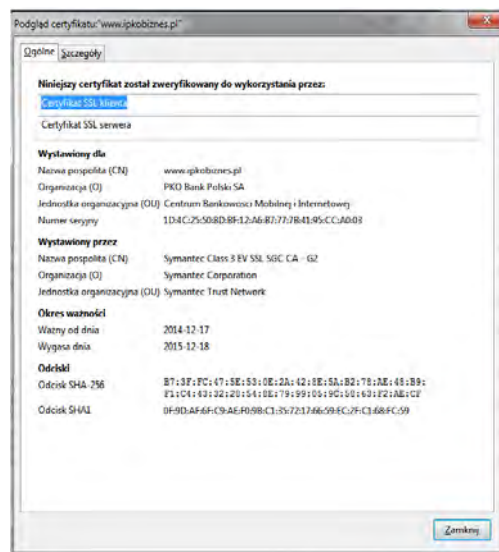
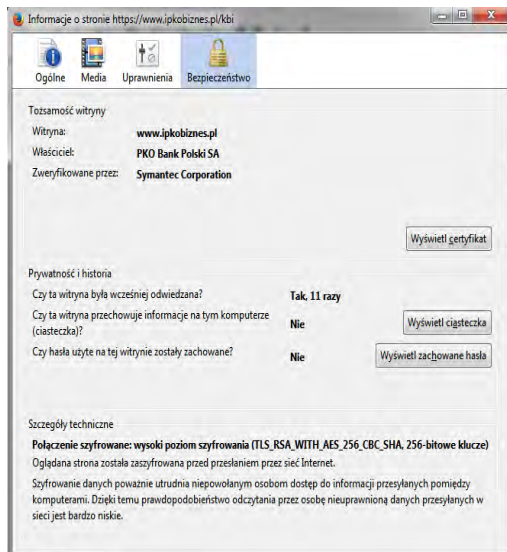
0F:9D:AF:6F:C9:AE:F0:9B:C1:35:72:17:66:59:EC:2F:C1:68:FC:59

Certificate example:

Internet Explorer 9



Firefox:



## Antivirus Software and E-mail Security

Use of the internet brings the risk of installation of viruses, Trojan horses or spyware - like software on the computer. To avoid the above risk and make use of electronic banking services safer, it's worth knowing how to protect yourself best:

Antivirus software – There are many tools to fight viruses that ensure safe use of the internet resources. PKO Bank Polski recommends that all its clients should use antivirus software.

### Firewall

Firewall – a network wall is another very effective tool protecting against computer viruses. It is hardware with software or software only that blocks unauthorised access to the secure computer network, a PC or server.

### Mailbox Security

Remember that by opening e-mails from unknown senders, the User gets exposed to computer infection with viruses. To protect yourself against it, use the antivirus scanner that will scan each e-mail for viruses or Trojan horses. All files and client pages opened are also scanned. In this way you may avoid phishing consisting in display of a “fabricated” – false website as an original one and, in consequence, block the outflow of confidential information such as logins, passwords or PIN codes.

### Prevention

To make the use of the network as safe as possible, it's worth abiding by a few important rules:

- Since newer and newer viruses appear in the network day by day, you should frequently update the antivirus software.
- You should never disable antivirus software when working on the net.
- Each file that the User downloads should be scanned for viruses before opening.
- You should frequently update your operating system and browser software. Current patches are published on software manufacturers' websites and are a very effective security measure.

Windows system users are recommended to download updates from

<http://www.microsoft.com/windows>

Internet Explorer users:

<http://www.microsoft.com/windows/ie>

Firefox users:

<http://www.mozilla.org>

# Support for iPKO biznes System Users

iPKO biznes phone service for Corporate Clients and Public Institutions

- **801 36 36 36** \* option 3  
for phone calls within the country
  - **+48 (61) 855 94 94** \*  
for phone calls within the country and from abroad as well as for mobile phones
- \*fee as per telecom operator's tariff, hotline (Monday – Friday 8:00-18:00)



iPKO biznes phone service for Small and Medium Entreprises

- **801 307 307**
  - **801 3PK0BP**
  - **+48 (81) 535 60 60**
- \*fee as per telecom operator's tariff