



Bank Polski

iPKO biznes –
Przewodnik Użytkownika

SPIS TREŚCI

INFORMACJE OGÓLNE.....	5
System bankowości internetowej iPKO Biznes	5
Obsługa tokena sprzętowego	5
Obsługa tokena mobilnego	6
Korzystanie z aplikacji token mobilny iPKO Biznes	7
Zegar aktywności sesji	8
Wiadomości.....	8
Kontakt.....	8
 USTAWIENIA	9
Dane kontekstu	9
Dostęp.....	9
Zmiana hasła internetowego	9
Zablokowanie dostępu do serwisu telefonicznego lub internetowego	9
 FUNKCJONALNOŚĆ.....	10
Rachunki.....	10
Bieżące	10
Depozyty terminowe.....	11
Nowa lokata	11
Szczegóły depozytu terminowego	13
Modyfikacja i zerwanie lokaty. Zarządzanie sesjami depozytu automatycznego	14
Kredyty	15
Historia rachunku	15
Środki nierozliczone	16
Raporty	16
Raporty plikowe	16
Moduł raportowy – raporty niestandardowe	17
Zarządzanie niestandardowymi szablonami raportu	17
Statusy szablonów raportu.....	18
Opcje zarządzania szablonami raportów	18
Definiowanie szablonu raportu – utworzenie raportu.....	18
Zamawianie raportu	19
Pobieranie raportów	21
Wyciągi.....	21
Operacje do podpisania	22
Operacje do wysłania	24
 TRANSAKCJE.....	25
Oczekiwanie na środki	25
Transakcje niezrealizowane	26
Usuwanie i anulowanie operacji.....	26
Wyszukaj transakcje	28
Kontrahenci.....	29
Nowy kontrahent	29
Dodawanie i usuwanie katalogu kontrahentów	30
Import kontrahentów z pliku	30

Płatności.....	31
Nowa płatność.....	31
Realizacja płatności i usunięcie	31
Zlecenia stałe	32
Nowe zlecenie stałe.....	32
Modyfikacja / usunięcie zlecenia stałego.....	32
Przelew jednorazowy.....	33
Przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	34
Przelew do Urzędu Skarbowego	35
Przelew między własnymi rachunkami.....	35
Import operacji z pliku	36
Typ operacji.....	36
Import do paczki lub pojedynczo	36
Strona kodowa	36
Sposób księgowania paczki.....	36
Paczki transakcji.....	37
Importowanie transakcji do już istniejącej paczki	39
Inne funkcje dostępne dla paczek.....	42
Drukowanie raportów operacji z paczki.....	42
Sortowanie i filtrowanie przelewów w paczkach	43
Kopiowanie lub przenoszenie przelewów między paczkami.....	44
Funkcje dotyczące przelewów odrzuconych	44
Funkcje dotyczące przelewów usuniętych	44
Historia paczek.....	45
Przelew zagraniczny (dewizowe polecenie zapłaty).....	45
Polecenie zapłaty.....	47
Lista poleceń zapłaty / zapytań o ugodę	47
Nowe polecenie.....	47
Lista umów	48
KARTY	50
Karty debetowe.....	50
Szczegóły karty	50
Historia operacji.....	51
Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami	52
Karty obciążeniowe.....	53
Szczegóły karty	54
Historia operacji.....	55
Operacje nierozliczone.....	56
Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami	56
Karty kredytowe	58
Szczegóły karty	59
Historia operacji.....	60
Operacje nierozliczone.....	61
Splata zadłużenia.....	62
Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami	63
Karty przedpłacone	64
Zasilenie karty	65
Zwrot środków z karty	65
Historia operacji.....	66
Środki nierozliczone	67

ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ	68
PKO CASH	69
Deklarowanie wpłaty.....	69
Historia	69
Dane wrzutni	70
Nadanie kodu PIN.....	70
USŁUGI DODATKOWE.....	71
WYMIANA PLIKÓW	72
Pliki do odbioru	72
Przesłane pliki	72
Prześlij plik.....	73
BEZPIECZEŃSTWO	74
Przeglądarka internetowa i hasła	74
Bezpieczne logowanie (adres strony i certyfikat).....	74
Antywirusy i zabezpieczenia poczty.....	76
WSPARCIE UŻYTKOWNIKÓW SYSTEMU IPKO BIZNES.....	77

Informacje ogólne

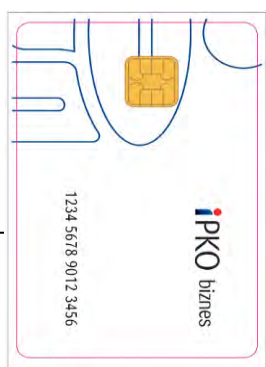
System bankowości internetowej iPKO Biznes

iPKO biznes to system bankowości internetowej dedykowany klientom instytucjonalnym. Dostęp do systemu realizowany jest za pośrednictwem przeglądarki internetowej, co sprawia, że nie ma potrzeby przeprowadzania dodatkowych instalacji na konkretnym komputerze, a korzystanie z systemu jest możliwe przez wielu Użytkowników w dowolnym czasie.

Obsługa tokena sprzętowego

Czytnik wraz z indywidualną kartą kodów jednorazowych w formie karty chip tworzy zestaw zwany tokenem, który umożliwia generowanie haseł jednorazowych - wykorzystywanych do logowania oraz kodów jednorazowych - służących do autoryzowania transakcji. Odpowiedzi generowane przez token są prezentowane w postaci 8 cyfr.

Karta kodów jednorazowych w formie karty chip jest przypisana wyłącznie do jednego Użytkownika, dlatego należy ją chronić przed dostępem osób trzecich, tak samo jak np. karty bankowe.



W celu uruchomienia czytnika należy wsunąć do niego kartę kodów. W przypadku braku automatycznego włączenia tokena należy wcisnąć przycisk.

Pokrętko służy do wskazania funkcji lub cyfry.

Dostępne są funkcje **HASŁO** i **KOD**.

Przycisk służy do wyboru wskazanej pokrętkiem funkcji lub cyfry oraz włączenia tokena w przypadku braku automatycznego uruchomienia po włożeniu karty.

Czytnik z klawiaturą numeryczną.

W celu uruchomienia czytnika należy wsunąć kartę mikroprocesorową (mikroprocesor musi znaleźć się w czytniku). Po kilku sekundach pojawi się opcja: Wybierz HASŁO, KOD lub MENU.

Funkcja HASŁO służy do generowania 8-cyfrowego hasła, wykorzystywanego podczas logowania do systemu.

Funkcja KOD służy do generowania kodu jednorazowego potrzebnego do autoryzowania operacji w serwisie internetowym. Po otrzymaniu polecenia o wprowadzeniu odpowiedzi tokena dla odpowiedniego kodu należy:

- wybrać w czytniku opcję KOD. W przypadku czytników z klawiaturą, przejść do p. 6, w innym przypadku należy postępować zgodnie z kolejnymi punktami.
- wpisać w czytniku żądany numer kodu: przy pomocy pokrętła wskazać pierwszą cyfrę kodu, a następnie zatwierdzić ją przy pomocy przycisku,
- podobnie wpisać pozostałe cyfry kodu, za każdym razem potwierdzając przyciskiem,
- w razie pomyłki wybrać pokrętłem symbol ← i potwierdzić przyciskiem. Ostatnio wpisana cyfra zostanie usunięta,
- po wpisaniu całego kodu wybrać pokrętłem symbol OK
- czytnik wygeneruje ciąg cyfr właściwy dla wpisanego kodu. Wygenerowany kod należy wpisać w formularzu.

Funkcja AUTENTYKACJA służy do uwierzytelniania Banku przed Klientem. Dzięki niej można upewnić się, że kontaktuje się z Użytkownikiem pracownik Banku. Funkcja dostępna w czytnikach bez klawiatury.

Funkcja USTAWIENIA służy do zmiany ustawień językowych oraz do zmiany jego trybu pracy. Funkcja dostępna w czytnikach bez klawiatury.

UWAGA! W razie problemów z korzystaniem z czytnika lub zgubienia karty należy skontaktować się z INFOLINIĄ. W przypadku tokena z klawiaturą, dołączony kabel, nie jest obecnie wykorzystywany.

Obsługa tokena mobilnego

Token mobilny iPKO biznes to aplikacja pobierana na telefon komórkowy, która może być wykorzystana zamiast tokena sprzętowego. Aplikacja tokena mobilnego iPKO biznes wymaga jej samodzielnego pobrania i zainstalowania na urządzeniu mobilnym przez Użytkownika iPKO biznes.

Pobranie aplikacji Token mobilny iPKO biznes, wymaga włączenia usługi transmisji danych u operatora telefonii komórkowej. Konieczna jest również prawidłowa konfiguracja ustawień usługi Internet lub GPRS oraz spełnienie poniższych wymagań:

- **Java 2 Micro Edition:**
MIDP w wersji 2.0 oraz CLDC w wersji 1.0
Skonfigurowany dostęp do Internetu
Wymagane około 400kb pamięci dyskowej.
- **RIM BlackBerry:**
Telefon z systemem operacyjnym RIM BlackBerry
Wersja oprogramowania systemowego 5.0 lub nowsza
Wymagane około 400kb pamięci dyskowej.
- **Symbian S60:**
Telefon z systemem operacyjnym Symbian S60 3ej i 5ej edycji (9.1, 9.2, 9.3, 9.4)
Wymagane około 400kb pamięci dyskowej.
- **Google Android:**
Telefon z systemem operacyjnym Google Android
Wersje oprogramowania systemowego 1.5 lub nowsza
Wymagane około 760kb pamięci obszaru na dysku.

· **Microsoft Windows Mobile:**

Telefon z ekranem dotykowym z systemem Windows Mobile 5 oraz 6.

Zainstalowany Net Compact Framework 3.5

Wymagane około 800kb pamięci obszaru na dysku.

· **Apple iPhone:**

System operacyjny Apple iPhone

Skonfigurowany dostęp do Internetu

Aplikacje można zainstalować tylko i wyłącznie z Apple App Store (wymagane konto w serwisie)

Wersja oprogramowania systemowego 3.1.3 lub wyższe

Token mobilny iPKO biznes umożliwia bezpłatne* generowanie kodów jednorazowych do potwierdzania operacji w iPKO biznes. Token wzmacnia również bezpieczeństwo logowania do serwisu internetowego iPKO biznes.

**Jedynie koszty, jakie ponosi Użytkownik, to opłata zgodna z taryfą operatora za połączenie z Internetem w momencie ściągania aplikacji Token iPKO biznes na telefon oraz podczas pierwszego uruchomienia aplikacji i zmiany PIN-u.*

Dostęp do aplikacji tokena mobilnego chroniony jest kodem PIN.

Użytkownik iPKO biznes otrzymuje od Banku, w formie SMS, PIN inicjalny wraz z linkiem do pobrania aplikacji. PIN inicjalny jest ważny nie dłużej niż 24 godziny od momentu wysłania komunikatu w formie SMS. PIN inicjalny należy zmienić na PIN indywidualny podczas pierwszego uruchomienia tokena. PIN indywidualny powinien się składać z minimum 4 i maksymalnie 8 cyfr. PIN indywidualny definiuje Klient w procesie tzw. personalizacji. Personalizacja nie oznacza aktywacji tokena, który powinien być aktywowany na etapie logowania do serwisu iPKO biznes (aktywacja nie jest możliwa z poziomu serwisu iPKO biznes mobile). Jeśli w tym czasie Użytkownik nie dokona personalizacji tokena mobilnego lub utraci własny PIN wymagany jest kontakt z konsultantem serwisu telefonicznego.

PAMIĘTAJ! Trzykrotne wprowadzenie błędnego PIN inicjalnego powoduje blokadę aplikacji i konieczność ponownej instalacji i personalizacji.

Korzystanie z aplikacji token mobilny iPKO Biznes

Uruchamiając aplikację, Użytkownik zobaczy menu główne, a w nim opcje do wyboru: "Hasło", "Kod", "Info" oraz "Kontakt". Uruchomienie aplikacji nie wymaga potwierdzenia PINem.

Wybierając opcję "Info", Użytkownik uzyska informacje na temat aplikacji. Po wybraniu komunikatu "Hasło" lub "Kod" zostanie poproszony o wprowadzenie indywidualnego PIN-u do aplikacji Token iPKO biznes. Po jego podaniu otrzyma żądane informacje: 8-cyfrowe hasło, służące do logowania w serwisie internetowym lub 8-cyfrowy kod niezbędny do autoryzacji transakcji.

Prośba o podanie PIN-u pojawi się, jeśli od ostatniego użycia funkcji "Kod" lub "Hasło" minęło więcej niż 2 minuty. Każdy kod wygenerowany przez token jest unikalny i powiązany tylko z jedną transakcją.

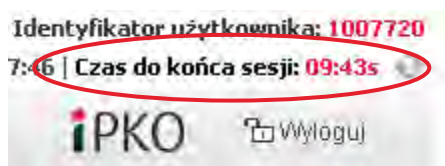
Aplikacja Token iPKO biznes nie weryfikuje poprawności wprowadzonego PIN-u. Jeśli Użytkownik poda błędny PIN, aplikacja będzie generowała niewłaściwe kody lub hasła. Wówczas logowanie do serwisu i autoryzacja operacji nie będą możliwe.

UWAGA! Trzykrotne wprowadzenie błędnego kodu lub hasła z tokena powoduje blokadę tokena. W celu odblokowania należy skontaktować się z konsultantem serwisu telefonicznego. W razie problemów z korzystaniem z tokena mobilnego iPKO biznes należy skontaktować się z INFOLINIĄ (061 855 94 94).

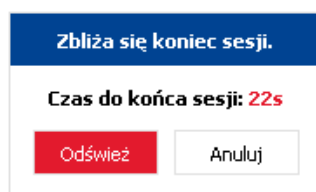
Lista modeli telefonów obsługujących Token iPKO biznes dostępna jest na stronie [PKO Banku Polskiego](#).

Zegar aktywności sesji

W prawym górnym rogu ekranu umieszczony jest zegar aktywności sesji. Pozwala on kontrolować czas pozostały do końca aktywności sesji. Po upływie 10 minut następuje automatyczne wylogowanie się.

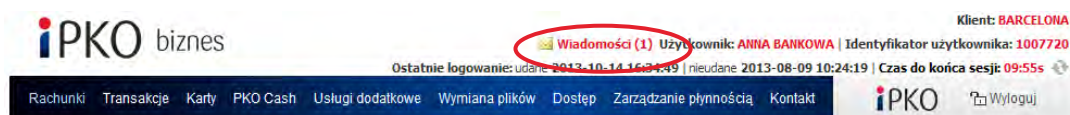


Obok zegara znajduje się funkcja pozwalająca na odświeżenie sesji bez konieczności przeładowania strony. Dodatkowo na 30 sekund przed końcem sesji, w dolnym, lewym rogu ekranu pojawi się okno informujące o tym fakcie.



Wiadomości

W górnej części serwisu znajduje się sekcja Wiadomości, która dostarcza informacje o operacjach odrzuconych. Liczba w nawiasie () informuje o nieprzeczytanych wiadomościach. Wiadomości można oznaczyć, jako przeczytane lub usunąć.



Kontakt

W sekcji kontakt znajduje się formularz kontaktowy.

Ustawienia

Dane kontekstu

Serwis iPKO biznes pozwala na pracę w kontekstach, po odpowiedniej konfiguracji w ramach firm. Oznacza to, iż w przypadku, gdy Użytkownik jest uprawniony do obsługi więcej niż jednej firmy, w serwisie internetowym, w prawym górnym rogu, pojawi się możliwość wyboru kontekstu z listy rozwijanej (zmiana kontekstu następuje po wybraniu funkcji „Zmień”). W ramach kontekstu Użytkownik posiada określone uprawnienia. Szczegóły dotyczące uprawnień można sprawdzić wybierając z menu opcję „Dostęp”, a następnie „Dane kontekstu” z podmenu. Użytkownikowi, który nie posiada uprawnień administracyjnych do kontekstu: nie będą prezentowane funkcje administracyjne oraz nie będą prezentowane informacje o innych Użytkownikach niż zalogowany.

Dostęp

Opcja „Kanały dostępu” zawiera funkcje oraz informacje niezbędne do zarządzania bezpieczeństwem. Poza prezentacją daty ostatniego udanego i nieudanego logowania do systemu internetowego lub telefonicznego możliwe jest blokowanie dostępu do tych serwisów oraz zmiana hasła internetowego.

Zmiana hasła internetowego

Zmiana hasła w serwisie internetowym odbywa się poprzez wprowadzenie w odpowiednie pola starego, a następnie dwukrotnie nowego hasła. Zmiana hasła zostanie potwierdzona komunikatem.

Zablokowanie dostępu do serwisu telefonicznego lub internetowego

Blokowanie dostępu wymaga wybrania „Zablokuj” oraz potwierdzenia w kolejnym kroku przyciskiem „Wykonaj”.

Funkcjonalność

Rachunki

Opcja menu „Rachunki” jest stroną domyślną, która pojawia się po zalogowaniu. Na ekranie widoczne są aktualności oraz podsumowanie stanu wszystkich rachunków, lokat i kredytów, które są dostępne w ramach kontekstu. Zestawienie dostępnych rachunków, depozytów terminowych i kredytów można drukować wybierając „Drukuj”.

iPKO biznes

Grupa: **wszystkie rachunki** | Barcelona → Zmień
Klient: **BARCELONA**
Wiadomości (0) | Użytkownik: **ANNA BANKOWA** | Identyfikator użytkownika: **1007720**
Ostatnie logowanie: udane 2013-10-14 11:40:52 | nieudane 2013-08-09 10:24:19 | Czas do końca sesji: 09:54s

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

AKTUALNOŚCI

Uprzejmie informujemy, że w serwisie iPKO biznes udostępnione zostały nowe funkcjonalności:

- możliwość wyszukiwania rachunków, w ramach list typu drop-down,
- możliwość filtrowania przelewów na stronie "Wyszukaj transakcje", na podstawie statusu operacji,
- możliwość dodania do paczki krajowej i zbiorczej przelewu między własnymi rachunkami.

Stan rachunków, depozytów terminowych i kredytów ?

Dostępne operacje: → **Drukuj**

Rachunki bieżące

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

Dostępne operacje: → **ukryj**

Depozyty terminowe

Dostępne operacje: → **pokaż**

Kredyty

Dostępne operacje: → **pokaż**

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

Grupowanie rachunków

System iPKO biznes posiada funkcjonalność grupowania rachunków. Czynność utworzenia grup oraz przypisania do nich rachunków jest wykonywana przez administratora. Po parametryzacji istnieje możliwość wybrania grupy rachunków. W tym celu należy skorzystać z opcji, która znajduje się w górnym, prawym rogu strony. Wybór grupy spowoduje zawężenie w całym kontekście wszystkich list z rachunkami w systemie. Prezentowane będą jedynie te rachunki, które przynależą do wybranej grupy. Istnieje możliwość przypisania rachunku do wielu grup. W każdym momencie można przełączać się między grupami, bądź wybrać opcję „wszystkie rachunki”, która przywróci prezentację wszystkich rachunków.

Bieżące

Zakładka „Bieżące” zawiera listę wszystkich rachunków, udostępnionych w ramach kontekstu. Informacje obejmują m.in.: nazwę i numer rachunku, środki dostępne, saldo księgowe oraz walutę rachunku. Po kliknięciu na nazwę rachunku następuje przejście do ekranu „Szczegóły rachunku”.

Rachunki

Transakcje

Karty

PKO Cash

Usługi dodatkowe

Wymiana plików

Dostęp

Kontakt

iPKO

Wyloguj

Bieżące

Szczegóły rachunku

Depozyty terminowe

Kredyty

Historia rachunku

Środki nierozliczone

Wyciągi

Operacje do podpisania

Lista rachunków bieżących

Dostępne operacje: Drukuj

Nazwa rachunku	Numer rachunku	Środki dostępne	Saldo księgowe	Waluta
Rachunek C	46 1020 1068 0000 1302 0174 2188	164,99	164,99	PLN
Rachunek A	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671	986 337,17	986 637,17	PLN
Rachunek H	67 1020 5561 0000 3402 0038 9783	61 653,17	61 653,17	PLN
Rachunek B	02 1020 5561 0000 3002 0007 5705	15 816,87	15 816,87	USD
Podsumowanie stanu rachunków		1 048 155,33 15 816,87	1 048 455,33 15 816,87	PLN USD

Klikając w kwotę znajdującą się w rubryce „Środki dostępne” następuje przejście do opcji „Środki nierozliczone”, zaś w rubryce "Saldo księgowe" do „Historii rachunku”.

Środki dostępne to suma środków pieniężnych powiększona o kwotę kredytu odnawialnego lub dopuszczalnego salda debetowego. Na sumę środków dostępnych wpływają również środki nierozliczone (powiększając lub pomniejszając ją). **Saldo księgowe** to stan środków pieniężnych zaksięgowanych na rachunku.

Depozyty terminowe

W podmenu „Depozyty terminowe” prezentowana jest lista wszystkich depozytów terminowych dostępnych w ramach usług bankowości elektronicznej. Informacje obejmują m.in.: nazwę lokaty/depozytu automatycznego, aktualne saldo księgowe oraz walutę. Wybranie nazwy jednej z widocznych lokat przenosi do ekranu „Szczegóły lokaty”.

RachunkiTransakcjeKartyPKO CashUsługi dodatkoweWymiana plikówDostępKontakt

iPKOWyloguj

→ Bieżące

→ Depozyty terminowe

→ Szczegóły depozytu

→ Nowa lokata

→ Kredyty

→ Historia rachunku

→ Środki nierozliczone

→ Wyciągi

→ Operacje do podpisania

Lista lokat?

Dostępne operacje: → Drukuj

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

Nowa lokata

Otwarcie nowej lokaty wymaga wybrania zakładki „Nowa lokata”. Do otwarcia lokaty wymagane są odpowiednie uprawnienia oraz odpowiednia ilość środków pieniężnych. Otwarcie lokaty nie wymaga podpisu.

KROK I - Należy wybrać rachunek, z którego lokata będzie otwarta

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

KROK II - Należy określić okres trwania lokaty

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

KROK III - Należy wybrać walutę lokaty

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

KROK IV - Należy wskazać czy lokata ma być automatycznie odnowiona, sposób dysponowania odsetkami i kwotę

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](#)

Wybierz lokatę

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

Szczegóły depozytu terminowego

Informacje szczegółowe na temat wybranej lokaty, obejmują m.in.: rachunek lokaty, saldo księgowe, okres trwania, oprocentowanie, datę otwarcia, datę wygaśnięcia, datę najbliższego naliczenia odsetek, informację o możliwości dopłat i wypłat, sposób dysponowania środkami i odsetkami po zamknięciu lokaty oraz czy są generowane zestawienia. Zmiana parametrów wymaga wybrania funkcji „Zmiana parametrów” lub „Zmień”, „Zerwij” na liście lokat.

Lista lokat ?

Dostępne operacje: → [Drukuj](#)

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

lub

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

→ Bieżące
→ Depozyty terminowe
→ **Szczegóły depozytu**
→ Nowa lokata
→ Kredyty
→ Historia rachunku
→ Środki nierozliczone
→ 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
Dysponowanie środkami po zamknięciu lokaty ?	
Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
Dysponowanie odsetkami	
Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
Zestawienia	
Brak wyciągów papierowych	

POWROT

Kredyty

W zakładce „Kredyty” znajduje się lista umów kredytowych. Informacje obejmują m.in.: nazwę, kwotę i walutę udzielonego kredytu, datę i kwotę najbliższej spłaty raty kredytu. Dla poszczególnych pozycji na liście zamieszczono podstawowe informacje dotyczące danego kredytu, zaś szczegółowe dane są prezentowane na ekranie „Szczegóły kredytu”. Link do tego ekranu stanowi nazwa kredytu. Możliwe jest też bezpośrednie przejście poprzez wybranie funkcji „Szczegóły kredytu”. W sekcji „Kredyty” udostępnione zostały także informacje na temat umowy ramowej w zakresie: numeru rachunku, kwota udzielonego kredytu oraz aktualnego stanu wykorzystania. Ponadto w szczegółach umowy ramowej prezentowane są takie informacje jak: Kwota limitu głównego oraz wolnych środków, okres kredytowania czy czas wygaśnięcia limitu. Dodatkowo można uzyskać dane na temat umowy ramowej z podziałem na sublimity i produkty prowadzone w jej ramach.

Historia rachunku

W zakładce „Historia rachunku” Użytkownik może znaleźć informacje na temat każdej zrealizowanej transakcji, która zmieniła saldo księgowe danego rachunku. Transakcje prezentowane na historii rachunku można wyszukiwać według typów transakcji. Dane można również wyszukiwać po dacie, kwocie transakcji, nazwie kontrahenta, tytule przelewu oraz pełnym numerze rachunku kontrahenta (rachunku przeciwstawnym). Kryteria wyszukiwania można ze sobą łączyć. Transakcje znajdujące się na liście odpowiadają wybranym kryteriom wyszukiwania i są prezentowane według daty operacji. Data operacji jest datą fizycznego wykonania operacji na rachunku. Natomiast data waluty to dzień, w którym transakcja została wykonana i wpłynęła na stan środków dostępnych na rachunku. Od tej daty naliczane są odsetki.

Bieżące

Depozyty terminowe

Kredyty

Historia rachunku

Środki nierozliczone

Wyciągi

Raporty

Operacje do podpisania

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	
☐	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 Faksuji
☐	2014-08-01	2014-08-04	Uznanie	Tytuł: KAPITAŁ DEP.AUT. SESJA G. 17:03 95102055610000350700160390 1 D OD 01-08-2014 OPROC.ST. 8,0000000%	+23 456,00 PLN	+7 593 860,40 PLN	Drukuj Faksuji

Potwierdzenia transakcji w formacie PDF można pobrać pojedynczo („Drukuj”) lub grupowo, poprzez funkcję „Pobierz dokumenty grupowo”, po uprzednim zaznaczeniu transakcji. Zestawienie operacji można pobrać wybierając opcję „Pobierz zestawienie operacji”. Istnieje możliwość sporządzenia zestawienia z wybranych transakcji. W tym celu należy skorzystać z funkcji zaznaczenia transakcji, co spowoduje, że opcja „Pobierz zestawienie operacji” zmieni się na „Pobierz zestawienie wybranych operacji”. Można zamówić plik w jednym z pięciu formatów: PDF, XLS (Microsoft Excel); CSV (plik tekstowy, rozdzielony przecinkami); XML; HTML zawierający prostą tabelę, otwierany przy pomocy przeglądarki.

UWAGA! Wszystkie transakcje obciążające rachunek prezentowane są ze znakiem "-" a wszystkie uznania rachunku ze znakiem "+". Jeśli w polu Kwota min. i Kwota max. (lub w jednym z tych pól) zostaną wpisane kwoty bez żadnego znaku, spowoduje to wyszukanie wszystkich obciążeń i uznań z danego przedziału kwotowego.

Środki nierozliczone

Środki nierozliczone to suma środków z nierozliczonych transakcji na rachunku. Blokada na kwotę transakcji jest zakładana przez system w momencie złożenia dyspozycji realizacji transakcji z datą bieżącą lub w momencie realizacji przez bank transakcji zleconej z datą przyszłą. Transakcje wykonywane kartą płatniczą również powodują zmniejszenie środków dostępnych w momencie realizacji transakcji. Zdjęcie blokady następuje w momencie rozliczenia transakcji.

Raporty

Raporty plikowe

W zakładce „Raporty” udostępniona została funkcjonalność, gdzie można zamówić plik w jednym z trzech formatów, do wyboru: Elixir, MT940, Kontakt. (Kontakt to format zgodny z formatem plików tworzonych dla Klientów, którzy korzystali z systemu bankowości elektronicznej Kontakt). Funkcjonalność standardowo dostępna dla wszystkich użytkowników iPKO biznes pod warunkiem posiadania odpowiednich uprawnień.

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	
☒	EUROWY	55 1020 5561 0000 3002 0317 6229	Pobierz
☒	Nowy 1	10 1020 5561 0000 3702 0317 6211	Pobierz
☐	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

Raporty te ułatwiają współpracę z systemami finansowo-księgowymi. Zawarty jest w nich ciąg znaków, który może być łatwo zaimportowany i odczytany przez większość systemów finansowo-księgowych. Maksymalny okres, za jaki są dostępne raporty plikowe to 90 dni, liczone od daty bieżącej. W celu zamówienia raportu plikowego wymagane jest określenie: rachunku, daty - dzień, za jaki ma być wygenerowany raport oraz formatu pliku. Aby pobrać raport należy skorzystać z opcji „Pobierz”. Istnieje możliwość grupowego pobierania raportów. W tym celu trzeba zaznaczyć raporty i skorzystać z opcji „Pobierz wybrane”. Pliki zostaną zapisane w paczce (format ZIP).

Zaznaczenie opcji "Referencje własne" spowoduje, że w raporcie będą zawarte referencje zlecniodawcy dla poszczególnych transakcji. Przekazywanie referencji możliwe jest pod warunkiem, że dla danego rachunku została wydana dyspozycja przekazywania referencji i jednocześnie zlecniodawca podczas realizowania operacji nadał takie referencje.

Moduł raportowy – raporty niestandardowe

Moduł Raportowy jest usługą pozwalającą na definiowanie dowolnej struktury plików wyjściowych. Przeznaczony jest do tworzenia zindywidualizowanych raportów m.in. na potrzeby zasilania systemów księgowych czy definiowania niestandardowych formatów plików. Moduł na bazie operacji zaksięgowanych na rachunku, pozwala w szybki sposób uzyskać plik zgodny z oczekiwanymi parametrami wyjściowymi. Moduł Raportowy pozwala na zdefiniowanie raportów (plików) w zakresie :

- Typu pliku: txt, csv, xls, pdf, xml, html
- Rodzaju pliku: zmiennopozycyjny, stałopozycyjny
- Trybu generowania: cykliczny, na żądanie
- Innych danych takich jak: struktura danych, strona kodowa, format daty i kwoty, typy operacji, sortowanie i inne

1.	Moduł raportowy pozwala na tworzenie, modyfikacje i usuwanie zróżnicowanych szablonów na podstawie których istnieje możliwość generowania i pobierania niestandardowych raportów.
2.	Moduł raportowy pozwala na uzyskanie plików, które w jednym wierszu zawierają dane dotyczące jednego rekordu danych. Raporty utworzone na podstawie zdefiniowanych szablonów mogą posiadać po jednej linii nagłówka i stopki.
3.	Moduł pozwala na tworzenie plików stałopozycyjnych oraz zmiennopozycyjnych.
4.	Moduł pozwala tworzyć raporty w zależności od trybu ich generowania: na żądanie i cykliczne.
5.	Możliwe jest zdefiniowanie dowolnej liczby formatów / szablonów.
6.	Raporty tworzone są na bazie operacji zaksięgowanych tzn. takich dla których nastąpiło zamknięcie dnia operacyjnego w Banku.
7.	Raporty można zamawiać za okres roku wstecz od daty bieżącej. O ile usługa była aktywna w / w okresie.
8.	Wygenerowane raporty są możliwe do pobrania przez osoby uprawnione, przechowywane są w bazie raportów niestandardowych przez okres 3 miesięcy od chwili ich powstania.
9.	Raporty można generować z rachunków bieżących.
10.	Raporty generowane są z rachunków bieżących (nie są generowane dla rachunków kredytowych).
11.	Usługa dostępna jest od poniedziałku do soboty w godzinach 7:00 – 21:30.
12.	UWAGA! Możliwość tworzenia szablonów oraz ich zamawiania i pobierania uzależniona jest od dwóch uprawnień: a) uprawnienie do tworzenia raportów niestandardowych – po aktywacji usługi Moduł Raportowy, użytkownik będący administratorem musi utworzyć lub zmodyfikować schemat „uprawnień do usług” w zakresie dodania uprawnienia „zarządzanie modułem raportowym”. Następnie schemat ten należy przypisać wskazanemu użytkownikowi. Powyższa parametryzacja spowoduje, że wybrany użytkownik będzie mógł tworzyć szablony raportów w Module Raportowym b) uprawnienie do zamawiania i pobierania raportów niestandardowych – w celu możliwości zamawiania czy pobierania wygenerowanych raportów przez użytkownika niezbędne jest posiadanie przez niego aktywnego uprawnienia „Raporty plikowe”. Uprawnienie to znajduje się w „schemacie uprawnień do rachunków” i przypisywane jest w relacji użytkownik – rachunek.

Zarządzanie niestandardowymi szablonami raportu

Funkcjonalność umożliwia tworzenie własnych szablonów raportu, na podstawie których będą generowane pliki zgodne ze strukturą i danymi określonymi w szablonie. Opcja zarządzania i tworzenia szablonów dostępna jest w sekcji: Rachunki - > Raporty - > Szablony raportów.

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

Nowy raport

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-tx	Na żądanie	TXT	Modyfikacja 23.06.2014 18:06:45	Bank	Zawieszony	Zmień Usuń Podgląd Aktywuj

Tylko użytkownik posiadający uprawnienia do zarządzania modułem raportowym będzie miał wgląd do funkcji „Szablony raportów”. W funkcji tej istnieje możliwość tworzenia własnych raportów oraz zarządzania już istniejącymi.

Statusy szablonów raportu

Każdy z raportów posiada status, może on przybierać jeden z poniższych:

- Aktywny – jest statusem domyślnym nadawanym po utworzeniu nowego szablonu raportu.
- Zawieszony – jest statusem w którym raporty utworzone jako „cykliczne” przestają być generowane, natomiast raporty utworzonych w opcji „na żądanie” przestają być prezentowane na ekranie „zamów raport” (brak możliwości ich zamówienia).

Opcje zarządzania szablonami raportów

Obok każdego z szablonów dostępne są następujące opcje:

- „Zmień” – pozwala na modyfikację formatu, opcja przenosi na ekran edycji istniejącego formatu.
- „Usuń” – pozwala na usunięcie formatu. Użycie opcji powoduje trwałe usunięcie raportu bez możliwości przywrócenia szablonu.
- „Podgląd” – strona prezentująca informacje o formacie, wraz z opcją pobrania do pliku PDF,
- „Zawieś” – opcja prezentowana dla raportów w statusie „Aktywny” pozwalająca na zawieszenie wskazanego raportu.
- „Aktywuj” – opcja prezentowana dla raportu w statusie „Zawieszony” pozwalająca na przywrócenie raportu do statusu „Aktywny”.

Definiowanie szablonu raportu – utworzenie raportu

Wybranie opcji „Nowy raport” spowoduje, że użytkownik zostanie przeniesiony do nowego ekranu dedykowanego tworzeniu struktury raportu. Podczas tworzenia nowego raportu należy określić cechy pliku oraz pola z jakich raport ma być zbudowany.

Szczegółowy opis dotyczący specyfikacji pól dedykowanych budowie struktury raportu został udostępniony w dokumencie „Raporty plikowe - struktura plików wyjściowych iPKO Biznes” dostępnym do pobrania na stronie logowania: www.ipkobiznes.pl

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

Nowy raport

Parametry Szablону Raportu
Pobierz dane do parametryzacji z innego raportu

Nazwa raportu		?	wymagane
Strona kodowa	CP-1250	?	wymagane
Separator dziesiętnej kwoty	, Przecinek		wymagane
Format daty	RRRRMMDD	?	wymagane
Separator daty	- Myślnik	?	wymagane
Separator w polach wielowierszowych	Brak	?	wymagane
Typ pliku	CSV	?	wymagane
Rozszerzenie pliku		?	wymagane
Etykieta danych		?	
Rodzaj pliku	☒ Zmiennopozycyjny ☐ Stałopozycyjny	?	wymagane
Znak końca linii	CRLF	?	wymagane
Separator pól w pliku	; Średnik	?	wymagane
Kwalifikacja tekstu cudzysłowem	☒	?	
Generowanie raportu			
Tryb generowania raportu	Na żądanie	?	wymagane

Podczas tworzenia nowego szablonu raportu można skorzystać z opcji „Pobierz dane do parametryzacji z innego raportu”. Funkcja ta pozwala na wypełnienie nowego szablonu danymi istniejącego raportu lub tzw. raportu standardowego przygotowanego przez Bank. Raportami standardowymi z których można skorzystać są szablony formatu „Elixir-O” oraz „Kontakt”.

Nowoutworzone raporty w trybie generowania „na żądanie” oraz formaty standardowe dostępne są na ekranie „Zamów raport”. Raporty cykliczne zgodnie z okresem ich generowania udostępniane są automatycznie na ekranie „Raporty niestandardowe”.

Zamawianie raportu

Funkcjonalność dedykowana zamawianiu raportów „na żądanie” dostępna jest poprzez ekran „Zamów raport”. Po wejściu na ekran należy określić kryteria dla jakich ma zostać wygenerowany raport a następnie użyć funkcji „wyszukaj” w celu zweryfikowania czy istnieje możliwość utworzenia pliku przy tak wybranych parametrach.

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
☒	RACHUNEK BIEŻĄCY	55 1020 5561 0000 3002 0317 6229	Dostępny
☒	RACHUNEK BIEŻĄCY	10 1020 5561 0000 3702 0317 6211	Dostępny
☒	RACHUNEK BIEŻĄCY	03 1020 5561 0000 3102 0318 8950	Dostępny
☐	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.

Standardowo raporty mogą być generowane za ostatnie 12 miesięcy liczone od daty bieżącej. Niemniej jednorazowo zakres danych pobieranych do raportu nie może przekraczać terminu 3 miesięcy. Dostępność danych na podstawie, których mogą powstać raporty dotyczy dni przeszłych (tzn.: dla takich, w których nastąpiło zamknięcie dnia operacyjnego w Banku) oraz pod warunkiem, że w danym okresie usługa „Moduł Raportowy” była aktywna.

Lista szablonów na podstawie, których można zamówić raport „na żądanie” posiada 3 standardowe utworzone przez Bank szablony: Elixir, Kontakt oraz MT940. Istnieje także możliwość utworzenia i generowanie własnych raportów po uprzednim utworzeniu szablonu, opcja jest dostępna dla uprawnionego użytkownika w funkcji „Szablony raportu”.

Użytkownik ma możliwość określenia: Rachunku, nazwy raportu oraz terminu za jaki ma zostać wygenerowany raport. Dodatkowo istnieje możliwość wybrania sposobu pobierania danych do pliku w zakresie 2 opcji:

W jednym pliku jeden dzień - spowoduje, że raporty zostaną pobrane w oddzielnych plikach dla każdego dnia z wskazanego zakresu (Przykład: wybrano raport dla 3 rachunków z 4 dni w efekcie do pliku zbiorczego zostanie pobrane 12 plików, osobne raporty na każdy dzień do każdego z wybranych rachunków).

W jednym pliku wszystkie dni - spowoduje pobranie raportów za wskazany okres do jednego pliku per rachunek. (Przykład.: wybrano raport dla 3 rachunków z 4 dni, aplikacja wygeneruje 3 pliki z raportami, po jednym dla każdego rachunku, zawierającymi operacje z 4 dni).

Pobieranie raportów

Ekran „Raporty niestandardowe” dedykowany jest pobieraniu zamawianych raportów. W celu wyszukania raportu można szczegółowo określić: nazwa raportu, rachunek, cykl raportu, datę złożenia zlecenia generowania raportu. Ekran prezentuje listę wygenerowanych raportów maksymalnie za okres ostatnich 90 dni.

Raporty niestandardowe

Kryteria wyszukiwania

Nazwa raportu: Wszystkie
Rachunek: Wszystkie
Cykl raportu: Wszystkie
Data generowania raportu: Od 2014-06-25 Do 2014-06-26

Wyszukane raporty niestandardowe

Wybrane raporty: (0) **Pobierz wybrane**

	Nazwa raportu	Nazwa / Numer rachunku	Data wygenerowania / złożenia zlecenia	Cykl raportu	Format	Status
☐	Wlasny_XML	Na ządanie	2014-06-26	Na ządanie	XML	Wygenerowany Pobierz
☐	0605_1-adhoc-salda-bt	Na ządanie	2014-06-25	Na ządanie	TXT	Wygenerowany Pobierz
☐	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 Pobierz
☐	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 Pobierz

Istnieje możliwość grupowego pobierania raportów. W tym celu trzeba zaznaczyć pole stojące po lewej stronie przy raporcie a następnie skorzystać z opcji „Pobierz wybrane”. Pliki zostaną pobrane w paczce (format ZIP). W zależności od sposobu zamawiania raporty są odpowiednio prezentowane:

- Raporty generowane „Na ządanie” grupowane są w ramach jednego zamówienia. Wybranie opcji stojącej przy nazwie raportu spowoduje rozwinięcie rekordu ze szczegółowymi informacjami na temat każdego z raportów zamówionych w danym zleceniu.
- Raporty generowane „Cyklicznie” nie są grupowane i każda instancja raportu prezentowana jest jako osobny wiersz.

Wyciągi

W menu „Wyciągi” Użytkownik ma możliwość, w trybie on-line, pobrania wyciągów w formacie PDF, za okres ostatnich 12 miesięcy. Na pierwszym ekranie, system domyślnie wyświetla ostatnie wyciągi okresowe dla wszystkich rachunków. Możliwe jest również wyszukanie wyciągów:

- dla pojedynczego rachunku,
- w wyznaczonym okresie,
- według numeru wyciągu (po wybraniu rachunku).

Aby pobrać wyciąg należy skorzystać z opcji „Pobierz”. Istnieje możliwość grupowego pobierania wyciągów. W tym celu trzeba zaznaczyć wyciągi i skorzystać z opcji „Pobierz wybrane”. Pliki zostaną zapisane w paczce (format ZIP).

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

+ 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	
☐	Rachunek bieżący 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	5/2012	2012-04-23 2012-04-30	2	15 401 874,61 PLN	15 423 730,36 PLN	Pobierz
☐	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	Pobierz

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

Operacje do podpisania

Strona „Operacje do podpisania” prezentuje operacje pojedyncze oraz paczki, które są w statusie „Do podpisania”. Operacje pozostaną w takim statusie do momentu całkowitej autoryzacji (zebrania wymaganej liczby podpisów) lub w przypadku paczek do momentu skierowania ich ponownie do edycji.

W górnej części strony znajduje się szereg funkcji pozwalających na filtrowanie operacji. Najważniejszą z nich jest „Typ operacji” – operacje pojedyncze, bądź paczki. Zaznaczenie jednej z opcji oraz wybranie funkcji „Wyszukaj” pozwoli na wyświetlenie operacji.

Operacje do podpisania można ponadto sortować według następujących kryteriów:

- typ operacji (operacje pojedyncze lub paczki przelewów),
- typ operacji (krajowa, zagraniczna, ZUS, US i wiele innych),
- rachunek obciążony,
- status (oczekujące na mój podpis, podpisane przez mnie, częściowo podpisane, niepodpisane, do poprawienia),
- zlecona data realizacji.

Wyszukiwanie ?

Kryteria wyszukiwania

☒ Operacje pojedyncze ☐ Paczki przelewów

Typ operacji: **Wszystkie operacje pojedyncze**

Rachunek obciążony: **Wszystkie**

Status: **Wszystkie**

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

WYSZUKAJ

Nad listą „Operacji do podpisania” znajdują się funkcje służące do grupowego podpisywania, anulowania oraz zmiany wskazania do realizacji.

Lista operacji oczekujących na podpisanie

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

Wybrane operacje: {0}

☐	Data rejestracji	Zlecona data realizacji	Dane operacji	Kwota	Wskazana do realizacji	
☐	2012-12-17	2012-12-17	Typ: Przelew zagraniczny Rachunek źródłowy: 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 Rachunek odbiorcy: DE 1940 3400 3001 9018 4200 Nazwa odbiorcy: PKO Bank Polski Tytuł: 10/2012	1 672,96 PLN	Tak	Szczegóły Podpisz Anuluj Zmień
☐	2012-12-17	2012-12-17	Typ: Przelew ZUS Rachunek źródłowy: 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 Rachunek odbiorcy: 83 1010 1023 0000 2613 9510 0000 Nazwa odbiorcy: Zakład Ubezpieczeń Społecznych	500,00 PLN	Tak	Szczegóły Podpisz Anuluj Zmień
☐	2012-12-17	2012-12-17	Typ: Przelew jednorazowy Rachunek źródłowy: 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 Rachunek odbiorcy: 83 1020 5561 0000 3902 0007 1381 Nazwa odbiorcy: PKO Bank Polski Tytuł: 10/2012	2 000,00 PLN	Tak	Szczegóły Podpisz Anuluj Zmień
Podsumowanie				Ilość: 3 Kwota: 4 172,96 PLN		

Każda z operacji może być podpisana z osobna. W takim przypadku należy skorzystać z funkcji „Podpisz” znajdującej się obok każdej z nich.

Dużo szybszym sposobem jest jednak, zwłaszcza w przypadku dużej liczby operacji / paczek, skorzystanie z funkcji grupowych. Aby wykonać czynności grupowe należy zaznaczyć przy pomocy funkcji „checkbox” operacje, a następnie wybrać żdaną funkcję grupową.

Aby zaznaczyć wszystkie operacje znajdujące się na stronie należy skorzystać z pola „checkbox” znajdującego się nad operacjami (funkcja zaznaczona na powyższym ekranie).

Funkcja „Podpisz grupowo” pozwala na zautoryzowanie jednym podpisem wszystkich wskazanych operacji / paczek.

Funkcja „Anuluj grupowo” pozwala na usunięcie z serwisu wszystkich wybranych operacji / paczek. Operacja nie wymaga składania podpisu, jest jednak uzależniona od posiadanego uprawnienia.

Funkcja „Zmień wskazanie do realizacji” pozwala na zmianę wskaźnika realizacji. W iPKO biznes istnieje możliwość podpisania transakcji / paczki, lecz wysyłania jej do realizacji w terminie późniejszym. Istnieje taka potrzeba w przypadku, gdy zrealizowanie danej transakcji/paczki jest uzależnione od innych czynności – takich jak przelew przychodzący. Osoba odpowiedzialna za podpisanie danej transakcji / paczki podpisuje ją zgodnie ze schematem podpisywania operacji i w polu „Wysłać do realizacji” wybiera opcję „NIE”.

Wysłać do realizacji

Nie

Wszystkie transakcje / paczki, dla których w polu „Wysłać do realizacji” wybrano opcję „NIE” **nie** zostaną wysłane do realizacji, pojawią się natomiast na stronie „Operacje do wysłania”.

Z kolei wszystkie operacje / paczki ze wskazaniem do realizacji ustawionym na „TAK” po uzyskaniu ostatniego podpisu zostaną wysłane do realizacji – zatem funkcja wstrzymania i zwalniania nie będzie w takim przypadku używana.

Operacje do wysłania

Strona „Operacje do wysłania” skonstruowana jest w identyczny sposób jak strona „Operacje do wysłania”. W górnej części znajduje się sekcja pozwalająca na wyszukanie operacji. Pod nią natomiast znajduje się lista operacji, bądź paczek oczekujących na wysłanie (w zależności od wybranego typu operacji).

Istnieje możliwość pojedynczego lub grupowego wysłania operacji. Osoba odpowiedzialna „zwalnia” paczkę / transakcję do realizacji, przy pomocy opcji „Wyślij” lub „Wyślij grupowo”. Wysłanie nie wymaga złożenia podpisu, gdyż operacja została podpisana wcześniej.

Dodatkowo istnieje możliwość usunięcia, zarówno pojedynczo jak i grupowo operacji / paczek oczekujących na wysłanie.

Transakcje

Oczekiwanie na środki

System iPKO biznes umożliwia zlecenie operacji, mimo braku środków na rachunku. Funkcjonalność oczekiwania na środki, spowoduje, że takie operacje zamiast zostać odrzucone, będą prezentowane w serwisie w statusie „Oczekująca na środki”. Po zasileniu rachunku, operacje automatycznie zostaną wysłane do realizacji.

UWAGA! Aby skorzystać z funkcjonalności, administrator musi w systemie uruchomić usługę „Oczekiwania na środki”.

Po aktywacji usługi, w systemie zostaną aktywowane następujące funkcje:

- dla przelewów pojedynczych, na stronie potwierdzenia pojawi się dodatkowa opcja „Oczekiwanie na środki” z domyślnie ustawioną wartością: TAK. Wysłanie operacji z takim ustawieniem pozwoli na skorzystanie z usługi oczekiwania na środki. Zmiana wartości na NIE, spowoduje, że przelew nie będzie oczekiwał na środki i w przypadku ich braku, zostanie odrzucony.
- dla przelewów importowanych z pliku, automatycznie zostanie ustawiona wartość, zgodnie z parametryzacją wykonaną przez administratora. Zatem, jeżeli w systemie usługa oczekiwania na środki jest aktywna, automatycznie wszystkim zaimportowanym operacjom zostanie ustawiony taki parametr. Istnieje możliwość zmiany poprzez edycję przelewu na stronie „Operacje do podpisania”.

Usługa oczekiwania na środki pozwala na skorzystanie z dwóch ustawień (parametryzacja przez administratora):

- oczekiwanie bezterminowe – w tym przypadku przelew oczekujący na środki, będzie utrzymany w systemie bezterminowo. Jego data realizacji będzie automatycznie zmieniana z końcem każdego dnia, na najbliższą możliwą.
- oczekiwania przez „n” dni kalendarzowych – oznacza, że przelew będzie oczekiwał przez okres zdefiniowany przez administratora. Jeśli rachunek nie zostanie w tym czasie zasilony, po jego upływie przelewy oczekujące na środki zostaną odrzucone. W szczególnym przypadku, gdy oczekiwanie ustawione jest przez 1 dzień kalendarzowy, przelewy będą oczekiwać do końca daty bieżącej, a następnie w przypadku braku środków zostaną odrzucone na koniec dnia.

Usługa oczekiwania na środki dotyczy wszystkich przelewów krajowych i przelewów księgowanych zbiorczo, a także płatności. Zlecenia stałe oczekują na środki tylko w dniu realizacji. Nie są obecnie obsługiwane przelewy zagraniczne.

Wszystkie przelewy oczekujące na środki są prezentowane na stronach: [wyszukaj transakcje](#) oraz [transakcje niezrealizowane](#).

Paczka, w której choć jeden przelew oczekuje na środki, będzie posiadała status „Oczekująca na środki” i będzie prezentowana na stronie paczki przelewów, w sekcji paczek przesłanych i usuniętych.

Uwaga: Przesłanie przelewu oczekującego na środki do realizacji, po zasileniu rachunku nie następuje natychmiast. Może nastąpić nieznaczne opóźnienie. W związku z tym, należy uwzględnić ten fakt, zwłaszcza przy realizacji przelewów tuż przed zbliżającą się sesją Elixir.

Transakcje niezrealizowane

Pierwszy ekran menu „Transakcje” zapewnia szybki dostęp do najważniejszych informacji na temat poszczególnych operacji. W pierwszej kolejności wyświetla zakładkę „Transakcje niezrealizowane”. W tym menu możliwe jest zapoznanie się z informacjami o transakcjach niezrealizowanych, o statusach:

- Oczekujące na realizację (wysłane do systemu bankowego lub oczekujące na środki),
- Odrzucone,
- Anulowane.

Wybranie „Dane” będzie skutkowało prezentacją szczegółów danej operacji, która nie została zrealizowana.

Transakcje niezrealizowane

Kryteria wyszukiwania

Rachunek: Rachunek bieżący 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 577 882 535,93 PLN

Pokaż zlecenia: Oczekujące na realizację

WYSZUKAJ

Oczekujące na realizację

Dostępne operacje: MS Excel Pobierz

Data zlecenia	Zlecona data realizacji	Opis	Status	Kwota
2012-12-17	2012-12-18	Przelew zwykły Rachunek uznawany: 04 1020 5590 0000 0502 9000 0013 Nazwa odbiorcy: PKO BANK POLSKI Tytuł: PRZELEW ŚRODKÓW	Oczekująca na realizację	2 000,00 PLN

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

Usuwanie i anulowanie operacji

System iPKO biznes pozwala na usuwanie oraz anulowanie operacji. Obydwie czynności uzależnione są od jednego uprawnienia: „Anulowanie przelewu oczekującego”.

Usuwanie operacji i paczek

Usuwanie operacji lub paczki możliwe jest przed wysłaniem jej do systemu bankowego. Tego typu pozycje prezentowane są w statusie „Usunięta”. Usunięcie operacji / paczki nie wymaga podania kodu autoryzacji. Czynność usunięcia można dokonać na takich ekranach jak: „Operacje do podpisania”, „Operacje do wysłania”, „Paczki przelewów”, szczegóły paczki przelewów.

Usunięte przelewy pojedyncze prezentowane są na stronie „Wyszukaj transakcje”. Paczki usunięte prezentowane są na stronie paczek, w sekcji „Paczki przesłane i usunięte”.

Istnieje także możliwość usunięcia wybranych operacji z paczki. W takim przypadku, na stronie szczegółów danej paczki pojawi się dodatkowa sekcja informująca o tym, że z paczki usunięto przelewy. Takie przelewy będą również zaprezentowane na stronie „Wyszukaj transakcje”.

Usunięcie operacji / paczki jest odnotowywane w historii, dzięki czemu można sprawdzić, kto dokonał tej czynności.

Anulowanie operacji

Anulowanie operacji, w przeciwieństwie do usuwania, możliwe jest już po jej wysłaniu do realizacji, ale jeszcze zanim taka operacja zostanie zrealizowana. Na stronie „Transakcje niezrealizowane” istnieje możliwość dokonania **próby** anulowania operacji. Anulowanie wymaga złożenia podpisów, zgodnie ze schematem podpisywania operacji. Istnieje możliwość anulowania operacji oczekującej na środki.

W celu anulowania operacji należy skorzystać z funkcji „Anuluj” znajdującej się obok operacji oczekującej na realizację. Jeżeli schemat podpisywania operacji wymaga tylko jednego podpisu, proces na tym etapie jest zakończony.

→ 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

Rachunek 2 83 1020 5561 0000 3902 0007 1381 23 717 295,16 PLN

Pokaż zlecenia

Oczekujące na realizację

WYSZUKAJ

Oczekujące na realizację

Dostępne operacje: MS Excel Pobierz

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

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

W przypadku, gdy schemat podpisywania operacji wymaga więcej podpisów, na stronie „Operacje do podpisania” pojawi się nowa operacja, o typie: **Usunięcie oczekującego przelewu**. Taką operację należy podpisać, zgodnie ze schematem podpisywania operacji.

→ 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 wystawienia

Wyszukiwanie

Kryteria wyszukiwania

Typ operacji

Operacje pojedyncze Paczki przelewów

Wszystkie operacje pojedyncze

Rachunek obciążany

Wszystkie

Status

Wszystkie

Zlecona data realizacji

Wszystkie operacje

Od 2013-07-14 Do 2013-07-16

WYSZUKAJ

Lista operacji oczekujących na podpisanie

Dostępne operacje: Podpisz grupowo Usun grupowo Zmień wskazanie do realizacji

Wybrane operacje: (0)

	Data rejestracji	Zlecona data realizacji	Dane operacji	Kwota	Wskazana do realizacji	
☐	2013-07-15	2013-07-15	Typ: Usunięcie oczekującego przelewu	234,00 PLN	Tak	Szczegóły Usun

Po uzyskaniu wszystkich wymaganych podpisów następuje próba anulowania operacji.

Infolinia (pn. – pt. 8.00-18.00): 801 36 36 36, 61 855 94 94 opłaty zgodnie z taryfą operatora

Wersja 6 Strona 27/77

UWAGA! Czynność anulowania jest jedynie próbą anulowania operacji. Z uwagi na to, że operacja została już wysłana do realizacji, może się okazać, że anulowanie będzie wykonane zbyt późno i system nie zdąży anulować operacji. Zatem nie ma gwarancji, że anulowanie zawsze jest skuteczne. Dotyczy to zwłaszcza, przelewów w dacie bieżącej, które zostały zlecone tuż przed kwalifikacją do zbliżającej się sesji Elixir. Po wykonaniu czynności anulowania, należy sprawdzić, czy po kilku minutach anulowana operacja pojawi się na liście operacji anulowanych (Transakcje niezrealizowane, filtr „Anulowane”), czy próba anulowania nie powiodła się i operacja została zaksięgowana, bądź odrzucona.

Wyszukaj transakcje

Funkcja umożliwia wyszukiwanie transakcji zleconych przez iPKO biznes za okres ostatnich 90 dni, w tym transakcji usuniętych przed wysłaniem do realizacji. Operacje w funkcji "Wyszukaj transakcje" można wyszukiwać według pełnego numeru rachunku kontrahenta, nazwy kontrahenta, tytułu operacji, typu transakcji, statusu, zleconej daty realizacji czy kwoty. Kryteria wyszukiwania można ze sobą łączyć.

Wyszukiwanie transakcji ?

Kryteria wyszukiwania transakcji ?

Rachunek obciążany	Wybierz		
Nazwa kontrahenta		Tytuł operacji	
Rachunek kontrahenta		Status operacji	Wszystkie
Typ operacji	Wszystkie		
Zlecona data realizacji	Od 2013-09-29	Do 2013-10-01	
Kwota	Min.	Max.	

WYSZUKAJ ▶

Na stronie szczegółów wyszukanej operacji prezentowana jest jej historia zawierająca takie informacje jak utworzenie, autoryzacja, przekazanie / wstrzymanie realizacji, przesłanie do systemu bankowego, usunięcie itd.

→ Transakcje niezrealizowane	Szczegóły transakcji
→ 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	

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 ▶

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

Jeżeli operacja była zlecona w ramach paczki, w górnym prawym rogu pojawi się dodatkowa pozycja „Szczegóły paczki”, kierująca do nowej strony, która prezentuje historię paczki.

Kontrahenci

iPKO biznes pozwala na utworzenie bazy kontrahentów, zarówno poprzez ręczne dodanie kartoteki jak i import z pliku. Istnieje możliwość utworzenia struktury katalogów, pozwalającej na pogrupowanie kontrahentów wg własnych kryteriów. W jednym folderze można umieścić kontrahentów tylko jednego typu. Zatem, przykładowo, kontrahenci krajowi nie mogą być zapisani w folderze kontrahentów zagranicznych.

Kontrahentów prezentowanych na liście można wyszukiwać według nazwy lub części nazwy kontrahenta, skróconej nazwy kontrahenta, numeru rachunku kontrahenta, numeru NIP lub symbolu formularza lub płatności US. Jeżeli Użytkownik chce odnaleźć kontrahenta musi zaznaczyć odpowiednie kryterium wyszukiwania z listy rozwijanej, wprowadzić szukane dane i kliknąć „Wyszukaj”.

Kryteria wyszukiwania ?	
Typ kontrahenta	Krajowy
Grupa kontrahentów	Główna
Rodzaj danych	Nazwa lub część nazwy kontrahenta
Dane	

WYSZUKAJ

Na liście wyszukanych kontrahentów można pobrać dane kontrahenta wybierając „Zapłać”. Można też zmienić lub usunąć dane, poprzez wybranie „Zmień” lub „Usuń” na liście kontrahentów. Wybranie „Zapłać” będzie skutkowało wypełnieniem się pól w zakładce przelew do kontrahenta. W formularzu przelewu do kontrahenta podaje się wówczas tylko tytuł przelewu, kwotę, na jaką zostanie obciążony rachunek oraz datę wykonania przelewu.

Nowy kontrahent

W celu stworzenia listy zdefiniowanych kontrahentów należy wprowadzić (lub zaimportować z pliku dla krajowych i zagranicznych) dane poszczególnych beneficjentów, wybierając funkcję „Nowy kontrahent krajowy” lub „Nowy kontrahent zagraniczny” lub „Nowy kontrahent US”. Należy wybrać grupę (folder), określić nazwę kontrahenta, numer rachunku bankowego, adres NIP oraz tytuł przelewu.

W przypadku kontrahenta zagranicznego dodatkowo należy podać kod banku kontrahenta i kraj kontrahenta. W przypadku kontrahenta US należy podać: nr rachunku US, typ identyfikatora, NIP lub identyfikator uzupełniający oraz symbol formularza lub płatności. Dodanie kontrahenta nie wymaga potwierdzenia kodem jednorazowym.

Dodawanie i usuwanie katalogu kontrahentów

Aby utworzyć nowy katalog kontrahentów należy skorzystać z opcji „Dodaj nowy katalog”, a następnie wybrać typ (krajowy, zagraniczny, bądź Urząd Skarbowy) i podać nazwę folderu. Aby usunąć katalog, należy skorzystać z opcji „Usuń katalog kontrahentów”. Przed usunięciem folderu należy skopiować, bądź usunąć wszystkie wpisy, które się w nim znajdują.

Dodaj nowy katalog

Typ kontrahenta: Krajowy (wymagane)

Nazwa katalogu własnego: (wymagane)

OK ANULUJ

Import kontrahentów z pliku

Lista zdefiniowanych odbiorców może zostać zaimportowana z pliku, poprzez wybranie „Import z pliku”. Importowany plik nie może zawierać jednocześnie danych kontrahentów krajowych i zagranicznych. Podczas importu należy wskazać istniejącą już grupę (katalog), bądź można utworzyć nową.

UWAGA! Kolejne wykonanie operacji importu tego samego pliku spowoduje dopisanie beneficjentów do już istniejącej bazy.

Dodawanie kontrahenta krajowego

Nowe dane kontrahenta

Grupa kontrahentów: Wybierz (wymagane)

Skrócona nazwa kontrahenta: (wymagane)

Numer rachunku kontrahenta: (wymagane)

Nazwa kontrahenta: (wymagane)

Adres kontrahenta: (wymagane)

NIP: (wymagane)

Tytuł: (wymagane)

OK ANULUJ

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

Poza formatami standardowymi, istnieje możliwość zdefiniowania (przez administratora) własnych formatów przy pomocy funkcjonalności kreatora importu danych. Więcej informacji na temat definiowania własnych formatów dostępnych jest w podręczniku administratora iPKO biznes (na stronie logowania).

Płatności

Płatność (przelew predefiniowany) to szablon przelewu, w którym na stałe zdefiniowany jest rachunek nadawcy i odbiorcy. Dodanie, modyfikacja i usunięcie płatności wymaga podpisu i odpowiednich uprawnień do rachunku, z którego zdefiniowana jest płatność.

UWAGA! Realizacja płatności nie wymaga podpisu, ale wymaga odpowiednich uprawnień do rachunku.

Nowa płatność

W celu dodania nowej płatności należy w podmenu „Płatności” wybrać funkcję „Nowa płatność”. Na formularzu „Utworzenie nowej płatności” należy wybrać numer rachunku, z którego ma być zrealizowany przelew oraz określić: Nazwę płatności, Numer rachunku kontrahenta, Nazwę kontrahenta płatności oraz opcjonalnie: Adres kontrahenta i Tytuł przelewu.

Realizacja płatności i usunięcie

Aby zrealizować wybraną płatność z „Listy płatności” należy wybrać funkcję „Zapłać”, co spowoduje przejście do formularza „Realizacja płatności”. Przy realizacji płatności wymagane jest podanie tytułu przelewu, kwoty oraz waluty płatności, informacji czy płatność ma być zrealizowana za pośrednictwem systemu SORBNET

oraz określenie daty realizacji płatności. Aby usunąć dany szablon należy na „Liście płatności” wybrać funkcję „Usuń” przy danej płatności. Usunięcie płatności wymaga podpisu.

Zlecenia stałe

Lista zleceń stałych przedstawia wszystkie zlecenia stałe zdefiniowane w elektronicznych kanałach dostępu oraz złożone w oddziale. Na liście zamieszczone są następujące informacje: dane odbiorcy, numer rachunku, z którego zlecenie jest wykonywane, opis zlecenia oraz kwota.

UWAGA! Nie można modyfikować zleceń stałych ze zmienną kwotą, składanych w oddziałach PKO Banku Polskiego, dotyczących płatności faktur przesyłanych bezpośrednio do banku. W ich przypadku możliwy jest jedynie podgląd szczegółów zlecenia. Zlecenia stałe do Urzędów Skarbowych oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych nie są prezentowane w serwisie internetowym.

Nowe zlecenie stałe

Zdefiniowanie nowego zlecenia stałego wymaga wypełnienia formularza, do którego można przejść wybierając funkcję „Nowe zlecenie stałe”. Formularz umożliwia zdefiniowanie nowego zlecenia stałego. W tym celu należy podać: rachunek, z którego będzie wykonywane zlecenie, numer rachunku odbiorcy, nazwę odbiorcy, adres, tytuł, kwotę i walutę, częstotliwość, datę najbliższego wykonania, datę końca zlecenia. Zdefiniowanie zlecenia stałego wymaga podpisu.

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		,00	Waluta PLN	wymagane
Częstotliwość	☐ Co dzień / dni ☒ Co 1 miesiąc			wymagane
Data najbliższego wykonania	2011-05-14			wymagane
Data końca zlecenia	☐ realizowane do 2011-05-14 ☐ realizowane bezterminowo			wymagane

OK ZMIENŃ ANULUJ

Modyfikacja / usunięcie zlecenia stałego

Aby zmodyfikować lub też usunąć dane w zleceniu stałym należy z listy zleceń stałych wybrać odpowiednio funkcję „Zmień” lub „Usuń” przy konkretnym zleceniu. UWAGA! Wprowadzając zmiany należy pamiętać, że pierwsze wykonanie zlecenia stałego może nastąpić najwcześniej następnego dnia roboczego, po dniu, w którym zostało zdefiniowane.

Przelew jednorazowy

W celu wykonania jednorazowego przelewu należy wybrać „Przelew jednorazowy”, a następnie podać szczegóły przelewu wypełniając wszystkie pola wymagane na formularzu. W formularzu przelewu jednorazowego każdorazowo podaje się: rachunek odbiorcy (można go wybrać z listy kontrahentów), nazwę i adres odbiorcy, kwotę, walutę i tytuł przelewu, a także datę jego wykonania (bieżącą lub przyszłą). Referencje własne to dodatkowe dane, jakie możesz wprowadzić podczas realizacji operacji. Podany numer referencyjny zostanie zapisany na wyciągu w potwierdzeniach oraz plikach eksportowanych z aplikacji iPKO biznes (o ile dla danego rachunku została wydana dyspozycja przekazywania referencji).

Zlecenie przelewu można złożyć o każdej porze. Należy jednak pamiętać, że przelew wykonywany na rachunek w innym banku będzie zrealizowany najbliższą sesją ELIXIR, które odbywają się w dni robocze w godzinach pracy Oddziałów Banku. W iPKO biznes istnieje możliwość wykonania przelewu PILNEGO lub SORBNET. Opłata pobierana za przelew SORBNET jest wyższa od pobieranej dla przelewów realizowanych za pośrednictwem KIR. Zlecenia w kwocie równej lub wyższej niż 1 mln PLN są obligatoryjnie realizowane przez system SORBNET. UWAGA! Opcja przelewu pilnego nie dotyczy przelewów do ZUS oraz przelewów wewnętrznych.

The screenshot displays the 'Przelew jednorazowy' form in the iPKO business portal. The interface includes a top navigation bar with links like 'Rachunki', 'Transakcje', and 'Karty'. A left sidebar lists various transaction types, with 'Przelew jednorazowy' highlighted. The main form area contains the following fields:

- Z rachunku:** A dropdown menu labeled 'Wybierz' with a search icon and a 'wymagane' (required) label.
- Numer rachunku odbiorcy:** A text input field with a search icon and a 'wymagane' label.
- 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 search icon.
- Kwota:** A numeric input field followed by a currency dropdown set to 'PLN' and a 'wymagane' label.
- Sposób realizacji:** A dropdown menu with options 'Zwykły' and 'Sorbnnet', 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 like 'Przewodnik', 'Demo', and 'Bezpieczeństwo', along with the BIC code 'BPKOPLPW' and the copyright notice '© 2008 PKO Bank Polski'.

Dyspozycja wykonania przelewu jednorazowego wymaga podpisu. Na potwierdzeniu znajdują się dwie opcje „Wysłać do realizacji” i „Oczekiwanie na środki”. Więcej informacji na temat tych funkcji w punktach 3.12 i 4.1.

Z rachunku	Rachunek 01 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 0,26 PLN	
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	Zwykły	
Wysłać do realizacji	Tak ▼ ?	wymagane
Oczekiwanie na środki	Tak ▼ ?	wymagane
Zlecona data realizacji	2013-10-14	
 Operacja zostanie podpisana i przekazana do realizacji		
Podaj odpowiedź z tokena dla kodu operacji	 ?	wymagane
WYKONAJ ▶ ZMIEN ▶ ANULUJ ▶		

Jeżeli przelew (w szczególności przelew SORBNET) ma przeszłą datę realizacji, Użytkownik podczas składania ostatniego podpisu jest o tym informowany odpowiednim komunikatem. W takiej sytuacji, istnieje możliwość zmiany daty przeszłej na datę bieżącą poprzez wybranie dyspozycji Popraw.

Po wybraniu opcji Nie poprawiaj, przelew z datą przeszłą zostanie odrzucony. Po wybraniu Anuluj, operacja nadal będzie oczekiwała na podpisanie. W przypadku realizacji operacji z nadpisaną datą realizacji podpisy wcześniej złożone pozostają ważne.

Korzystanie z przelewów pilnych wymaga zgłoszenia takiej potrzeby u Doradcy w Centrum Korporacyjnym. Wówczas na liście sposobu realizacji będzie widoczna również opcja „Pilny”.

Przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

W serwisie iPKO biznes znajduje się predefiniowany formularz do przelewów na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Numery rachunków ZUS dostępne są na liście rozwijanej - wybór rachunku uzależniony jest od rodzaju składki: ubezpieczenie społeczne - 51, ubezpieczenie zdrowotne - 52, FPiFGSP - 53, Fundusz Emerytur Pomostowych - 54. Numer NIP (10 cyfr) należy wpisywać bez myślników i spacji. Typ identyfikatora uzupełniającego - W przypadku firmy jest to numer REGON, dla osoby fizycznej - PESEL (w przypadku jego braku - numer dowodu osobistego albo numer paszportu). Typ wpłaty: w pole to należy wybrać jeden z dostępnych typów wpłaty:

- A - Opłata za zwłokę płatnika w przekazaniu zgłoszenia
- B - Opłata za zwłokę instytucji w przekazaniu zgłoszenia
- D - Opłata za zwłokę w opłaceniu składki
- E - Egzekucja
- M - Składka dłuższa niż jeden miesiąc
- S - Składka za jeden miesiąc
- T - Odroczenie terminu
- U - Układ ratalny

Płacąc składkę należy podać deklarację w formacie RRRRMM. Pierwsze cztery pola określają rok, a dwa następne - miesiąc. Np. płacąc składkę za maj 2002 należy wpisać: 200205.

Import operacji z pliku

W celu zaimportowania zleceń, należy udostępnić plik w jednym ze standardowych formatów: Elixir-O, Netbank (CSV), Netbank (CLF), Netbank (XLS), VideoTel, Płatnik (CSV), MT103 (PLA), CSV (przelew zagraniczny) albo zgodny z formatem zdefiniowanym przez administratora (więcej informacji o definiowaniu własnych formatów importu, dostępnych jest w podręczniku administratora). Następnie należy wybrać w lewym menu (sekcja „Transakcje”) funkcję „Import z pliku” i wskazać lokalizację pliku za pomocą opcji „Przeglądaj”. W polu typ pliku można pozostawić domyślną wartość „Wykryj automatycznie” lub wybrać format importowanego pliku. Wskazanie formatu może być przydatne w sytuacji, gdy w pliku są błędy – system w takim przypadku wyświetli komunikat, w której operacji i polu jest błąd.

Typ operacji

Jeżeli na przynajmniej do jednego z rachunków dostępnych w iPKO biznes podpisana jest umowa Polecenia zapłaty w funkcji import z pliku widoczny jest wiersz „typ operacji”. Pozwala on na wskazanie, czy importowane mają zostać przelewy, czy polecenie zapłaty/zapytania o zgodę. W zależności od wyboru zmiana ulega zakres pól widocznych na ekranie importu.

Import do paczki lub pojedynczo

System iPKO biznes pozwala na zaimportowanie operacji z pliku i utworzenie paczki (opcja domyślna), bądź utworzenie pojedynczych operacji. Jeżeli przy imporcie wybrano opcję utworzenia pojedynczych operacji, zostaną one po analizie zaprezentowane na stronie „Operacje do podpisania”. Dodatkowo operacje będą również możliwe do wyszukania na stronie „Wyszukaj transakcje”. W przypadku importu do paczki, zostanie utworzona nowa paczka, widoczna na stronie „Paczki przelewów”, a po zamknięciu edycji również na stronie „Operacje do podpisania”.

Jeżeli wybrano opcję tworzenia paczki należy wypełnić dodatkowe pola: nazwę paczki, sposób księgowania transakcji w paczce, wskazać czy tworzyć oddzielne paczki, dla przelewów w różnych walutach, ewentualnie zaznaczyć inne wartości niż w importowanym pliku (rachunek paczki, zlecona data realizacji, rachunek do rozliczenia prowizji) oraz zdecydować czy paczka ma zostać automatycznie zamknięta do edycji.

Strona kodowa

Dodatkowo można wskazać stronę kodową importowanego pliku. Wybór strony kodowej importowanego pliku nie jest wymagany, jednakże wskazany w celu uniknięcia problemów z wyświetlaniem polskich liter diakrytycznych (dotyczy m.in. plików w stronie kodowej CP1250 / Windows 1250). W przypadku problemów z ustaleniem strony kodowej importowanego pliku należy wybrać „Wykryj automatycznie”. Wówczas system spróbuje automatycznie rozpoznać stronę kodową importowanego pliku. Dostępne wartości do wyboru to: Wykryj automatycznie – opcja domyślna, CP-1250, CP-852, ISO-8859-2, UTF-8.

Sposób księgowania paczki

Paczka księgowana zbiorczo, w przeciwieństwie do paczki księgowanej pojedynczo, pozwala na obciążenie rachunku jedną kwotą, mimo, że w paczce znajduje się wiele operacji. Odpowiednio uprawnione osoby będą miały dostęp do informacji analitycznych, natomiast pozostali użytkownicy jedynie do danych syntetycznych takich jak łączna kwota operacji, liczba operacji. Aby utworzyć paczkę księgowaną zbiorczo należy posiadać uprawnienie „Zlecanie zbiorczego księgowania transakcji w paczkach”. Użytkownik bez tego uprawnienia będzie mógł utworzyć jedynie paczkę księgowaną pojedynczo.

W przypadku paczek księgowanych zbiorczo nazwa paczki może składać się tylko ze znaków dozwolonych: małe i duże litery, cyfry oraz znaki specjalne: + - = % @ ! . , _

UWAGA! Znakiem niedozwolonym jest, m.in. spacja

Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt

iPKO Wyloguj

→ Transakcje niezrealizowane
→ Wyszukaj transakcje
→ Kontrahent
→ Płatność
→ Zlecenia stałe
→ Przelew jednorazowy
→ Przelew do ZUS
→ Przelew do US
→ Przelew między własnymi rachunkami
→ Import z pliku
→ Paczki transakcji
→ Przelew zagraniczny
→ Polecenie zapłaty
→ Operacje do podpisania

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	Przeglądaj 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?	☐	
Czy tworzyć oddzielne paczki, dla przelewów w różnych walutach	☐	
Zaznacz poniższe opcje jeżeli chcesz ustawić inne wartości niż w importowanym pliku		
☐ Z rachunku	Wybierz	
☐ Zlecona data realizacji	2014-07-07 N	

OK
ANULUJ

Paczki transakcji

Paczka transakcji jest zbiorem zleceń realizowanych z jednego rachunku, które podlegają wspólnej (jednorazowej) autoryzacji. W celu utworzenia paczki należy zaimportować plik (patrz punkt 4.10) bądź wybrać opcję „Nowa paczka”, nazwać paczkę, wskazać rachunek obciążany, wskazać typ paczki (przelewy albo polecenie zapłaty) oraz wybrać sposób księgowania transakcji (księgowanie pojedyncze lub zbiorcze - opcja tylko dla paczek z przelewami, nie dotyczy poleceń zapłaty).

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

Utworzona paczka zostanie dodana do listy paczek edytowanych, widocznej z poziomu zakładki głównej „Paczki transakcji”. Cechy poszczególnych paczek:

- zlecenia w danej paczce obciążają ten sam rachunek,
- paczka posiada zapisany identyfikator osoby tworzącej paczkę tzw. właściciela paczki,
- paczka krajowa może zawierać różne rodzaje dyspozycji przelewów: pojedyncze, w tym przelewy SORBNET, przelewy do ZUS, przelewy do US, między własnymi rachunkami, nie może zawierać przelewów zagranicznych i poleceń zapłaty, operacje mogą posiadać różne daty realizacji,
- paczka krajowa zbiorcza nie może zawierać operacji typu SORBNET, zagranicznych, wszystkie operacje muszą posiadać tę samą datę realizacji,
- paczka zagraniczna, może zawierać tylko przelewy zagraniczne, operacje mogą posiadać różne daty realizacji,
- pojedyncza paczka przelewów zagranicznych może zawierać przelewy w różnych walutach.

Kolejnym krokiem tworzenia paczki utworzonej przez funkcję „Nowa paczka” będzie dodanie do tej paczki lub zaimportowanie ich z pliku. W tym celu należy wybrać „Szczegóły”. Dla paczki o statusie "Edytowana" jest też możliwość modyfikacji lub usunięcia zleceń.

Pole „Typ paczki” może przyjąć cztery wartości:

- Krajowa,
- Krajowa zbiorcza,
- Zagraniczna.
- Polecenie zapłaty

Jeżeli podczas tworzenia paczki wybrano sposób księgowania zbiorczo, paczka będzie posiadała typ „Krajowa zbiorcza”. Jeżeli typ księgowania to „pojedynczo”, o typie paczki zadecyduje pierwszy przelew, który zostanie do niej dodany – krajowy, bądź zagraniczny. Jedna paczka nie może jednocześnie zawierać operacji krajowych i zagranicznych. Sposób księgowania nie dotyczy paczek typu „Polecenia zapłaty”, dla których określają to warunki umowy.

Na stronie szczegółów paczki należy dodać przelewy z poziomu „Lista przelewów”. Do nowej paczki mogą być dodawane przelewy jednorazowe, w tym przelewy SORBNET, przelewy do US, przelewy do ZUS, przelewy między własnymi rachunkami, bądź przelewy zagraniczne. Przelewy można również dodać poprzez funkcję „Import z pliku”. Dodanie przelewów do paczki może być wykonane jedynie przez uprawnionego Użytkownika.

Szczegóły paczki - 14/10/2013

Dostępne operacje: → Zmień nazwę → Usuń → Drukuj raport uproszczony → Drukuj raport szczegółowy	
Identyfikator paczki	37151
Nazwa paczki	14/10/2013
Rachunek obciążony	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	Wszystkie	
Dodatkowe kryteria wyszukiwania	Brak	
Szukana wartość		?
☐ Sortowanie po	Wybierz	☐ rosnąco ☐ malejąco

WYSZUKAJ ▶

Lista przelewów

Dostępne operacje:	→ Dodaj przelew → Dodaj przelew do US → Dodaj przelew do ZUS → Dodaj przelew między własnymi rachunkami → Dodaj przelew zagraniczny → Importuj z pliku
Wybrane przelewy: (0)	
 Brak przelewów w paczce.	

Importowanie transakcji do już istniejącej paczki

Aby dodać nowe transakcje do już istniejącej paczki wybieramy „Szczegóły” i w liście przelewów wybieramy link „Importuj z pliku”. Po przejściu do ekranu **Importowanie paczki przelewów z pliku** należy wybrać plik, z którego zostaną importowane dodatkowe transakcje. Dodatkowo można określić typ oraz stronę kodową pliku.

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

Do paczki zawierającej przelewy krajowe nie można zaimportować, skopiować, bądź przenieść przelewów zagranicznych i odwrotnie. Do paczki księgowanej zbiorczo nie można zaimportować przelewów zagranicznych, SORBNET.

Wybór strony kodowej importowanego pliku nie jest wymagany, jednakże wskazany w celu uniknięcia problemów z wyświetlaniem polskich liter diakrytycznych (dotyczy m.in. plików w stronie kodowej CP1250 / Windows 1250). W przypadku problemów z ustaleniem strony kodowej importowanego pliku należy wybrać „Wykryj automatycznie”. Wówczas system spróbuje automatycznie rozpoznać stronę kodową importowanego pliku. Dostępne wartości do wyboru to: Wykryj automatycznie – opcja domyślna, CP-1250, CP-852, ISO-8859-2, UTF-8.

Po dodaniu przelewów do paczki należy zakończyć edycję.

Szczegóły paczki

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

Identyfikator paczki	3026
Nazwa paczki	testjch
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

Następnie należy podpisać paczkę. Paczka może wymagać dodatkowych podpisów.

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	Tak <input <="" td="" type="button" value="?"/> <td>wymagane</td>	wymagane
Oczekiwanie na środki	Tak <input <="" td="" type="button" value="?"/> <td>wymagane</td>	wymagane
Historia paczki	Utworzenie: 2013-10-14 14:46:35, ANNA BANKOWA (Prezes)	
Podaj odpowiedź z tokena dla kodu operacji	<input <="" td="" type="button" value="?"/> <td>wymagane</td>	wymagane



Paczka zaczyna być widoczna na liście paczek realizowanych, widocznej z poziomu zakładki głównej „Paczki przelewów”, pod listą paczek edytowanych. Paczki realizowane to paczki o statusie: "Do podpisania" - status ten oznacza, że paczka została zamknięta i przekazana do autoryzacji; paczka pozostanie w stanie "do podpisania" do momentu całkowitej autoryzacji (zebrania wymaganej liczby podpisów) lub do momentu skierowania ponownie paczki do edycji; "Do przesłania" - status ten oznacza, że paczka uzyskała wszystkie wymagane autoryzacje i jest przesyłana do realizacji do systemu bankowego. Paczka w statusie „Do podpisania” będzie widoczna również na stronie „Operacje do podpisania”.

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	Powrót do edycji Szczegóły Podpisz Usuń

Na liście paczek realizowanych znajdują się również paczki „Do zwolnienia”, już podpisane, oczekujące tylko na wysłanie do Banku.

Jakakolwiek zmiana w paczce częściowo autoryzowanej anuluje wcześniejsze autoryzacje. UWAGA!: Jeżeli w paczce wystąpiły przelewy z datą przeszłą, Użytkownik podczas składania ostatniego podpisu jest o tym informowany odpowiednim komunikatem. Na przykład: uwaga w podpisanej paczce znajdują się przelewy z datą przeszłą. Liczba transakcji z datą przeszłą: ... Popraw, Nie poprawiaj, Anuluj.

W trakcie obsługi paczki przelewów krajowych występują następujące statusy zawężające typ operacji, jakie mogą być wykonywane w danej chwili na przetwarzanej paczce:

- **Edytowana** - taki status paczka posiada bezpośrednio po utworzeniu; status ten oznacza, że możliwe jest dodawanie, usuwanie i modyfikowanie poleceń przelewów w ramach tej paczki.
- **Do podpisania** - status oznacza, że paczka została zamknięta i przekazana do autoryzacji. Paczka pozostanie ze statusem „do podpisania” do momentu całkowitej autoryzacji (zebrania wymaganej liczby podpisów) lub do momentu ponownego skierowania paczki do edycji (status paczki zostanie automatycznie zmieniony na „Edytowana”, a wszystkie dotychczas złożone autoryzacje zostaną usunięte).
- **Oczekująca na realizację** - paczka uzyskała wszystkie wymagane autoryzacje i jest przekazywana do realizacji do systemu bankowego; nie ma możliwości edycji zawartości paczki.
- **Oczekująca na środki** - paczka, w której choć 1 przelew oczekuje na środki.
- **Przesłana** - paczka została przekazana do realizacji do systemu bankowego; z punktu widzenia iPKO biznes wszystkie dyspozycje zawarte w paczce zostały zarejestrowane w systemie bankowym.
- **Przesłana (wystąpiły przelewy odrzucone)** paczka została przesłana do systemu bankowego, ale część z dyspozycji w niej zawartych nie została zrealizowana.
- **Przesłana i wyeksportowana (wystąpiły przelewy odrzucone)** - paczka została przesłana do systemu bankowego, ale część z dyspozycji w niej zawartych nie została zrealizowana; użytkownik skopiował min. 1 przelew do nowej paczki.
- **Do zwolnienia** - paczka oczekuje na „zwolnienie” przez osobę uprawnioną.
- **Usunięta** - paczka w całości usunięta.

Szczegółowe dane na temat danej paczki są dostępne po wybraniu funkcji „Szczegóły”. W kolumnie po prawej stronie zawarte są również inne funkcje, które są dostępne w zależności od statusu paczki.

Zasada działania paczek zagranicznych opiera się na konieczności wykonania analizy danych przez system informatyczny banku przed wysłaniem ich do realizacji. W związku z tym, zlecenie paczki zagranicznej składa się z trzech etapów. Pierwszy etap to utworzenie / import paczki do iPKO biznes. Drugim etapem jest wysłanie paczki do analizy. Trzeci etap to wysłanie paczki do realizacji. Wszystkie przelewy, które poprawnie przeszły analizę zostaną zrealizowane, natomiast przelewy błędne zostaną odrzucone. W trakcie obsługi paczek zagranicznych występują dodatkowe statusy zawężające typ operacji, jakie mogą być wykonywane w danej chwili na przetwarzanej paczce:

- **W trakcie analizy** – paczka zawierająca przynajmniej jedną transakcję, która jest w trakcie analizy danych,
- **Edytowana** – paczka zawierająca tylko zlecenia, które poprawnie przeszły analizę danych,
- **Edytowana - wymaga uzupełnienia** – paczka zawierająca przynajmniej jedną transakcję o statusie „Do uzupełnienia”, która wymaga uzupełnienia danych w zakresie Fedwire / ABA Code,
- **Edytowana - zawiera błędne zlecenia** – paczka niezawierająca zleceń wymagających uzupełnienia i zawierająca przynajmniej jeden przelew o statusie „Do poprawy” lub „Błąd, status nieznany”.

Przelewy „Do uzupełnienia” wymagają podania nazwy banku odbiorcy. W tym celu należy wybrać opcję „Uzupełnij dane”, która wyświetli listę banków. Funkcja „Uzupełnij dane” znajduje się na stronie paczek oraz przy każdej transakcji do uzupełnienia, w szczegółach paczki.

Id. paczki	Nazwa paczki	Typ paczki	Rachunek obciążony	Data otwarcia	Status paczki	Przelewy
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: 3 653,79 USD → Szczegóły → Uzupełnij dane → 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 edycję → 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 edycję → Usuń
Podsumowanie						Ilość: 12 Kwota: 2 116,22 PLN 52,85 EUR 9 532,41 USD

Przelewy o statusie „Do poprawy” wymagają korekty danych. W tym celu należy skorzystać z funkcji „Popraw dane”, która wskaże, które dane są niepoprawne. Funkcja „Popraw dane” znajduje się przy każdej błędnej transakcji, w szczegółach paczki.

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 edycję → Popraw dane → Usuń
------	----------	-------------------------------------	------------	-------------------------------------	---------------------------------	---

Przelewy o statusie „Błąd, status nieznany” nie zostały poprawnie przeanalizowane, ze względu na problemy techniczne. Tego typu transakcje należy ponownie wysłać do analizy. W tym celu należy zaznaczyć przelewy i skorzystać z opcji „Wyślij do analizy” lub grupowo skopiować operacje do nowej paczki, co automatycznie wyśle je do analizy.

Inne funkcje dostępne dla paczek

Drukowanie raportów operacji z paczki

W celu wydrukowania raportu uproszczonego lub raportu szczegółowego należy na stronie paczek transakcji zaznaczyć paczki, a następnie skorzystać z funkcji „Pobierz raporty uproszczone” lub „Pobierz raporty szczegółowe”. Istnieje także możliwość pobrania raportu z poziomu szczegółów paczki i w zależności od potrzeby należy wybrać opcję „Drukuj raport uproszczony” lub „Drukuj raport szczegółowy”. Po dokonaniu wyboru nastąpi generowanie raportu.

Sortowanie i filtrowanie przelewów w paczkach

W celu dokonania sortowania lub filtrowania operacji w paczce należy wybrać opcję „Szczegóły paczki” a następnie zdefiniować sortowanie transakcji wg zdefiniowanych kryteriów (szukany rodzaj operacji, dodatkowe kryteria wyszukiwania, szukana wartość - funkcja wyszukiwania po dowolnej frazie umożliwiła odnalezienie odbiorcy po podaniu minimum 3 kolejnych znaków, sortowanie po zleconej dacie realizacji, numerze rachunku, nazwie odbiorcy, opisie, kwocie, statusie, rosnąco lub malejąco).

Szczegóły paczki - 14/2012

Dostępne operacje: → [Zakończ edycję](#) → [Zmień nazwę](#) → [Usuń](#) → [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

Z poziomu dostępnych funkcji istnieje możliwość dokonania wydruku raportu z transakcjami, które zostały wcześniej wyszukane. Opcja 'Drukuj wyszukane' pojawi się po skorzystaniu z funkcji „Wyszukaj”.

Szczegóły paczki - 14/2012

Dostępne operacje: → [Zakończ edycję](#) → [Zmień nazwę](#) → [Usuń](#)

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

Dostępne operacje: → [Drukuj wyszukane](#) ?

Szukany rodzaj operacji: **Przelew zagraniczny**

Dodatkowe kryteria wyszukiwania: **Brak**

Szukana wartość: ?

☐ Sortowanie po: **Wybierz** rosnąco malejąco

WYSZUKAJ

Kopiowanie lub przenoszenie przelewów między paczkami

Analogicznie jak dla powyższej funkcjonalności, w szczegółach paczki wybieramy link "Kopiuj do paczki" lub „Przenieś do paczki”. Możliwe jest wykorzystanie jednej z trzech opcji wyboru przelewów, które mają zostać przeniesione do paczki: wybrane przelewy, widoczne na stronie oraz wszystkie.

Wybranie jednej z ww. funkcji spowoduje przeniesienie do kolejnego ekranu – „Kopiowanie przelewów z paczki do paczki” lub „Przeniesienie przelewów z paczki do paczki”.

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

Wybierz ▾

Identyfikator paczki: --

Rachunek źródłowy: --

☐ Nowa paczka

Nazwa paczki

Rachunek źródłowy

Waluta przypisana do paczki

RACHUNEK BIEŻĄCY 04 1020 5561 0000 3002 0007 5572 408 011,36 PLN

Dowolna ▾

OK ▶

ANULUJ ▶

Do paczki zbiorczej nie można skopiować bądź przenieść przelewów typu SORBNET oraz zagranicznych. Dodatkowo kopiowanym bądź przenoszonym operacjom zostanie zmieniona data realizacji na taką jaka jest nadana operacjom już znajdującym się w paczce (w paczce zbiorczej wszystkie operacje mają taką samą datę realizacji).

Funkcje dotyczące przelewów odrzuconych

Jeśli w paczce wystąpiły przelewy odrzucone aktywny jest odnośnik „Wyświetl listę przelewów odrzuconych”, po wybraniu, którego będzie można obejrzeć informacje na temat wszystkich odrzuconych przelewów w danej paczce. Taki przelew można skopiować do innej, bądź nowej paczki.

Funkcje dotyczące przelewów usuniętych

Jeśli usunięto przelew z paczki, pojawi aktywny odnośnik „Wyświetl listę przelewów usuniętych”, po wybraniu, którego będzie można obejrzeć informacje na temat wszystkich usuniętych przelewów w danej paczce.

Przelewy usunięte z paczki nie zostaną wysłane do realizacji. Można je jednak wyświetlić i skopiować do nowej paczki.

Szczegóły paczki - przelewy

Dostępne operacje: → Zakończ edycję → Zmień nazwę → Usuń → Drukuj raport uproszczony → Drukuj raport szczegółowy		
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 → Wyświetl listę przelewów usuniętych	
Historia paczki	Utworzenie: 2013-07-12 09:41:14, ANNA BANKOWA (Prezes)	

Historia paczek

W historii paczek prezentowane są informacje o wszystkich przesłanych paczkach (bez ograniczenia czasowego) z możliwością podglądu ich szczegółów.

Przelew zagraniczny (dewizowe polecenie zapłaty)

Za pośrednictwem systemu iPKO biznes możliwe jest realizowanie przelewów zagranicznych, poprzez wybranie opcji „Nowy przelew zagraniczny” w podmenu „Przelew zagraniczny” znajdującej się w menu Transakcje. Transakcje prezentowane na liście przelewów zagranicznych można wyszukiwać według statusów transakcji. Dane można również wyszukiwać po terminie wykonania. Kryteria wyszukiwania można ze sobą łączyć.

Przelew zagraniczny zostanie zrealizowany w walucie określonej w zleceniu. Jeżeli waluta transakcji jest różna od waluty rachunku, z którego została zlecona, wówczas nastąpi przeliczenie w oparciu o kursy walut z aktualnej tabeli kursów PKO Banku Polskiego (wyjątek stanowi zastosowanie kursu negocjowanego, w przypadku zawarcia transakcji negocjowanej).

W celu poprawnej realizacji przelewu zagranicznego należy wypełnić następujące pola:

- **kod banku odbiorcy** – kod BIC (zwany również kodem SWIFT), który składa się z ośmiu bądź jedenastu znaków alfanumerycznych. W przypadku płatności w walucie USD do banków na terenie Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej należy podać dziewięciocyfrowy numer rozliczeniowy banku, tzw. kod Fedwire (FW), zwany także kodem ABA,
- **numer rachunku odbiorcy** – numer rachunku należy wprowadzić w formacie obowiązującym dla kraju i banku, który prowadzi ten rachunek. W szczególności może to być numer rachunku w formacie IBAN, czyli numer rachunku poprzedzony, tzw. kodem ISO kraju, w którym znajduje się bank kontrahenta (np. w przypadku Wielkiej Brytanii kod ISO to „GB”, a dla Niemiec „DE”),
- **nazwa i adres odbiorcy**
- **kraj odbiorcy**
- **tytuł przelewu**
- **kwotę i walutę przelewu** (jest możliwe wykonanie przelewu zagranicznego w walucie PLN),
- **strony pokrywające koszty** – należy określić sposób rozliczenia opłat i prowizji za realizację przelewu (kosztami może zostać obciążony zleceniodawca lub odbiorca; istnieje również możliwość podziału kosztów pomiędzy zleceniodawcę i odbiorcę),
- **zlecona data transakcji**
- **data waluty dla banku** – dostępne opcje to: spot, tomnext, overnight
- **„Czy chcesz zawrzeć transakcję negocjowaną?”** (domyślna wartość NIE)
- **Rachunek dla rozliczenia opłat i prowizji**

UWAGA! Do realizacji negocjowanych transakcji wymiany walut wymienialnych konieczne jest zawarcie umowy ramowej pozwalającej na realizację tych transakcji w oddziale prowadzącym rachunek. Polecenie wypłaty z zastosowaniem negocjowanego kursu wymiany walut zostanie zrealizowane po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia transakcji wymiany walut, w ciągu 1 dnia roboczego. W przeciwnym wypadku zlecenie zostanie automatycznie odrzucone.

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
Paczki przelewów
Przelew zagraniczny
Nowy przelew zagraniczny
Operacje do podpisania

Utworzenie nowego przelewu zagranicznego

Z rachunku
Wybierz
wymagane

Kod banku odbiorcy
wymagane

Numer rachunku odbiorcy
wymagane

Nazwa i adres odbiorcy
wymagane

Kraj odbiorcy
Wybierz
wymagane

Tytuł przelewu
wymagane

Kwota
Waluta
Wybierz
wymagane

Strony pokrywające koszty
wymagane

Zlecona data realizacji
wymagane

Data waluty dla banku
wymagane

Czy chcesz zawrzeć transakcję negocjowaną?
Nie

Rachunek dla rozliczenia opłat i prowizji
Wybierz
wymagane

Referencje własne zleceniodawcy

Sprawdź koszty realizacji przelewu
SHA - zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy, odbiorca pokrywa koszty banków trzecich
BEN - odbiorca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich
OUR - zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich

2012-12-17

spot - 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).
tomnext - 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).
overnight - oznacza postawienie kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny, w dniu przyjęcia zlecenia przelewu zagranicznego.

OK
ANULUJ

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

Po wypełnieniu pól przelew zostanie wysłany do analizy. Poprawna analiza pozwoli na podpisanie przelewu zagranicznego. Po zrealizowaniu przelewu istnieje możliwość zapisania danych kontrahenta. Jeśli analiza zwróci błąd, na formularzu zostaną wskazane pola wymagające poprawy.

Polecenie zapłaty

Korzystanie z tej funkcji serwisu iPKO biznes wymaga podpisania odrębnej umowy o polecenie zapłaty. Za pośrednictwem iPKO biznes możliwe jest:

- Wysyłanie zapytań o zgodę, czyli weryfikacja czy na rachunku płatnika zarejestrowana jest zgoda na obciążanie jego rachunku,
- Wysyłanie komunikatów obciążających rachunki płatników,
- Weryfikacja statusów zleceń wraz z możliwością pobrania ich do pliku,
- Weryfikacja statusu i szczegółów umowy PZ.

Lista poleceń zapłaty / zapytań o zgodę

Transakcje prezentowane na liście poleceń zapłaty/zapytań o zgodę można wyszukiwać według statusów transakcji, zleconej dacie realizacji, identyfikatorze płatności lub ID księgowania. ID księgowania wykorzystywane jest w przypadku, gdy rachunek odbiorcy uznawany jest zbiorczą kwotą z tytułu wpływów z polecenia zapłaty. Każde takie księgowanie ma nadane ID i widoczne jest w opisie transakcji w historii rachunku. Wyszukując po identyfikatorze możliwe jest zidentyfikowanie, których zleceń dotyczy księgowanie. Kryteria wyszukiwania można ze sobą łączyć. Wynik wyszukiwania można zamówić w formie pliku PDF lub CSV, korzystając z dostępnych operacji w nagłówku tabeli z wyszukanymi zleceniami.

→ 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

Lista poleceń zapłaty / zapytań o zgodę

Kryteria wyszukiwania

Rachunek

R0189 1020 5561 0000 3802 0312 74044 393,33 PLN

Typ zlecenia

Polecenie zapłaty

Status

Wszystkie

Zlecona data realizacji

Od2014-06-09Do2014-06-23

Identyfikator płatności

ID zbiorczego uznania

WYSZUKAJ

Wyszukane zlecenia

Dostępne operacje: PDFZamów 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	→ Szczegóły
2014-06-18	2014-06-20	50 1020 5558 1111 2224 2460 0021	I2 SYLWESTER BAZYLIA	123456789AT	1,23	Nowe	→ Szczegóły

Nowe polecenie

W celu wykonania pojedynczego zlecenia należy wybrać „Nowe polecenie”. W formularzu polecenia zapłaty należy podać wszystkie wymagane pola, które pozwolą na identyfikację zlecenia w banku płatnika. Po wybraniu zlecenia typu „Zapytanie o zgodę” formularz ograniczany jest o pola niewykorzystywane dla tego typu zleceń.

Na liście rachunków odbiorcy na formatce zlecenia widoczne są wyłącznie rachunki z aktywną umową polecenia zapłaty. Dane odbiorcy automatycznie wypełniane są danymi posiadacza rachunku. Zlecona data realizacji musi być data przyszła i musi wskazywać na dzień roboczy.

- 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	wymagane
Numer rachunku odbiorcy	R04 50 1020 5561 0000 3102 0312 7479 676,60 PLN	wymagane
Nazwa odbiorcy	B CA	
Adres odbiorcy	WARSZAWA PL UNII LUBELSKIEJ 15	
NIP/NIW odbiorcy	12 32 80	
Numer rachunku płatnika	? → Pobierz z listy kontrahentów	wymagane
Nazwa płatnika		wymagane
Adres płatnika		
Szczegóły płatności	Wybierz	
Tytułem		
Za okres	od do	
Identyfikator płatności	?	wymagane
Kwota	,00 PLN	wymagane
Zlecona data realizacji	2014-07-08	wymagane

OK

ANULUJ

Lista umów

Ekran „Lista umów” prezentuje listę rachunków, dla których zarejestrowana jest umowa Polecenia Zapłaty. Lista aktualizowana jest w trybie dziennym, co oznacza, że umowy widoczne są na liście następnego dnia po aktywowaniu w systemie Banku. Po wybraniu na liście linku szczegóły, prezentowane są pełne parametry umowy jak status, data zawarcia i data obowiązywania umowy oraz sposób księgowania i cykl ponowień.

Rachunki Transakcje Karty Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością 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
- Paczki transakcji
- Przelew zagraniczny
- Polecenie zapłaty
- Nowe polecenie
- **Lista umów**
- Operacje do podpisania

Lista Umów Polecen zapłaty

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

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

 [Wyloguj](#)

→ Transakcje niezrealizowane

→ Wyszukaj transakcje

→ Kontrahenci

→ Płatności

→ Zlecenia stałe

→ Przelew jednorazowy

→ Przelew do ZUS

→ Przelew do US

→ Przelew między własnymi rachunkami

→ Import z pliku

→ Ręcznie 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 ▶

Karty

Moduł kart w iPKO biznes prezentuje informacje na temat trzech typów kart:

- Kart debetowych,
- Kart obciążeniowych,
- Kart kredytowych,
- Kart przedpłaconych.

Karty debetowe

Moduł kart debetowych w iPKO biznes pozwala na:

- prezentowanie bieżących informacji na temat listy kart wydanych do rachunku prowadzonego w PLN, EUR, USD,
- uzyskanie informacji o szczegółach karty m.in. numerze karty, użytkowniku karty, dacie ważności, statusie karty, wysokości limitów na karcie,
- możliwość generowania w różnych formatach plików i drukowania raportów z historią operacji rozliczonych dla wybranej karty debetowej,
- możliwość drukowania potwierdzenia pojedynczej operacji dokonanej kartą debetową,
- możliwość włączenia użytkownikowi dostępu (zarządzanie uprawnieniami) do funkcji aktywnych, w tym:
- zmiany limitów karty,
- unieważnienia karty oraz zamówienia nowej karty po unieważnieniu.

Strona prezentuje listę rachunków bieżących/pomocniczych klienta, do których wydane zostały karty debetowe. Dostęp do rachunków jest konfigurowany uprawnieniami. Poniżej znajdują się lista kart debetowych wydanych do wybranego rachunku, wraz z najważniejszymi parametrami kart. Istnieje możliwość pobrania listy kart w formatach pdf, csv, xls.

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

Lista kart debetowych w ramach umowy

Dostępne operacje: PDF

→ Pobierz

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

Szczegóły karty

Strona prezentuje w czasie rzeczywistym informacje dotyczące danej karty debetowej wydanej do rachunku, wraz z limitami wydatków określonymi na karcie. Aby wyświetlić szczegóły karty debetowej należy wskazać numer rachunku oraz kartę.

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

Ubezpieczenia i usługi dodatkowe

Standardowy pakiet ubezpieczeń

Unieważnienie

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

Historia operacji

Historia operacji zawiera informacje na temat operacji zrealizowanych i rozliczonych, które zmieniły saldo księgowe rachunku, do którego została wydana karta. Aby wyświetlić historię należy wskazać numer rachunku oraz kartę. Dodatkowe kryteria wyszukiwania umożliwiają prezentowanie transakcji dokonanych w określonym przedziale kwotowym, czasowym oraz po ich typie.

Istnieje możliwość pobrania i wydruku raportu z historią operacji dla wybranej karty w pięciu dostępnych formatach (pdf, xls, csv, html, xlm). Ponadto dostępna jest również możliwość wydruku potwierdzenia pojedynczej operacji.

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 Originalna kwota operacji: 100,00 PLN Numer karty: *****0189 Identyfikator: 31711220700000041	-24,12 EUR	+1 170,88 EUR	Drukuj Faksuj

Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami

W zależności od nadanych uprawnień użytkownik iPKO biznes ma możliwość dostępu do funkcji aktywnych. W takim przypadku na ekranach prezentowane są dodatkowo linki do funkcjonalności umożliwiających:

- dokonywanie on-line zmiany limitów na karcie,
- unieważnianie kart oraz zamawianie kart po unieważnieniu.

Strona prezentująca aktualne limity ustawione na wybranej karcie oraz umożliwiająca ich zmianę w czasie rzeczywistym:

Wybrany rachunek

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

Modyfikacja limitów karty debetowej

Karta: ADAM AZOTOWSKI 4742 7300 0000 0189

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	1 000 ,00 EUR
Dzienny limit wypłat gotówki	1 000 ,00 EUR
Dzienny limit operacji płatniczych	1 000 ,00 EUR

OK ANULUJ

Strona prezentująca informacje o zastrzeganej karcie oraz o miejscu i adresie, na który zostanie dostarczona nowa karta oraz PIN:

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	☒ Karta zagubiona ☐ Karta skradziona ☐ Karta zniszczona

Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnionej

Czy chcesz zamówić nową kartę?

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

OK ANULUJ

Strona prezentująca informacje o zamawianej karcie po jej wcześniejszym zastrzeżeniu oraz miejscu i adresie, na który zostanie dostarczona nowa karta oraz PIN:

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 właściwego 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

Karty obciążeniowe

Moduł kart obciążeniowych w iPKO biznes pozwala na:

- prezentowanie bieżących informacji na temat umowy o korzystanie z kart obciążeniowych oraz listy wydanych kart,
- przegląd historii operacji oraz operacji nierozliczonych dla wybranej karty,
- uzyskanie informacji o saldzie i środkach dostępnych na karcie, a także innych szczegółach karty m.in. numerze karty, użytkowniku karty, dacie ważności, statusie karty, wysokości limitów na karcie,
- możliwość generowania w różnych formatach plików i drukowania raportów z historią operacji rozliczonych oraz nierozliczonych dla wybranej karty obciążeniowej,
- możliwość drukowania potwierdzenia pojedynczej operacji dokonanej kartą obciążeniową,
- możliwość włączenia użytkownikowi dostępu (zarządzanie uprawnieniami) do funkcji aktywnych, w tym:
- zmiany limitów karty,
- unieważnienia karty oraz zamówienia nowej karty po unieważnieniu.

Strona prezentuje listę rachunków bieżących, do których zawarte zostały umowy o karty obciążeniowe.

Poniżej znajdują się informacje na temat wybranej umowy oraz lista kart obciążeniowych wydanych w ramach umowy, wraz z najważniejszymi parametrami kart. Istnieje możliwość pobrania listy kart w formatach pdf, csv, xls.

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

Szczegóły karty

Strona prezentuje w czasie rzeczywistym informacje dotyczące danej karty obciążeniowej wydanej w ramach umowy, wraz z limitami wydatków określonymi na karcie oraz ich bieżącym wykorzystaniu. Aby wyświetlić szczegóły karty obciążeniowej należy wskazać numer rachunku umowy oraz kartę.

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

Dane umowy	
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 Opłaty Oprocentowanie Kursy walut
Kod BIC (Swift): BPKOPLPW
© 2008 PKO Bank Polski

Historia operacji

Historia operacji zawiera informacje na temat operacji zrealizowanych i rozliczonych, które zmieniły saldo księgowe rachunku karty obciążeniowej. Aby wyświetlić historię należy wskazać numer rachunku umowy oraz kartę. Dodatkowe kryteria wyszukiwania umożliwiają prezentowanie transakcji dokonanych w określonym przedziale kwotowym oraz czasowym - w bieżącym cyklu lub w dowolnie zdefiniowanym przez użytkownika terminie.

Istnieje możliwość pobrania i wydruku raportu z historią operacji dla wybranej karty w pięciu dostępnych formatach (pdf, xls, csv, html, xlm). Ponadto dostępna jest również możliwość wydruku potwierdzenia pojedynczej operacji.

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

 [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 SBBFAHNHO DEU Data operacji: 2013-05-22 Kurs waluty: 4,2980 Rodzaj waluty: EUR	5,00 EUR	21,49 PLN	 Drukuj
2013-05-08	2013-05-09	5534 6051 0105 2298 KNYSZ BEATA	WYPŁATA GOTÓWKI (ATM) - KRAJ CHIP	01026 PKO BP SA WARSZAWA POL Data operacji: 2013-05-08	50,00 PLN	50,00 PLN	 Drukuj
2013-05-08	2013-05-09	5534 6051 0105 2298 KNYSZ BEATA	WYPŁATA GOTÓWKI (ATM) - KRAJ CHIP	01026 PKO BP SA WARSZAWA POL Data operacji: 2013-05-08	100,00 PLN	100,00 PLN	 Drukuj

Przewodnik

Demo

Bezpieczeństwo

Oplaty

Oprocentowanie

Kursy walut

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW

© 2008 PKO Bank Polski

Operacje nierozliczone

Strona operacje nierozliczone prezentuje między innymi płatności kartą lub wypłaty z bankomatu, na które Bank założył blokadę. Ostateczne obciążenie rachunku karty nastąpi w momencie rozliczenia operacji - najczęściej w ciągu kilku dni od daty wykonania operacji.

Operacje nierozliczone mają wpływ na wysokość środków dostępnych na karcie. Dodatkowe kryteria wyszukiwania umożliwiają prezentowanie transakcji dokonanych w określonym przedziale kwotowym oraz czasowym - w bieżącym cyklu lub w dowolnie zdefiniowanym przez użytkownika terminie. Istnieje możliwość pobrania i wydruku raportu z operacjami nierozliczonymi dla wybranej karty w pięciu dostępnych formatach (pdf, xls, csv, html, xlm).

Wybrany rachunek

Numer rachunku umowy: 98 1020 2368 0000 2602 0155 9038

Wybrana karta obciążeniowa

Karta: KNYSZ BEATA 5534 6051 0105 2298

Środki dostępne: 30 000,00 PLN

Saldo bieżące: 0,00 PLN

Wartość operacji nierozliczonych: 0,00 PLN

Kryteria wyszukiwania

Typ raportu: Operacje nierozliczone

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

Termin: ☒ bieżący cykl ☐ data

Od: 2013-12-21 Do: 2014-01-21

Operacje nierozliczone

Brak transakcji.

Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami

W zależności od nadanych uprawnień użytkownik iPKO biznes ma możliwość dostępu do funkcji aktywnych. W takim przypadku na ekranach prezentowane są dodatkowo linki do funkcjonalności umożliwiających:

- dokonywanie on-line zmiany limitów na karcie,
- unieważnianie kart oraz zamawianie kart po unieważnieniu.

Strona prezentująca aktualne limity ustawione na wybranej karcie oraz umożliwiająca ich zmianę w czasie rzeczywistym:

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 wymagane
Dzienny limit wypłat gotówką	☐ Brak limitu ☒ 5000,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	☒ Brak limitu ☐ ,00 PLN

OK
ANULUJ

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

Strona prezentująca informacje o zastrzeganej karcie oraz o miejscu i adresie, na który zostanie dostarczona nowa karta oraz PIN:

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	☐ Karta zagubiona ☐ Karta skradziona

Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnionej

Czy chcesz zamówić nową kartę?
Tak

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

Strona prezentująca informacje o zamawianej karcie po jej wcześniejszym zastrzeżeniu oraz miejscu i adresie, na który zostanie dostarczona nowa karta oraz PIN:

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

 Karty 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 właściwego Centrum Korporacyjnego/oddziału
Adres, na który zostanie wysłany nowy PIN	EWA NOLNA ALAK 215/21 01-833 WARSZAWA

WYKONAJ >
ANULUJ >

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

Karty kredytowe

Moduł kart kredytowych w iPKO biznes pozwala na:

- prezentowanie bieżących informacji na temat umowy o korzystanie z kart kredytowych oraz listy wydanych kart,
- przegląd historii operacji oraz operacji nierozliczonych dla wybranej karty,
- uzyskanie informacji o saldzie i środkach dostępnych na karcie, a także innych szczegółach karty m.in. numerze karty, użytkowniku karty, dacie ważności, statusie karty, wysokości limitów na karcie,
- możliwość generowania w różnych formatach plików i drukowania raportów z historią operacji rozliczonych oraz nierozliczonych dla wybranej karty kredytowej,
- możliwość drukowania potwierdzenia pojedynczej operacji dokonanej kartą kredytową.
- możliwość włączenia użytkownikowi dostępu (zarządzanie uprawnieniami) do funkcji aktywnych, w tym.:
- możliwość zmiany limitów,
- unieważniania karty i zamawiania kart po unieważnieniu,
- możliwość dokonywanie spłaty zadłużenia dokonanego kartami kredytowymi.

Strona prezentuje:

- Informacje o umowie kart kredytowych.
 - Dane z ostatniego zestawienia operacji dokonanych kartami ułatwiające spłatę zadłużenia.
 - Informacje o kartach kredytowych wydanych w ramach umowy wraz z najistotniejszymi parametrami kart.
- Istnieje możliwość generowania i drukowania raportów z listą kart w formatach pdf, xls, csv.

Umowa o korzystanie z kart kredytowych

Szczegóły umowy ?		
Informacje podstawowe		
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	
Dane ostatniego zestawienia		
Kwota minimalna do spłaty	590,45 PLN → Spłata	
Saldo końcowe (całość zadłużenia)	4 209,08 PLN → Spłata	
Numer rachunku do spłaty	36 1020 0029 9700 2008 5323 5745	
Wymagany termin spłaty	2014-01-25	

Lista kart kredytowych w ramach umowy

Dostępne operacje: PDF  → Pobierz					
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	198 005,11 PLN	142,83 PLN	Nieaktywna	→ Szczegóły → Unieważnienie
ARTUR OSA 4438 7007 0138 1690	180 000,00 PLN	178 901,41 PLN	230,00 PLN	Nieaktywna	→ Szczegóły → Unieważnienie
PIŁKA ARNOLD 4438 6996 0137 8998	15 000,00 PLN	13 987,52 PLN	100,00 PLN	Nieaktywna	→ Szczegóły → Unieważnienie

Szczegóły karty

Strona prezentuje w czasie rzeczywistym szczegółowe informacje dotyczące danej karty kredytowej wydanej w ramach umowy wraz z limitami wydatków określonymi na karcie oraz ich bieżącym wykorzystaniem.

Aby wyświetlić szczegóły karty kredytowej należy wybrać kartę.

Szczegóły karty kredytowej

Karta AMBROZIAK Tomek 4438 7007 0115 9096  → Wybierz		
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 	<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 → Unieważnienie	
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Standardowy pakiet ubezpieczeń	
Limity		→ Zmień
Limit globalny	400 000,00 PLN	
Wykorzystanie limitu globalnego 	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	

Historia operacji

Historia operacji zawiera informacje na temat operacji zrealizowanych i rozliczonych, które zmieniły saldo księgowe rachunku karty kredytowej. Aby wyświetlić historię należy wybrać kartę. Dodatkowe kryteria wyszukiwania umożliwiają prezentowanie transakcji dokonanych w określonym przedziale kwotowym oraz czasowym - w bieżącym cyklu lub w dowolnie zdefiniowanym przez użytkownika terminie. Istnieje możliwość pobrania i wydruku raportu z historią operacji dla wybranej karty w pięciu dostępnych formatach (pdf, xls, csv, html, xlm). Ponadto dostępna jest również możliwość wydruku potwierdzenia pojedynczej operacji w formacie pdf.

Wybrana karta kredytowa

Karta AMBROZIAK Tomek 4438 7007 0115 9096 → 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. 1,00	Max.
Termin	☒ bieżący cykl ☐ data <input <="" td="" type="text" value="?"/>	
	Od	2013-12-27 N
	Do	2014-01-27 N

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 

Operacje nierozliczone

Strona operacje nierozliczone prezentuje między innymi płatności kartą lub wypłaty z bankomatu, na które Bank założył blokadę (operacje nierozliczone). Ostateczne obciążenie rachunku karty nastąpi w momencie rozliczenia operacji - najczęściej w ciągu kilku dni od daty wykonania operacji.

Operacje nierozliczone mają wpływ na wysokość środków dostępnych na karcie. Dodatkowe kryteria wyszukiwania umożliwiają prezentowanie transakcji dokonanych w określonym przedziale kwotowym oraz czasowym - w bieżącym cyklu lub w dowolnie zdefiniowanym przez użytkownika terminie. Istnieje możliwość pobrania i wydruku raportu z operacjami nierozliczonymi dla wybranej karty w pięciu dostępnych formatach (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.	Max.
Termin	☒ bieżący cykl ☐ 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 Podaj walutę CHF	500,00 CHF	1 500,00 PLN

Splata zadłużenia

Strona prezentuje aktualne informacje o zadłużeniu klienta oraz umożliwia dokonanie spłaty w różnych wariantach:

- aktualnej kwocie minimalnej,
- całości zadłużenia z ostatniego zestawienia,
- aktualnego zadłużenia,
- dowolnej kwocie

w terminie zdefiniowanym przez użytkownika.

Jeśli zalogowany użytkownik nie posiada uprawnień do tworzenia przelewów jednorazowych i/lub przelewów między własnymi rachunkami do żadnego rachunku wówczas przy próbie wejścia na ekran pojawi się standardowy komunikat o braku uprawnień.

Splata zadłużenia

Z rachunku	11 35 1020 4287 0000 2602 0059 3608 5 984 673,30 PLN	wymagane
Opcja spłaty	☐ Aktualna kwota minimalna: 540,45 PLN ☒ Całość zadłużenia z ostatniego zestawienia: 4 209,08 PLN ☐ Aktualne zadłużenie: 4 159,08 PLN ☐ Inna kwota: , PLN	wymagane
Zlecona data realizacji	2014-01-27 N	wymagane

Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami

W zależności od nadanych uprawnień użytkownik iPKO biznes ma możliwość dostępu do funkcji aktywnych. W takim przypadku na ekranach prezentowane są dodatkowo linki do funkcjonalności umożliwiającej:

- dokonywanie on-line zmiany limitów na karcie,
- unieważniania kart oraz zamawiania kart po unieważnieniu.

Strona prezentująca aktualne limit ustawione na wybranej karcie oraz umożliwia ich zmianę w czasie rzeczywistym.

Modyfikacja limitów karty kredytowej

Karta	AMBROZIAK TOMEK 4438 7007 0115 9096 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 <input <="" input="" type="button" value="?"/>	400 000,00 PLN	
Wykorzystanie limitu globalnego <input <="" input="" type="button" value="?"/>	395 000,00 PLN	
Limit karty	200 000 ,00 PLN	wymagane
Dzienny limit wypłat gotówki	6 000 ,00 PLN	wymagane
Dzienny limit operacji płatniczych	15000 ,00 PLN	wymagane

Strona prezentująca informacje o zastrzeganej karcie oraz informuje o miejscu i adresie, na który zostanie dostarczona nowa karta oraz PIN.

Unieważnienie karty kredytowej



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	☒ Karta zagubiona ☐ Karta skradziona	wymagane
Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnionej		
Czy chcesz zamówić nową kartę?	Tak	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	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	

OK ▶

ANULUJ ▶

Strona prezentująca informacje o zamawianej karcie po jej wcześniejszym zastrzeżeniu oraz miejscu i adresie, na który zostanie dostarczona nowa karta oraz PIN.

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 ▶

Karty przedpłacone

Moduł kart przedpłaconych w iPKO biznes pozwala na:

- prezentowanie informacji na temat umowy o korzystanie z kart przedpłaconych,
- przegląd historii operacji oraz środków nierozliczonych dla wybranej karty,
- uzyskanie informacji o saldzie i środkach dostępnych na karcie
- możliwość drukowania raportów z historią operacji kart przedpłaconych,
- zasilenie karty przedpłaconej,
- zwrot środków z karty przedpłaconej na rachunek główny umowy.

Strona prezentuje listę rachunków bieżących, do których zawarte zostały umowy o karty przedpłacone. Poniżej znajdują się informacje na temat wybranej umowy oraz lista kart przedpłaconych wydanych w ramach umowy.

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

 [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 JANIINA	* 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

Zasilenie karty

Zasilony zostanie wskazany rachunek karty przedpłaconej. Istnieje możliwość zasilenia karty w określonym dniu.

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

 [Wyloguj](#)

[→ Karty przedpłacone](#)
[→ Historia operacji](#)
[→ Środki nierozliczone](#)

Zasilenie karty przedpłaconej

Z rachunku

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

Na rachunek ?

57 1020 5561 0000 3802 0061 5971

Tytuł przelewu

Zasilenie karty przedpłaconej

Kwota

800,00

Waluta

PLN

?

Zlecona data realizacji

2011-12-27

?

OK

ANULUJ

Zwrot środków z karty

Zwrot środków nastąpi z wybranego rachunku karty przedpłaconej na rachunek główny umowy. Istnieje możliwość zwrotu całej, bądź części kwoty przechowywanej na rachunku karty.

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

Karty przedpłacone
Historia operacji
Środki nierozliczone

Zwrot środków z karty przedpłaconej

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: ☐ Cała kwota ? ☐ ,00 Waluta: PLN ? Wymagane
Zlecona data realizacji: 2011-12-27
OK ANULUJ

Historia operacji

Historia operacji zawiera informacje na temat operacji zrealizowanych i rozliczonych, które zmieniły saldo księgowe rachunku karty przedpłaconej. Aby wyświetlić historię należy wskazać numer rachunku umowy oraz kartę albo numer rachunku karty. Dodatkowe kryteria wyszukiwania to termin oraz kwota transakcji. Istnieje możliwość wydruku raportu z historią operacji dla wybranej karty w pięciu dostępnych formatach.

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 Do: 2011-12-27
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. PIKOWA 14 00-450 WARSZAWA Tytuł: F Identyfikator: 13560500200004218	+54,00 PLN	+19 649,39 PLN	Drukuj Faksuj
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. PIKOWA 14 00-450 WARSZAWA Tytuł: D Identyfikator: 13560500200004214	+990,00 PLN	+19 595,39 PLN	Drukuj Faksuj

Środki nierozliczone

Strona środki nierozliczone prezentuje płatności kartą lub wypłaty z bankomatu, na które Bank założył blokadę. Ostateczne obciążenie rachunku karty nastąpi w momencie rozliczenia operacji - najczęściej w ciągu kilku dni od daty wykonania operacji. Środki nierozliczone mają wpływ na wysokość środków dostępnych na karcie.

Rachunki

Transakcje

Karty

PKO Cash

Usługi dodatkowe

Wymiana plików

Dostęp

Kontakt

PKO

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 umowy63 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 księgowo	19 649,39 PLN
Kwota środków nierozliczonych	0,00 PLN
Środki dostępne	19 649,39 PLN

Nierozliczone transakcje na rachunku

Brak transakcji.

Zarządzanie płynnością

Panel Zarządzania Płynnością dedykowany jest klientom o skomplikowanej strukturze organizacyjnej, posiadającym wiele instancji systemu bankowości internetowej iPKO biznes.

Panel pozwala na zagregowanie rachunków z różnych kontekstów, na jednej stronie, w celu monitorowania bieżącego stanu środków, a także pozwala na pasywny dostęp do historii wykonanych operacji. W panelu prezentowane są także rachunki terminowe (lokaty, depozyty automatyczne).

Funkcjonalność pozwala na filtrowanie rachunków:

- wg kontekstu (np. firmy, oddziału itp.),
- wg grupy rachunku (możliwość przypisania rachunków do zdefiniowanych przez administratora grup).

Panel prezentuje takie informacje jak: saldo bieżące, środki dostępne, kwotę obciążeń i uznań, operacje oczekujące na realizację (oczekujące na środki), oczekujące na podpis i wysłanie oraz operacje przeterminowane. Operacje przeterminowane to przelewy, z przeszłą datą realizacji, które do tej pory nie zostały podpisane, lub wysłane do realizacji.

Panel pozwala na podgląd stanu rachunków w dacie przyszłej, zatem istnieje możliwość przeglądu operacji zleconych z datą przyszłą.

Dodatkowo istnieje możliwość wygenerowania raportu w formatach: PDF, XLS, CSV, HTML i XML.

Po kliknięciu w rachunek prezentowana jest lista zarejestrowanych operacji, z możliwością filtrowania według statusu: zrealizowane, oczekująca na realizację (oczekujące na środki), oczekujące na podpis, oczekujące na wysłanie, odrzucone, anulowane.

Aby skorzystać z panelu Zarządzania Płynnością, należy aktywować usługę w kontekście oraz posiadać uprawnienie do usługi.

UWAGA! Każdy użytkownik posiadający uprawnienie do Panelu Zarządzania Płynnością, będzie posiadał wgląd w historię wszystkich rachunków, skonfigurowanych w Panelu. Dostęp ten jest niezależny od schematów uprawnień do rachunków w danym kontekście, zatem należy podczas konfiguracji upewnić się czy do panelu nie został podpięty nadmiarowo rachunek, z którego wykonywane są przelewy „wrażliwe”.

PKO Cash

PKO Cash to moduł w iPKO biznes pozwalający na rejestrację i zarządzanie wpłatami zamkniętymi w trybie on-line. Podstawowe funkcje modułu:

- deklarowanie wpłat zamkniętych on-line,
- śledzenie wpłat zamkniętych dokonywanych przez poszczególne jednostki (widoczny status wpłaty - od chwili rejestracji do chwili uznania rachunku),
- przegląd historii wpłat oraz sporządzanie raportów z poszczególnych lokalizacji w formie analitycznej oraz zbiorczej,
- sprawdzanie dostępności wrzutni,
- nadanie / zmiana PIN-u karty do wrzutni.

Deklarowanie wpłaty

Aby zadeklarować wpłatę należy wykonać następujące czynności: wskazać lokalizację, określić wielkość i walutę wpłaty, zawartość bilonu, wybrać rachunek oraz wprowadzić kod z bezpiecznej koperty. Można również dodać komentarz. Wpłata zostanie zarejestrowana na rachunku po jej zdeponowaniu we wrzutni.

The screenshot shows the 'Deklarowanie wpłaty' form within the iPKO interface. The top navigation bar includes 'Rachunki', 'Transakcje', 'Karty', 'PKO Cash', 'Usługi dodatkowe', 'Wymiana plików', 'Dostęp', and 'Kontakt'. The left sidebar lists 'PKO Cash' with sub-options: 'Deklarowanie wpłaty' (selected), 'Historia', 'Dane wrzutni', and 'Nadaj PIN do karty'. The main form area is titled 'Deklarowanie wpłaty' and contains the following fields:

- Nazwa lokalizacji:** Dropdown menu with 'Sklep Łódź' selected. Marked as 'wymagane'.
- Deklarowana kwota wpłaty:** Input field with '00' and a 'Waluta' dropdown set to 'PLN'. Marked as 'wymagane'.
- Rachunek:** Dropdown menu with 'Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 PLN' selected. Marked as 'wymagane'.
- Limit pozostały do wykorzystania:** Displayed as '200 000,00 PLN'.
- Zawartość bilonu:** Dropdown menu with 'Wybierz' selected. Marked as 'wymagane'.
- Kod z bezpiecznej koperty:** Input field with a '?' icon. Marked as 'wymagane'.
- Komentarz:** Two-line text area.

At the bottom of the form are two buttons: 'OK' and 'ANULUJ'.

Historia

Historia wpłat umożliwia wyszukanie wpłat zamkniętych według następujących kryteriów: nazwa lokalizacji, status, termin, kwota.

The screenshot shows the 'Historia' search form within the iPKO interface. The top navigation bar and left sidebar are identical to the previous screenshot. The main form area is titled 'Historia' and contains the following search criteria:

- Kryteria wyszukiwania:** A section header with a '?' icon.
- Nazwa lokalizacji:** Dropdown menu with 'Sklep Łódź' selected.
- Status:** Dropdown menu with 'Wszystkie' selected.
- Termin:** Two date pickers. The first is 'Od 2011-11-13' and the second is 'Do 2011-12-12'. Both have a '?' icon. Marked as 'wymagane'.
- Kwota:** Two input fields labeled 'Od:' and 'Do:'.

At the bottom right of the form is a button labeled 'WYSZUKAJ'.

Dane wrzutni

Strona pozwala na wyszukanie wrzutni według następujących kryteriów: nazwa lokalizacji, województwo, miasto. Obok wyszukanych wrzutni prezentowany jest ich status. Wpłaty on-line nie mogą być dokonywane do wrzutni ze statusem "Niedostępna".

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

Nadanie kodu PIN

Daje możliwość zmiany PIN-u karty do wrzutni. Karta pozwala korzystać ze wszystkich dostępnych wrzutni. Do zmiany nie jest potrzebna znajomość poprzedniego PIN-u.

Usługi dodatkowe

Za pośrednictwem iPKO biznes możliwy jest dostęp do specyficznych usług bankowych oferowanych przez PKO Bank Polski. W lewym menu prezentowana jest lista aktualnie dostępnych usług.

Aby kontynuować należy wybrać odpowiednią pozycję w menu. Aktualnie, w ramach iPKO biznes istnieje możliwość dostępu do transakcji handlu zagranicznego (Tradeservice), do usług negocjowania kursów walut (iPKO dealer). Korzystanie z tych funkcji wymaga podpisania odrębnych umów.



Wymiana plików

W celu ułatwienia komunikacji Użytkownika z Bankiem udostępniona została usługa wymiany plików. Umożliwia ona przesyłanie do Banku i odbieranie z Banku różnego rodzaju plików, w tym związanych z usługą mikrorachunków oraz innych plików z raportami w dowolnym formacie. Użytkownik może przestać bądź odebrać plik z Banku, wybierając odpowiedni przycisk z podmenu:

- pliki do odbioru,
- przesłane pliki,
- prześlij plik.

Pliki do odbioru

Funkcja ta umożliwia wyszukiwanie plików przesłanych przez Bank w ciągu ostatnich 90 dni. Można to zrobić po określeniu typu pliku oraz przedziału czasowego dostarczenia pliku przez Bank. Po wybraniu opcji „Wyszukaj” pojawi się lista wyszukanych plików, które następnie można pobrać i obejrzeć w oddzielnym oknie.

Przesłane pliki

Wybierając tę opcję Użytkownik może obejrzeć listę plików, które przesłał do Banku w ciągu ostatnich 90 dni. W tym celu należy określić: typ pliku, status (wszystkie, przesłany do banku, bądź w trakcie przesyłania), przedział czasowy przesyłania (data od – do).

Po wybraniu „Wyszukaj” pojawia się lista wyszukanych plików o określonych parametrach.

Prześlij plik

Aby przesłać plik należy wybrać z podmenu opcję „Prześlij plik”. Otwiera się wtedy nowe okno, gdzie należy określić typ pliku a następnie zaimportować go wybierając przycisk „Przeglądaj”. Po zaakceptowaniu przyciskiem „OK.” pojawi się komunikat „Trwa przesyłanie pliku” a następnie „Plik został przesłany”.

Bezpieczeństwo

Przeglądarka internetowa i hasła

Podczas wykonywania operacji w systemie iPKO biznes zalecane jest stosowanie najnowszych wersji przeglądarek: Firefox (wersje Extended Support Release (ESR)), Microsoft Internet Explorer (wersja 8.0 lub nowsze). Ponadto zalecane jest wyłączenie funkcji zapamiętywania formularzy w przeglądarce internetowej.

Nie należy pod żadnym pozorem udostępniać hasła i numeru klienta osobom trzecim, jak również podawać ich na nieszyfrowanych stronach. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła powoduje blokadę serwisu.

Wszystkie operacje po zalogowaniu się w serwisie internetowym www.ipkobiznes.pl są domyślnie zabezpieczone protokołem TLS (Transport Layer Security) w wersji 1.2. Akceptowalny jest także TLS 1.0.

Bezpieczne logowanie (adres strony i certyfikat)

Przed zalogowaniem się do serwisu internetowego iPKO biznes należy upewnić się czy połączenie, z którego korzysta Użytkownik jest szyfrowane. Adres strony w oknie przeglądarki powinien wyglądać następująco: <https://www.ipkobiznes.pl/kbi>

Strona logowania zabezpieczona jest certyfikatem typu Extended Validation, dzięki czemu pasek adresu może być wyróżniony zielonym kolorem (przeglądarka Internet Explorer 7.0 +), prezentowana jest także nazwa podmiotu prowadzącego stronę (Inteligo Financial Services S.A.). Obok adresu internetowego powinna znajdować się ikona połączenia szyfrowanego – najczęściej prezentowana w postaci kłódki (w starszych wersjach przeglądarek, ikona może być prezentowana w dolnej części ekranu). Aby zweryfikować poprawność certyfikatu, należy kliknąć na ikonę i zweryfikować następujące dane:

- Witryna prowadzona przez: Inteligo Financial Services S.A., Warsaw, Mazowieckie, PL.
- Zweryfikowane przez: VeriSign, Inc.

Następnie należy zweryfikować wartość wpisaną w polu „Odcisk palca” (Thumbprint). Aby to zrobić:

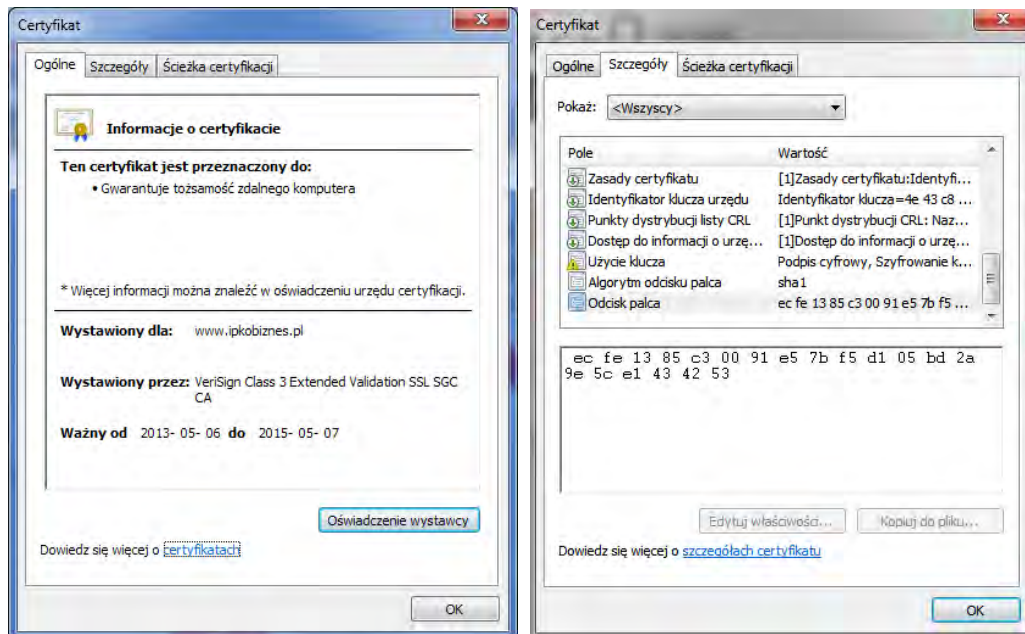
- W przeglądarce Internet Explorer 8 i 9, po kliknięciu w ikonę połączenia szyfrowanego, wybrać opcję „Wyświetl certyfikaty”, wybrać zakładkę „Szczegóły”, a następnie odnaleźć pole „Odcisk palca”, znajdujące się na dole rozwijanej listy.
- W przeglądarce Firefox, po kliknięciu w ikonę połączenia szyfrowanego, wybrać opcję „Więcej informacji”, wybrać zakładkę „Bezpieczeństwo”, następnie wybrać opcję „Wyświetl certyfikat”. W sekcji „Odciski”, odszukać pole „Odcisk SHA1”.

Prawidłowa wartość pola Odcisk SHA 1 dla witryny www.ipkobiznes.pl to (dopuszczalne małe i duże litery):

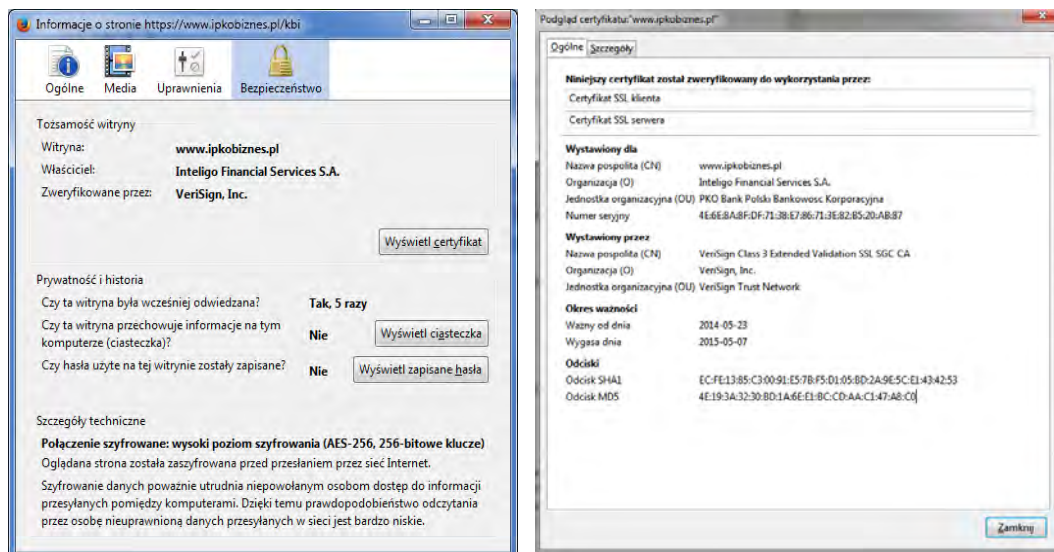
ec fe 13 85 c3 00 91 e5 7b f5 d1 05 bd 2a 9e 5c e1 43 42 53

Przykładowy wygląd certyfikatu:

Internet Explorer 9



Firefox:



Antywirusy i zabezpieczenia poczty

Korzystanie z sieci internetowej może wiązać się z niebezpieczeństwem zainstalowania w komputerze: wirusów, koni trojańskich czy programów szpiegowskich typu spyware. Aby uniknąć takiego zagrożenia i uczynić korzystanie z usług bankowości elektronicznej bezpieczniejszymi warto wiedzieć, w jaki sposób najlepiej się zabezpieczać.

Programy antywirusowe - Istnieje wiele narzędzi do walki z wirusami, które zapewniają bezpieczne korzystanie z zasobów Internetu. PKO Bank Polski zaleca wszystkim swoim klientom instalację i korzystanie z oprogramowania antywirusowego.

Zapora firewall

Firewall - czyli zaporę sieciową, to kolejne, bardzo skuteczne narzędzie zabezpieczające przed komputerowymi wirusami. Jest to sprzęt komputerowy wraz z oprogramowaniem, bądź samo oprogramowanie, blokujące niepożądany dostęp do strzeżonej sieci komputerowej, komputera lub serwera.

Zabezpieczenie poczty

Należy pamiętać, że otwierając maile od nieznanego nadawcy Użytkownik jest narażony na zainfekowanie komputera wirusami. Aby się przed tym obronić należy używać skanera antywirusowego, sprawdzającego każdą pocztę przychodzącą, pod kątem wirusów czy koni trojańskich. Sprawdzane są również wszystkie otwierane pliki oraz strony klienckie. W ten sposób można zapobiec phishingowi, polegającemu na podstawianiu "spreparowanej" - fałszywej strony pod oryginalną stronę, a w efekcie zablokować wypływanie poufnych informacji, takich jak loginy, hasła, numery PIN.

Profilaktyka

Aby uczynić korzystanie z sieci jak najbardziej bezpiecznym warto przestrzegać kilku ważnych zasad:

- W sieci internetowej stale pojawiają się nowe wirusy, dlatego należy przeprowadzać częste aktualizacje oprogramowania antywirusowego.
- Nigdy nie należy wyłączać programów antywirusowych, podczas pracy w Internecie.
- Każdy plik, który Użytkownik ściąga na dysk swojego komputera, należy sprawdzić przed otwarciem pod kątem zainfekowania przez wirusy.
- Należy często aktualizować oprogramowania systemów operacyjnych i przeglądarek internetowych. Aktualne poprawki (z ang. "patch") publikowane są na stronach producentów programów i stanowią bardzo skuteczne zabezpieczenie.

Użytkownikom systemu Windows zaleca się aktualizacje ze strony:

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

Użytkownikom przeglądarki Internet Explorer:

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

Użytkownikom przeglądarki Firefox:

<http://www.mozilla.org>

Wsparcie użytkowników systemu iPKO Biznes

W celu połączenia się z automatycznym serwisem telefonicznym iPKO biznes należy zadzwonić pod jeden z poniższych numerów:

- **801 36 36 36** oraz **61 855 94 94** dla telefonów komórkowych i z zagranicy - numery dedykowane do obsługi **Klientów Korporacyjnych PKO Banku Polskiego**.
- **801 307 307**
- **801 3PKOBP**
- **+48 (81) 535 60 60**

opłata zgodna z taryfą operatora.

Specjalnie dla naszych **Klientów Korporacyjnych** stworzyliśmy skrzynkę e-mailową **ipkobiznes@pkobp.pl**, na którą można przysyłać wszelkie zgłoszenia lub pytania.