



Bank Polski

PRZEWODNIK DLA KLIENTÓW
PRZENOSZONYCH DO iPKO biznes

SPIS TREŚCI

NOWA BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA - iPKO biznes	3
AKTYWACJA iPKO biznes PO DNIU POŁĄCZENIA OPERACYJNEGO	3
LOGOWANIE DO iPKO biznes.....	3
KORZYSTANIE Z TOKENA VASCO DP270.....	3
KORZYSTANIE Z SERWISU iPKO biznes.....	4
Rachunki, lokaty, kredyty	4
Transakcje.....	4
Baza kontrahentów.....	5
Uprawnienia do rachunków	5
Schematy potwierdzeń transakcji (autoryzacja operacji).....	6
Zarządzanie uprawnieniami w iPKO biznes	6
Karty.....	7
Multidostęp	7
Dodatkowe informacje.....	7
Innowacyjne funkcjonalności w iPKO biznes	7

Nowa bankowość elektroniczna - iPKO biznes

Z dniem połączenia operacyjnego dotychczas posiadana przez Państwo bankowość elektroniczna iPKONET zostanie zastąpiona przez bankowość elektroniczną iPKO biznes. Poniżej przekazujemy najważniejsze zmiany dotyczące systemu bankowości elektronicznej.

Aktywacja iPKO biznes po dniu połączenia operacyjnego

Korzystanie z systemu iPKO biznes po połączeniu operacyjnym wymaga:

- korzystania przez użytkownika z nowego narzędzia uwierzytelniającego, szarego tokena Vasco DigiPass 270 (Vasco DP270), zawierającego aplikację „APPLI” oraz
- samodzielnego nadania przez użytkownika hasła do iPKO biznes na dedykowanej stronie internetowej www.ipkobiznes.pl/aktywacja.

Narzędzia autoryzujące innego typu, takie jak karta uwierzytelniająca lub inny model tokena, nie będą działały po dniu połączenia operacyjnego. Użytkownicy, którzy w dniu połączenia operacyjnego banków nie będą aktywni (np. użytkownicy zablokowani) lub nie posiadają aktywnego narzędzia autoryzującego, po dniu połączenia operacyjnego nie będą mogli korzystać z iPKO biznes, a nieautoryzowane operacje oraz lista beneficjentów, wprowadzone przez tych użytkowników w iPKONET, nie zostaną przeniesione do nowego serwisu. **W takiej sytuacji, jak i w przypadku konieczności wydania nowego tokena po dniu połączenia operacyjnego, prosimy o kontakt z Doradcą.**

Logowanie do iPKO biznes

Aby korzystać z iPKO biznes (po aktywacji poprzez nadanie hasła na stronie internetowej www.ipkobiznes.pl/aktywacja), należy:

- wejść na stronę internetową www.ipkobiznes.pl, wpisując adres bezpośrednio w okno przeglądarki,
- w polu „Identyfikator użytkownika” podać dotychczasowy ID użytkownika, w polu „Hasło z tokena” wprowadzić hasło z tokena (po pojawieniu się napisu „APPLI” należy wcisnąć „2” – szczegóły obsługi tokena poniżej) oraz wprowadzić własne hasło nadane na stronie internetowej www.ipkobiznes.pl/aktywacja.

Korzystanie z tokena Vasco DP270

Aby odczytać hasło albo kod autoryzacyjny należy włączyć token, wciskając i przytrzymując strzałkę oraz jednocześnie klawisz otwartej kłódki, oraz wprowadzić swój kod PIN. Gdy na ekranie tokena pojawi się napis „APPLI”, należy wybrać cyfrę:

„1” - w przypadku logowania się na stronie internetowej www.ipkobiznes.pl/aktywacja

„2” - w przypadku logowania się do iPKO biznes na stronie internetowej www.ipkobiznes.pl,

„3” - w przypadku autoryzacji operacji w serwisie iPKO biznes. W celu zautoryzowania operacji w serwisie, należy w narzędziu wprowadzić numer kodu autoryzacyjnego prezentowanego na ekranie iPKO biznes. Na podstawie wprowadzonego kodu narzędzie wygeneruje ciąg cyfr potrzebnych do autoryzacji operacji w serwisie iPKO biznes.

Dodatkowe informacje dotyczące obsługi tokena znajdują Państwo w ulotce dołączonej do przesyłki z narzędziem.

Ważne!

Po połączeniu operacyjnym, w przypadku zablokowanego tokena albo zablokowania przez użytkownika hasła należy skontaktować się z Infolinią dostępną pod numerem: 801 307 307, a w przypadku klientów korporacyjnych z Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego: 801 36 36 36 opcja 3 lub 61 855 94 94.

Strony www.ipkobiznes.pl, oraz www.ipkobiznes.pl/aktywacja dla Państwa bezpieczeństwa są zabezpieczone odpowiednimi certyfikatami. Więcej informacji znajdą Państwo w sekcji Bezpieczeństwo w przewodniku „iPKO biznes – Przewodnik Użytkownika” dostępnego na stronie www.ipkobiznes.pl.

Korzystanie z serwisu iPKO biznes

Rachunki, lokaty, kredyty

Rachunki

Po zalogowaniu do iPKO biznes domyślnie prezentowana jest zawsze sekcja Rachunki. Na ekranie widoczne są aktualności oraz podsumowanie stanu wszystkich rachunków, lokat i kredytów, które są dostępne w ramach danej firmy. Po połączeniu operacyjnym nie zmienią się numery rachunków bieżących, pomocniczych i oszczędnościowych. Nadane przez użytkowników w iPKONET nazwy rachunków nie zostaną przeniesione do nowego serwisu. Po połączeniu operacyjnym nazwy rachunków będą mogły być nadane przez administratora, a nazwa rachunku będzie wspólna dla wszystkich użytkowników.

Do bankowości elektronicznej iPKO biznes zostanie przeniesiona historia operacji na Państwa rachunkach za okres 13 miesięcy przed datą połączenia. Nie zostanie przeniesiona historia lokat, będzie ona dostępna w dowolnej placówce Banku. W iPKO biznes można pobrać zestawienie operacji w jednym z pięciu formatów, m.in. PDF, CSV, przy czym struktura pliku CSV będzie różniła się od struktury dostępnej w iPKONET. Dla operacji sprzed dnia połączenia operacyjnego nie będzie dostępna także informacja o saldzie po transakcji. W bankowości elektronicznej iPKO biznes będzie również możliwość pobrania wyciągów wygenerowanych przed połączeniem operacyjnym za ostatnie 12 miesięcy. Ciągłość numeracji wyciągów zostanie zachowana.

Depozyty terminowe

W iPKO biznes prezentowane są lokaty oraz depozyty automatyczne. Oznaczenia rachunków lokat otwartych przed połączeniem operacyjnym ulegną zmianie na format zgodny ze standardem NRB. Zarówno lokaty jak i depozyty automatyczne będą prezentowane w nowej bankowości elektronicznej, jeżeli użytkownik posiadał uprawnienia do lokat w iPKONET.

Kredyty

Po dniu połączenia operacyjnego nie zmienią się numery rachunków przeznaczonych do spłaty kredytów.

Kredyty będą prezentowane w sekcji Kredyty użytkownikom posiadającym w iPKONET:

- uprawnienie do Kredytów
- uprawnienia do podglądu do rachunków przeznaczonych do spłaty kredytów.

Transakcje

W iPKO biznes przelewy są rejestrowane w sekcji Transakcje poprzez:

- wypełnienie formularza przelewu (np. przelewu jednorazowego lub przelewu zagranicznego),
- import operacji z pliku.

Import operacji z pliku

System iPKO biznes pozwala na zaimportowanie operacji z pliku i utworzenie paczki transakcji albo utworzenie pojedynczych operacji. Paczka transakcji jest to funkcjonalność, dzięki której można zapisać transakcje

zlecane z jednego rachunku w jednej, specjalnie utworzonej paczce. Przelewy w paczce podlegają wspólnej (jednorazowej) autoryzacji, co znacząco ułatwia realizację dużej liczby transakcji.

Formaty importu plików dla przelewów krajowych, przelewów do ZUS i US nie ulegną zmianie, natomiast zmianie ulegnie format pliku dla przelewów zagranicznych. Pliki z przelewami zagranicznymi importowane do iPKO biznes powinny być zgodne ze strukturą pliku dla przelewów zagranicznych w iPKO biznes, umieszczoną na stronie internetowej www.ipkobiznes.pl.

iPKO biznes oferuje możliwość samodzielnego definiowania struktur plików wejściowych, obowiązujących przy imporcie zarówno operacji krajowych, jak i zagranicznych. Szczegółowe informacje znajdują się w Przewodniku Administratora.

Przelewy zagraniczne

Przelewy PKO Intercompany Payments oraz przelewy SEPA będą rejestrowane w iPKO biznes jako przelewy zagraniczne. Jeśli przelew zagraniczny spełnia kryteria realizacji przelewu SEPA, zostanie on automatycznie zakwalifikowany do realizacji jako przelew SEPA. Beneficjenci przelewów PKO Intercompany Payments muszą zostać wcześniej zgłoszeni do doradcy. W przeciwnym przypadku, przelewy PKO Intercompany Payments zostaną zrealizowane jak zwykły przelew zagraniczny. Dodatkowo, w przypadku realizacji przelewów zagranicznych po kursie negocjowanym, na formatce przelewu zagranicznego należy wybrać opcję „TAK” w polu dotyczącym zawarcia transakcji negocjowanej.

Operacje wymagające autoryzacji (do podpisania)

Operacje zarejestrowane w iPKO biznes, a wymagające podpisu są dostępne w zakładce Operacje do podpisania.

Przelewy przyszłe zarejestrowane w iPKONET, które nie zostały w pełni zautoryzowane przed połączeniem operacyjnym, zostaną przeniesione do iPKO biznes do sekcji „Operacje do podpisania” pod warunkiem, że użytkownicy je tworzący zostaną przeniesieni do iPKO biznes. Przeniesione operacje będą wymagały ponownej pełnej autoryzacji w nowym systemie. Po dokonaniu autoryzacji przelewy zostaną przekazane do realizacji.

Po zautoryzowaniu, operacje które oczekują na realizację, operacje odrzucone lub anulowane, są prezentowane w sekcji „Transakcje niezrealizowane”. Historia podpisywania operacji jest dostępna w „Szczegółach operacji”.

Zlecenia stałe

Zlecenia stałe, z wyłączeniem zleceń stałych do ZUS i US będą prezentowane w iPKO biznes. Ponadto, przyszłe przelewy walutowe wewnętrzne będą zrealizowane po dniu połączenia operacyjnego jako zlecenia stałe z jednorazową datą wykonania.

Realizacja przelewów na rzecz ZUS i US wymagać będzie każdorazowego wprowadzenia przelewu do iPKO biznes.

Baza kontrahentów

W nowym serwisie dostępna będzie baza kontrahentów przeniesiona z iPKONET. W iPKO biznes baza kontrahentów jest wspólna dla wszystkich użytkowników w kontekście i zawierać będzie wszystkich kontrahentów zapisanych przez użytkowników w iPKONET przeniesionych do iPKO biznes.

Dodanie, zmiana, bądź usunięcie kontrahenta, będzie wymagało zmiany uprawnień do usług przez administratora albo w przypadku braku administratora przez Bank, po zleceniu przez Klienta.

Uprawnienia do rachunków

Użytkownicy posiadający uprawnienia do podglądu, wprowadzania czy podpisywania operacji otrzymają po stronie iPKO biznes analogiczne uprawnienia.

Z uwagi na różnice pomiędzy serwisami bankowości elektronicznej, w zakresie uprawnień do rachunków pojawią się następujące zmiany:

- w iPKONET, użytkownik bez uprawnienia do podglądu do danego rachunku, jednak z uprawnieniem do autoryzacji zleceń, posiada dostęp do listy przelewów do podpisania, na danym rachunku. W iPKO biznes

nastąpi zmiana zakresu dostępnych danych. Użytkownik w takiej sytuacji uzyska dostęp także do listy operacji niezrealizowanych, w skład których wchodzić będą operacje: oczekujące na realizację, odrzucone oraz anulowane. Dodatkowo, użytkownik będzie miał dostęp do listy paczek przelewów. Użytkownik nie będzie natomiast posiadał dostępu do salda, historii, wyciągów i innych danych specyficznych dla rachunku.

- w przypadku, gdy użytkownik w iPKONET miał jedynie uprawnienie do lokat, bez podglądu do innych rachunków, w iPKO biznes użytkownikowi prezentowane będą numery rachunków bieżących danej firmy, ale nie uzyska on dostępu do takich informacji jak: saldo, historia, wyciągi ani innych danych powiązanych z rachunkiem. Dodatkowo, otwieranie, modyfikacja i zrywanie lokat będzie możliwe w przypadku użytkowników, którzy mieli uprawnienia w iPKONET do samodzielnej autoryzacji operacji do rachunku, z którego została otwarta lokata.

Schematy potwierdzeń transakcji (autoryzacja operacji)

W nowym systemie zachowane zostaną schematy potwierdzeń operacji zgodne ze wskazanymi w iPKONET, z wyłączeniem poniżej opisanych przypadków. W iPKO biznes każdy użytkownik będzie miał przypisaną klasę podpisu, wyznaczoną na podstawie grupy wskazanej dla danego użytkownika w iPKONET. W iPKO biznes, w oparciu o wyznaczone klasy podpisu, każdemu rachunkowi przypisany zostanie jeden schemat podpisywania operacji na tym rachunku, odpowiadający schematom potwierdzeń transakcji wskazanym w iPKONET.

Z uwagi na różnice funkcjonalne między systemami, nie nastąpi przeniesienie do nowego systemu schematów potwierdzeń transakcji w poniższym zakresie:

- schematy potwierdzeń z limitami kwotowymi do rachunków w walutach obcych. Podpisywanie operacji realizowanych z rachunków w walutach obcych będzie możliwe dla schematów bez przypisanego limitu. Limit do rachunków w iPKO biznes jest zawsze określany w PLN. Po połączeniu operacyjnym, będzie możliwość przypisania do rachunków walutowych limitu wyrażonego w PLN przez administratora albo w przypadku braku administratora, przez Bank po zleceniu przez Klienta.
- schematów potwierdzeń, w których zautoryzowanie operacji zależy od kolejności składania podpisów. W iPKO biznes kolejność składania podpisów nie ma znaczenia do zautoryzowania operacji, dlatego ww. schematy nie zostaną przeniesione.

Szczegóły dotyczące uprawnień do rachunków i schematów podpisywania operacji 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.

Zarządzanie uprawnieniami w iPKO biznes

Zarządzanie uprawnieniami przez administratora odbywa się w iPKO biznes w sekcji „Dostęp” – „Dane kontekstu”. Dla jednej firmy, po połączeniu operacyjnym zostanie utworzony jeden kontekst (kontekst to zbiór rachunków i lista Użytkowników uprawnionych do korzystania z tych rachunków w iPKO biznes). W tym miejscu, dostępne są również informacje dotyczące kontekstu, listy umów w kontekście, listy usług w kontekście oraz listy Użytkowników w kontekście. Dodatkowo, istnieje możliwość aktywacji i konfiguracji innych usług, które standardowo w iPKONET nie były dotychczas dostępne np. : oczekiwanie na środki, ograniczenie dostępu Użytkowników do serwisu w zakresie IP oraz czasowym i inne.

W bankowości elektronicznej iPKO biznes wszystkie czynności administracyjne (np. konfigurowanie poziomu uprawnień dla Użytkowników) autoryzowane są jednoosobowo, dlatego uprawnienia do administracji w iPKO biznes zostaną automatycznie przeniesione wyłącznie dla tych administratorów, którzy w iPKONET posiadali uprawnienia do samodzielnego wprowadzania zmian administracyjnych (schemat potwierdzania w iPKONET - „Samodzielnie”). Konsekwentnie, administratorzy którzy w iPKONET nie mieli możliwości samodzielnego autoryzowania zmian administracyjnych, w iPKO biznes przestaną pełnić rolę administratora. Dlatego przed dniem połączenia operacyjnego należy nadać uprawnienie do samodzielnej autoryzacji przynajmniej jednemu administratorowi w Państwa instytucji. W przeciwnym przypadku, wszelkie zmiany administracyjne po

połączeniu operacyjnym będą realizowane przez Bank, po uprzednim złożeniu przez Państwa odpowiednich dokumentów w placówce Banku lub u Doradcy.

Karty

Jeśli posiadają Państwo karty płatnicze przed migracją, po połączeniu operacyjnym wszystkie karty prezentowane będą w iPKO biznes w zakładce „Karty”. W zakładce tej, dostępne będą informacje odnośnie wszystkich typów kart, prezentowana będzie lista kart wraz z informacjami o szczegółach karty. Będą mogli Państwo przeglądać historię operacji dokonanych kartą, generować raporty oraz potwierdzenia wykonanych operacji. Dla kart debetowych oraz kredytowych możliwe będzie zarządzanie limitami kart, a czynność ta będzie wymagała jednoosobowej autoryzacji. Dodatkowo, po nadaniu uprawnień przez Administratora albo Bank, istnieje możliwość unieważniania i zamawiania kart po unieważnieniu oraz zarządzania limitami do kart obciążeniowych w iPKO biznes.

Multidostęp

Użytkownicy korzystający z funkcjonalności Multidostępu, po migracji w iPKO biznes będą dysponowali jednym numerem identyfikacyjnym użytkownika (ID Użytkownika), służącym w iPKONET do logowania. Po zalogowaniu do nowego serwisu użytkownik korzystający z Multidostępu, w przypadku jeśli w iPKONET miał dostęp do jednej firmy, nie będzie musiał przełączać się pomiędzy profilami, a wszystkie dotychczasowe uprawnienia będą połączone ze wszystkich profili w jednym kontekście po stronie iPKO biznes. W przypadku, gdy Użytkownik był uprawniony w iPKONET do obsługi więcej niż jednej firmy, w nowym serwisie, w prawym górnym rogu pojawi się możliwość zmiany firmy poprzez zmianę kontekstu.

Dodatkowe informacje

Podpis elektroniczny nie będzie stosowany, a usługa SMS, „Płacę z iPKONET” oraz „iPKONET ekspres” nie będą dostępne.

Usługa zlecenia dyspozycji finansowych przez pocztę wewnętrzną oraz zakładkę Wnioski w iPKONET została wyłączona miesiąc przed połączeniem operacyjnym. Po połączeniu dyspozycje (w zależności od ich rodzaju) można będzie składać w iPKO biznes lub u Doradcy.

Jeśli korzystają Państwo z iPKO biznes oraz iPKONET, po połączeniu operacyjnym użytkownicy zalogują się do bankowości elektronicznej przy użyciu dwóch odrębnych numerów klienta:

- osobno do dotychczas używanego kontekstu iPKO biznes, gdzie dostępne będą rachunki i produkty dotychczas prowadzone w PKO Banku Polskim SA i
- osobno do kontekstu iPKO biznes, który zastąpi iPKONET, gdzie prezentowane będą rachunki i produkty z przejętego Banku.

Od momentu połączenia operacyjnego poprzez Infolinię oraz, w przypadku klientów korporacyjnych, Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego zachowana zostanie możliwość sprawdzenia m.in. salda czy historii rachunków. Nie będzie możliwości m.in. zlecenia operacji poprzez telefon.

Innowacyjne funkcjonalności w iPKO biznes

Bankowość elektroniczna iPKO biznes oferuje klientom korporacyjnym wiele dodatkowych funkcjonalności, które nie są dostępne w iPKONET. Poniżej krótki opis wybranych usług.

- 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.

- 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.

- Kreator importu danych

Poza standardowymi formatami plików do importu, istnieje możliwość zdefiniowania (przez Administratora) własnych formatów importowanych plików przy pomocy funkcjonalności kreatora importu danych. Kreator pozwala na stworzenie indywidualnego formatu, zarówno w przypadku przelewów (krajowych i zagranicznych), jak i kontrahentów.

- PKO Cash

Moduł pozwalający na rejestrację i zarządzanie wpłatami zamkniętymi w trybie on-line. Umożliwia m.in. deklarowanie wpłat zamkniętych on-line oraz śledzenie wpłat zamkniętych dokonywanych przez poszczególne jednostki.

- Zarządzanie płynnością

Usługa „Zarządzanie płynnością” pozwala na zaprezentowanie na jednej stronie rachunków z wielu kontekstów lub firm w celu monitorowania bieżącego stanu środków na rachunkach, a także pozwala na pasywny dostęp do historii wykonanych operacji. W panelu prezentowane są także rachunki terminowe (lokaty, depozyty automatyczne).

Więcej informacji o serwisie iPKO biznes znajdą Państwo na stronie do logowania www.ipkobiznes.pl, m.in. w

- iPKO biznes – Przewodnik Administratora,
- iPKO biznes – Przewodnik Użytkownika.

W przypadku pytań bądź wątpliwości zachęcamy do kontaktu z Infolinią dostępną pod numerem: 801 307 307, a w przypadku klientów korporacyjnych z Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego: 801 36 36 36 opcja 3 lub 61 855 94 94.