



Bank Polski

iPKO biznes –  
Przewodnik Użytkownika

INFORMACJE OGÓLNE.....	5
System bankowości internetowej iPKO Biznes .....	5
Obsługa tokena sprzętowego .....	5
Obsługa tokena Vasco DigPass 270.....	6
Obsługa tokena mobilnego .....	6
Korzystanie z aplikacji token mobilny iPKO Biznes .....	8
Zegar aktywności sesji .....	8
Wiadomości.....	9
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 .....	13
Kredyty .....	14
Historia rachunku .....	15
Środki nierozliczone .....	15
Raporty .....	16
Raporty plikowe .....	16
Moduł raportowy – raporty niestandardowe .....	16
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 .....	20
Wyciągi.....	21
Operacje do podpisania.....	21
Operacje do wysłania .....	23
TRANSAKCJE.....	24
Oczekiwanie na środki .....	24
Transakcje niezrealizowane .....	25
Usuwanie i anulowanie operacji.....	25
Wyszukaj transakcje .....	27
Kontrahenci.....	28
Nowy kontrahent .....	28
Dodawanie i usuwanie katalogu kontrahentów.....	29
Import kontrahentów z pliku .....	29
Płatności.....	30

Nowa płatność .....	30
Realizacja płatności i usunięcie .....	30
Zlecenia stałe .....	31
Nowe zlecenie stałe.....	31
Modyfikacja / usunięcie zlecenia stałego.....	31
Przelew jednorazowy .....	32
Przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych .....	33
Przelew do Urzędu Skarbowego .....	34
Przelew między własnymi rachunkami.....	34
Import operacji z pliku .....	35
Typ operacji.....	35
Import do paczki lub pojedynczo .....	35
Strona kodowa .....	35
Sposób księgowania paczki.....	35
Import transakcji SEPA.....	36
Paczki transakcji.....	37
Importowanie transakcji do już istniejącej paczki .....	38
Inne funkcje dostępne dla paczek.....	43
Drukowanie raportów operacji z paczki.....	43
Sortowanie i filtrowanie przelewów w paczkach .....	43
Kopiowanie lub przenoszenie przelewów między paczkami.....	45
Funkcje dotyczące przelewów odrzuconych .....	45
Funkcje dotyczące przelewów usuniętych .....	45
Historia paczek.....	46
Przelew zagraniczny (dewizowe polecenie wypłaty) .....	46
Polecenie zapłaty.....	47
Lista poleceń zapłaty / zapytań o ugodę .....	47
Nowe polecenie.....	48
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 .....	54
Operacje nierozliczone.....	55
Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami .....	56
Karty kredytowe .....	58
Szczegóły karty .....	59
Historia operacji .....	59
Operacje nierozliczone.....	60
Splata zadłużenia.....	61
Funkcje aktywne – zarządzanie uprawnieniami .....	62
Karty przedpłacone .....	63
Zasilenie karty .....	64
Zwrot środków z karty .....	64
Historia operacji .....	64
Środki nierozliczone .....	65

ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ .....	66
ZARZĄDZANIE LIMITAMI PŁYNNOŚCI .....	67
PKO CASH .....	69
Deklarowanie wpłaty .....	69
Historia .....	69
Dane wrzutni .....	69
Nadanie kodu PIN .....	70
USŁUGI DODATKOWE .....	70
WYMIANA PLIKÓW .....	71
Pliki do odbioru .....	71
Przesłane pliki .....	71
Prześlij plik .....	71
BEZPIECZEŃSTWO .....	72
Przeglądarka internetowa i hasła .....	72
Bezpieczne logowanie (adres strony i certyfikat) .....	72
Antywirusy i zabezpieczenia poczty .....	73
WSPARCIE UŻYTKOWNIKÓW SYSTEMU IPKO BIZNES .....	74

# Informacje ogólne

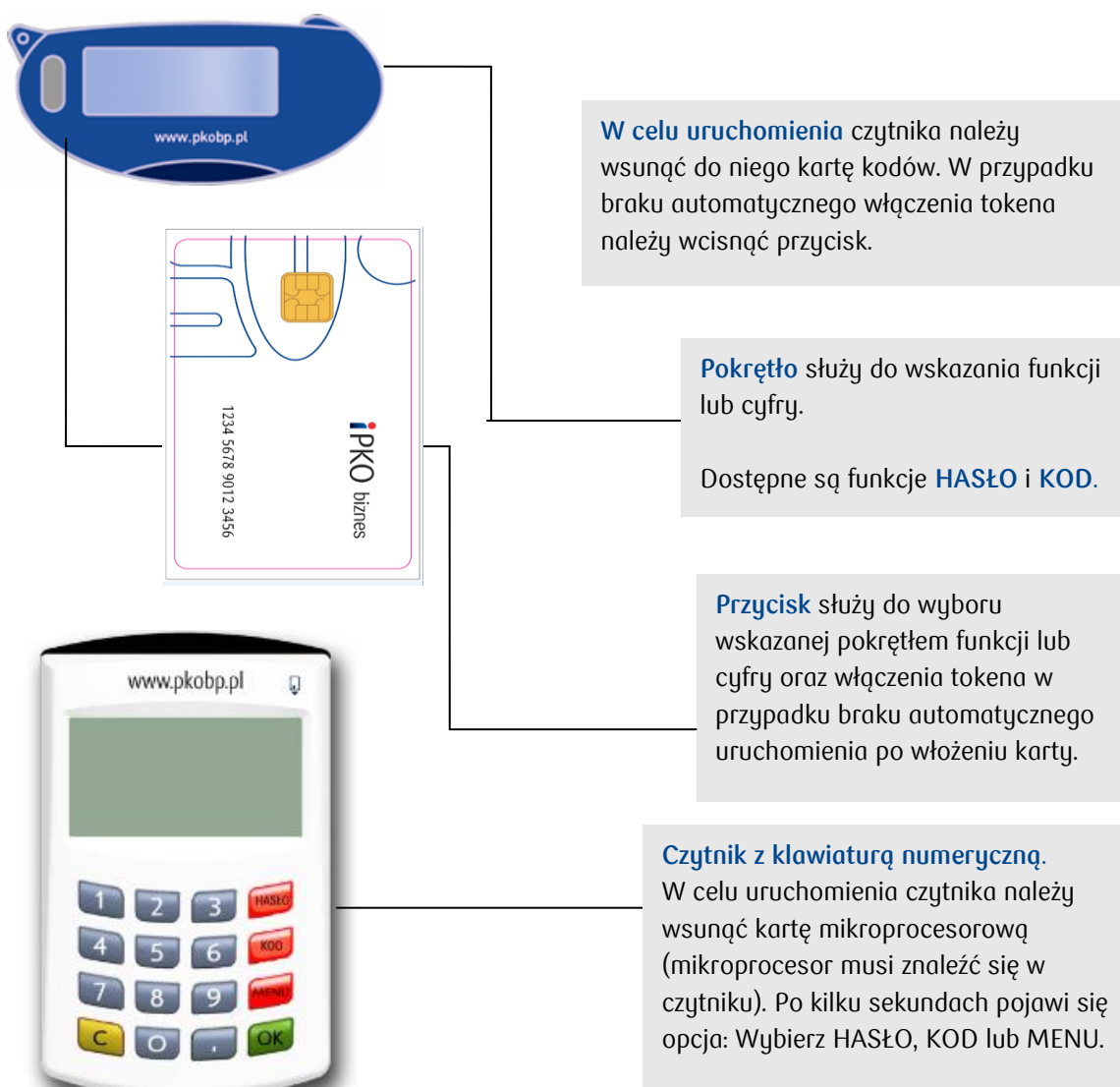
## System bankowości internetowej iPKO Biznes

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.



**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 Vasco DigPass 270

Aby zalogować się do iPKO biznes lub autoryzować transakcję przy użyciu tokena Vasco DP270 należy wcisnąć i przytrzymać strzałkę ◀ oraz jednocześnie klawisz otwartej kłódki ☞, a następnie wprowadzić kod PIN. Gdy na ekranie pojawi się „APPLI” należy wybrać cyfrę:

- „2” – w przypadku logowania się do iPKO biznes
- „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.

## 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.

· **Microsoft Windows Phone:**

Telefon z ekranem dotykowym z systemem Windows Phone 7.5 lub nowszy  
Wymagane około 3,79 mb 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.

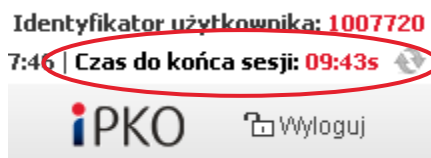
Wybierając opcję "Info", Użytkownik uzyska informacje na temat aplikacji. Po wybraniu komunikatu "Hasło" lub "Kod" zostanie poproszony o wprowadzenie indywidualnego PIN-u do aplikacji Token iPKO biznes. Po jego podaniu otrzyma żądane informacje: 8-cyfrowe hasło, służące do logowania w serwisie internetowym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

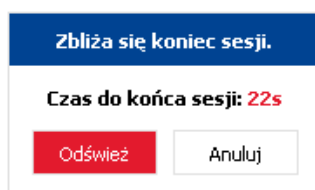
Lista modeli telefonów obsługujących Token iPKO biznes dostępna jest na stronie [PKO Banku Polskiego](#).



## 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.

## 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.

Zmiana hasła internetowego ?

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

**WYKONAJ** ▶    ANULUJ ▶

### 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”.

The screenshot shows the iPKO biznes web interface. At the top right, there is a dropdown menu for 'Grupa' (Group) with 'wszystkie rachunki' (all accounts) selected, and a 'Zmień' (Change) button. Below it, the client name 'Klient: BARCELONA' and user information 'Użytkownik: ANNA BANKOWA | Identyfikator użytkownika: 1007720' are visible. A navigation bar contains links for 'Rachunki', 'Transakcje', 'Karty', 'PKO Cash', 'Usługi dodatkowe', 'Wymiana plików', 'Dostęp', 'Zarządzanie płynnością', and 'Kontakt'. A left sidebar lists menu items like 'Bieżące', 'Depozyty terminowe', 'Kredyty', etc. The main content area is titled 'AKTUALNOŚCI' and contains a notice about new functionalities. Below this is a section for 'Stan rachunków, depozytów terminowych i kredytów' with a 'Drukuj' (Print) button circled in red. A table titled 'Rachunki bieżące' (Active accounts) displays the following data:

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

Below the table, there are sections for 'Depozyty terminowe' and 'Kredyty', each with a 'pokaż' (show) button. At the bottom of the page, there is a footer with links like 'Przewodnik', 'Demo', 'Bezpieczeństwo', 'Opłaty', 'Oprocentowanie', 'Kursy walut', 'Kod BIC (Swift): BPKOPLPW', and '© 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”.

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

**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	

## 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

**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
--	----------

## KROK II - Należy określić okres trwania lokaty

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

**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

<input checked="" type="radio"/> 7 dni	
<input type="radio"/> 14 dni	
<input type="radio"/> 21 dni	
<input type="radio"/> 1 miesiąc	
<input type="radio"/> 2 miesiące	
<input type="radio"/> 3 miesiące	
<input type="radio"/> 5 miesięcy	
<input type="radio"/> 6 miesięcy	
<input type="radio"/> 12 miesięcy	

wymagane

## KROK III - Należy wybrać walutę lokaty

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

**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

<input type="radio"/> GBP	
<input type="radio"/> EUR	
<input checked="" type="radio"/> PLN	
<input type="radio"/> CHF	
<input type="radio"/> USD	

wymagane

## 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

**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
<input checked="" type="radio"/> LOKATY KLIENT INSTYTUCJONALNY	Stałe	2 000,00 PLN	Nie	Wybierz

**Podaj dane**

Kwota lokaty

10000,00	Waluta	PLN	wymagane
----------	--------	-----	----------

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

lub

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

- 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
<b>Dysponowanie środkami po zamknięciu lokaty</b> <a href="#">?</a>	
Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
<b>Dysponowanie odsetkami</b>	
Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
<b>Zestawienia</b>	
Brak wyciągów papierowych	

[POWRÓT](#)

## Modyfikacja i zerwanie lokaty. Zarządzanie sesjami depozytu automatycznego

Zmieniając parametry lokaty można zmienić rachunek, na który przekazane będą odsetki lokaty oraz dokonać zmian w zakresie odnowienia lokaty, czyli wybrać lub zrezygnować z automatycznego odnawiania się lokaty. Zerwanie lokaty następuje w momencie wycofania środków z rachunku lokaty przed upływem terminu umownego. Wiąże się to z utratą całości lub części należnych odsetek. Modyfikacja i zerwanie lokaty nie wymaga podpisu.

**UWAGA!** Zerwanie lokaty możliwe jest tylko dla **wybranych** typów lokat.

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

### Modyfikacja lokaty ?

Rachunek lokaty		96 1020 5561 0000 3207 0006 5847		12 400,00 PLN	
<b>Dysponowanie środkami po wygaśnięciu lokaty <span style="float: right;">?</span></b> <span style="float: right;">wymagane</span>					
<input type="radio"/> Automatyczne odnowienie lokaty <input checked="" type="radio"/> Przelew na rachunek					
Numer rachunku		Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN			
<b>Dysponowanie odsetkami</b> <span style="float: right;">wymagane</span>					
<input type="radio"/> Dopisanie do salda lokaty <input checked="" type="radio"/> Przelew na rachunek					
Numer rachunku		Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN			

OK ▶
ANULUJ ▶

Istnieje też możliwość zarządzania sesjami depozytu automatycznego (wyłączenie i włączenie sesji określonych wcześniej w umowie z Bankiem).

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

### Lista lokat ?

						Dostępne operacje: <a href="#">Drukuj</a>
Nazwa lokaty	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta		
<u>RACHUNEK TERMINOWY</u>	74 1020 5561 0000 3607 0005 9063	2011-06-29 2011-07-29	50 000,00	PLN	→ Zmień → Zerwij	
<u>RACHUNEK TERMINOWY</u>	69 1020 5561 0000 3507 0005 9105	2011-06-29 2012-06-29	35 000,00	EUR	→ Zmień → Zerwij	
Podsumowanie stanu lokat			50 000,00	PLN		
			35 000,00	EUR		

### Lista depozytów automatycznych ?

							Dostępne operacje: <a href="#">Drukuj</a>
Nazwa depozytu	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta			
<u>DEPOZYT AUTOMATYCZNY</u>	29 1020 5561 0000 3607 0005 9097	2011-06-29 2012-06-28	0,00	PLN	→ Historia rachunku → Szczegóły umowy		
Godzina sesji	Status sesji	Data otwarcia	Data najbliższego rozliczenia odsetek	Oprocentowanie	Saldo	Waluta	
12:00	Zamknięta	2011-06-29	2011-06-30	0,00%	0,00	PLN	→ Wyłącz → Szczegóły sesji
13:00	Otwarta	2011-06-29	2011-06-30	2,50%	0,00	PLN	→ Wyłącz → Szczegóły sesji
16:00	Otwarta	2011-06-29	2011-06-30	4,00%	0,00	PLN	→ Wyłącz → Szczegóły sesji
Podsumowanie stanu depozytów automatycznych			0,00	PLN			

## 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 księgowo 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.

**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

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 Faksuj
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 Faksuj

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**

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

Podsumowanie: Liczba raportów: 3

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

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 zleceniodawcy dla poszczególnych transakcji. Przekazywanie referencji możliwe jest pod warunkiem, że dla danego rachunku została wydana dyspozycja przekazywania referencji i jednocześnie zleceniodawca 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

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 Zawiesz
0505_2-ad-raport_2-tx	Na Żądanie	TXT	Modyfikacja 23.06.2014 18:06:45	Bank	Zawieszony	Zmień Usuń Podgląd Aktywuj

→ Nowy raport

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](http://www.ipkobiznes.pl)

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Zarządzanie płynnością Kontakt		iPKO Wyloguj	
→ Bieżące		<b>Nowy raport</b>	
→ Depozyty terminowe		Parametry Szablonu Raportu → <a href="#">Pobierz dane do parametryzacji z innego raportu</a>	
→ Kredyty		Nazwa raportu <input type="text"/> ? wymagane	
→ Historia rachunku		Strona kodowa CP-1250 ? wymagane	
→ Środki nierozliczone		Separator dziesiętnej kwoty , Przecinek ? wymagane	
→ Wyciągi		Format daty RRRRMMDD ? wymagane	
→ Raporty		Separator daty - Myślnik ? wymagane	
→ Raporty niestandardowe		Separator w polach wielowierszowych Brak ? wymagane	
→ Zamów raport		Typ pliku CSV ? wymagane	
<b>→ Szablony raportów</b>		Rozszerzenie pliku <input type="checkbox"/> ? wymagane	
→ Operacje do podpisania		Etykieta danych <input type="checkbox"/> ?	
		Rodzaj pliku <input checked="" type="radio"/> Zmiennopozycyjny <input type="radio"/> Stałopozycyjny ? wymagane	
		Znak końca linii CRLF ? wymagane	
		Separator pól w pliku ; Średnik ? wymagane	
		Kwalifikacja tekstu cudzołosem <input checked="" type="checkbox"/> ?	
		<b>Generowanie raportu</b>	
		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.

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

### Zamów raport

**Kryteria generowania**

Rachunek: Wszystkie

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

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

Sposób pobierania: W jednym pliku jeden dzień

**WYSZUKAJ**

### Dostępne raporty

Wybrane rachunki: (3) → [Zamów wybrane](#)

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

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 Raport: Wszystkie

Data generowania raportu: Od 2014-06-25 Do 2014-06-26

WYSZUKAJ

**Wyszukane raporty niestandardowe**

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

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

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

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 żądanie” 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).

The screenshot shows the 'Wyciągi' section of the PKO Bank Polski online banking interface. At the top, there is a navigation menu with options like 'Rachunki', 'Transakcje', 'Karty', 'PKO Cash', 'Usługi dodatkowe', 'Wymiana plików', 'Dostęp', and 'Kontakt'. The main content area is titled 'Wyciągi' and contains a search criteria form. The search criteria include 'Rachunek' set to 'Wszystkie', 'Termin' with dates 'Od 2012-05-07' and 'Do 2012-05-07', and 'Ostatni wyciąg okresowy' selected. A 'WYSZUKAJ' button is visible. Below the search criteria, there is a section 'Wyszukane wyciągi' with a sub-section 'Wybrane wyciągi: (0)'. There are two radio buttons: 'Wybrane wyciągi -> pobierz wybrane' (selected) and 'Widoczne na stronie'. Below this is a table with the following data:

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

At the bottom of the page, there is a footer with links: 'Przewodnik', 'Demo', 'Bezpieczeństwo', 'Opłaty', 'Oprocentowanie', 'Kursy walut', 'Kod BIC (Swift): BPKOPLPW', and '© 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	
Typ operacji	<input checked="" type="radio"/> Operacje pojedyncze <input type="radio"/> Paczki przelewów Wszystkie operacje pojedyncze
Rachunek obciążony	Wszystkie
Status	Wszystkie
Zlecona data realizacji	<input checked="" type="radio"/> Wszystkie operacje <input type="radio"/> Od: 2012-12-16 <input type="button" value="N"/> Do: 2012-12-18 <input type="button" value="N"/>

**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)

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

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 żadaną 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



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 podpisania”. 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 zakładka „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 <b>Rachunek uznawany:</b> 04 1020 5590 0000 0502 9000 0013 <b>Nazwa odbiorcy:</b> PKO BANK POLSKI <b>Tytuł:</b> PRZELEW ŚRODKÓW	Oczekująca na realizację	2 000,00 PLN	<a href="#">Dane</a> <a href="#">Anuluj</a>

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 tę czynność.

## 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**

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.

**Wyszukiwanie**

Kryteria wyszukiwania

Typ operacji: Operacje pojedyncze Paczki przelewów  
Wszytkie operacje pojedyncze

Rachunek obciążony: Wszytkie

Status: Wszytkie

Zlecona data realizacji: Wszytkie operacje  
Od: 2013-07-14 Do: 2013-07-16

WYSZUKAJ

**Lista operacji oczekujących na podpisanie**

Dostępne operacje: Podpisz grupowo Usuń grupowo Zmień wskazanie do realizacji

Wybrane operacje: (0)

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

Po uzyskaniu wszystkich wymaganych podpisów następuje próba anulowania operacji.

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

**WYSZUKAJ** ▶

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

**Szczegóły transakcji**

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

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BTC (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	<input type="text"/>

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 wypełnienie 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		
Numer rachunku kontrahenta		wymagane
Nazwa kontrahenta		wymagane
Adres kontrahenta		
NIP		
Tytuł		

OK ANULUJ

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

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).

- Transakcje niezrealizowane
- Wyszukaj transakcje
- Kontrahenci
- Nowy kontrahent krajowy
- Nowy kontrahent zagraniczny
- Nowy kontrahent US
- Import z pliku
- Dodaj nowy katalog
- Usuń katalog kontrahentów
- Płatności
- Zlecenia stałe

### Import kontrahentów z pliku

Aby zaimportować kontrahentów musisz wybrać plik zawierający ich dane w jednym z dostępnych **formatów**. Następnie wybrany plik zostanie przesłany na serwer banku, gdzie jego zawartość zostanie przeanalizowana i automatycznie zostaną dodane odpowiednie pozycje na liście kontrahentów.

Typ kontrahentów: Kontrahenci krajowi

Istniejąca grupa: Wybierz

Nowa grupa:

Wybierz plik:  Przeglądaj...

OK
ANULUJ

## 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.

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

[Wyloguj](#)

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

### Płatności

**Kryteria wyszukiwania**

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

WYSZUKAJ

**Lista płatności** ?

Nazwa płatności	Numer rachunku obciążanego	Dane odbiorcy	Tytuł	
PŁATNOŚĆ	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	PKO BANK POLSKI PULAWSKA 15 WARSZAWA Nr rachunku: 87 1020 5561 0000 3202 0007 1555	ZAPŁATA	<a href="#">→ Zapłać</a> <a href="#">→ Zmień</a> <a href="#">→ Usuń</a>

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

## 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	<input type="text"/> ,00 Waluta PLN	wymagane
Częstotliwość	<input type="radio"/> Co <input type="text"/> dzień / dni <input checked="" type="radio"/> Co 1 miesiąc	wymagane
Data najbliższego wykonania	2011-05-14	wymagane
Data końca zlecenia	<input type="radio"/> realizowane do 2011-05-14 <input type="radio"/> realizowane bezterminowo	wymagane

OK ZMIEN 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).

**UWAGA:** W przypadku, gdy z rachunkiem obciążonym powiązana jest usługa whitelisty kontrahentów, istnieje możliwość wyboru z rozwijalnej listy numeru rachunku kontrahenta lub wyboru z bazy kontrahentów.

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 online banking system. The interface includes a top navigation bar with links like 'Rachunki', 'Transakcje', and 'Karty'. A sidebar on the left lists transaction types, with 'Przelew jednorazowy' selected. The main form contains the following fields:

- Z rachunku:** A dropdown menu labeled 'Wybierz' with a search icon, marked as 'wymagane'.
- Numer rachunku odbiorcy:** A text input field with a search icon and a link 'Pobierz z listy kontrahentów', marked as 'wymagane'.
- Nazwa odbiorcy:** A text input field, marked as 'wymagane'.
- Adres odbiorcy:** A text input field.
- Tytuł przelewu:** A text input field, marked as 'wymagane'.
- Referencje własne:** A text input field with a search icon.
- Kwota:** A text input field followed by a comma and '00', a 'Waluta' dropdown set to 'PLN', and a search icon, marked as 'wymagane'.
- Sposób realizacji:** A dropdown menu with options 'Zwykły' and 'Sornet', marked as 'wymagane'.
- Zlecona data realizacji:** A date input field with a search icon, marked as 'wymagane'.

At the bottom of the form are 'OK' and 'ANULUJ' buttons. The footer contains links for 'Przewodnik', 'Demo', 'Bezpieczeństwo', 'Opłaty', 'Oprocentowanie', and 'Kursy walut', along with 'Kod BIC (Swift): BPKOPLPW' and '© 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	<b>Rachunek 01 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 0,26 PLN</b>	
Numer rachunku odbiorcy	31 1020 5561 0000 3502 0293 9833	
Nazwa odbiorcy	ANNA BANKOWA	
Adres odbiorcy	Puławska 15 Warszawa	
Tytuł przelewu	przelew	
Referencje własne		
Kwota	234,00 PLN	
Sposób realizacji	Zwykły	
Wysłać do realizacji	Tak <input type="button" value="v"/> <input type="button" value="?"/>	wymagane
Oczekiwanie na środki	Tak <input type="button" value="v"/> <input type="button" value="?"/>	wymagane
Zlecona data realizacji	2013-10-14	
Operacja zostanie podpisana i przekazana do realizacji		
Podaj odpowiedź z tokena dla kodu operacji	<input type="text"/> <input type="button" value="?"/>	wymagane

Jeżeli przelew (w szczególności przelew SORBNET) ma przeszłą datę realizacji, Użytkownik podczas składania ostatecznego 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 następane - miesiąc. Np. płacąc składkę za maj 2002 należy wpisać: 200205.

Numer deklaracji należy wpisać w postaci liczby dwucyfrowej. W zależności od wybranego typu wpłaty w polu Numer deklaracji należy wprowadzić następujące dane: jeśli typ wpłaty został wybrany M lub S to w polu numer deklaracji należy wprowadzić liczby z przedziału 01-49 lub 51-89; jeżeli typ wpłaty został wybrany A, B, D, E, T lub U to w polu numer deklaracji należy wprowadzić jedną z wartości: 01, 40, 51, 70 lub 80.

## Przelew do Urzędu Skarbowego

Aby zlecić przelew podatkowy należy poprawnie wypełnić wszystkie wymagane pola w formularzu, który wyświetli się po wybraniu z podmenu funkcji „Przelew do Urzędu Skarbowego”. Numer rachunku właściwego Urzędowi Skarbowemu można pobrać z istniejącej bazy, w której możliwe jest wyszukiwanie według lokalizacji oraz typu symbolu formularza lub płatności, obsługiwanych przez dany urząd.

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

### Wyszukiwanie urzędów skarbowych

Miasto	<input type="text" value="Warszawa"/>	wymagane
Typ symbolu formularza lub płatności	<input type="text"/>	

WYSZUKAJ ▶
ANULUJ ▶

### Lista wyszukanych urzędów skarbowych

Urząd Skarbowy	Numer konta	Obsługiwane formularze	
Drugi Mazowiecki Urząd Skarbowy Warszawa	87 1010 1010 0164 3422 2100 0000	CIT, CIT-10, CIT-10R, CIT-10Z, CIT-11, CIT-11R, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-6, CIT-6A, CIT-6AR, CIT-6R, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT-9R, CIT-10, CIT-10R, CIT-10Z, CIT-11, CIT-11R, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-6, CIT-6A, CIT-6AR, CIT-6R, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT-9R, CIT-10, CIT-10R, CIT-10Z, CIT-11, CIT-11R, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-6, CIT-6A, CIT-6AR, CIT-6R, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT-9R	<a href="#">Pobierz dane</a>
	37 1010 1010 0164 3422 2200 0000	AKC, AKC-2, AKC2, GL, POG-3, POG-3A, POG-3C, POG-3D, POG-R, POG3, POG3A, POG3C, POG3D, POG-R, VAI, VAT-10, VAT-12, VAT-7, VAT-7D, VAT-7K, VAT-8, VAT-9, VAT-9M, VAT-1M, VAT-1, VAT-2, VAT-10, VAT-12, VAT-7, VAT-7D, VAT-7K, VAT-8, VAT-9, VAT-9M, VAT-1M, VAT-1, VAT-2, VU1, VU2	<a href="#">Pobierz dane</a>
	84 1010 1010 0164 3422 2300 0000	PIT, PIT-23, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-4, PIT-4G, PIT-4R, PIT-5, PIT-53, PIT-5L, PIT-7, PIT-8A, PIT-8AR, PIT-5D, PIT-23, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-4, PIT-4G, PIT-4R, PIT-5, PIT-53, PIT-5L, PIT-7, PIT-8A, PIT-8AR, PPD, PPE, PPL, PPM, PUI	<a href="#">Pobierz dane</a>

Typ identyfikatora zobowiązanego: może to być Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) lub jeżeli brak NIP: numer REGON albo numer PESEL.

Płatności z określonego tytułu (np. PIT-5) można dokonać wyłącznie na numer rachunku, przeznaczony do rozliczania tego typu zobowiązań. Informację na ten temat oraz informację o obowiązujących symbolach formularzy dostępne są na stronach Kancelarii Sejmu (<http://www.sejm.gov.pl>) oraz na stronach Ministerstwa Finansów (<http://www.mf.gov.pl>).

Symbol formularza może składać się z dwóch części: literowej i cyfrowej (np. PIT-5 lub PIT-37).

W takim przypadku należy wprowadzić go z użyciem myślnika lub bez przerwy: PIT-5 lub PIT5; nie należy używać spacji.

Okres płatności powinien być podany w formacie: najpierw dwie cyfry (ostatnie dwie cyfry roku), potem jedna z liter M,P,R,K,D,J (co oznacza odpowiednio miesiąc, półrocze, rok, kwartał, dekadę miesiąca, dzień miesiąca) a następnie numer odpowiedniego okresu (miesiąc - 01, ..., 12; półrocze - 01 lub 02; rok - nic, kwartał - 01, ..., 04; dekada - numer dekady 01, 02 lub 03 a następnie numer miesiąca 01, ..., 12; dzień - numer dnia 01, ..., 31 a następnie numer miesiąca 01, ..., 12).

## Przelew między własnymi rachunkami

Do wykonania przelewu środków pomiędzy rachunkami dostępnymi w ramach jednego kontekstu służy formularz „Przelew między własnymi rachunkami”.

## 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), XML ISO20022 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 „Zlecenie zbiorczego księgowania transakcji w paczkach”. Użytkownik bez tego uprawnienia będzie mógł utworzyć jedynie paczkę księgowaną pojedynczo.

- 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
- 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	Przełącznik Nie wybrano pliku.	wymagane
Czy importować do paczki	Tak ?	wymagane
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo ?	
Nazwa paczki		wymagane
Zamknąć edycję paczki po zaimportowaniu pliku?	<input type="checkbox"/>	
Czy tworzyć oddzielne paczki, dla przelewów w różnych walutach	<input type="checkbox"/>	
<b>Zaznacz poniższe opcje jeżeli chcesz ustawić inne wartości niż w importowanym pliku</b>		
<input type="checkbox"/> Z rachunku	Wybierz	
<input type="checkbox"/> Zlecona data realizacji	2014-07-07 ?	

## Import transakcji SEPA

Aby dokonać importu transakcji SEPA, należy po wskazaniu typu pliku zagranicznego zaznaczyć opcję „SEPA”. Zaznaczenie pola jest wymagane w celu realizacji zlecenia trybem SEPA. W przypadku importu pliku w formacie XML ISO20022, brak zaznaczenia niniejszej opcji, spowoduje, że o trybie realizacji decydować będzie wartość w pliku.

### 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 pliku	MT103 (przelew zagraniczny)	wymagane
Strona kodowa	Wykryj automatycz ?	
Przelew SEPA	<input type="checkbox"/> ?	

**UWAGA:** W przypadku importu innych formatów niż XML ISO20022 (np. MT103), pojawi się dodatkowy ekran konwersji. Ekran wystarczy zatwierdzić, dalszy import przebiegać będzie standardowo.

## 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 polecenia 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	<input type="text"/>	wymagane
Rachunek	Rachunek 01 71 1020 5561 0000 3102 0007 1407 7 550 741,82PLN	

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 zleceń 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

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

### Kryteria sortowania i filtrowania

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

**WYSZUKAJ** ▶

### Lista przelewów

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

**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

Identyfikator paczki	18353
Nazwa paczki	10/2012
Rachunek obciążany	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 0
Sposób księgowania transakcji w paczce	Pojedynczo
Historia paczki	Utworzenie: 2012-12-17 14:08:16, ANNA BANKOWA (Prezes)

Aby zaimportować przelewy musisz wybrać plik zawierający przelewy w jednym z dostępnych **formatów**. Następnie wybrany plik zostanie przesłany na serwer banku, gdzie jego zawartość zostanie przeanalizowana i automatycznie zostanie utworzona jedna lub więcej paczek przelewów.

Typ pliku	<input type="text" value="Wykryj automatycznie"/>
Strona kodowa	<input type="text" value="Wykryj automatycznie"/> ?
Wybierz plik	<input type="text"/> <input type="button" value="Przełóż..."/> <span style="float: right;">wymagane</span>
<input type="checkbox"/> Zlecona data realizacji	<input type="text" value="2012-12-17"/> <input type="button" value="N"/>

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut Kod BTC (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	<input type="button" value="Tak"/> <input <="" td="" type="button" value="?"/> <td>wymagane</td>	wymagane
Oczekiwanie na środki	<input type="button" value="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 type="text"/> <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	<a href="#">→ Powrót do edycji</a> <a href="#">→ Szczegóły</a> <a href="#">→ Podpisz</a> <a href="#">→ Usuń</a>

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 występują następujące statusy zawężające typ operacji, jakie mogą być wykonywane w danej chwili na przetwarzanej paczce:

### Sekcja – Paczki edytowane

Status Paczki	Statusy operacji jakie mogą wystąpić w paczce.	Uwagi
Edytowana	<ul style="list-style-type: none"> <li>Edytowana,</li> <li>Usunięta</li> </ul>	Dla paczki o statusie "Edytowana" istnieje możliwość dodania, modyfikacji lub usunięcia zleceń.
Analizowana	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analizowana</li> <li>Edytowana,</li> <li>Do uzupełnienia,</li> <li>Do poprawy,</li> <li>Usunięta,</li> <li>Status nieznan</li> </ul>	Paczki o statusie "Analizowana" to paczki zagraniczne w trakcie analizy w systemie bankowym. W przypadku gdy występuje minimum jedna operacja w statusie „Analizowana” cała paczka przyjmuje status „Analizowana”
Edytowana – wymaga uzupełnienia	<ul style="list-style-type: none"> <li>Do uzupełnienia,</li> <li>Edytowana,</li> <li>Do poprawy,</li> <li>Usunięta,</li> <li>Status nieznan</li> </ul>	Paczka o statusie "Edytowana - wymaga uzupełnienia" zawiera przynajmniej jeden przelew zagraniczny, który wymaga uzupełnienia danych.
Edytowana – zawiera błędne zlecenia	<ul style="list-style-type: none"> <li>Do poprawy,</li> <li>Edytowana,</li> <li>Usunięta,</li> <li>Status nieznan</li> </ul>	Paczka o statusie "Edytowana - zawiera błędne zlecenia" to paczka z przelewami zagranicznymi, które wymagają poprawy.

### Sekcja – Paczki do realizacji

Status Paczki	Statusy operacji jakie mogą wystąpić w paczce.	Uwagi
Do podpisania	<ul style="list-style-type: none"> <li>Do podpisania,</li> <li>Usunięta,</li> <li>Status nieznan</li> </ul>	"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 wysłania	<ul style="list-style-type: none"> <li>Do wysłania</li> <li>Usunięta,</li> <li>Status nieznan</li> </ul>	"Do wysłania" - status ten oznacza, że paczka została zamknięta i uzyskała wszystkie wymagane autoryzacje, ale nie została wysłana do realizacji

### Sekcja – Paczki przesłane i usunięte



Status Paczki	Statusy operacji jakie mogą wystąpić w paczce.	Uwagi
Oczekująca na realizację	<ul style="list-style-type: none"> <li>Oczekująca na realizację,</li> <li>Anulowana,</li> <li>Usunięta,</li> <li>Zrealizowana,</li> <li>Odrożona</li> </ul>	"Oczekująca na realizację" - status ten oznacza, że paczka uzyskała wszystkie wymagane autoryzacje i jest wysłana do realizacji do systemu bankowego, w przypadku Poleceń Zapłaty - mogła zostać przesłana, ale żadne z poleceń zapłaty nie było realizowane w systemie bankowym (przyszła data realizacji).
Oczekująca na realizację (wystąpiły transakcje odrzucone)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Odrzucona,</li> <li>Oczekująca na realizację,</li> <li>Status nieznanym,</li> <li>Usunięta,</li> <li>Anulowana,</li> <li>Zrealizowana,</li> <li>Odrożona,</li> <li>Odwołane (dla PZ),</li> <li>Zwrócone (dla PZ)</li> </ul>	"Oczekująca na realizację (wystąpiły transakcje odrzucone)" - status ten oznacza, że paczka została wysłana do realizacji. W paczce wystąpiły transakcje odrzucone.
Oczekująca na realizację (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Status nieznanym,</li> <li>Oczekująca na realizację,</li> <li>Usunięta,</li> <li>Anulowana,</li> <li>Zrealizowana,</li> <li>Odrożona,</li> </ul>	"Oczekująca na realizację (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym)" - status paczki oznacza, że paczka została wysłana do realizacji. W paczce występują transakcje dla których ze względów technicznych nie można było wyznaczyć właściwego statusu. Ważne!!! Przed ponowną realizacją transakcji o statusie nieznanym należy zweryfikować czy nie obciążyta ona już historii rachunku lub nie znajduje się w transakcjach niezrealizowanych. Ewentualnie skontaktuj się z Infolinią.
Odrzucona	<ul style="list-style-type: none"> <li>Odrzucona,</li> <li>Anulowana,</li> <li>Status nieznanym,</li> <li>Usunięta</li> </ul>	"Odrzucona" - paczka, w której żadna z operacji nie została zrealizowana, operacje w paczce zostały odrzucone.
Odrzucona (wyeksportowana)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Odrzucona,</li> <li>Anulowana,</li> <li>Status nieznanym,</li> <li>Usunięta</li> </ul>	"Odrzucona (wyeksportowana)" - to paczka identyczna ze statusem „Odrzucona” dla której wykonano czynność kopiowania minimum jednej operacji do innej paczki. Wówczas do statusu paczki zostanie dodana fraza „wyeksportowana” oraz zostanie zmieniony kolor - status przestanie być prezentowany na czerwono.
Status nieznanym	<ul style="list-style-type: none"> <li>Status nieznanym,</li> <li>Anulowana,</li> <li>Usunięta</li> </ul>	"Status nieznanym" - paczka, dla której ze względów technicznych nie można było wyznaczyć właściwego statusu. Ważne!!! Przed ponowną realizacją przelewu o statusie nieznanym należy zweryfikować czy nie obciążyta on już historii rachunku lub nie znajduje się w transakcjach niezrealizowanych. Ewentualnie skontaktuj się z Infolinią.
Status nieznanym (wyeksportowana)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Status nieznanym,</li> <li>Anulowana,</li> <li>Usunięta</li> </ul>	"Status nieznanym (wyeksportowana)" - to paczka identyczna ze statusem „Status nieznanym” dla której wykonano czynność kopiowania minimum jednej operacji do innej paczki. Wówczas do statusu paczki zostanie dodana fraza „wyeksportowana” oraz zostanie zmieniony kolor - status przestanie być prezentowany na czerwono.
Anulowana	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anulowana,</li> <li>Usunięta</li> </ul>	"Anulowana" - przynajmniej jedna operacja w paczce została anulowana. W paczce mogą występować jedynie operacje anulowane bądź usunięte.
Usunięta	<ul style="list-style-type: none"> <li>Usunięta</li> </ul>	"Usunięta" - paczka została w całości usunięta. Operacje można skopiować do nowej paczki
Oczekująca na	<ul style="list-style-type: none"> <li>Oczekująca na środki,</li> <li>Oczekująca na realizację,</li> </ul>	"Oczekująca na środki" - paczka, w której przynajmniej jeden przelew

środki	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usunięta,</li> <li>• Anulowana,</li> <li>• Zrealizowana</li> </ul>	oczekuje na środki.
Oczekująca na środki (wystąpiły transakcje odrzucone)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Odrzucona,</li> <li>• Oczekująca na środki,</li> <li>• Oczekująca na realizację,</li> <li>• Błąd status nieznany,</li> <li>• Usunięta,</li> <li>• Anulowana,</li> <li>• Zrealizowana</li> </ul>	"Oczekująca na środki (wystąpiły transakcje odrzucone)" - paczka, w której przynajmniej jeden przelew oczekuje na środki oraz wśród operacji występują przelewy odrzucone.
Oczekująca na środki (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Błąd status nieznany,</li> <li>• Oczekująca na środki,</li> <li>• Oczekująca na realizację</li> <li>• Usunięta,</li> <li>• Anulowana,</li> <li>• Zrealizowana</li> </ul>	"Oczekująca na środki (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym)" - paczka, w której występują operacje oczekujące na środki oraz przynajmniej jedna operacja dla której ze względów technicznych nie można było wyznaczyć właściwego statusu. Ważne!!! Przed ponowną realizacją przelewu o statusie nieznanym należy zweryfikować czy nie obciążył on już historii rachunku lub nie znajduje się w transakcjach niezrealizowanych. Ewentualnie skontaktuj się z Infolinią.
Zrealizowana	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zrealizowana,</li> <li>• Anulowana,</li> <li>• Usunięta</li> </ul>	"Zrealizowana" - paczka przesłana do realizacji do banku. Wszystkie przesłane transakcje zostały bezbłędnie zrealizowane przez bank.
Zrealizowana (wystąpiły transakcje odrzucone)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Odrzucona,</li> <li>• Zrealizowana,</li> <li>• Status nieznany,</li> <li>• Usunięta,</li> <li>• Anulowana, Odwołane (dla PZ),</li> <li>• Zwrócone (dla PZ)</li> </ul>	"Zrealizowana (wystąpiły transakcje odrzucone)" - paczka, w której część operacji nie została zrealizowana.
Zrealizowana (wystąpiły transakcje odrzucone, wyeksportowana)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Odrzucona,</li> <li>• Zrealizowana,</li> <li>• Status nieznany,</li> <li>• Usunięta,</li> <li>• Anulowana, Odwołane (dla PZ),</li> <li>• Zwrócone (dla PZ)</li> </ul>	" Zrealizowana (wystąpiły transakcje odrzucone, wyeksportowana)" – to paczka identyczna ze statusem „Zrealizowana (wystąpiły transakcje odrzucone)” dla której wykonano czynność kopiowania minimum jednej operacji do innej paczki. Wówczas do statusu paczki zostanie dodana fraza „wyeksportowana” oraz zostanie zmieniony kolor - status przestanie być prezentowany na czerwono.
Zrealizowana (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Status nieznany,</li> <li>• Zrealizowana,</li> <li>• Usunięta,</li> <li>• Anulowana,</li> </ul>	"Zrealizowana (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym)" - paczka w której operacje zostały zrealizowane oraz przynajmniej jednej z nich ze względów technicznych nie można było wyznaczyć właściwego statusu. Ważne!!! Przed ponowną realizacją przelewu o statusie nieznanym należy zweryfikować czy nie obciążył on już historii rachunku lub nie znajduje się w transakcjach niezrealizowanych. Ewentualnie należy się skontaktować z Infolinią.
Zrealizowana (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym, wyeksportowana)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Status nieznany,</li> <li>• Zrealizowana,</li> <li>• Usunięta,</li> <li>• Anulowana,</li> </ul>	" Zrealizowana (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym, wyeksportowana)" – to paczka identyczna ze statusem „Zrealizowana (wystąpiły transakcje w statusie nieznanym,)" dla której wykonano czynność kopiowania minimum jednej operacji do innej paczki. Wówczas do statusu paczki zostanie dodana fraza „wyeksportowana” oraz zostanie zmieniony kolor - status przestanie być prezentowany na czerwono.

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.

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.

iPKO Wyloguj							
Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt							
Dostępne operacje: <a href="#">ukryj</a>							
Paczki edytowane ?							
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	<a href="#">Szczegóły</a>
18366	15/2012	Zagraniczna	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	2012-12-17	Edytowana - wymaga uzupełnienia	Ilość: 3 Kwota: 3 853,79 USD	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Uzupełnij dane</a> <a href="#">Usuń</a>
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	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Zakończ edycje</a> <a href="#">Usuń</a>
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	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Zakończ edycje</a> <a href="#">Usuń</a>
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	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Zakończ edycje</a> <a href="#">Popraw dane</a> <a href="#">Usuń</a>
------	----------	-------------------------------------	--	------------	-------------------------------------	------------------------------------	--

Przelewy o statusie „Błąd, status nieznan” 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,

dotatkowe kryteria wyszukiwania, szukana wartość - funkcja wyszukiwania po dowolnej frazie umożliwi odnalezienie odbiorcy po podaniu minimum 3 kolejnych znaków, sortowanie po zleconej dacie realizacji, numerze rachunku, nazwie odbiorcy, opisie, kwocie, statusie, rosnąco lub malejąco.

The screenshot shows the iPKO web interface. At the top, there is a navigation bar with links: Rachunki, Transakcje, Karty, PKO Cash, Usługi dodatkowe, Wymiana plików, Dostęp, Kontakt. The iPKO logo and a Wyloguj button are on the right. On the left, a sidebar menu lists various transaction types, with 'Paczki przelewów' highlighted in red. The main content area is titled 'Szczegóły paczki - 14/2012'. Below the title, there are 'Dostępne operacje' with links: 'Zakończ edycję', 'Zmień nazwę', 'Usuń', 'Drukuj raport uproszczony', and 'Drukuj raport szczegółowy'. A table below shows details for the transaction: 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), and Historia paczki (Utworzenie: 2012-12-17 14:47:06, ANNA BANKOWA (Prezes)). Below the table, there is a section 'Kryteria sortowania i filtrowania' with search filters: Szukany rodzaj operacji (Przelew zagraniczny), Dodatkowe kryteria wyszukiwania (Brak), Szukana wartość (empty field with a question mark), and Sortowanie po (Wybierz, rosnąco, malejąco). A 'WYSZUKAJ' button is at the bottom right.

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”.

This screenshot is similar to the previous one, but the 'Dostępne operacje' section now includes a link 'Drukuj wyszukane' with a question mark icon, which is circled in red. The rest of the interface, including the navigation bar, sidebar, and search filters, remains the same.

## 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
<input type="radio"/> Paczka istniejąca		
	<input type="button" value="Wybierz"/>	
	Identyfikator paczki: --	
	Rachunek źródłowy: --	
<input type="radio"/> Nowa paczka		
Nazwa paczki	<input type="text"/>	
Rachunek źródłowy	RACHUNEK BIEŻĄCY 04 1020 5561 0000 3002 0007 5572 408 011,36 PLN	
Waluta przypisana do paczki	<input type="button" value="Dowolna"/>	

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

## Historia paczek

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

## Przelew zagraniczny (dewizowe polecenie wypłaty)

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:

- **SEPA** – zaznaczenie pola SEPA jest wymagane w celu realizacji zlecenia trybem SEPA. Przelew zostanie zrealizowany jako SEPA jedynie w przypadku jeśli spełnia warunki realizacji przelewu SEPA.
- **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. Podanie kodu nie jest wymagane dla przelewów SEPA.
- **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 wymiennalnych 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.

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.

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 poleceń zapłaty / zapytań o zgodę

**Kryteria wyszukiwania ?**

Rachunek	R01 89 1020 5561 0000 3802 0312 7404 4 393,33 PLN		
Typ zlecenia	Polecenie zapłaty		
Status	Wszystkie		
Zlecona data realizacji	Od 2014-06-09	Do 2014-06-23	
Identyfikator płatności	<input type="text"/>		
ID zbiorczego uznania	<input type="text"/>		

WYSZUKAJ ▶

### Wyszukane zlecenia

Dostępne operacje: PDF ▼ → Zamów dokument

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

## 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 przyszłą i musi wskazywać na dzień roboczy.

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

## 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.



- 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 Poleceń zapłaty

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

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

### Szczegóły Umowy Polecenia zapłaty

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

[POWRÓT ▶](#)

# 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.

The screenshot shows the iPKO business portal interface. At the top, there is a navigation bar with links: Rachunki, Transakcje, Karty, Usługi dodatkowe, Wymiana plików, Dostęp, Kontakt. The iPKO logo and a 'Wyloguj' button are on the right. A sidebar on the left contains menu items: Karty debetowe (selected), Szczegóły karty, Historia operacji, Karty obciążeniowe, Karty kredytowe, and Karty przedpłacone. The main content area is titled 'Wybrany rachunek' and shows a dropdown menu for account selection, currently displaying 'RACHUNEK BIEŻĄCY 66 1020 5561 0000 3702 0291 7862' with a balance of '1 031,08 EUR'. Below this is a section titled 'Lista kart debetowych w ramach umowy'. It features a table with columns: Użytkownik karty, Numer karty, Nazwa karty, Data ważności, Status karty, and Dostępne operacje. The table lists three cards, all VISA BUSINESS EUR KORPO. The first two are 'Aktywna' and the third is 'Czasowo zablokowana'. Each row has links for 'Szczegóły' and 'Unieważnienie'. A 'Pobierz' button is available for the list.

Użytkownik karty	Numer karty	Nazwa karty	Data ważności	Status karty	Dostępne operacje
ADAM AZOTOWSKI	4742 7300 0000 0189	VISA BUSINESS EUR KORPO	2017-04-30	Aktywna	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Unieważnienie</a>
ADAMCZYK ADAM	4742 7300 0000 0171	VISA BUSINESS EUR KORPO	2017-04-30	Aktywna	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Unieważnienie</a>
AMBROZIAK TOMEK	4742 7300 0000 0031	VISA BUSINESS EUR KORPO	2017-05-31	Czasowo zablokowana	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Unieważnienie</a>

## 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 → Unieważnienie
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Standardowy pakiet ubezpieczeń
<b>Limity</b> → 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 księgowo 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 Oryginalna 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 → Wybierz

### Modyfikacja limitów karty debetowej

Karta: ADAM AZOTOWSKI 4742 7300 0000 0189 → Wybierz

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

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

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	<input checked="" type="radio"/> Karta zagubiona <input type="radio"/> Karta skradziona <input type="radio"/> Karta zniszczona	wymagane

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

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

**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. FAŁATA 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

**Umowa o korzystanie z kart obciążeniowych**

Dane umowy	
Numer rachunku umowy 	48 1020 5561 0000 3102 0007 5895  -> <a href="#">Wybierz</a>
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	<a href="#">-&gt; Szczegóły</a> <a href="#">-&gt; Unieważnienie</a>
JAK OLGA 5534 6051 0112 0921	1 000,00 PLN	1 000,00 PLN			Nieaktywna	<a href="#">-&gt; Szczegóły</a> <a href="#">-&gt; Unieważnienie</a>
JAK OLGA 5534 6051 0190 1080	1 000,00 PLN	1 000,00 PLN			Unieważniona	<a href="#">-&gt; Szczegóły</a>

## 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  Wyloguj

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

### Wybrany rachunek

Numer rachunku umowy  [→ Wybierz](#)

### Szczegóły karty obciążeniowej

Karta  [→ 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 <input type="text" value="0,00 PLN"/>	0,00 PLN
Dzień rozliczenia	
Kwota rozliczenia	
Data ważności karty	2014-11-30
Status karty	Aktywna <a href="#">→ Unieważnienie</a>
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Standardowy pakiet ubezpieczeń, pakiet IAPA i Priority Pass

#### Limity [→ Zmień](#)

Limit globalny <input type="text" value="500 000,00 PLN"/>	500 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego <input type="text" value="41 000,00 PLN"/>	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 księgowo 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 iPKO Wyloguj

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

### Wybrany rachunek

Numer rachunku umowy: 98 1020 2368 0000 2602 0155 9038 → Wybierz

### Wybrana karta obciążeniowa

Karta: KNYSZ BEATA 5534 6051 0105 2298 → Wybierz

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

### Kryteria wyszukiwania

Typ raportu: Historia operacji

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

Termin:  bieżący cykl  data ?

Od: 2013-05-01 Do: 2014-01-21

[WYSZUKAJ](#)

### Historia operacji ?

Dostępne operacje: PDF → Pobierz dokument

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

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty 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).

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

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

### Wybrany rachunek

Numer rachunku umowy: 98 1020 2368 0000 2602 0155 9038 → Wybierz

### Wybrana karta obciążeniowa

Karta: KNYSZ BEATA 5534 6051 0105 2298 → Wybierz

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

WYSZUKAJ ▶

### Operacje nierozliczone ?

Brak transakcji.

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

## 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 <span style="float: right;">wymagane</span>
Dzienny limit wypłat gotówki	<input type="radio"/> Brak limitu <input checked="" type="radio"/> 5000 ,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	<input checked="" type="radio"/> Brak limitu <input type="radio"/> ,00 PLN

OK ▶ ANULUJ ▶

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



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	<input type="radio"/> Karta zagubiona <input type="radio"/> Karta skradziona	wymagane

**Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnionej**

Czy chcesz zamówić nową kartę?  wymagane

**W miejscu 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	

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	

**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	EWA NOLNA AL-AK 215/21 01-833 WARSZAWA	

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	<b>590,45 PLN</b> → <a href="#">Spłata</a>
Saldo końcowe (całość zadłużenia)	4 209,08 PLN → <a href="#">Spłata</a>
Numer rachunku do spłaty	36 1020 0029 9700 2008 5323 5745
Wymagany termin spłaty	<b>2014-01-25</b>

### Lista kart kredytowych w ramach umowy

Dostępne operacje: PDF <input type="button" value="v"/> → 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	<a href="#">198 005,11 PLN</a>	142,83 PLN	Nieaktywna	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Unieważnienie</a>
ARTUR OSA 4438 7007 0138 1690	180 000,00 PLN	<a href="#">178 901,41 PLN</a>	230,00 PLN	Nieaktywna	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Unieważnienie</a>
PIŁKA ARNOLD 4438 6996 0137 8998	15 000,00 PLN	<a href="#">13 987,52 PLN</a>	100,00 PLN	Nieaktywna	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Unieważnienie</a>

## 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 wykorzystaniu.

Aby wyświetlić szczegóły karty kredytowej należy wybrać kartę.

### Szczegóły karty kredytowej

Karta <b>AMBROZIAK TOMEK 4438 7007 0115 9096</b> → <a href="#">Wybierz</a>	
Numer karty	4438 7007 0115 9096
Użytkownik karty	AMBROZIAK TOMEK
Nazwa karty	PKO Visa Business Credit Złota
Środki dostępne	<u>198 005,11 PLN</u>
Saldo bieżące	1 994,89 PLN
Wartość operacji nierozliczonych <input data-bbox="507 750 531 784" type="button" value="?"/>	<u>0,00 PLN</u>
Wymagany termin spłaty	2014-01-25
Kwota zadłużenia na ostatnim zestawieniu	142,83 PLN
Data ważności karty	2016-12-31
Status karty	Nieaktywna → <a href="#">Unieważnienie</a>
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Standardowy pakiet ubezpieczeń
<b>Limity</b> → <a href="#">Zmień</a>	
Limit globalny	400 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego <input data-bbox="507 1064 531 1097" type="button" value="?"/>	395 000,00 PLN
Limit karty	200 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu karty	1 994,89 PLN
Dzienny limit wypłat gotówki	1 000,00 PLN
Wykorzystanie dziennego limitu wypłat gotówki	0,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	500,00 PLN
Wykorzystanie dziennego limitu operacji płatniczych	0,00 PLN

## Historia operacji

Historia operacji zawiera informacje na temat operacji zrealizowanych i rozliczonych, które zmieniły saldo księgowo 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	<input checked="" type="radio"/> bieżący cykl	<input type="radio"/> data ?
	Od 2013-12-27	Do 2014-01-27

WYSZUKAJ ▶

## Historia operacji ?

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

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

## Kryteria wyszukiwania

Typ raportu	Operacje nierozliczone	
Kwota	Min. <input type="text"/>	Max. <input type="text"/>
Termin	<input checked="" type="radio"/> bieżący cykl	<input type="radio"/> data ?
		Od <input type="text" value="2013-12-27"/>
		Do <input type="text" value="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 CHE	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	<b>11 35 1020 4287 0000 2602 0059 3608 5 984 673,30 PLN</b>	wymagane
Opcja spłaty	<input type="radio"/> Aktualna kwota minimalna: 540,45 PLN	wymagane
	<input checked="" type="radio"/> Całość zadłużenia z ostatniego zestawienia: 4 209,08 PLN	
	<input type="radio"/> Aktualne zadłużenie: 4 159,08 PLN	
	<input type="radio"/> Inna kwota: <input type="text"/> , <input type="text"/> <b>PLN</b>	
Zlecona data realizacji	<input type="text" value="2014-01-27"/>	wymagane

OK ▶

ANULUJ ▶

## 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 zamawianie kart po unieważnieniu.

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

### Modyfikacja limitów karty kredytowej

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

**OK** ▶   **ANULUJ** ▶

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

### Unieważnienie karty kredytowej

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

Numer karty	4438 7007 0115 9096	
Użytkownik karty	AMBROZIAK TOMEK	
Nazwa karty	PKO Visa Business Credit Złota	
Data ważności karty	2016-12-31	
Powód unieważnienia karty	<input checked="" type="radio"/> Karta zagubiona <input type="radio"/> Karta skradziona	wymagane

**Zamówienie nowej karty w miejsce unieważnionej**

Czy chcesz zamówić nową kartę?	<input type="text" value="Tak"/> ▼	wymagane
--------------------------------	------------------------------------	----------


**i** 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  

→ 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	B109
Data ważności umowy	2020-12-31
Rodzaj kart	Personalizowane

### Lista kart przedpłaconych w ramach umowy

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

## 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 iPKO 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	wymagane
Kwota	800 ,00 Waluta PLN ?	wymagane
Zlecona data realizacji	2011-12-27 N	wymagane

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	<input type="radio"/> Cała kwota ? <input checked="" type="radio"/> <input type="text"/> ,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 księgowo 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.



- 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. przeciwst.: 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 Dane adr. rach. przeciwst.: NORWEGIA UL. FIORDOWA 14 00-450 WARSZAWA Tytuł: F Identyfikator: 13560500200004218	+54,00 PLN	+19 649,39 PLN	<a href="#">Drukuj</a> <a href="#">Falsuj</a>
2011-12-22	2011-12-22	Wpływ na rachunek	Nr rach. przeciwst.: 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 Dane adr. rach. przeciwst.: NORWEGIA UL. FIORDOWA 14 00-450 WARSZAWA Tytuł: D Identyfikator: 13560500200004214	+990,00 PLN	+19 595,39 PLN	<a href="#">Drukuj</a> <a href="#">Falsuj</a>

## 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.

- Karty przedpłacone
- Historia operacji
- Środki nierozliczone

### Wybrany rachunek ?

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

### Środki nierozliczone ?

**Kryteria wyszukiwania**

Numer rachunku umowy: 63 1020 5561 0000 3202 0061 2762

Karta: DZRAK PAWE \* 2551

Numer rachunku karty: 27 1020 5561 0000 3602 0061 6318

WYSZUKAJ ▶

### Informacje podstawowe

Dane rachunku	
Rachunek karty	34 1020 5561 0000 3102 0061 6243
Saldo księgowe	19 649,39 PLN
Kwota środków nierozliczonych <span style="float: right;">?</span>	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.

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

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

**Parametry wyszukiwania**

Kontekst	Wybierz	
Grupa rachunków	Wybierz	
Data	2013-10-14 N	

FILTRUJ

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

**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”.

# Rachunki skonsolidowane

Panel Zarządzania limitami płynności w iPKO biznes dedykowany jest klientom korporacyjnym, posiadającym usługę konsolidacji sald rachunków (Cash Pooling Rzeczywisty lub Rachunek skonsolidowany).

Po nadaniu odpowiednich uprawnień w „schemacie uprawnień do usług” użytkownik otrzyma dostęp do panelu zarządzania limitami. W tym celu należy wybrać z górnej belki menu funkcję „Zarządzanie płynnością” a następnie na pulpicie wskazać „Zarządzanie limitami”.

**Zarządzanie limitami**

Dostępne operacje: MS Excel → Pobierz  
→ Prześlij plik  
→ Czasowa zmiana sesji

**Parametry wyszukiwania**

Pulpit:  Zarządzanie płynnością  Zarządzanie limitami

Grupa: Wszystkie

WYSZUKAJ

**Lista rachunków**

Numer grupy	Numer drzewa	Poziom	Pozycja	Nazwa rachunku	Numer rachunku	Dostępny limit globalny	Dostępny limit parasolowy	Dostępny sublimit	Limit transakcyjny	Saldo dostępnych środków na rachunku
Wszystkie	Wszystkie	Wszystkie	Wszystkie							

Panel pozwala na wgląd w zestawienie rachunków uczestniczących w konsolidacji sald wraz z dostępem do informacji na temat zindywidualizowanych limitów dla każdego z prezentowanych w module rachunków.

Moduł Zarządzania limitami prezentuje informacje dla każdego rachunku w zakresie:

- dostępnego limitu globalnego
- dostępnego limit parasolowego
- dostępnego sublimitu
- dostępnego limit transakcyjnego\* (dziennego, tygodniowego, miesięcznego)
- salda dostępnych środków na rachunku.

Ponadto dla listy rachunków prezentowane jest podsumowanie w zakresie grupy oraz wszystkich rachunków występujących w module.

Dodatkowo serwis pozwala na wygenerowanie raportu z zestawienia rachunków wraz z danymi w formatach: PDF, XLS, CSV, HTML i XML.

Z aktywnych funkcji użytkownik posiadający odpowiednie uprawnienia może:

- dokonać zmiany w zakresie sublimitu, z określeniem daty jego obowiązywania dla każdego z rachunków
- dokonać zmiany limitu transakcyjnego: dziennego, tygodniowego, miesięcznego, ze wskazaniem dnia obowiązywania tej zmiany dla każdego z rachunków
- przesłać plik, w którym zostaną wskazane powyższe zmiany grupowo. W ramach importu pliku, oprócz wspomnianych zmian grupowych, można także dokonać:
  - aktywacji/dezaktywacji kwoty sublimitu na rachunku
  - modyfikacji, przypisania rachunku do zdefiniowanego limitu parasolowego bądź odpięcia rachunku od zdefiniowanego limitu parasolowego.

- odpięcia rachunku od zdefiniowanego płynnego limitu parasolowego bądź przypisania rachunku do zdefiniowanego płynnego limitu parasolowego. Podpięcie może zostać wykonane w dwojaki sposób: z uwzględnieniem albo bez uwzględnienia wpływu salda przypisanego rachunku na płynny limit parasolowy.
- dokonać czasowej zmiany sesji konsolidacji
- zweryfikować zaplanowane na przyszłość zmiany w zakresie sublimitu i limitów transakcyjnych

\*dedykowany limit płynności wyłącznie dla rachunków objętych usługą konsolidacji sald rachunków (Cash Pooling Rzeczywisty lub Rachunek skonsolidowany). Jeżeli usługa jest włączona, to limit wynikający z konsolidacji jest nadrzędny w stosunku do limitów transakcyjnych nadawanych przez administratora w iPKO biznes, na potrzeby realizacji zleceń w bankowości elektronicznej. Szczegóły w przewodniku administratora iPKO biznes.

# 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.

Deklarowanie wpłaty	
Nazwa lokalizacji	Sklep Łódź <span>wymagane</span>
Deklarowana kwota wpłaty	<input type="text"/> ,00 Waluta: PLN <span>wymagane</span>
Rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 PLN <span>wymagane</span>
Limit pozostały do wykorzystania	200 000,00 PLN
Zawartość bilonu	Wybierz <span>wymagane</span>
Kod z bezpiecznej koperty	<input type="text"/> <span>wymagane</span>
Komentarz	<input type="text"/>

OK ANULUJ

## Historia

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

Historia	
Kryteria wyszukiwania	
Nazwa lokalizacji	Sklep Łódź
Status	Wszystkie
Termin	Od: 2011-11-13 Do: 2011-12-12 <span>wymagane</span>
Kwota	Od: <input type="text"/> Do: <input type="text"/>

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".

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

→ PKO Cash  
→ Deklarowanie wpłaty  
→ Historia  
→ **Dane wrzutni**  
→ Nadaj PIN do karty

### Lista wrzutni ?

**Kryteria wyszukiwania ?**

Nazwa lokalizacji: Sklep Łódź

Województwo: Wybierz

Miasto:

WYSZUKAJ ▶

### Wyszukane wrzutnie ?

Identyfikator	Województwo	Miasto	Ulica	Stan wrzutni
MIŃSK_MAZOWIECKI_1	mazowieckie	Mińsk Mazowiecki		Niektywna
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.

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

→ PKO Cash  
→ Deklarowanie wpłaty  
→ Historia  
→ Dane wrzutni  
→ **Nadaj PIN do karty**

### Nadanie PIN do karty ?

Nadaj PIN:  wymagane

Potwierdź PIN:  wymagane

WYKONAJ ▶ ANULUJ ▶


## 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.

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

→ Tradeservice  
→ iPKO dealer

### 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.

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

## 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.

Rachunki Transakcje Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

**Pliki do odbioru**

Kryteria wyszukiwania

Typ pliku	Wszystkie	wymagane
Data dostarczenia	Od 2011-04-25 Do 2011-04-26	wymagane

WYSZUKAJ

**Wyszukane pliki**

Brak plików.

### 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).

Rachunki Transakcje Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt iPKO Wyloguj

**Przesłane pliki**

Kryteria wyszukiwania

Typ pliku	Wszystkie	wymagane
Status	Przesłany do banku	wymagane
Data przesłania	Od 2011-04-04 Do 2011-04-26	wymagane

WYSZUKAJ

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

### Prześlij plik

Aby przestać plik należy wybrać z podmenu opcję „Prześlij plik”. Otwiera się wtedy nowe okno, gdzie należy określić typ pliku a następnie zaimportować go wybierając przycisk „Przełóż”. 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](http://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 (PKO Bank Polski SA). 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: PKO Bank Polski SA, Warsaw, Mazowieckie, PL.

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](http://www.ipkobiznes.pl) to (dopuszczalne małe i duże litery):

20 8e d9 dc 3a e8 4a 5a a1 f3 39 68 73 22 6a d3 12 95 71 88



## 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 zapora sieciowa, to kolejne, bardzo skuteczne narzędzie zabezpieczające przed komputerowymi wirusami. Jest to sprzęt komputerowy wraz z oprogramowaniem, bądź samo oprogramowanie, blokujące niepowołany 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 wypłygnięcie 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

Serwis telefoniczny iPKO biznes dla Korporacji i Samorządów

- 801 36 36 36 \* opcja 3  
numer dla dzwoniących w kraju
  - +48 (61) 855 94 94 \*  
numer dla dzwoniących w kraju, z zagranicy i z telefonów komórkowych
- \*opłata zgodna z taryfą operatora, serwis telefoniczny jest czynny pon.-pt. godz. 8:00-18:00



Infolinia dla Klientów Małych i Średnich  
Przedsiębiorstw:

- 801 307 307
  - 801 3PKOBP
  - +48 (81) 535 60 60
- \*opłata zgodna z taryfą operatora