

iPKO biznes  
User Manual



Bank Polski

<b>1. GENERAL INFORMATION</b>	<b>4</b>
1.1. iPKO biznes ONLINE BANKING SYSTEM	4
1.1.1. HANDLING A TOKEN	4
1.1.2. HANDLING A MOBILE TOKEN	5
1.1.2.1. USING iPKO BIZNES MOBILE TOKEN APPLICATION	6
1.1.3. SESSION ACTIVITY TIMER	7
1.1.4. NAVIGATION IN THE SERVICE	7
1.1.5. CONTACT	7
<b>2. SETTINGS</b>	<b>8</b>
2.1. CONTEXT DATA	8
2.2. ACCESS	8
2.3. CHANGE OF THE INTERNET PASSWORD	8
2.4. BLOCKING OF THE ACCESS TO THE PHONE OR INTERNET SERVICE	8
<b>3. FUNCTIONALITY</b>	<b>9</b>
3.1. ACCOUNTS (RACHUNKI)	9
3.2. CURRENT (BIEŻĄCE)	9
3.3. TERM DEPOSITS (DEPOZYTY TERMINOWE)	10
3.4. NEW DEPOSIT (NOWA LOKATA)	10
3.5. DETAILS OF A TERM DEPOSIT	12
3.6. MODIFICATION AND WITHDRAWAL OF A DEPOSIT. MANAGING SESSIONS OF AUTOMATIC DEPOSITS	13
3.7. CREDITS (KREDYTY)	14
3.8. HISTORY OF THE ACCOUNT (HISTORIA RACHUNKU)	14
3.9. FILE REPORTS (RAPORTY PLIKOWE)	15
3.10. UNSETTLED FUNDS (ŚRODKI NIEROZLICZONE)	15
3.11. BANK STATEMENTS (WYCIĄGI)	16
3.12. TRANSACTIONS TO BE SIGNED (OPERACJE DO PODPISANIA)	16
3.13. TRANSACTIONS TO BE SENT (OPERACJE DO WYSŁANIA)	17
<b>4. TRANSACTIONS (TRANSAKCJE)</b>	<b>19</b>
4.1. UNACCOMPLISHED TRANSACTIONS (TRANSAKCJE NIEZREALIZOWANE)	19
4.2. SEARCHING TRANSACTIONS (WYSZUKAJ TRANSAKCJE)	19
4.3. COUNTERPARTIES (KONTRAHENCI)	20
4.3.1. A NEW COUNTERPARTY	20
4.3.2. ADDING AND DELETING A COUNTERPARTY FOLDER	21
4.3.3. IMPORT OF COUNTERPARTIES FROM A FILE	21
4.4. PAYMENTS (PŁATNOŚCI)	22
4.4.1. NEW PAYMENT (NOWA PŁATNOŚĆ)	22
4.4.2. ACCOMPLISHMENT AND DELETION OF PAYMENTS	22
4.5. STANDING ORDERS (ZLECENIA STAŁE)	22
4.5.1. NEW STANDING ORDERS (NOWE ZLECENIE STAŁE)	23
4.5.2. MODIFICATION/ DELETION OF A STANDING ORDER	23

4.6.	ONE-TIME BANK TRANSFER (PRZELEW JEDNORAZOWY)	23
4.7.	TRANSFER TO THE SOCIAL INSURANCE INSTITUTION (PRZELEW DO ZUS)	25
4.8.	TRANSFER TO A TAX OFFICE (PRZELEW DO US)	25
4.9.	TRANSFER BETWEEN OWN ACCOUNTS (PRZELEW MIĘDZY WŁASNYMI RACHUNKAMI)	26
4.10.	PACKAGES OF TRANSFERS (PACZKI PRZELEWÓW)	27
4.10.1.	OTHER FUNCTIONS AVAILABLE TO AN EDITED PACKAGE	31
4.10.2.	HISTORY OF TRANSFER PACKAGES	34
4.11.	FOREIGN TRANSFER (FOREIGN CURRENCY PAYMENT ORDER) – PRZELEW ZAGRANICZNY	34
<b>5.</b>	<b>CARDS (KARTY)</b>	<b>36</b>
5.1.	DEBIT CARDS (KARTY OBCIĄŻENIOWE)	36
5.1.1.	CARD DETAILS (SZCZEGÓŁY KARTY)	37
5.1.2.	HISTORY OF TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE- HISTORIA OPERACJI)	38
5.1.3.	UNSETTLED TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE – OPERACJE NIEROZLICZONE)	39
5.2.	CREDIT CARDS (KARTY KREDYTOWE)	40
5.2.1.	CARD DETAILS (SZCZEGÓŁY KARTY)	41
5.2.2.	HISTORY OF TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE – HISTORIA OPERACJI)	42
5.2.3.	UNSETTLED TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE – OPERACJE NIEROZLICZONE)	43
5.3.	PREPAID CARDS (KARTY PRZEDPŁACONE)	44
5.3.1.	CARD PREPAYMENT (ZASILENIE KARTY)	45
5.3.2.	REPAYMENT OF FUNDS FROM THE CARD (ZWROT ŚRODKÓW)	45
5.3.3.	HISTORY OF TRANSACTIONS (HISTORIA OPERACJI)	46
5.3.4.	UNSETTLED FUNDS (ŚRODKI NIEROZLICZONE)	47
<b>6.</b>	<b>PKO CASH</b>	<b>48</b>
6.1.	DECLARING PAYMENTS (DEKLAROWANIE WPŁATY)	48
6.2.	HISTORY (HISTORIA)	48
6.3.	DEPOSITORY'S DATA (DANE WRZUTNI)	49
6.4.	GRANTING A PIN CODE (NADANIE PIN DO KARTY)	49
<b>7.</b>	<b>ADDITIONAL SERVICES (USŁUGI DODATKOWE)</b>	<b>50</b>
<b>8.</b>	<b>EXCHANGE OF FILES (WYMIANA PLIKÓW)</b>	<b>51</b>
8.1.	FILES TO BE RECEIVED (PLIKI DO ODBIORU)	51
8.2.	SENT FILES (PRZESŁANE PLIKI)	51
8.3.	SEND A FILE (PRZEŚLIJ PLIK)	52
<b>9.</b>	<b>SAFETY</b>	<b>53</b>
9.1.	BROWSER SETTING	53
9.2.	PASSWORDS AND CERTIFICATES	53
9.3.	SAFE LOGGING	54
9.4.	ANTIVIRUS AND E-MAIL PROTECTION	55
<b>10.</b>	<b>SUPPORT FOR THE USERS OF IPKO BIZNES SYSTEM</b>	<b>56</b>

## 1. GENERAL INFORMATION

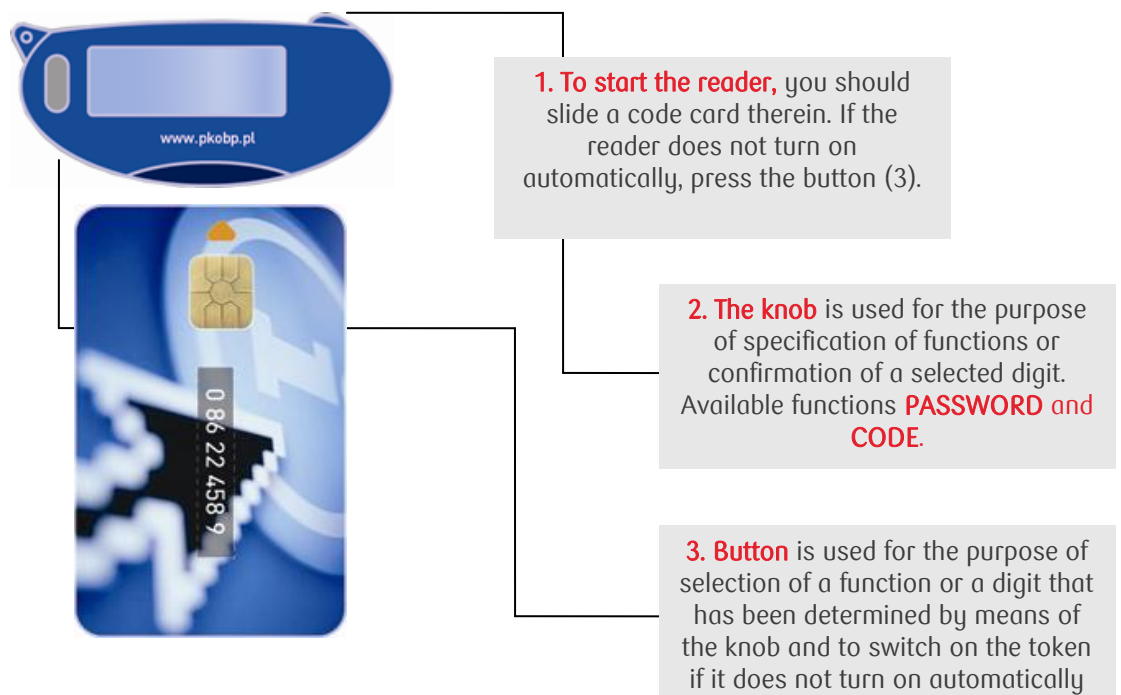
### 1.1. iPKO biznes ONLINE BANKING SYSTEM

iPKO biznes is the online banking system dedicated to institutional clients. The access to the system is ensured through a web browser, which means that additional installations on a specific computer are not necessary, and it is also possible for many Users to use the system any time.

#### 1.1.1. HANDLING A TOKEN

A reader with an individual card of one-off codes in form of a microchip card constitute a set called token, that generates one-off passwords used for the purpose of logging-in and one-off codes for the purpose of authorization of transactions. Answers generated by a token have a form of 8 digits.

A card of one-off codes in form of a microchip card is assigned to one User only. Therefore, it should be protected against an access of third parties in the same way as – for instance – bank cards.



**Password function** is aimed at generation 8-digit passwords used for logging in the system.

**Code function** is used to generate a one-off code necessary for the authorisation of operations in the online service. After a request to enter the token answer for a specific code, one should:

- Selected the CODE option,
- Enter the required code number into the reader: by means of the knob one should select the first code digit and then approve it with the button,
- Enter the other digits of the code in the same way, each time confirming them by means of the button,
- In case of a mistake, select symbol ← with the knob and confirm it with the button. It will delete the digit that has been entered as the last one,
- After the whole code is entered, select symbol OK with the knob. The reader will generate an appropriate sequence of digits for the entered code. Generated code should be typed in the form.

**AUTHENTICATION function** is aimed at the Bank's authentication in relation to the Client. Thanks to it one may make sure that it is the Bank's employee who contacts a User.

**SETTINGS function** is used to change language setting and the working mode.

**NOTE!** In case of problems with the reader or loss of a card, please contact the INFOLINE.

### 1.1.2. HANDLING A MOBILE TOKEN

Token mobilny iPKO biznes (iPKO biznes mobile token) is an application downloaded to mobile phones that may be used instead of the fixed token. The iPKO biznes mobile token application must be downloaded and installed in a mobile device by a User of iPKO biznes.

Downloading of iPKO biznes mobile token requires an activation of the data transmission service by the mobile phone operator. It is also necessary to configure correctly the setting of Internet or GPRS service and fulfilment of the following requirements:

#### Java 2 Micro Edition:

- MIDP 2.0 or CLDC 1.0
- Configured Internet access
- Ca. 400kb of disk memory is required.

#### RIM BlackBerry:

- A phone equipped with RIM BlackBerry operating system
- System software ver. 5.0 or higher
- Ca. 400kb of disk memory is required.

#### Symbian S60:

- A phone equipped with Symbian S60 operating system of 3<sup>rd</sup> and 5<sup>th</sup> edition (9.1, 9.2, 9.3, 9.4)
- Ca. 400kb of disk memory is required.

#### Google Android:

- A phone equipped with Google Android S60 operating system
- System software ver. 1.5 or higher
- Ca. 760kb of memory in the disk is required.

**Microsoft Windows Mobile:**

- A touch screen phone equipped with Windows Mobile 5 and 6.
- Installed Net Compact Framework 3.5
- Ca. 800kb of memory in the disk is required.

iPKO biznes mobile token enables free of charge\* generation of one-off codes for the purpose of confirmation of transactions in iPKO biznes application. A token enhances the security of logging into iPKO biznes.

\*The only costs borne by the User include the charge (according to the phone operator's rates) for Internet connection at the moment when TOKEN iPKO biznes application is downloaded to a mobile phone and during the first launch of the application and PIN change.

**The access to the mobile token application is protected with a PIN.**

A User of iPKO biznes receives the initial PIN number with a link to download the application from the Bank in a form of a text message. The initial PIN shall be valid for not longer than 24 hours from the moment when the communication in form of a text message is dispatched. The initial PIN should be replaced with individual PIN during the first launch of the token. The individual PIN should consists of at least 4 and not more than 8 digits. The individual PIN is defined by the Client in the process of so called customisation. Customisation does not mean an activation of the token (the activation is not possible from the level of iPKO biznes mobile service). If a User fails to customise the mobile token or loses own PIN, the User is required to contact a phone consultant.

**REMEMBER!**

If you enter a wrong initial PIN three times, the application will be blocked and another installation and customisation will be necessary.

**1.1.2.1. USING iPKO BIZNES MOBILE TOKEN APPLICATION**

While launching the application, a User will see the main menu with the following options "Password", "Code", "Info" and "Contact" that may be selected. The launch of the application does not require a confirmation with PIN number.

If a User selects "Info" option, he will receive information on the application. Having selected "Password" or "Code" message, he will be asked to enter his individual PIN to iPKO biznes token application. Having provided the PIN, he will receive required information: 8-digit password for logging to the online service or 8-digit code necessary for an authorisation of a transaction.

A request for PIN appears, if at least 2 minutes have passed from when "Code" or "Password" functions have been used for the last time. Every code generated by a token is unique and related to one transaction only. The token iPKO biznes application does not verify if correct PIN has been entered. If a User provides a wrong PIN, the application shall generate incorrect codes or passwords. Then logging into the service and authorisation of information will not be possible.

NOTE! If a code or password generated by the token is entered incorrectly three times, the token shall be blocked. You should contact a phone consultant to unblock it. If you have any problems in using iPKO biznes mobile token, please contact the INFOLINE (061 855 94 94).

A list of phone models that handle iPKO biznes token is available at the website of [PKO Bank Polski](http://PKO Bank Polski).

### 1.1.3. SESSION ACTIVITY TIMER

There is the session activity timer in the upper right corner of the screen. It will help you to control the time remaining until the end of session activity. After 10 minutes you are to be logged out.

Identyfikator użytkownika: 1004737

15:36:49 **Czas do końca sesji: 06:22s**



### 1.1.4. NAVIGATION IN THE SERVICE

The following buttons are used for navigation in the service: OK, Cancel, Execute, Change and Back, that result in specific activities.

### 1.1.5. CONTACT

All request may be submitted any time by means of the following request form:

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wymiana plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

Nowe zgłoszenie
Wiadomości

#### Wysyłanie zgłoszenia ?

Typ zgłoszenia	Wybierz	wymagane
Opis zgłoszenia		wymagane
Forma odpowiedzi	<input type="radio"/> Telefon <input type="radio"/> Email <input type="radio"/> Bez odpowiedzi	wymagane

OK
ANULUJ

## 2. SETTINGS

### 2.1. CONTEXT DATA

The iPKO biznes service enables work on the contexts, in respective configuration within the scope of companies. It means that if a User is entitled to render services to more than one company in the Internet service, it will be possible to select a context from a dropdown list in the right upper corner (a context is changed after "Change" (Zmień) function is selected). A User has specific rights within the scope of the context. Detailed information concerning such rights may be checked while selecting "Access" (Dostęp) option in the menu, and the "Context data" (Dane kontekstu) in the submenu. If a User has no administrative rights to the context, neither administration functions nor information on other Users than the logged User will be presented to him.

### 2.2. ACCESS

"Access channels" (Kanały dostępu) option contains functions and information that are necessary for security management. Besides presentation of the dates of the last successful and unsuccessful login to the IT system or by phone, it is also possible to block the access to such services and change the Internet password.

### 2.3. CHANGE OF THE INTERNET PASSWORD

A change of the password in the Internet service takes place through typing an old password in the right field, and then typing a new password twice. A change of the password will be confirmed with a message.

#### Zmiana hasła internetowego ?

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

WYKONAJ ▶

ANULUJ ▶

### 2.4. BLOCKING OF THE ACCESS TO THE PHONE OR INTERNET SERVICE

Blocking of the access requires selection of "Block" (Zablokuj) option and then its confirmation with "Do" (Wykonaj) as the next step.



## 3. FUNCTIONALITY

### 3.1. ACCOUNTS (RACHUNKI)

“Accounts” (Rachunki) option in the menu is a default page that appears after logging in. The screen presents news and a summary of all accounts, deposits and credits that are available within the context. A list of available accounts, term deposits and credits may be printed after “Print” (Drukuj) button is selected.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

#### AKTUALNOŚCI

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

- PKO Cash** - usługa zarządzania gotówką obejmująca udostępnienie funkcji umożliwiających parametryzację i obsługę deklaracji wpłat gotówkowych,
- wypłaty masowe** - usługa realizacji przez Bank gotówkowych zleceń płatniczych Klienta, który dokonuje wielu jednorazowych wypłat gotówkowych (np.: wypłaty odszkodowań, zasiłków, zaliczek, pożyczek czy stypendiów) i zdecydowany jest na outsourcing tego procesu poza sieć swoich placówek,
- depozyt automatyczny** - funkcja ta umożliwia prezentację depozytów automatycznych w iPKO biznes oraz zarządzanie sesjami.

#### Stan rachunków, depozytów terminowych i kredytów ?

Dostępne operacje: [Drukuj](#)

##### Rachunki bieżące

Dostępne operacje: [ukryj](#)

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		1 048 155,33 15 816,87	1 048 455,33 15 816,87	PLN USD

### 3.2. CURRENT (BIEŻĄCE)

“Current” (Bieżące) tag contains a list of all accounts that are made available within a given context. The information includes, for instance, account name and number, available funds, book balance and a currency of an account. You will be moved to “Account details” (Szczegóły rachunku) screen after you click on an account’s name.

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](#)

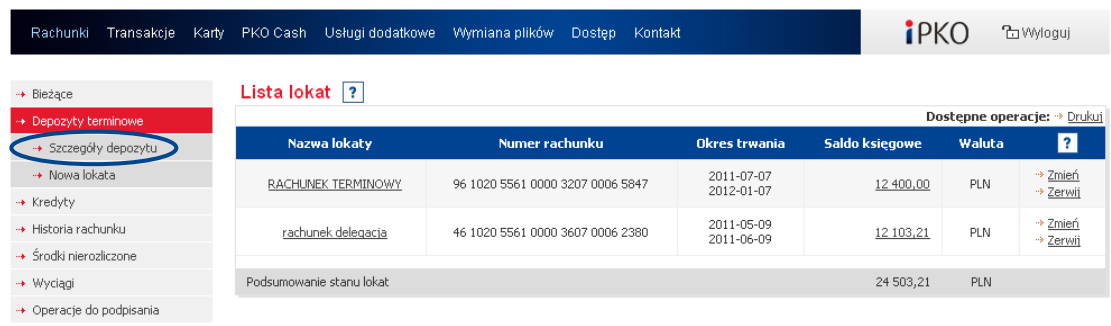
Nazwa rachunku	Numer rachunku	Środki dostępne ?	Saldo księgowe ?	Waluta
Rachunek C	46 1020 1068 0000 1302 0174 2188	164,99	164,99	PLN
Rachunek A	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671	986 337,17	986 637,17	PLN
Rachunek H	67 1020 5561 0000 3402 0038 9783	61 653,17	61 653,17	PLN
Rachunek B	02 1020 5561 0000 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

When you click on an amount in the column of “Available funds” (Środki dostępne) you will be moved to option “Unsettled funds” (Środki nierozliczone), while in case of “Book account” (Saldo księgowe) column you will be transferred to the “History of the account” (Historii rachunku).

**Available funds** mean total financial funds plus an amount of revolving credit or an admissible debit balance. Also unsettled funds have an impact (positive or negative) on total available funds. **The book balance** is the amount of financial funds credited on an account.

### 3.3. TERM DEPOSITS (DEPOZYTY TERMINOWE)

The “Term Deposits” (Depozyty terminowe) submenu contains a list of all term deposits that are available within the scope of electronic banking services. Such information includes, for instance name of a deposit/ automatic deposit, current book balance and currency. A selection of a name of any visible deposit will transfer a User to “Deposit details” (Szczegóły depozytu) screen.

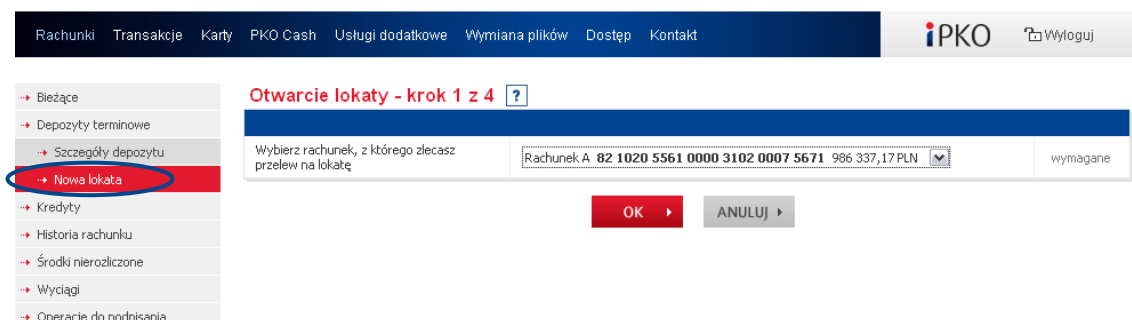


Nazwa lokaty	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta	
RACHUNEK TERMINOWY	96 1020 5561 0000 3207 0006 5847	2011-07-07 2012-01-07	12 400,00	PLN	<a href="#">Zmień</a> <a href="#">Zerwij</a>
rachunek delegacja	46 1020 5561 0000 3607 0006 2380	2011-05-09 2011-06-09	12 103,21	PLN	<a href="#">Zmień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

### 3.4. NEW DEPOSIT (NOWA LOKATA)

To open a new deposit a User has to select the “New deposit” (Nowa lokata) tag. Appropriate rights and appropriate amounts of financial funds are required to open a deposit. A signature is not necessary for an opening of a deposit.

**STEP 1 – Select an account, from which a deposit is to be made.**



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

OK ANULUJ

## STEP 2 – Define duration of a deposit (“dni” = days, “miesiąc” = month, “miesiący” = months).

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

### Otwarcie lokaty - krok 2 z 4

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

OK ZMIEN ANULUJ

## STEP 3- Select currency of a deposit.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

### Otwarcie lokaty - krok 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

OK ZMIEN ANULUJ

## STEP 4 – Define, if a deposit is to be renewed automatically, a way in which the interests are to be disposed with and an amount.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

### Otwarcie lokaty - krok 4 z 4

Rachunek, z którego zlecasz przelew na lokatę	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN	
Okres trwania lokaty	7 dni	
Waluta lokaty	PLN	
Aktualne oprocentowanie	<a href="#">Kliknij tutaj</a>	

#### 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 <input type="button" value="v"/>	Wybierz <input type="button" value="v"/>

#### Podaj dane

Kwota lokaty	10000,00	Waluta	PLN <input type="button" value="v"/>	wymagane
--------------	----------	--------	--------------------------------------	----------

OK ZMIEN ANULUJ

“Automat. odnowianie” – decides if a deposit is to be renewed automatically. “Nie” = No, “Tak” = Yes  
“Dysponowanie odsetkami” – 2 options “Dopłata do lokaty” = interests added to a deposit, “Przelew na rachunek” = interests transferred to an account. „Kwota lokaty” = an amount of a deposit.



### 3.5. DETAILS OF A TERM DEPOSIT

Detailed information on a selected deposit. It includes for instance: deposit account, book balance, duration, interest rate, opening date, expiry date, the next date in which interests are to be credited, information on possibilities of additional payments and disbursements, the way in which funds and interests are to be disposed with when a deposit is dissolved and information if specifications are generated. A change of the parameters requires that "Change parameters" (Zmiana parametrów) or "Change" (Zmień) "Withdraw" (Zerwij) functions are selected on the list of deposits.

#### Lista lokat

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

or

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

#### Wybrana lokata

RACHUNEK TERMINOWY 96 1020 5561 0000 3207 0006 5847 12 400,00 PLN
Wybierz

#### Szczegóły lokaty

Dostępne operacje:

Rachunek lokaty	RACHUNEK TERMINOWY LOKATY KLIENT INSTYTUCJONALNY 96 1020 5561 0000 3207 0006 5847 12 400,00 PLN
Saldo księgowe	12 400,00 PLN
Okres trwania lokaty	6 miesięcy
Oprocentowanie lokaty	2,05 %
Data otwarcia	2011-07-07
Data wygaśnięcia	2012-01-07
Data najbliższego naliczenia odsetek	2012-01-07
Możliwość dopłat	Nie
Możliwość wypłat	Nie

##### Dysponowanie środkami po zamknięciu lokaty

Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
---------------------	--

##### Dysponowanie odsetkami

Przelew na rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 337,17 PLN
---------------------	--

##### Zestawienia

	Brak wyciągów papierowych
--	---------------------------

POWRÓT

### 3.6. MODIFICATION AND WITHDRAWAL OF A DEPOSIT. MANAGING SESSIONS OF AUTOMATIC DEPOSITS

When changing deposit parameters, a User may change the account to which interests accrued on a deposit are to be paid and make changes related to deposit renewal, that is to select or resign from automatic deposit renewal. A deposit is withdrawn, when funds are withdrawn from the deposit account before an agreed date. It entails a loss of all or some of the interests due. Deposit modification and withdrawal does not require a signature.

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

#### Modyfikacja lokaty ?

Rachunek lokaty	96 1020 5561 0000 3207 0006 5847	12 400,00 PLN
<b>Dysponowanie środkami po wygaśnięciu lokaty ?</b> <span>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>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

It is also possible to manage sessions of automatic deposits (switching off and on sessions defined previously in an agreement with the Bank).

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

#### Lista lokat ?

Nazwa lokaty	Numer rachunku	Okres trwania	Saldo księgowe	Waluta	
RACHUNEK TERMINOWY	74 1020 5561 0000 3607 0005 9063	2011-06-29 2011-07-29	50 000,00	PLN	→ Zmień → Zerwij
RACHUNEK TERMINOWY	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 35 000,00	PLN EUR	

#### Lista depozytów automatycznych ?

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

Przewodnik
Demo
Bezpieczeństwo
Opłaty
Oprocentowanie
Kursy walut

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW

© 2008 PKO Bank Polski

### 3.7. CREDITS (KREDYTY)

“Credits” (Kredyty) tag contains a list of credit agreements. The information includes, for instance: name, amount and currency of a granted credit, date and amount of the next credit repayment. If individual items on the list are concerned, the main information about a given credit have been presented, while the detailed data are presented on “Credit details” (Szczegóły kredytu) screen. Credit name serves as a link to this screen. It is also possible to get transferred there through a selection of “Credit details” function.

### 3.8. HISTORY OF THE ACCOUNT (HISTORIA RACHUNKU)

In the “History of the account” (Historia rachunku) tag there is information on every executed transaction that has changed the book balance of a given account. Transactions presented in the history of the account may be searched by type.

The data may be also searched by date, transaction amount, counterparty’s name, a title of bank transfer and full number of the counterparty’s account (counter-account). The search criteria may be combined with each other. Transactions presented in the list correspond to selected search criteria and are presented according to transaction dates. A transaction date is the date of physical performance of a transaction on the account, while the value date is the date when a transaction has been performed and had an impact on the amounts of funds available on an account. Interests accrue as from this date.

- Bieżące
- Depozyty terminowe
- Kredyty
- Historia rachunku
- Raporty plikowe
- Środki nierozliczone
- Wyciągi
- Operacje do podpisania

#### Historia rachunku ?

**Kryteria wyszukiwania ?**

Rachunek:

Typ transakcji:

Nazwa kontrahenta:  Tytuł operacji:

Rachunek kontrahenta:

Termin: Od  Do

Kwota:  Min.  Max.

WYSZUKAJ ▶

#### Wyszukane transakcje ?

Dostępne operacje: PDF  **Pobierz dokument ?**

Data operacji	Data waluty	Typ transakcji	Opis transakcji	Kwota	Saldo po transakcji	
2012-03-06	2012-03-07	Naliczenie odsetek	Tytuł: ODS.NALEŻNE-DEP.AUT.07 G.18:01 Identyfikator: 20670209800001571	+488,22 PLN	+401 030,69 PLN	Drukuj Faksuj
2012-03-06	2012-03-07	Uznanie	Tytuł: KAPITAŁ DEP.AUT. SE53A G.18:01 54102055610000330700074799 1 D OD 06-03-2012 OPROC.ST. 99,000000 Identyfikator: 20670209800001571	+180 000,00 PLN	+400 542,47 PLN	Drukuj Faksuj

The history of transactions may be downloaded by means of “Download document” (Pobierz dokument) option. A User may order one of the following file formats: PDF, XLS (Microsoft Excel); CSV (text file with comma separated values); XML; HTML with a simple table opened by means of a browser.

**NOTE!** All transactions debited from the account are presented with “-” sign and all credits to the account are presented with “+” sign. If a User types amounts without a sign in field “Minimum amount” (Kwota min.) and “Maximum amount” (Kwota max.) (or either of them), both debits and credits within a given range of amounts are to be searched for. In order to search for debits only, a User should type amounts preceded by a minus, and to search for credits – with plus signs.

### 3.9. FILE REPORTS (RAPORTY PLIKOWE)

Under “File reports” (Raporty plikowe) tag a User may order a report in one of the following three formats, that may be selected: Elixir, MT940, Kontakt. (Kontakt is a format compliant with the format of files generated for Clients who used Kontakt electronic banking system).

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wymiana plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

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

#### Raporty plikowe

##### Kryteria wyszukiwania

Rachunek	Wszystkie
Data	2012-04-20
Format pliku	Elixir
Referencje własne	<input type="checkbox"/>

WYSZUKAJ

#### Wyszukane rachunki

Wybrane rachunki: (0)

☒ Wybrane rachunki
 ☐ Widoczne na stronie
 ☐ Wszystkie
 [pobierz wybrane](#)

	Nazwa rachunku	Numer rachunku	
<input type="checkbox"/>	Rachunek bieżący	71 1020 5561 0000 3102 0007 1407	<a href="#">Pobierz</a>
<input type="checkbox"/>	Rachunek bieżący 2x	83 1020 5561 0000 3902 0007 1381	<a href="#">Pobierz</a>

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

Such reports facilitate the cooperation with financial and accounting systems. A sequence of characters therein may be easily imported and read by the majority of financial and accounting systems. The maximum period of which file reports are available is 90 days from the current date. To order a file report, a User needs to define: an account, a date – the date for which a report is to be generated and the file format. In order to download a report, it is necessary to use “Download” (Pobierz) option. It is also possible to download groups of reports. To do so, one needs to mark reports and use “Download selected ones” (Pobierz wybrane) options. The files will be saved in a package (in ZIP format).

If you marked “Own references” (Referencje własne) option, a report will contain references for the parties ordering individual transactions. A transfer of references is possible, if an order of transfer of references has been marked for a given account and also the ordering party granted such references when a transaction was performed.

### 3.10. UNSETTLED FUNDS (ŚRODKI NIEROZLICZONE)

Unsettled funds (Środki nierozliczone) are total funds from unsettled transactions. In case of debits: a transaction amount is blocked by the system when order of transaction performance is placed with a current date or when the banks executes a transaction ordered to be executed on a future date. Transactions made by a payment card result also in reduction of funds available at the time of execution of a transaction. Funds are to be unblocked after a transaction is settled. In case of credits: an amount received on an account increases your available funds and shall increase the book balance. The screen displays also unsettled transactions on the account. It displays information on unsettled transactions that in case of debits result in a reduction of available funds and in case of credits - an increase of available funds.

### 3.11. BANK STATEMENTS (WYCIĄGI)

In the “Bank statements” (Wyciągi) menu, a User may online download bank statements in PFD format for the last 12 months. On the first screen the system shows the last periodical bank statements for all accounts, as a default setting. A User may also search for bank statements:

- For a single account,
- For specific period of time,
- By the bank statement number (having selected an account).

To download a bank statement, a User should use “Download” (Pobierz) option. It is also possible to collect groups of bank statements. To do so, a User should mark bank statements and use “Download marked items” (Pobierz wybrane) options. Files will be saved in a package (ZIP format).

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

#### Wyciągi

**Kryteria wyszukiwania**

Rachunek: **Wszystkie**

☐ Termin Od: 2012-05-07 Do: 2012-05-07

☒ Ostatni wyciąg okresowy

WYSZUKAJ

#### Wyszukane wyciągi

Wybrane wyciągi: (0)  
☒ Wybrane wyciągi → **pobierz wybrane**  
☐ Widoczne na stronie

	Nazwa / numer rachunku	Nr wyciągu	Wyciągi od/do	Liczba operacji	Saldo początkowe	Saldo końcowe	
<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	<b>Pobierz</b>
<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	<b>Pobierz</b>

Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW

© 2008 PKO Bank Polski

### 3.12. TRANSACTIONS TO BE SIGNED (OPERACJE DO PODPISANIA)

A selection of “Transactions to be signed” (Operacje do podpisania) option results in a transfer to the main menu “Transactions” (Transakcje) -> “Transactions to be signed” (Operacje do podpisania). First a list of transactions waiting to be signed will be displayed on the screen.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

→ Transakcje niezrealizowane  
→ Wyszukaj transakcje  
→ Kontrahenci  
→ Płatności  
→ Zlecenia stałe  
→ Przelew jednorazowy  
→ Przelew do ZUS  
→ Przelew do US  
→ Przelew między własnymi rachunkami  
→ Płatności przelewów  
→ Przelew zagraniczny  
→ **Operacje do podpisania**  
→ Operacje do wystawienia

#### Lista operacji oczekujących na podpisanie

Dostępne operacje: → Zmień wskazanie do realizacji  
Wybrane operacje: (0)  
☐ Wybrane operacje  
☐ Wszystkie

	Data rejestracji	Zlecona data realizacji	Dane operacji	Kwota	Wskazana do realizacji	
<input type="checkbox"/>	2011-12-06	2011-12-06	<b>Typ:</b> Przelew jednorazowy <b>Rachunek źródłowy:</b> 67 1020 5561 0000 3402 0038 9783 <b>Rachunek odbiorcy:</b> 50 1020 5561 0000 3102 0061 5955 <b>Nazwa odbiorcy:</b> SKUTER ADA <b>Tytuł:</b> Zasilenie karty przedpłaconej	100,00 PLN	Tak	→ <u>Szczegóły</u> → <u>Podpisz</u> → <u>Anuluj</u> → <u>Zmień</u>
<input type="checkbox"/>	2011-11-18	2011-11-18	<b>Typ:</b> Przelew zagraniczny <b>Rachunek źródłowy:</b> 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 <b>Rachunek odbiorcy:</b> PL10103000190108401198520041 <b>Nazwa odbiorcy:</b> BIURO TURYSTYCZNE <b>ODDZIAŁ 151 MAZOWIECKA 12344 G</b> <b>Tytuł:</b> TEST - z referencją <b>Referencja własna:</b> DPW/DZF - 18/11/2011 v6	204,24 PLN	Tak	→ <u>Szczegóły</u> → <u>Podpisz</u> → <u>Anuluj</u> → <u>Zmień</u>

Infoline (Mon – Fri 8:00-18:00): 801 36 36 36, 61 855 94 94 fees according to the phone operators' rates  
Information: informacje@pkobp.pl, www.pkobp.pl





Below, there is also a list of packages waiting to be signed. "To be signed" (Do podpisania) status means that a package has been closed and transferred for authorisation. A package will remain in this status until its complete authorisation (collection of the required number or signature) or until a package is transferred for reedition.

#### Lista paczek oczekujących na podpisanie ?

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

Wybrane paczki: (0)

☐ Wybrane paczki

☐ Wszystkie

	Id. paczki	Nazwa paczki	Rachunek obciążony	Waluta	Data otwarcia	Przelewy	Wskazana do realizacji	
<input type="checkbox"/>	2636	bez usów	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572		2011-01-05	Ilość: 3 Kwota: 3,00 PLN	Tak	→ <a href="#">Powrót do edycji</a> → <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Podpisz</a> → <a href="#">Usuń</a>
<input type="checkbox"/>	2530	5572	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572		2010-12-20	Ilość: 1 Kwota: 100,00 PLN	Tak	→ <a href="#">Powrót do edycji</a> → <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Podpisz</a> → <a href="#">Usuń</a>
<input type="checkbox"/>	2442	elixus	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572		2010-12-13	Ilość: 2819 Kwota: 1 193 085,48 PLN	Tak	→ <a href="#">Powrót do edycji</a> → <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Podpisz</a> → <a href="#">Usuń</a>
Podsumowanie						Ilość: 2823 Kwota: 1 193 188,48 PLN		

### 3.13. TRANSACTIONS TO BE SENT (OPERACJE DO WYSŁANIA)

In iPKO biznes it is possible to sign a transaction/a package, but send it for execution at a later date. It is necessary if an execution of a given transaction/package depends on other actions such as an incoming transfer. A person responsible for an execution of a given transfer signs such transfer/package in compliance with the transaction signing scheme and then transfers it for release to a person authorised to "Release authorised transactions". To use the transaction release function, when the last signature is affixed one should use "Sent for execution" (Wysłać do realizacji) option and select "NO" (NIE).

Wysłać do realizacji

Nie ?

All transactions/packages for which "NO" (NIE) has been selected for "Sent for execution" (Wysłać do realizacji) option will **not** be sent for execution, but they will be presented on "Transactions to be sent" (Operacje do wysłania) page. A responsible person "releases" a package/ transaction for execution by means of "Send" (Wyślij) option. Sending does not require a signature since a transaction was earlier signed.

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

#### Lista operacji oczekujących na wysłanie


Data rejestracji	Zlecona data realizacji	Dane operacji	Kwota	
2011-10-19	2011-10-19	<b>Typ:</b> Przelew zagraniczny <b>Rachunek źródłowy:</b> 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 <b>Rachunek odbiorcy:</b> PL10103000190108401198520041 <b>Nazwa odbiorcy:</b> BIURO TURYSTYCZNE ODDZIAŁ 151 MAZOWIECKA 12344 G <b>Tytuł:</b> TEST - z referencją (nadpisanie daty 4) <b>Referencje własne:</b> DPW 19/10/2011 - zwolnienie 4	245,34 PLN	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Wyślij</a> → <a href="#">Usuń</a>
2011-09-20	2011-09-20	<b>Typ:</b> Przelew jednorazowy <b>Rachunek źródłowy:</b> 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 <b>Rachunek odbiorcy:</b> 10 1030 0019 0109 8511 9852 0017 <b>Nazwa odbiorcy:</b> Anna Kowalczyk Puławska 15 <b>Tytuł:</b> Wpłata <b>Referencje własne:</b> Zasilenie konta	450,00 PLN	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Wyślij</a> → <a href="#">Usuń</a>
2011-08-08	2011-08-08	<b>Typ:</b> Przelew jednorazowy <b>Rachunek źródłowy:</b> 46 1020 1068 0000 1302 0174 2188 <b>Rachunek odbiorcy:</b> 10 1030 0019 0109 8511 9852 0017 <b>Nazwa odbiorcy:</b> FINLANDIA SP ZOÓ HELSINKI 12 /234 <b>Tytuł:</b> TEST	12,00 PLN	→ <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Wyślij</a> → <a href="#">Usuń</a>



Infoline (Mon – Fri 8:00-18:00): 801 36 36 36, 61 855 94 94 fees according to the phone operators' rates  
 Information: [informacje@pkobp.pl](mailto:informacje@pkobp.pl), [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)





It is possible to change parameters of sending for execution. To do so, one should choose “Change determination of execution” (Zmień wskazanie do realizacji) option which means a possibility to change “Send for execution” (Wysłać do realizacji) option from “Yes” (Tak) to “No” (Nie) or the other way round. A selection of “YES” (TAK) option means that having been signed in compliance with the signing scheme, a package of bank transfers is to be sent for accomplishment automatically. A selection of “NO” (NIE) option means that despite having been signed in compliance with the signing scheme, a package of bank transfers is to not be accomplished until an order is made to send them to the bank for the purpose of accomplishment. Such order may be placed by a User with appropriate rights only.

**Modyfikowane dane**

 Zaznacz, które z poniższych pól chcesz nadpisać w wybranych przelewach.

Wysłać do realizacji	Tak  	wymagane
----------------------	---	----------

OK 

ANULUJ 

The functionality refers to the accomplishment and edition of the following transfers: one-off transfers (including transfers ordered at the payment level), transfers to the Social Insurance Institution, Tax Office, between own accounts, foreign bank transfers, packages of bank transfers.

## 4. TRANSACTIONS (TRANSAKCJE)

### 4.1. UNACCOMPLISHED TRANSACTIONS (TRANSAKCJE NIEZREALIZOWANE)

The first screen of "Transactions" (Transakcje) menu ensures a quick access to the most important information on individual transactions. First the "Unaccomplished transactions" (Transakcje niezrealizowane) tag appears. In this menu a User may obtain information on transactions that have not been accomplished and have the following statuses:

- Awaiting for accomplishment (for execution of sent orders by the banking system)- "Oczekujące na realizację",
- Rejected ("Odrzucone"),
- Cancelled ("Anulowane").

A selection of "Data" (Dane) will result in presentation of detailed information on a given transaction that has not been accomplished.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

+ Transakcje niezrealizowane

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

#### Transakcje niezrealizowane

**Kryteria wyszukiwania**

Rachunek	Rachunek A 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 986 371,93 PLN
Pokaż zlecenia	Oczekujące na realizację

WYSZUKAJ

#### Oczekujące na realizację

Dostępne operacje: MS Excel Pobierz

Data zlecenia	Zlecona data realizacji	Opis	Status	Kwota	
2011-12-06	2011-12-06	<b>Typ:</b> Przelew jednorazowy <b>Rachunek źródłowy:</b> 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 <b>Rachunek odbiorcy:</b> 23 1020 5561 0000 3102 0061 6441 <b>Tytuł:</b> Zasilenie karty przedpłaconej	Do przesłania	4 500,00 PLN	→ Dane

### 4.2. SEARCHING TRANSACTIONS (WYSZUKAJ TRANSAKCJE)

The function makes it possible to search for transactions ordered through iPKO biznes for the last 90 days. By means of "Search transactions" (Wyszukaj transakcje) function one may search transaction by full number of counterparty's account, counterparty's name, title of a transaction, ordered date of accomplishment or amount. The search criteria may be combined with each other.

Wyszukiwanie transakcji

**Kryteria wyszukiwania transakcji**

Rachunek obciążany	Wybierz		
Nazwa kontrahenta		Tytuł operacji	
Rachunek kontrahenta			
Typ transakcji	Wszystkie		
Zlecona data realizacji	Od 2011-12-05	Do 2011-12-07	
Kwota	Min.	Max.	

WYSZUKAJ

### 4.3. COUNTERPARTIES (KONTRAHENCI)

iPKO biznes provides a possibility to create a counterparty database both through manual adding of records and through an import from a file. It is also possible to create a structure of folders that enables division of counterparties into groups according to own criteria. One type of counterparties may be placed in one folder. Thus, for instance, domestic counterparties may not be recorded in a folder of foreign counterparties.

The counterparties presented in the list may be searched according to the whole of or a part of the counterparty's name, abbreviated counterparty's name, counterparty's account number, NIP (tax identification number), form symbol or payments to the Tax Office. If a User wants to find a counterparty, he has to mark respective criteria from a dropdown menu, enter searched data and click "Search" (Wyszukaj).

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

#### Lista kontrahentów

Kryteria wyszukiwania ?

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

WYSZUKAJ ▶

You may download counterparty's data from the list of found counterparties when you select "Pay" (Zapłać). You may also change or delete data, selecting "Change" (Zmień) or "Delete" (Usuń) in the counterparty list. When you select "Pay" (Zapłać), entries in the tag of a counterparty, bank transfer will be filled in. Then in the counterparty bank transfer form you should fill in a title of a bank transfer, amount debited from the account and a date on which a file is to be executed.

#### 4.3.1. A NEW COUNTERPARTY

To create a list of defined counterparties, you should enter (or import from a file for domestic and foreign counterparties) the data of individual counterparties and you should select functions "New domestic counterparty" (Nowy kontrahent krajowy) or "New foreign counterparty" (Nowy kontrahent zagraniczny) or "New Tax Office counterparty" (Nowy kontrahent US) function. You should select a group (folder), define counterparty's name, bank account number, address, NIP (tax identification number) and a title of a bank transfer.

- 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
- Przelew jednorazowy
- Przelew do ZUS
- Przelew do US
- Przelew między własnymi rachunkami
- Paczki przelewów
- Przelew zagraniczny
- Operacje do podpisania

#### 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 ▶

In case of a foreign counterparty you should also provide the counterparty's BIC code and counterparty's country. In case of a Tax Office counterparty, you should provide: number of Tax Office account, ID type, NIP (tax identification number) or supplementary identification and a form or payment symbol. Addition of a counterparty does not need to be confirmed with a one-off code.

#### 4.3.2. ADDING AND DELETING A COUNTERPARTY FOLDER

To create a new counterparty folder, you should use "Add new folder" (Dodaj nowy katalog) option, then select a type (domestic, foreign or Tax Office) and give the folder name. To delete a folder, use "Delete counterparty folder" (Usuń katalog kontrahentów) option. Before a folder is deleted, all entries should be copied or deleted from it.

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

#### Dodaj nowy katalog

Typ kontrahenta	Krajowy	wymagane
Nazwa katalogu własnego		wymagane

OK
ANULUJ

#### 4.3.3. IMPORT OF COUNTERPARTIES FROM A FILE

A list of defined counterparties may be imported at once from a file through selection of "Import from file" (Import z pliku) option. Imported file may have one of the following formats: DOMESTIC COUNTERPARTIES (KONTRAHENCI KRAJOWI) or FOREIGN COUNTERPARTIES (KONTRAHENCI ZAGRANICZNI). While importing you should define an existing group (folder) or you may create a new one.

**NOTE!** If you import the same file another time, beneficiaries are to be added to the existing base.

- 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.

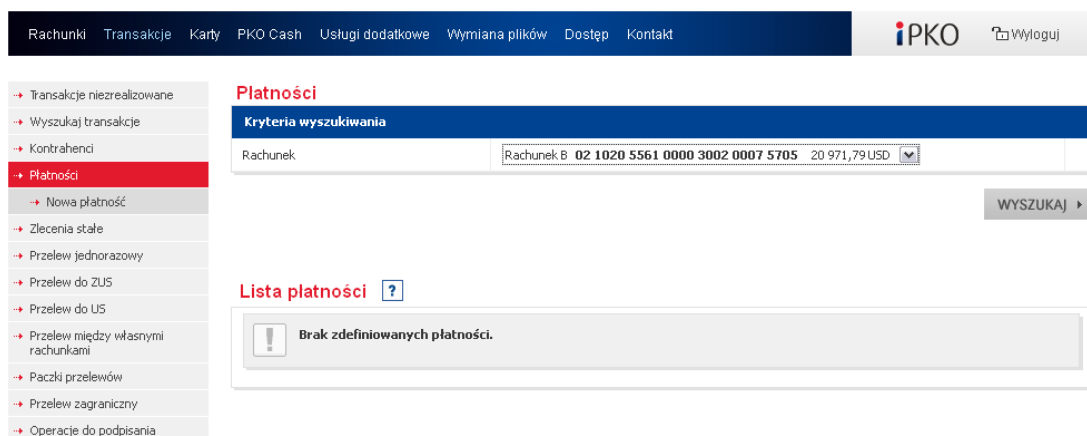
Typ kontrahentów	Kontrahenci krajowi	
<input checked="" type="radio"/> Istniejąca grupa	Wybierz	
<input type="radio"/> Nowa grupa		
Wybierz plik		<span style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px 5px;">Przeglądaj...</span>

OK
ANULUJ

#### 4.4. PAYMENTS (PŁATNOŚCI)

A payment (predefined bank transfer) is a bank transfer form in which the payer's and recipient's accounts have been constantly defined. Addition, modification and deletions of payments require a signature and respective rights to the account, from which a payment is defined.

**NOTE!** An accomplishment of payments does not require a signature, but it requires respective rights to the account.



##### 4.4.1. NEW PAYMENT (NOWA PŁATNOŚĆ)

In order to add new payment, you should select “New payment” (Nowa płatność) function from “Payments” (Płatności) submenu.

In “Creation of a new payment” (Utworzenie nowej płatności) form you should select an account number from which a file is to be made and define: payment's name, counterparty's account name, counterparty's name and optionally: counterparty's address and bank transfer title.

##### 4.4.2. ACCOMPLISHMENT AND DELETION OF PAYMENTS

In order to execute a payment selected from the “List of payments” (Listy płatności) you should select “Pay” (Zapłać) function, which will transfer you to the “Execution of payments” (Realizacja płatności) form. When you execute a payment it is necessary to provide a title of a bank transfer, amount and currency of a payment, information whether a payment is to be executed through SORBNET system and a specification of a payment execution date. In order to delete a form from the “List of payments” (Liście płatności), you should select “Delete” (Usuń) function next to a given payment. A signature is required to delete a payment.

#### 4.5. STANDING ORDERS (ZLECENIA STAŁE)

A list of standing orders contains all standing orders defined in electronic access channels and placed in the branch office. The list contains the following information: recipient's data, account number from which an order is paid, description of the order and amount.

**NOTE!** It is not possible to modify standing orders for variable amounts placed in the branch offices of PKO Bank Polski that refer to invoices sent directly to the Bank. In that case you may only view the details of an order. Standing orders paid to Tax Offices or the Social Insurance Institution are not presented in the online service.

#### 4.5.1. NEW STANDING ORDERS (NOWE ZLECENIE STAŁE)

Defining a new standing order requires a completion of a form to which you may be transferred, when you select “New standing order” (Nowe zlecenie stałe) function. The form makes it possible to define a new standing order. To do so, you have to provide: account from which an order is to be paid, number of recipient’s account, recipient’s name, address, title, amount and currency, frequency, date of the next payment, final date of an order.

A signature is required to define a standing order.

##### 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		
	UL. ZAMENHOFA 7/30		
Adres odbiorcy	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 <input type="text"/> N		
	wymagane		
Data końca zlecenia	<input type="radio"/> realizowane do 2011-05-14 <input type="text"/> N <input type="radio"/> realizowane bezterminowo		
	wymagane		

OK ▶
ZMIEN ▶
ANULUJ ▶

#### 4.5.2. MODIFICATION/ DELETION OF A STANDING ORDER

To modify or delete data in a standing order, you should select “Change” (Zmień) or “Delete” (Usuń) functions respectively next to a specific order on the list of standing orders. NOTE! While entering the data you should remember that the first payment of a standing order may take place not earlier than on the next working day after the date when it has been defined.

#### 4.6. ONE-TIME BANK TRANSFER (PRZELEW JEDNORAZOWY)

In order to make a one-time bank transfer, you should select “One-time transfer” (Przelew jednorazowy) and then provide the details of a transfer completing all the required entries in the form. The form of a one-time bank transfer each time requires the following information: recipient’s account (it may be selected from the list of counterparties), name and address of a recipient, amount, currency and title of a transfer and the date of its payment (current or future one). Own references are additional data that you may enter while executing a transaction. Provided reference number will be written at a bank statement, in confirmation and in the files exported from iPKO biznes application (if an order to transfer references was placed for a given account).

A bank transfer order may be placed any time. You should remember, however, that a bank transfer paid to a bank account in another bank will be executed at the next ELIXIR session, that takes place on business days during working hours of the Bank’s Branch Offices. In iPKO biznes it is possible to make

an URGENT or SORBNET transfer. A fee charged for a SORBNET transfer is higher than a fee for transfers paid through KIR. Orders in the amount of at least PLN 1 million are mandatorily paid through SORBNET. NOTE! The urgent transfer option does not refer to transfers to the Social Insurance Institution and internal transfers.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

### Przelew jednorazowy ?

Z rachunku	Wybierz	wymagane
Numer rachunku odbiorcy	<input type="text"/> <input type="button" value="?"/>	wymagane
	<a href="#">Pobierz z listy kontrahentów</a>	
Nazwa odbiorcy	<input type="text"/>	wymagane
	<input type="text"/>	
Adres odbiorcy	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	
Tytuł przelewu	<input type="text"/>	wymagane
	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	
	<input type="text"/>	
Referencje własne	<input type="text"/> <input type="button" value="?"/>	
Kwota	<input type="text"/> ,00 Waluta <b>PLN</b> <input type="button" value="?"/>	wymagane
Sposób realizacji	Zwykły <input type="button" value="?"/> Zwykły Sornet	
Zlecona data realizacji	<input type="text"/> <input type="button" value="N"/>	wymagane

Order of one-time transfer requires a signature. There is “Send for accomplishment” (Wysłać do realizacji) option at the confirmation. If you select “YES” (TAK) option, it means that having been signed in compliance with the transaction signing scheme, a transaction is to be sent for accomplishment. If you select “NO” (NIE) option, it means that despite having been signed in compliance with the transaction signing scheme, a transaction is not to be accomplished until the order to send it to the bank for the purpose of its accomplishment is placed. Such order may be placed by a user with respective authorisation only.

#### Potwierdzenie zlecenia przelewu jednorazowego

Z rachunku	<b>RACHUNEK BIEŻĄCY 04 1020 5561 0000 3002 0007 5572 408 011,36 PLN</b>		
Numer rachunku odbiorcy	94 1140 2004 0000 3202 6182 9024 <b>BRE Wydz.Bankowości Elektronicznej</b>		
Nazwa odbiorcy	RAZAGUI ABDEJELIL		
Adres odbiorcy	UL. ZAMENHOFA 7/30 10-579 OLSZTYN		
Tytuł przelewu	TEST		
Kwota	100,00 PLN		
Sposób realizacji	Zwykły		
Wysłać do realizacji	<input type="button" value="Tak"/> <input type="button" value="N"/> <input type="button" value="?"/>		
Zlecona data realizacji	2011-05-13		

i

Operacja zostanie podpisana, ale wymaga dodatkowych podpisów

Podaj odpowiedź z tokena dla kodu operacji



If a bank transfer (in particular SORBNET transfer) has a future date of accomplishment, it is notified to a User in a respective message when the last signature is affixed. In such case it is possible to change a future date into a current date by means of "Modify" (Popraw) order.

After "Do not modify" (Nie poprawiaj) option is selected, a bank transfer with a future date shall be deleted. When you select "Cancel" (Anuluj) option, the transaction will continue waiting for a signature. In case of an accomplishment of transaction with modified accomplishment date, earlier affixed signatures remain valid.

To use urgent bank transfers, such need must be notified to a Consultant in the Corporate Centre. Afterwards "Urgent" (Pilny) option will appear on the list of the modes of accomplishment.

#### 4.7. TRANSFER TO THE SOCIAL INSURANCE INSTITUTION (PRZELEW DO ZUS)

A predefined form of transfers for the Social Insurance Institution (ZUS) is included in the iPKO biznes service, as well. Numbers of ZUS accounts are available on the dropdown list. A selection of an account depends on a type of contribution: social insurance - 51, health insurance - 52, Labour Fund and the Fund of Guaranteed Employee Payments (FPiFGSP) - 53, Bridge Pension Fund - 54. NIP (tax identification number) (10 digits) should be typed in without dashes and spaces. Type of additional ID: REGON (national business registry number) in case of a company, PESEL (Polish citizen identification number) in case of individuals (if a person has no PESEL number then a number of identity document or a passport should be entered). Type of payment - one of the following types of payment should be selected in this field:

- A - Charge for payer's delay in delivery of an application
- B - Charge for institution's delay in delivery of an application
- D - Charge for delay in payment of a contribution
- E - Enforcement
- M - Contribution for a longer period than one month
- S - Contribution for one month
- T - Prolongation of the payment date
- U - Instalment scheme

When you pay a contribution, you should define an application in YYYYMM format. The first two digits define a year and the other two - a month. For example, if you pay a contribution for May 2002, you should type in: 200205.

Application number should have a 2-digit form. Depending on a selected type of payment, in application number field you should type in the following data: if M or S type of payment was selected, a number form ranges 01-49 or 51-89 should be typed in; if A, B, D, E, T or U type of payment was selected, in the field of declaration number, you should type in one of the following numbers: 01, 40, 51, 70 or 80.

#### 4.8. TRANSFER TO A TAX OFFICE (PRZELEW DO US)

To order a tax transfer, you should correctly complete all required fields in the form that is displayed after you select "Transfer to Tax Office" (Przelew do Urzędu Skarbowego) option from the submenu. An account number of a respective Tax Office may be collected from an existing data base, in which it is possible to search accounts by location and type of form or payment symbols handled by a given Tax Office.

### Wyszukiwanie urzędów skarbowych

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

[WYSZUKAJ ▶](#)
[ANULUJ ▶](#)

### Lista wyszukiwanych 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, CIT10, CIT10R, CIT10Z, CIT11, CIT11R, CIT2, CIT2A, CIT2B, CIT6, CIT6A, CIT6AR, CIT6R, CIT8, CIT8A, CIT8B, CIT9, CIT9R	<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-IN, VAT-T, VAT-Z, VAT10, VAT12, VAT7, VAT7D, VAT7K, VAT8, VAT9, VAT9M, VATIN, VATI, VATZ, VU1, VU2	<a href="#">Pobierz dane</a>
	84 1010 1010 0164 3422 2300 0000	PIT, PIT-23, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, PIT-4, PIT-4G, PIT-4R, PIT-5, PIT-53, PIT-5L, PIT-7, PIT-8A, PIT-8AR, PIT-STD, PIT23, PIT28, PIT36, PIT36L, PIT37, PIT38, PIT39, PIT4, PIT4G, PIT4R, PIT5, PIT53, PIT5L, PIT7	<a href="#">Pobierz dane</a>

A type of identification number of the payer may include: the tax identification number (NIP) or if there is no NIP - REGON (national business registry number) or PESEL (Polish citizen identification number). Payments related to a specific title (e.g. PIT-5) may be made only to the account number specified for such type of payments. Respective information and information on applicable form symbols are available at the website of the Parliament Office (<http://www.sejm.gov.pl>) and at the website of the Ministry of Finance (<http://www.mf.gov.pl>).

The form symbol may consist of two parts: letters and digits (e.g. PIT-5 or PIT-37).

In such case you should type it with or without a dash: PIT-5 or PIT5; but you should not type a space. The payment period should be given in the following form: first two digits (two last digits of a year) and then one of the following letters M,P,R,K,D,J (meaning respectively a month, half a year, year, quarter, decade of a month, day of a month) and then a number of a respective period (month - 01, ..., 12; half a year - 01 or 02; year- nothing, quarter - 01, ..., 04; decade - decade number 01, 02 or 03 and then the month number 01, ..., 12; day - day number 01, ..., 31 and then the month number 01, ..., 12).

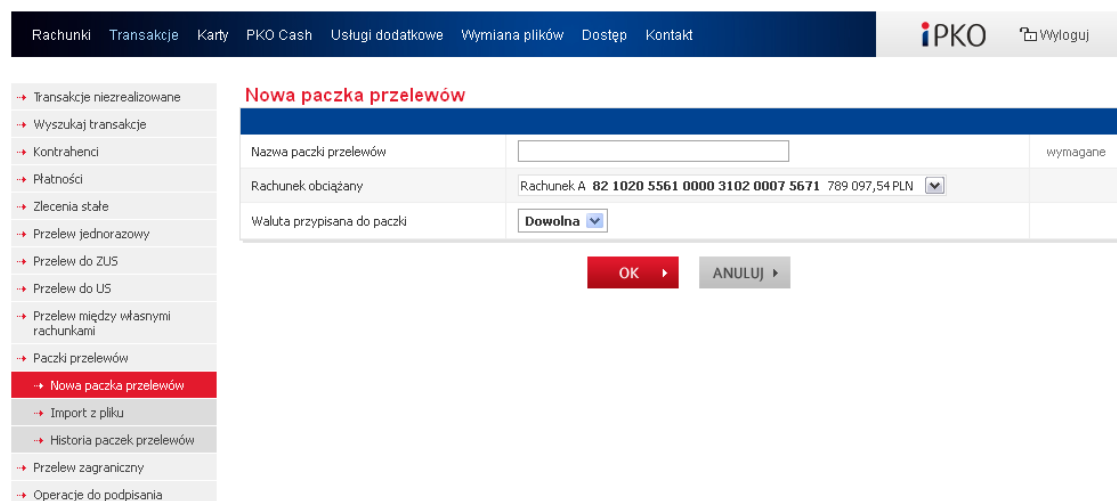
## 4.9. TRANSFER BETWEEN OWN ACCOUNTS (PRZELEW MIĘDZY WŁASNYMI RACHUNKAMI)

To make a transfer of funds between own accounts available within one context, you should use "Transfer between own accounts" (Przelew między własnymi rachunkami) form. A signature is required to confirm transactions only when a transfer is made between accounts functioning under different agreements.

#### 4.10. PACKAGES OF TRANSFERS (PACZKI PRZELEWÓW)

A package of transfers is a set of transfers accomplished from one account, that are subject to a common (one-off) authorisation. In order to make a package, you should select “New package of transfers” (Nowa paczka przelewów), assign a name and define the currency that is to be assigned to a given package. A package created in such a way will be added to the list of edited packages that is visible from the main tag of “Package of transfers” (Paczka przelewów). The features of a package of transfers are as follows:

- Transfers in the same package are debited from the same account,
- The ID of a person who created a package, so called package owner is assigned in the package,
- A single domestic package may contain different types of transfer orders: one-time, including SORBNET transfers, transfers to the Social Insurance Institution, transfers to the Tax Office, but it may not include foreign transfers,
- A foreign package may contain foreign transfers only,
- A single package may include transfers with different execution dates,
- A single package of foreign transfers may contain transfers in different currencies.



Another step in the process of package creation is adding transfers to such package or their importing from a file. To do this, you should select “Details” (Szczegóły). In case of a package that has “Edited” (Edytowana) status, it is also possible to modify or delete transfer orders.

#### Paczki edytowane

Id. paczki	Nazwa paczki	Rachunek obciążany	Waluta	Data otwarcia	Status paczki	Przelewy
3036	PRZEWODNIK	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572	PLN	2011-05-13	Edytowana	Ilość: 0 <a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Usuń</a>

Then transfers from the level of the “List of transfers” (Lista przelewów) should be added. In the course of the edition one-time transfers to a package, including SORBNET transfers, transfers to the Tax Office, transfers to the Social Insurance Institution that may be added to packages by an authorised User.

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wymiana plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

→ Transakcje niezrealizowane  
→ Wyszukaj transakcje  
→ Kontrahenci  
→ Płatności  
→ Zlecenia stałe  
→ Przelew jednorazowy  
→ Przelew do ZUS  
→ Przelew do US  
→ Przelew między własnymi rachunkami  
**→ Paczki przelewów**  
→ Nowa paczka przelewów  
→ Import z pliku  
→ Historia paczek przelewów  
→ Przelew zagraniczny  
→ Operacje do podpisania

### Szczegóły paczki - 12/12/11

**Dostępne operacje:** → [Zmień nazwę](#) → [Usuń](#) → [Drukuj raport uproszczony](#) → [Drukuj raport szczegółowy](#)

Identyfikator paczki	4285
Nazwa paczki	12/12/11
Rachunek obciążany	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 0
Historia paczki	Utworzenie: 2011-12-12 13:17:43, SKIEN TELEMARK

### Kryteria sortowania i filtrowania

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


WYSZUKAJ ▶

### Lista przelewów

**Dostępne operacje:** → [Dodaj przelew](#) → [Dodaj przelew do US](#) → [Dodaj przelew do ZUS](#) → [Dodaj przelew zagraniczny](#) → [Importuj z pliku](#)

**Wybrane przelewy: (0)**

☐ Wybrane przelewy  
☐ Widoczne na stronie  
☐ Wszystkie


**Brak przelewów w paczce.**

The edition should end after transfers are added to a package.


### Szczegóły paczki


**Dostępne operacje:** → [Zakończ edycję](#) → [Zmień nazwę](#) → [Usuń](#) → [Drukuj raport uproszczony](#) → [Drukuj raport szczegółowy](#)

Identyfikator paczki	3026
Nazwa paczki	testjch
Rachunek obciążany	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

Then a package should be signed. A package may require additional signatures.

### Zakończenie edycji i podpisanie paczki

 Paczka zostanie podpisana, ale wymaga dodatkowych podpisów.

Identyfikator paczki	3036	
Nazwa paczki	PRZEWODNIK	
Rachunek obciążany	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572	
Status	Edytowana	
Przelewy	Ilość: 3, kwota: 1 000 020,00 PLN	
Wysłać do realizacji	<a href="#">Tak</a> <input type="text"/> ?	wymagane
Historia paczki	Utworzenie: 2011-05-13 12:23:29, RAFAŁ FLIS	
Podaj odpowiedź z tokena dla kodu operacji	 <input type="text"/> ?	wymagane

WYKONAJ ▶

ANULUJ ▶

A package starts to be visible in the list of executed packages that is visible from the level of the main tag of "Transfer packages" (Paczki przelewów) below the list of edited packages. Executed packages are the packages with the following status:

"To be signed" (Do podpisania) – this status means that a package was closed and sent for authorisation; the package will remain in "to be signed" status until it is fully authorised (the required number of signatures is collected) or until the package is sent for reedition, "To be sent" (Do przesłania) – this status means that a package has obtained all required authorisations and was submitted to the banking system for the purpose of accomplishment.

#### Paczki realizowane ?

Id. paczki	Nazwa paczki	Rachunek obciążany	Waluta	Data otwarcia	Status paczki	Przelewy	
3036	PRZEWODNIK	04 1020 5561 0000 3002 0007 5572	PLN	2011-05-13	Do podpisania	Ilość: 3 Kwota: 1 000 020,00 PLN	<a href="#">→ Powrót do edycji</a> <a href="#">→ Szczegóły</a> <a href="#">→ Podpisz</a> <a href="#">→ Usuń</a>

The list of packages contains also packages "To be released" (Do zwolnienia) that have been already signed and wait for being submitted to the Bank.

Any change in a package that has been partially authorised will cancel all earlier authorisations. NOTE! If there are any transfers with an earlier date in a package, a User is informed about it in a respective message when the last signature is affixed. For instance: note, the package contains transfers with an earlier date. Number of transfers with an earlier date: ..... Modify, Do not modify, Cancel.

In the course of handling of domestic transfer packages the following statuses may occur that narrow a type of transactions that may be performed at given time in a processed package:

- **Edited (Edytowana)** – a package has such status directly after it is created; this status means that it is possible to add, delete and modify transfer orders within such package;
- **To be signed (Do podpisania)** – this status means that a package was closed and submitted for authorisation. A package will remain in "to be signed" status until it is fully authorised (the required number of signatures has been collected) or until the package is submitted for reedition (the status of a package will change automatically to "Edited" (Edytowana) and all authorisations granted by then are to be removed;
- **To be sent (Do przesłania)** – this status means that a package has obtained all required authorisations and was submitted for the purpose of its accomplishment to the banking system, it is not possible to edit the contents of a package;
- **Sent (Przesłana)** – a package has been completely and correctly sent for accomplishment to the banking system; from the point of view of iPKO biznes all orders included in a package were registered in the banking system;
- **Sent (there were rejected transfers) [Przesłana (wystąpiły przelewy odrzucone)]** – a package has been sent to the banking system, but some orders included therein were not registered.
- **Sent and exported (there were rejected transfers) [Przesłana i wyeksportowana (wystąpiły przelewy odrzucone)]** – a package has been sent to the banking system, but some orders included therein were not registered; all orders that were not registered have been renewed.
- **To be released (Do zwolnienia)** – a package is waiting to be released by an authorised person.

Detailed information on a given package is available after "Details" (Szczegóły) function is selected. The right column contains also other functions that may be available, depending on a status of a package.

The way of handling foreign packages is based on the need to perform an analysis of data through the bank's IT system before they are sent for accomplishment. Therefore, a foreign package order consists of three stages. The first stage includes a creation/ imports of a package to iPKO biznes. At the second stage a package is sent for analysis to be performed. At the third stage a package is sent for accomplishment. All transfers that have successfully undergone the analysis are to be accomplished, while incorrect transfers are rejected.

In the course of handling of foreign packages, other statuses may occur that narrow a type of operations that may be performed at a given moment in relation to a package processed:

- **During analysis (W trakcie analizy)** – a package containing at least one transaction that is in the course of data analysis,
- **Edited (Edytowana)** – a package that contains only orders that have successfully passed through data analysis,
- **Edited – must be supplemented (Edytowana - wymaga uzupełnienia)** – a package containing at least one transaction that has “To be supplemented” (Do uzupełnienia) status, that requires supplementation of data in respect to Fedwire / ABA Code,
- **Edited - it contains incorrect orders (Edytowana - zawiera błędne zlecenia)** – a package that does not contain orders that need to be supplemented but it contains at least one order with “To be corrected” (Do poprawy) status or „Error, status unknown” (Błąd, status nieznaný).

#### Paczki edytowane ?

Id. paczki	Nazwa paczki	Rachunek obciążany	Waluta	Data otwarcia	Status paczki	Przelewy
5275	ZG/05/01	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671		2012-01-25	W trakcie analizy	Ilość: 3 Kwota: 3 853,79 USD → <a href="#">Szczegóły</a>
5183	ZG/06/01	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671		2012-01-20	Edytowana	Ilość: 20 Kwota: 6 569,07 PLN 26 771,54 EUR 6 111,89 USD → <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Zakończ edycję</a> → <a href="#">Usuń</a>
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 edycję</a> → <a href="#">Popraw dane</a> → <a href="#">Usuń</a>
5166	ZG/11/12	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671		2012-01-20	Edytowana - wymaga uzupełnienia	Ilość: 3 Kwota: 1 993,79 USD → <a href="#">Szczegóły</a> → <a href="#">Uzupełnij dane</a> → <a href="#">Usuń</a>

Transfers in “To be corrected” (Do poprawy) status require data correction. To do so, you should use “Modify data” (Popraw dane) function that shows what data are incorrect. The “Modify data” function is on the site of packages and next to every incorrect transaction in the details of a package.

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 edycję</a> → <a href="#">Popraw dane</a> → <a href="#">Usuń</a>
------	----------	-------------------------------------	--	------------	-------------------------------------	---------------------------------	--

Transfers “To be supplemented” (Do poprawy) require that the name of recipient’s bank is provided. To do so, you need to select “Supplement data” (Uzupełnij dane) option that shows a list of banks. The “Supplement data” function is on the site of packages and next to every transaction that needs to be supplemented, in the details of a package.

5166	ZG/11/12	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671	2012-01-20	Edytowana - wymaga uzupełnienia	Ilość: 3 Kwota: 1 993,79 USD	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Uzupełnij dane</a> <a href="#">Usuń</a>
------	----------	-------------------------------------	------------	---------------------------------	------------------------------------	---

Transfers with “Error, unknown status” (Błąd, status nieznan) have not been correctly analysed due to technical problems. Such types of transactions should be submitted to an analysis again. To do so, you should mark transfers and use option “Wyślij do analizy”, or copy a group of transactions to a new package, in result of which they will be submitted for analysis automatically.

#### 4.10.1. OTHER FUNCTIONS AVAILABLE TO AN EDITED PACKAGE

##### Printing reports of transactions from a package

In order to print a simplified report or a detailed report, you should enter into “Details” (Szczegóły) of a package and depending on your needs select “Print simplified report” (Drukuj raport uproszczony) or “Print detailed report” (Drukuj raport szczegółowy) options. After you select it, a report will be generated.

##### Sorting and filtering transfers in packages

In order to sort or filter transactions in a package, you should choose “Package details” (Szczegóły paczki) option and then define sorting of transactions according to predefined criteria (search type of transactions, additional criteria of searching, searched value – the function of searching any phrase makes it possible to find a recipient when you specify at least 3 subsequent characters, sorting according to ordered accomplishment date, account number, recipient number, description, amount, status, decreasing or increasing order.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

→ Transakcje niezrealizowane  
→ Wyszukaj transakcje  
→ Kontrahenci  
→ Płatności  
→ Zlecenia stałe  
→ Przelew jednorazowy  
→ Przelew do ZUS  
→ Przelew do US  
→ Przelew między własnymi rachunkami  
**→ Paczki przelewów**  
→ Nowa paczka przelewów  
→ Import z pliku  
→ Historia paczek przelewów  
→ Przelew zagraniczny  
→ Operacje do podpisania

### Szczegóły paczki - 12/12/11

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

Identyfikator paczki	4285
Nazwa paczki	12/12/11
Rachunek obciążony	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 1, kwota: 567,00 PLN
Historia paczki	Utworzenie: 2011-12-12 13:17:43, SKIEN TELEMARK

### Kryteria sortowania i filtrowania

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

WYSZUKAJ ▶

From the level of available functions it is possible to print out a report with transactions that have been searched earlier. "Print searched transactions" (Drukuj wyszukiwane) option prints them. If it is necessary to print a report with other searching criteria, you should select "Search" (Wyszukaj) button.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

→ Transakcje niezrealizowane  
→ Wyszukaj transakcje  
→ Kontrahenci  
→ Płatności  
→ Zlecenia stałe  
→ Przelew jednorazowy  
→ Przelew do ZUS  
→ Przelew do US  
→ Przelew między własnymi rachunkami  
**→ Paczki przelewów**  
→ Nowa paczka przelewów  
→ Import z pliku  
→ Historia paczek przelewów  
→ Przelew zagraniczny  
→ Operacje do podpisania

### Szczegóły paczki - 12/12/11

Dostępne operacje: → Zakończ edycję → Zmień nazwę → Usuń

Identyfikator paczki	4285
Nazwa paczki	12/12/11
Rachunek obciążony	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 1, kwota: 567,00 PLN
Historia paczki	Utworzenie: 2011-12-12 13:17:43, SKIEN TELEMAR

### Kryteria sortowania i filtrowania

Dostępne operacje: → **Drukuj wyszukiwane** ?

Szukany rodzaj operacji	Przelew krajowy
Dodatkowe kryteria wyszukiwania	Brak
Szukana wartość	
<input type="checkbox"/> Sortowanie po	Wybierz <input type="radio"/> rosnąco <input type="radio"/> malejąco

WYSZUKAJ ▶

### Importing a transaction to an existing package

If you want to add new transactions to a package that already exists, you should select "details" (Szczegóły) and then select "Import from file" (Importuj z pliku) link in the list of transfers. After a transfer to the screen of **Importing a transfer package from a file (Importowanie paczki przelewów z pliku)** you should select a file, from which additional transactions are imported.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

→ Transakcje niezrealizowane  
→ Wyszukaj transakcje  
→ Kontrahenci  
→ Płatności  
→ Zlecenia stałe  
→ Przelew jednorazowy  
→ Przelew do ZUS  
→ Przelew do US  
→ Przelew między własnymi rachunkami  
**→ Paczki przelewów**  
→ Nowa paczka przelewów  
→ Import z pliku  
→ Historia paczek przelewów  
→ Przelew zagraniczny  
→ Operacje do podpisania

### Importowanie paczki przelewów z pliku

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.

Identyfikator paczki	4285
Nazwa paczki	12/12/11
Rachunek obciążony	82 1020 5561 0000 3102 0007 5671
Status	Edytowana
Przelewy	Ilość: 1, kwota: 567,00 PLN
Historia paczki	Utworzenie: 2011-12-12 13:17:43, SKIEN TELEMAR

Typ pliku	Wykryj automatycznie	
Wybierz plik	<input type="text"/> Przeglądaj...	wymagane
<input type="checkbox"/> Zlecona data realizacji	2011-12-12 <input type="text"/>	

OK ▶ ANULUJ ▶

Foreign transfers may not be imported, copied or transferred to a package with domestic files and vice versa.





### Copying and moving transfers between packages

Analogically to the above functionality, in the package details we select a “Copy to package” (Kopiuuj do paczki) or “Move to package” (Przenieś do paczki) link. It is possible to use one of the three options of transfers that are to be moved to a package: selected transfers, transfers seen on a website and all transfers.

Selection of one of the above function will result in a move to the next screen – “Copying transfers from one package to another” (Kopiowanie przelewów z paczki do paczki) or “Moving transfers from one package to another” (Przeniesienie przelewów z paczki do paczki).

#### Kopiowanie przelewów z paczki do paczki

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

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

☒ Paczka istniejąca

Wybierz ▾

Identyfikator paczki: --

Rachunek źródłowy: --

☐ Nowa paczka

Nazwa paczki

Rachunek źródłowy

Waluta przypisana do paczki

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

Dowolna ▾

OK ▶

ANULUJ ▶

### Functions referring to rejected transfers

If there are rejected transfers in a package, “Display a list of rejected transfers” (Wyświetl listę przelewów odrzuconych) is active. After you select it, you may see information on all rejected files in a package. Such rejected file may be copied to a package.

### Import of a package of transfers from a file

In order to import a package of files, you should make available a file in one of the following formats: Elixir-O, Netbank (CSV), Netbank (CLF), Netbank (XLS), VideoTel, Płatnik (CSV) oraz MT103 (PLA). Then you should define file localisation through Review (Przeglądaj) option and complete the other fields of the form: Name of a package, Define if separate packages are to be created for transfers in different currencies, if necessary specify other values than in an imported file (package account, ordered accomplishment dates, account to settle the commission).

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wynajęcie lokali Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

#### Importowanie paczki przelewów z pliku

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 (po jednej paczce dla każdego rachunku źródłowego w pliku).

Typ pliku	Wykryj automatycznie	
Wybierz plik	<div> Wykryj automatycznie  Elixir-O  Netbank (CSV)  Netbank (CLF)  Netbank (XLS)  VideoTel  Płatnik (CSV)  MT103 (przelew zagraniczny) </div>	wymagane
Nazwa paczki		wymagane
Czy tworzyć oddzielne paczki, dla przelewów w różnych walutach		

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

<input type="checkbox"/> Z rachunku	Wybierz	
<input type="checkbox"/> Zlecona data realizacji	2011-12-12	

OK
ANULUJ

### 4.10.2. HISTORY OF TRANSFER PACKAGES

A history of transfer packages presents information on all executed packages (without any time limits) with a possibility to see their details.

### 4.11. FOREIGN TRANSFER (FOREIGN CURRENCY PAYMENT ORDER) – PRZELEW ZAGRANICZNY

It is possible to accomplish foreign transfers through iPKO biznes system, when you select “New foreign transfer” (Nowy przelew zagraniczny) option from “Foreign transfer” (Przelew zagraniczny) submenu in Transactions menu. The transactions presented in the list of foreign transfers may be searched according to transaction status. Data may be also searched according to the accomplishment date. Searching criteria may be combined with each other.

A foreign transfer is to be executed in a currency that is defined in an order. If a transaction currency is different that currency of an account from which it was ordered, then it will be converted according to the foreign exchange rates in the table of PKO Bank Polski (except negotiated exchange rate in case of a negotiated transaction).

For correct accomplishment of a foreign transfer, you should fill in the following fields:

- **BIC of recipient's bank** - BIC code (also called SWIFT code), that consist of eight or eleven alphanumeric characters. In case of payments made in USD to the banks in the territory of the United States you should provide 9-digit bank number, so called Fedwire (FW) code, that is also called ABA code,
- **Recipient's account number** - the account number should be entered in the format binding for a country and bank that holds such account. In particular, it may be an account number in IBAN format, that is an account number preceded by so called ISO code of a country, in which

counterparty's bank is located (e.g. in case of Great Britain ISO code is "GB", and for Germany it is "DE"),

- **Recipient's name and address**
  - **Recipient's country**
  - **Title of a transfer**
  - **Amount and currency of a transfer** (it is possible to make a foreign transfer in PLN),
  - **Parties that bear the costs** – you should define the way in which fees and charges for accomplishment of a transfer are to be settled (costs may be borne by a party that orders a transfer or by a recipient, it is also possible to divide the costs between by a party that orders a transfer and a recipient),
  - **Ordered transaction date**
  - **Value date for the bank** – available options are: spot, tomnext, overnight
  - **"Do you want to enter into negotiated transaction?"** (default value NO)
- NOTE!** In order to accomplish negotiated transactions of exchange of convertible currencies, it is necessary to enter into a framework agreement that enables an execution of such transactions in the branch office with which an account is held. A payment order using negotiated exchange rate will be accomplished after a delivery of a confirmation of currency exchange transactions, within 1 business day. Otherwise an order shall be rejected automatically.
- **Account for settlement of fees and charges.**

- Transakcje niezrealizowane
- Wyszukaj transakcje
- Kontrahendi
- Płatności
- Zlecenia stałe
- Przelew jednorazowy
- Przelew do ZUS
- Przelew do U5
- Przelew między własnymi rachunkami
- Pakiety przelewów
- Przelew zagraniczny
- Nowy przelew zagraniczny**
- Operacje do podpisania

### Utworzenie nowego przelewu zagranicznego

Z rachunku	RACHUNEK BIEŻĄCY 76 1020 5561 0000 3202 0007 1365 6 829,85 PLN	wymagane
Kod banku odbiorcy	<input type="text"/>	wymagane
Numer rachunku odbiorcy	<input type="text"/> <a href="#">Pobierz z listy kontrahentów</a>	wymagane
Nazwa i adres odbiorcy	<input type="text"/>	wymagane
Kraj odbiorcy	<b>Wybierz</b> <input type="text"/>	wymagane
Tytuł przelewu	<input type="text"/>	wymagane
Kwota	<input type="text"/> ,00 <b>Waluta</b> <b>Wybierz</b> <input type="text"/>	wymagane
Strony pokrywające koszty	<a href="#">Sprawdź koszty realizacji przelewu</a> <input type="radio"/> SHA - zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy, odbiorca pokrywa koszty banków trzecich <input type="radio"/> BEN - odbiorca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich <input type="radio"/> OUR - zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich	wymagane
Zlecona data realizacji	2012-06-04 <input type="text"/>	wymagane
Data waluty dla banku	<input type="radio"/> <b>spot</b> - oznacza postawienie kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny w drugim dniu roboczym następującym po dniu przyjęcia zlecenia przelewu zagranicznego. W przypadku polecenia wypłaty SEPA oraz polecenia wypłaty EOG w walucie EUR, pomimo wybrania daty waluty dla banku spot, przelew zagraniczny zostanie wysłany przez Bank z datą waluty dla banku tomnext (bez pobierania dodatkowej opłaty). <input type="radio"/> <b>tomnext</b> - oznacza postawienie kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny, w dniu roboczym następującym po dniu przyjęcia zlecenia przelewu zagranicznego. W tej dacie waluty realizowane jest domyślnie polecenie wypłaty SEPA oraz polecenie wypłaty EOG w walucie EUR (bez pobierania dodatkowej opłaty). <input type="radio"/> <b>overnight</b> - oznacza postawienie kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny, w dniu przyjęcia zlecenia przelewu zagranicznego.	wymagane
Czy chcesz zawrzeć transakcję negocjowaną?	<b>Nie</b> <input type="text"/>	
Rachunek dla rozliczenia opłat i prowizji	<b>Wybierz</b> <input type="text"/>	wymagane
Referencje własne zleceniodawcy	<input type="text"/>	

After fields are completed, a transfer shall be submitted for an analysis. Correct analysis will enable a move to the next page that makes it possible to sign a foreign transfer. After a transfer is accomplished, it is possible to save counterparty's data. If an error is detected during an analysis, fields that need to be corrected will be marked in the form.

## 5. CARDS (KARTY)

The card module in iPKO biznes application presented information on three types of cards:

- Debit cards,
- Credit cards,
- Prepaid cards .

### 5.1. DEBIT CARDS (KARTY OBCIĄŻENIOWE)

The debit card module in iPKO biznes application enables:

- Presentation of information on an agreement concerning use of debit cards,
- Review of the history of transactions and unsettled transactions for a selected card,
- Obtaining information about a balance and funds available on a card,
- A possibility to generate and print reports with the history of settled and unsettled transactions for a selected debit card,
- A possibility to print confirmations of a single transaction made by means of a debit card.

The page presents a list of current accounts for which debit card agreements have been concluded. Below, there is information about a selected agreement and a list of debit card issued under the agreement.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

### Umowa o korzystanie z kart obciążeniowych

Dane umowy	
Numer rachunku umowy ?	98 1020 2368 0000 2602 0155 9038 → Wybierz
Limit globalny	500 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego ?	0,00 PLN
Środki dostępne w ramach limitu globalnego ?	330 000,00 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
GERBERA EDWINA 5534 6051 0109 9273	20 000,00 PLN	20 000,00 PLN			Aktywna → Szczegóły
GERBERA EDWINA 5534 6051 0143 2847	20 000,00 PLN	20 000,00 PLN			Aktywna → Szczegóły
GRUSZKA KAZIMIERZ 5531 4122 0052 3490	100 000,00 PLN	100 000,00 PLN			Aktywna → Szczegóły


Przewodnik Demo Bezpieczeństwo Opłaty Oprocentowanie Kursy walut

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW © 2008 PKO Bank Polski

### 5.1.1. CARD DETAILS (SZCZEGÓŁY KARTY)

The page provides information on a given debit card issued under the agreement. To display the details of a debit card, you should provide a number of the account agreement and a card.

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


[Wyloguj](#)

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

#### Wybrany rachunek

Numer rachunku umowy
[Wybierz](#)

#### Szczegóły karty obciążeniowej

Karta
[Wybierz](#)

Numer karty	5534 6051 0109 9273
Użytkownik karty	GERBERA EDWINA
Nazwa karty	MC CORPORATE
Limit cykliczny	20 000,00 PLN
Wykorzystanie limitu cyklicznego	0,00 PLN
Środki dostępne	20 000,00 PLN
Dzienny limit wypłat gotówki	Brak
Wykorzystanie dziennego limitu wypłat gotówki	Brak
Dzienny limit operacji płatniczych	Brak
Wykorzystanie dziennego limitu operacji płatniczych	Brak
Dzień rozliczenia	
Kwota rozliczenia	
Data ważności karty	2014-11-30
Status karty	Aktywna
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Brak

POWRÓT

[Przewodnik](#)
[Demo](#)
[Bezpieczeństwo](#)
[Opłaty](#)
[Oprocentowanie](#)
[Kursy walut](#)

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW

© 2008 PKO Bank Polski

### 5.1.2. HISTORY OF TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE- HISTORIA OPERACJI)

The history of transactions contains information on executed and settled transactions that changed the book balance of the debit card account. You should provide the number of account agreement and a card to display the history. Additional searching criteria include date and amount of a transaction. It is possible to download and print out a report with a history of transactions for a selected card in five available formats. Moreover, it is also possible to print out a confirmation for a single transaction.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

→ 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 **GRUSZKA KAZIMIERZ 5531 4122 0052 3490** → Wybierz

Wartość operacji nierozliczonych	0,00 PLN
Środki dostępne	100 000,00 PLN
Saldo bieżące	0,00 PLN

#### Kryteria wyszukiwania

Typ raportu

Historia operacji

Kwota

Min.

Max.

Termin

?

Od **2010-03-01**

32 N

Do **2012-06-15**

32 N

WYSZUKAJ

#### Historia operacji

Dostępne operacje: PDF → Pobierz

Data operacji	Data księgowa	Numer i użytkownik karty	Typ transakcji	Opis	Kwota operacji	Wartość w PLN	
2010-11-26	2010-11-26	5531 4122 0052 3490 GRUSZKA KAZIMIERZ	WYPŁATA GOTÓWKI (ATM)-KRAJ	23.03.2012_TEST NORWEGIA <b>Data operacji:</b> 2010-11-26	+1 000,00 PLN	+1 000,00 PLN	Drukuj
2010-11-26	2010-11-26	5531 4122 0052 3490 GRUSZKA KAZIMIERZ	PROWIZJA OD WYPŁATY GOTÓWKI	PROWIZJA OD WYPŁATY GOTÓWKI <b>Data operacji:</b> 2010-11-26	+35,00 PLN	+35,00 PLN	Drukuj

### 5.1.3. UNSETTLED TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE – OPERACJE NIEROZLICZONE)

The page of card transactions provides also information on card payments and disbursements from ATMs for amounts that have been then blocked by the bank (unsettled transactions). A card account shall be finally debited at the moment of settlement of a transaction, that most often takes place within a few days from when a transaction is executed. Unsettled transactions have an impact on the amount of funds available on a card. It is also possible to download and print out a report on unsettled transactions for a selected card in five available formats.

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wymiana plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

→ 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
GERBERA EDWINA 5534 6051 0109 9273
Wybierz

Wartość operacji nierozliczonych	0,00 PLN
Środki dostępne	20 000,00 PLN
Saldo bieżące	0,00 PLN

#### Kryteria wyszukiwania

Typ raportu
Operacje nierozliczone

Kwota
Min.
Max.

Termin
Od
2010-03-01
Do
2012-06-15

WYSZUKAJ

#### Operacje nierozliczone

! Brak operacji.

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

## 5.2. CREDIT CARDS (KARTY KREDYTOWE)

The credit card module in iPKO biznes application enables:

- Presentation of information on an agreement concerning use of credit cards,
- Review of the history of transactions and unsettled transactions for a selected card,
- Obtaining information about a balance and funds available on a card,
- A possibility to generate and print reports with the history of settled and unsettled transactions for a selected credit card,
- A possibility to print confirmations of a single transaction made by means of a credit card.

The page presents detailed information on the credit card agreement and the data from the last specification of transactions made by means of the cards. Below, there is information about credit cards issued under the agreement.

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wymiana plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

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

### Umowa o korzystanie z kart kredytowych

**Szczegóły umowy**

Informacje podstawowe	
Limit globalny	40 000,00 PLN
Środki dostępne w ramach limitu globalnego	33 698,78 PLN
Wykorzystanie limitu globalnego	6 301,22 PLN
Dzień rozliczeniowy	1. każdego miesiąca
Dane ostatniego zestawienia	
Kwota minimalna do spłaty	4 502,94 PLN
Saldo końcowe (całość zadłużenia)	6 221,22 PLN
Numer rachunku do spłaty	17 1020 0029 9700 2008 6875 2692
Wymagany termin spłaty	2012-04-02

### Lista kart kredytowych w ramach umowy

Dostępne operacje: PDF
Pobierz

Użytkownik i numer karty	Limit karty	Środki dostępne	Kwota zadłużenia karty na ostatnim zestawieniu	Status karty
MAREK KRYSZTOF 4438 7007 0167 7998	15 000,00 PLN	12 449,89 PLN	0,00 PLN	Aktywna → Szczegóły
SWETER MORTEN 4438 7007 0182 3493	10 000,00 PLN	8 049,47 PLN	0,00 PLN	Aktywna → Szczegóły
TELEMARK SKIEN 4438 6996 0123 9794	11 000,00 PLN	9 199,42 PLN	0,00 PLN	Aktywna → Szczegóły

Przewodnik
Demo
Bezpieczeństwo
Opłaty
Oprocentowanie
Kursy walut

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW


© 2008 PKO Bank Polski



### 5.2.1. CARD DETAILS (SZCZEGÓŁY KARTY)

The page provides information on a given credit card issued under the agreement. To display the details of a credit card, you should select a card.

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


[Wyloguj](#)

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

#### Szczegóły karty kredytowej

MAREK KRYSZTOF 4438 7007 0167 7998
[→ Wybierz](#)

Numer karty	4438 7007 0167 7998
Użytkownik karty	MAREK KRYSZTOF
Nazwa karty	PKO VISA Business Credit Municipium Złota
Limit karty	15 000,00 PLN
Środki dostępne	12 449,89 PLN
Saldo bieżące	2 470,11 PLN
Wartość operacji nierozliczonych	80,00 PLN
Dzienny limit wypłat gotówki	5 000,00 PLN
Wykorzystanie dziennego limitu wypłat gotówki	0,00 PLN
Dzienny limit operacji płatniczych	5 000,00 PLN
Wykorzystanie dziennego limitu operacji płatniczych	0,00 PLN
Wymagany termin spłaty	2012-04-02
Kwota zadłużenia karty na ostatnim zestawieniu	0,00 PLN
Data ważności karty	2014-10
Status karty	Aktywna
Ubezpieczenia i usługi dodatkowe	Pakiet IAPA/Priority Pass

POWRÓT ▶

[Przewodnik](#)
[Demo](#)
[Bezpieczeństwo](#)
[Opłaty](#)
[Oprocentowanie](#)
[Kursy walut](#)

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW

© 2008 PKO Bank Polski

## 5.2.2. HISTORY OF TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE – HISTORIA OPERACJI)

The history of transactions contains information on executed and settled transactions that changed the book balance of the credit card account. You should select a card to display the history. Additional searching criteria include date and amount of a transaction. It is possible to download and print out a report with a history of transactions for a selected card in five available formats. Moreover, it is also possible to print out a confirmation for a single transaction.

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wynajęcie lokali
Dostęp
Kontakt
iPKO
Wyloguj

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

**Wybrana karta kredytowa**  

MAREK KRYSZTOF 4438 7007 0167 7998
Wybierz

Środki dostępne	12 529,89 PLN
Saldo bieżące	2 470,11 PLN
Wartość operacji nierozliczonych	0,00 PLN

**Kryteria wyszukiwania**  

Typ raportu

Historia operacji

Kwota

Min.

Max.

Termin

☐ bieżący cykl
☒ data

?

2010-05-03

2012-06-18

WYSZUKAJ

**Historia operacji**

?

Dostępne operacje: PDF
Pobierz

Data operacji	Data księgowa	Numer i użytkownik karty	Typ transakcji	Opis	Kwota operacji	Wartość w PLN	
2010-12-02	2010-12-02	4438 7007 0167 7998 MAREK KRYSZTOF	ZAKUP TOWARU (POS) - KRAJ	ZAKUP TOWARU (POS) - KRAJ Data operacji: 2010-12-02	+10,00 PLN	+10,00 PLN	Drukuj
2010-12-02	2010-12-02	4438 7007 0167 7998 MAREK KRYSZTOF	ZAKUP TOWARU (POS) - ZAGR.	ZAKUP TOWARU (POS) - ZAGR. Data operacji: 2010-12-02 Kurs waluty: 3,8460 Rodzaj waluty: EUR	+5,00 EUR	+19,23 PLN	Drukuj

### 5.2.3. UNSETTLED TRANSACTIONS (OPERACJE KARTOWE – OPERACJE NIEROZLICZONE)

The page of card transactions provides also information on card payments and disbursements from ATMs for amounts that have been then blocked by the bank (unsettled transactions). A card account shall be finally debited at the moment of settlement of a transaction, that most often takes place within a few days from when a transaction is executed. Unsettled transactions have an impact on the amount of funds available on a card. It is also possible to download and print out a report on unsettled transactions for a selected card in five available formats.

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wymiana plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

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

#### Wybrana karta kredytowa

MAREK KRYSZTIAN 4438 7007 0167 7998
Wybierz

Środki dostępne	12 449,89 PLN
Saldo bieżące	2 470,11 PLN
Wartość operacji nierozliczonych	80,00 PLN

#### Kryteria wyszukiwania

Typ raportu	Operacje nierozliczone	
Kwota	Min. <input type="text"/>	Max. <input type="text"/>
Termin	<input type="radio"/> bieżący cykl <input checked="" type="radio"/> data	
	Od 2011-05-15	Do 2012-06-15

WYSZUKAJ

#### Operacje nierozliczone

Dostępne operacje: PDF
Pobierz

Data operacji	Numer i użytkownik karty	Typ transakcji	Opis	Kwota operacji	Wartość w PLN
2012-03-23	4438 7007 0167 7998 MAREK KRYSZTIAN	AKCEPT AUT. GOT. ATM	01026 8810N5870 POL WARSZAWA Data operacji: 2012-03-23	+80,00 PLN	+80,00 PLN

Przewodnik
Demo
Bezpieczeństwo
Opłaty
Oprocentowanie
Kursy walut

Kod BIC (Swift): BPKOPLPW
© 2008 PKO Bank Polski


### 5.3. PREPAID CARDS (KARTY PRZEDPŁACONE)

The prepaid card module in iPKO biznes application enables:

- Presentation of information on an agreement concerning use of prepaid cards,
- Review of the history of transactions and unsettled transactions for a selected card,
- Obtaining information about a balance and funds available on a card,
- A possibility to print out reports with the history of transactions of prepaid cards,
- Card prepayment,
- Repayment of funds from a prepaid card to the main account of the agreement.

The page presents a list of current accounts to which prepaid card agreements have been concluded. Below there is information on a selected agreement and a list of prepaid cards issued under the agreement.

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


[Wyloguj](#)

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

#### Wybrany rachunek ?

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

→ Wybierz

#### Umowa o korzystanie z kart przedpłaconych

Dane umowy	
Numer rachunku umowy	52 1020 5561 0000 3202 0061 2572 → Wybierz
Typ kart przedpłaconych	Business
Numer umowy	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

### 5.3.1. CARD PREPAYMENT (ZASILENIE KARTY)

Funds are paid to the specified prepaid card account. It is also possible to pay funds to such account on a specific date.

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		wymagane

OK
ANULUJ

### 5.3.2. REPAYMENT OF FUNDS FROM THE CARD (ZWROT ŚRODKÓW)

Funds from a selected prepaid card account are to be paid to the main account of the agreement. It is also possible to return the whole or a part of the amount kept on the card account.

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 checked="" type="radio"/> Cała kwota <input type="radio"/> <input type="text"/>	Waluta: PLN	wymagane
Zlecona data realizacji	2011-12-27		

OK
ANULUJ

### 5.3.3. HISTORY OF TRANSACTIONS (HISTORIA OPERACJI)

The history of transactions contains information on executed and settled transactions that changed the book balance of the prepaid card account. You should define a number of account of the agreement and a card or number of card account to display the history. Additional searching criteria include date and amount of a transaction. It is possible to print out a report with a history of transactions for a selected card in five available formats.

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wymiana plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

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

**Wybrany rachunek**

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

**Historia operacji**

**Kryteria wyszukiwania**

Numer rachunku umowy: 63 1020 5561 0000 3202 0061 2762

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

Termin: Od 2011-11-27 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	<b>Nr rach. przeciwnst.:</b> 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 <b>Dane adr. rach. przeciwnst.:</b> NORWEGIA UL. FIORDOWA 14 00-450 WARSZAWA <b>Tytuł:</b> F <b>Identyfikator:</b> 13560500200004218	+54,00 PLN	+19 649,39 PLN	Drukuj Faksuj
2011-12-22	2011-12-22	Wpływ na rachunek	<b>Nr rach. przeciwnst.:</b> 82 1020 5561 0000 3102 0007 5671 <b>Dane adr. rach. przeciwnst.:</b> NORWEGIA UL. FIORDOWA 14 00-450 WARSZAWA <b>Tytuł:</b> D <b>Identyfikator:</b> 13560500200004214	+990,00 PLN	+19 595,39 PLN	Drukuj Faksuj

### 5.3.4. UNSETTLED FUNDS (ŚRODKI NIEROZLICZONE)

The page of unsettled funds provides also information on card payments and disbursements from ATMs for amounts that have been then blocked by the bank. A card account shall be finally debited at the moment of settlement of a transaction, that most often takes place within a few days from when a transaction is executed. Unsettled transactions have an impact on the amount of funds available on a card.

Rachunki
Transakcje
Karty
PKO Cash
Usługi dodatkowe
Wyniama plików
Dostęp
Kontakt

iPKO
Wyloguj

→ Karty przedpłacone
→ Historia operacji
→ Środki nierozliczone

**Wybrany rachunek** ?

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

**Środki nierozliczone** ?

**Kryteria wyszukiwania**

Numer rachunku umowy
63 1020 5561 0000 3202 0061 2762

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

WYSZUKAJ ▶

**Informacje podstawowe**

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

**Nierozliczone transakcje na rachunku** ?

! Brak transakcji.

## 6. PKO CASH

PKO Cash is the module in iPKO biznes application that enables online registration and management of closed payments. Basic functions of the module are as follows:

- Online declaring of closed payments,
- Tracing closed payments made by individual entities (visible payment status from the registration until the amount is credited on the account),
- Review of payment history and preparing reports from individual localisations in an analytical and collective form,
- Checking if a (night) depository is available,
- Providing/changing the PIN number on the card to the night depository.

### 6.1. DECLARING PAYMENTS (DEKLAROWANIE WPŁATY)

To declare a payment, you could perform the following activities: define localisation, define amount and currency of payments, contents of coins, select an account and enter a code from a safe envelope. You may also add a comment. A payment is to be recorded on an account after it is deposited in the depository.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

#### Deklarowanie wpłaty

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

OK
ANULUJ

### 6.2. HISTORY (HISTORIA)

A history of payments enables searching for closed payments according to the following criteria: name of a location, status, date, amount.

Rachunki Transakcje Karty PKO Cash Usługi dodatkowe Wymiana plików Dostęp Kontakt

iPKO Wyloguj

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

#### Historia

##### Kryteria wyszukiwania

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

WYSZUKAJ



### 6.3. DEPOSITORY'S DATA (DANE WRZUTNI)

The page enables searching for deposits according to the following criteria: name of a location, voivodeship, town. Depository's status is presented next to searched depositories. Online payments may not be made in a depository to which information on "Unavailable" (Niedostępna) status is attached.

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 tódź

Województwo Wybierz

Miasto

WYSZUKAJ ▶

#### Wyszukane wrzutnie ?

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

### 6.4. GRANTING A PIN CODE (NADANIE PIN DO KARTY)

It makes it possible to change a PIN to the depository's card. The card enables use of all available depositories. To change a PIN you do not need to know the previous PIN number.

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:

Potwierdź PIN:

wymagane

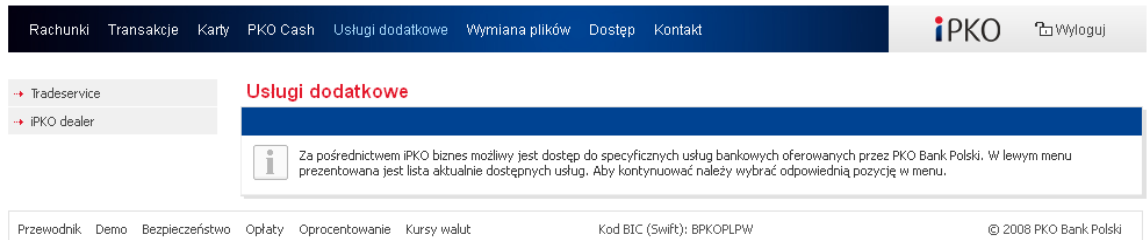
wymagane

WYKONAJ ▶

ANULUJ ▶

## 7. ADDITIONAL SERVICES (USŁUGI DODATKOWE)

Through iPKO biznes application you may have access to specific bank services offered by PKO Bank Polski. In the left menu there is a list of currently available services. To continue, you should select a respective item in the menu. At the moment, within the scope of iPKO biznes application it is possible to access foreign trade transactions (Tradeservice) and services related to negotiations of exchange rates (iPKO dealer). If you wish to use these functions, you need to sign separate agreements.

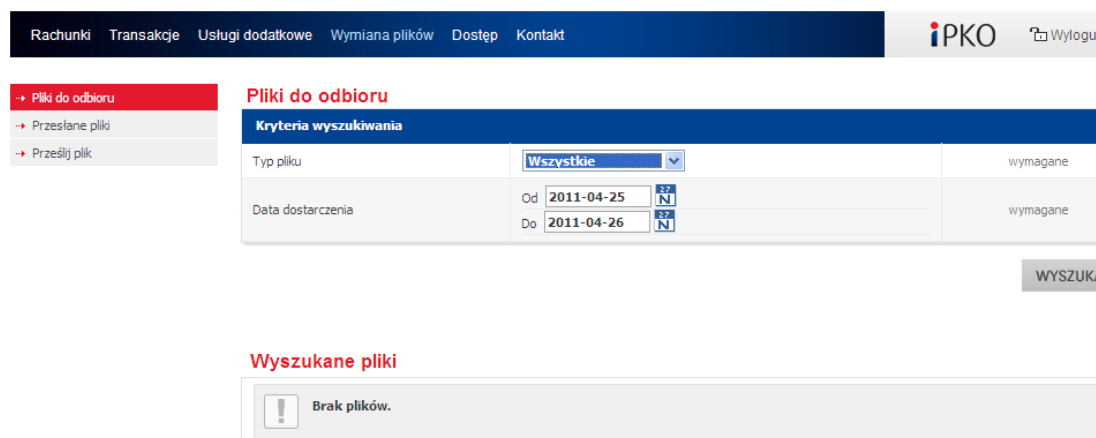


The screenshot shows the iPKO biznes application interface. At the top, there is a dark blue navigation bar with links: Rachunki, Transakcje, Karty, PKO Cash, Usługi dodatkowe, Wymiana plików, Dostęp, and Kontakt. To the right of this bar is the iPKO logo and a Wyloguj (Logout) button. Below the navigation bar, on the left, is a sidebar menu with two items: Tradeservice and iPKO dealer, both preceded by red arrows. The main content area has a red header 'Usługi dodatkowe'. Below this header, there is a blue box containing an information icon and text: '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.' At the bottom of the interface, there is a light gray footer bar with links: Przewodnik, Demo, Bezpieczeństwo, Opłaty, Oprocentowanie, Kursy walut, and Kod BIC (Swift): BPKOPLPW. On the far right of the footer bar is the copyright notice: © 2008 PKO Bank Polski.

## 8. EXCHANGE OF FILES (WYMIANA PLIKÓW)

To facilitate User's communication with the Bank, a service of file exchange has been offered. It enables dispatches of different types of files to the Bank and their collection from the Bank. Such files include for instance files related to handling of microaccounts and other files with reports in any format. A User may send or receive a file from the Bank when he selects a respective button in the submenu:

- Files to be received (Pliki do odbioru),
- Sent files (Przesłane pliki),
- Sent a file (Prześlij plik).



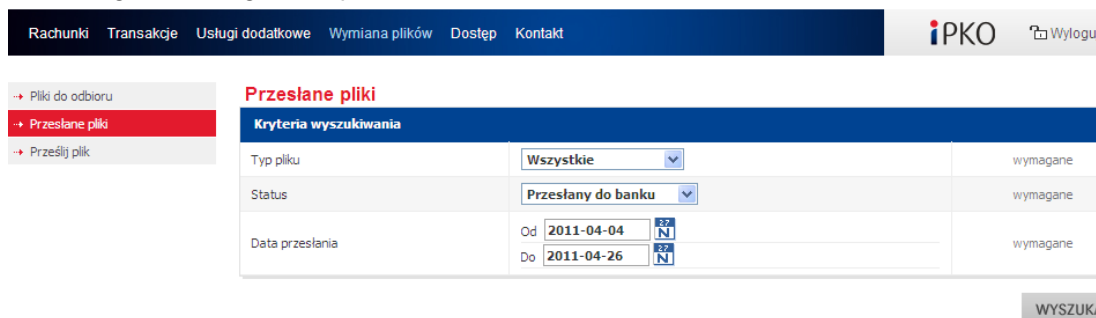
The screenshot shows the 'Pliki do odbioru' section of the iPKO interface. On the left, a sidebar contains three options: 'Pliki do odbioru' (selected), 'Przesłane pliki', and 'Prześlij plik'. The main area is titled 'Pliki do odbioru' and contains a search criteria table. The table has three rows: 'Typ pliku' with a dropdown set to 'Wszystkie', 'Data dostarczenia' with 'Od' and 'Do' date pickers set to '2011-04-25' and '2011-04-26' respectively, and a 'Wyszukaj' button. Below the table, a message box states 'Brak plików.' (No files).

### 8.1. FILES TO BE RECEIVED (PLIKI DO ODBIORU)

This function enables searching for files sent by the Bank within the last 90 days. It may be done after a type of a file and a time range of file delivery by the Bank is defined. Having selected "Search" option, a list of found files appears. You may download the files and see them in another window.

### 8.2. SENT FILES (PRZESŁANE PLIKI)

When a User selects this option, he may see a list of files that were sent by him to the Bank within the last 90 days. To do so, a User should define: a type of file, status (all, sent to the bank or in the course of sending), time range of dispatch (that is dates from- to).



The screenshot shows the 'Przesłane pliki' section of the iPKO interface. On the left, a sidebar contains three options: 'Pliki do odbioru', 'Przesłane pliki' (selected), and 'Prześlij plik'. The main area is titled 'Przesłane pliki' and contains a search criteria table. The table has three rows: 'Typ pliku' with a dropdown set to 'Wszystkie', 'Status' with a dropdown set to 'Przesłany do banku', and 'Data przesłania' with 'Od' and 'Do' date pickers set to '2011-04-04' and '2011-04-26' respectively. A 'Wyszukaj' button is located at the bottom right.

After a User selects "Search" (Wyszukaj) option, a list of found files with specific parameters shall appear.



### 8.3. SEND A FILE (PRZEŚLIJ PLIK)

To send a file you should select “Send file” (Prześlij plik) option from the submenu. A new window then opens, when you should define a type of file and then import it selecting “Review” (Przeglądaj) button. When you accept it with “OK” button, you will see message: “File is being sent” (Trwa przesyłanie pliku) and then “File has been sent” (Plik został przesłany).

## 9. SAFETY

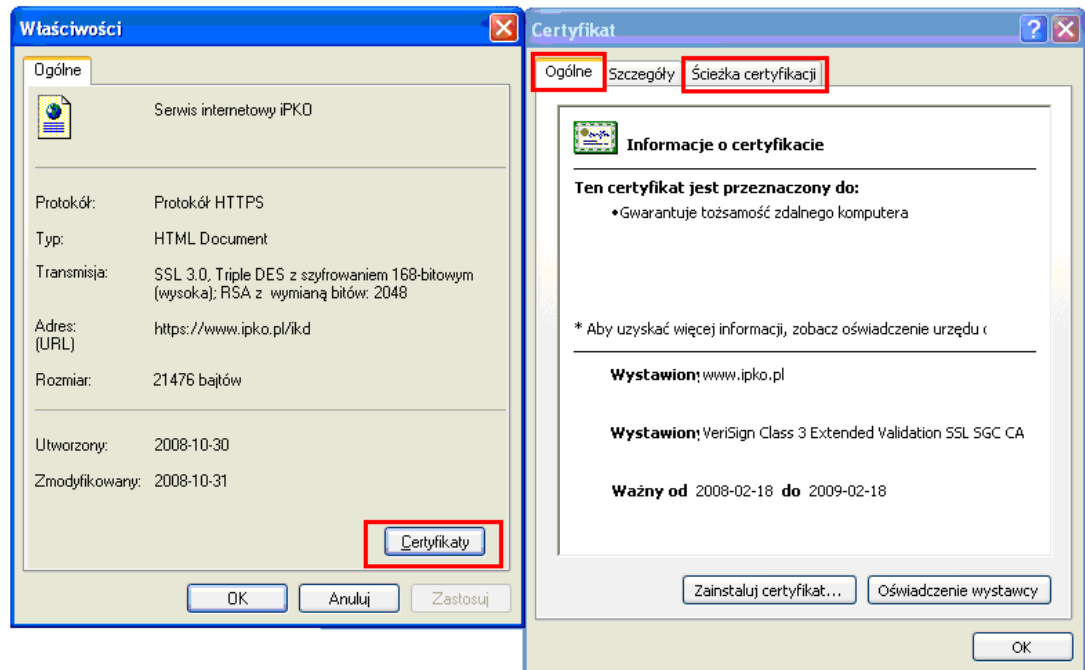
### 9.1. BROWSER SETTING

While performing transactions in the iPKO biznes system it is recommended to use most recent browser versions: Firefox (Extended Support Release), Microsoft Internet Explorer ver. 8.0 or higher. Moreover, it is recommended to switch off password remembering function in the search engine. When the password remembering function is switched on, Client's number and password is entered automatically while logging to the iPKO biznes service. If you switch this function off, you will prevent other persons from logging in the system. You should also delete temporary files that are recorded in browser's cache in order to ensure correct functioning of the browser.

### 9.2. PASSWORDS AND CERTIFICATES

A password and User ID enable identification of a User as a client of PKO Bank Polski. In no case you should provide your password and client number to any third parties or type them in unencrypted pages. If a password is wrongly typed three times, it will entail a blockade of the service in which it was used. After logging in the online service, all transactions are automatically protected with SSL (Secure Sockets Layer) protocol version 3.0 that uses a 128 bit key or longer. SSL is the global and generally applied standard of data transmission between computers in the Internet.

Security certificate confirms correctness of an encrypted connection. Certificate data are available in the browser in "File" menu "Properties" option. When button "Certificates" has been selected, you should check both "General" and "Certification path". In case of more recent versions of browsers, certificate data may be reached easier and more quickly, when you click twice on the encrypted connection icon that appears in the right bottom corner of browser window or next to the address line in the upper part of a page (icon of a locked padlock). After the padlock icon is selected, certificate details will appear to confirm that it has been issued for [www.ipko.pl](http://www.ipko.pl) domain. Then you should select "Certificate" option to find out if a page visited by the User has a certificate and receive detailed information about it. Below there is an example of a certificate:



### 9.3. SAFE LOGGING

Before logging to iPKO biznes online service, a User should make sure that the connection used by him is encrypted. The website address in a browser window should be as follows: <https://www.ipko.pl> or <https://www.ipkobiznes.pl>. An icon of a locked padlock should appear in the right side of address line or in the right bottom corner of the browser window. If such padlock appears, it means that a page is protected with a security certificate and a connection is encrypted.

#### 9.4. ANTIVIRUS AND E-MAIL PROTECTION

The use of the Internet may be related to the danger of installation of viruses, Trojans or spyware in the computer. To avoid such danger and ensure that use of electronic banking services is safe, one should know how to protect themselves.

**Antivirus software** – There are plenty of tools to fight against viruses, that ensure safe use of the Internet resources. PKO Bank Polski recommends to all its clients to install and use antivirus software. There are many very good programmes that protect computers for a fee. A User may also use free of charge programmes that are made available online or attached to computer magazines that fulfil their function as well as the paid programmes.

##### Firewall

Firewall is another very efficient tool that protect a computer against computer viruses. It is hardware with software or software only that prevents from unauthorised access to protected computer network, computer or a server. Sometimes it also enables checking of computer's outgoing connections, which facilitates detection of and counteracts such programmes like Trojans and spyware.

##### E-mail protection

A User should remember that when opening e-mails from unknown senders, a User is exposed to a risk of virus infection of his computer. To protect against it, a User should use an anti-virus scanner that checks all incoming mails in respect to viruses and Trojans. Moreover, all opened files and clients' pages are also checked. This is how you may prevent phishing, that is a substitution of the original website with a "prepared" false website, that will result in a collection of confidential information such as logins, passwords, PIN numbers

##### Prevention

To make use of the Internet safer, you should comply with the following important principles:

New viruses appear in the Internet, so antivirus software should be frequently updated.

You should never switch off antivirus programmes when you work in the Internet.

Every file downloaded by a User to his computer should be checked before it is opened in respect to its infection by viruses.

You should often update the software of operating systems and Internet browsers. Current patches are published on the websites of programme producers and serve as a very efficient security device.

Users of Windows system are recommended to use patches from:

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

Users of Internet Explorer browser:

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

[http://www.microsoft.com/windows/ie\\_intl/pl](http://www.microsoft.com/windows/ie_intl/pl)

Users of Internet Firefox browser:

<http://www.firefox.pl>

Users of Internet Opera browser:

<http://www.opera.com/download>

## 10. SUPPORT FOR THE USERS OF iPKO BIZNES SYSTEM

In order to get an automatic connection to iPKO biznes phone service, you should call one of the following numbers:

- 801 307 307\*,
- 801 3PK0BP\*,
- +48 (81) 535 60 60,
- 801 36 36 36\* and 61 855 94 94 for mobile phones and from abroad – numbers dedicated for services rendered for **Corporate Clients of PKO Bank Polski**.

\*fees like for local connections.

An e-mail box at [ipkobiznes@pkobp.pl](mailto:ipkobiznes@pkobp.pl) has been created especially for our **Corporate Clients**, where you can send all requests and questions.