

Przewodnik po Bankowości Internetowej SGB24

SGB24 BIZNES - Funkcjonalność przeznaczona dla dużych i średnich przedsiębiorstw



SPIS TREŚCI

ZESTAWIENIE NAJWAŻNIEJSZYCH USŁUG BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ SGB24 BIZNES.....	5
ZASADY BEZPIECZNEGO KORZYSTANIA Z USŁUGI BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ SGB24 BIZNES	6
Podstawowe zasady bezpieczeństwa	6
USŁUGA BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ SGB24 BIZNES	9
Jak zalogować się do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES	10
Pierwsze logowanie do usługi	10
Kolejne logowanie do usługi	13
Urządzenie zaufane.....	13
Automatyczne wylogowanie z usługi	14
Pulpit użytkownika.....	14
Kontekst Zbiorczy.....	16
Edycja wyglądu pulpitu	17
Panel sterowania	20
Jak sprawdzić informacje o rachunku?	21
Lista rachunków	24
Kopiowanie rachunku	26
Szczegóły rachunku	27
Historia rachunku.....	27
Potwierdzenie wykonania przelewu na adres poczty elektronicznej (adres e-mail).....	29
Wyciąg z rachunków	30
Jak wykonać przelew?	31
Tworzenie przelewu	33
Autoryzacja przelewu.....	40
Po wysłaniu przelewu do realizacji należy śledzić status przelewu, gdyż samo jego wysłanie nie oznacza jego realizacji w systemie bankowym (może zdarzyć się, że z pewnych względów przelew będzie odrzucony przez system bankowy).....	41
Anulowanie przelewu z datą przyszłą.....	41
Potwierdzenie na adres poczty elektronicznej (adres e-mail)	41
Weryfikacja rachunku kontrahenta z wykazem podatników VAT (Biała lista)	42
Jak łatwiej wykonać przelew?	44
Import przelewów.....	44
Szablon przelewu	45
Funkcja odpowiedz na przelew	54

Lista zleceń	55
Identyfikacja przelewów VAT	59
Przeglądanie szczegółów płatności w Lista Zleceń	60
Statusy zleceń w Lista Zleceń	61
Paczki Przelewów	62
Wielopodpis	64
 Płatności Masowe	 65
 Jak doładować telefon komórkowy?	 67
Przeglądanie historii doładowań	68
Przeglądanie szczegółów doładowania	69
Zlecenie doładowania	69
 Jak założyć lokatę?	 71
Przeglądanie listy lokat	73
Przeglądanie szczegółów lokaty	75
Zakładanie lokaty	76
Zerwanie lokaty	77
 Jak sprawdzić informacje o posiadanych kartach?	 78
Przeglądanie kart	80
Przeglądanie informacji szczegółowych na temat karty	81
Zmiana limitu karty	84
Przeglądanie historii operacji wykonanych kartą płatniczą	85
Przeglądanie szczegółów pojedynczej operacji wykonanej kartą	86
Spłata zadłużenia na wybranej karcie kredytowej	87
 Jak sprawdzić informacje o posiadanych kredytach?	 88
Szczegóły rachunku kredytowego	89
Historia rachunku kredytowego	89
Harmonogram kredytu	89
Spłata kredytu	89
 Jak sprawdzić bilans przepływów?	 90
Przeglądanie listy przepływów	91
 Terminarz wydarzeń	 91
Przeglądanie terminarza wydarzeń	91
Przeglądanie wydarzeń z dnia	92
Przeglądanie szczegółów wydarzenia	92
Nowe wydarzenie własne	93
Usunięcie wydarzenia z terminarza	94
 Jak komunikować się z Bankiem?	 95
Wiadomości	95
Zapytania i zmiany	96
 Zarządzanie ustawieniami	 97
Zmiana hasła dostępu do systemu	97
Ustawienia importu i eksportu	98

Import i eksport opisu struktury	101
Kanały dostępu do systemu	102
Rejestr zdarzeń	103
Rachunek domyślny	104
Uprawnienia użytkowników	105
Konfiguracja listy rachunków	107
Filtrowanie adresów IP	107
 KANTOR SGB	 108

Zestawienie najważniejszych Usług Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES

Opcje	Internet	Call Center
Sprawdzenie salda rachunku	X	
Powiadomienie o wysokości salda na rachunku		
Informacje szczegółowe o rachunku	X	
Historia operacji na rachunku	X	
Wyciągi dla rachunku	X	
Potwierdzenie wykonania operacji (wydruk, pobranie pliku)	X	
Przelewy na rachunki obce zdefiniowane	X	
Przelewy na rachunki obce dowolne	X	
Przelewy podatku	X	
Import przelewów zwykłych, przelewów do ZUS, przelewów podatku	X	
Przelewy z datą przyszłą (jednorazowe zlecenia stałe) – modyfikacja, anulowanie	X	
Przelewy walutowe	X	
Szablon przelewów – definiowanie, usunięcie, import szablonów	X	
Powiadomienie o odrzuceniu przelewu	X	
Informacje szczegółowe o kartach	X	
Wykaz transakcji dokonanych kartą	X	
Powiadomienie o dokonanej transakcji kartowej		
Zmiana limitu karty	X	
Zablokowanie karty	X	
Zastrzeżenie karty	X	
Włączanie/wyłączanie funkcji zbliżeniowych	X	
Lista rachunków kredytowych	X	
Historia rachunku kredytowego	X	
Aktualne oprocentowanie kredytu	X	
Zlecenia stałe – założenie, modyfikacja, usunięcie	X	
Założenie lokaty	X	
Likwidacja lokaty	X	
Doładowanie telefonu komórkowego (pre-paid)	X	
Wnioski – składanie i monitorowanie stanu realizacji	X	
Tabela kursów walut	X	
Zastrzeżenie środków dostępu		X
Odblokowanie hasła dostępu		X
Zgłoszenie o ponowne nadanie Identyfikatora Użytkownika (ID)		
Wsparcie techniczne np. skonfigurowanie przeglądarki, pierwsze logowanie		X
Przyjmowanie i obsługa zgłoszeń nieprawidłowości, awarii i niedostępności usług,		X
Obsługa zdarzeń związanych z bezpieczeństwem - informowanie i pozyskiwanie informacji od klientów		X
Wysłanie: - nowego hasła do logowania - nowego hasła do autoryzacji - nowego hasła do logowania/parowania mobilnego Tokena SGB		X

Zasady bezpiecznego korzystania z Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES

Po pierwsze bezpieczeństwo!

Przy projektowaniu i budowie Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES wykorzystaliśmy najnowsze rozwiązania, które zapewniają nie tylko wygodę i oszczędności, ale i bezpieczeństwo.

System bezpieczeństwa tworzymy wspólnie z Państwem. Poniżej wskazujemy elementy systemu zapewnione przez Bank, a w dalszej części przedstawiamy katalog zasad bezpieczeństwa.

Podstawowe zasady bezpieczeństwa

- Sprawdzaj adres strony www, na której się logujesz oraz jej certyfikat (symbol zamkniętej kłódki. Adres rozpoczyna się od https:// w adresie strony widnieje wyłącznie domena sgb24.pl. po kliknięciu w kłódkę pojawi się certyfikat wystawiony dla sgb24.pl przez firmę DigiCert
- Uważnie czytaj treść w wiadomości SMS / aplikacji Token SGB Przed potwierdzeniem transakcji sprawdzaj treść operacji jej kwotę oraz poprawność numeru rachunku odbiorcy.
- Nigdy nie loguj się do bankowości internetowej z linku, który przyszedł do Ciebie mailem lub SMS-em, ani poprzez link z wyszukiwarki. Wpisuj adres strony logowania ręcznie lub korzystaj z przycisku logowania na oficjalnej stronie banku.
- Nie otwieraj załączników z niepewnych źródeł i nie klikaj w podejrzane linki.
- Ustaw bezpieczne limity operacji dla przelewów, płatności kartami i wypłat gotówki.
- Zmień przypisany automatycznie obrazek bezpieczeństwa na wybrany przez siebie. **Przy każdym logowaniu, przed wpisaniem hasła sprawdzaj czy wyświetla się Twój obrazek oraz czy wyświetlana pod nim data i godzina są aktualne.**
- Korzystaj z legalnego oprogramowania, regularnie aktualizuj urządzenia i oprogramowanie na komputerze i telefonie (system, aplikacje, przeglądarkę, antywirusy).
- Twórz skomplikowane hasła oraz regularnie je zmieniaj.
- Nie używaj tego samego hasła do różnych serwisów oraz nie zapisuj haseł na kartkach ani w plikach na komputerze.
- Nie podawaj / nie wysyłaj swoich loginów i haseł innym osobom.
- Natychmiast zmień swoje hasło lub identyfikator, jeśli zaistnieje podejrzenie, że ktoś mógł je poznać.
- Nie loguj się przez publiczne, niezabezpieczone wi-fi oraz nie loguj się do Bankowości Internetowej na urządzeniach publicznie dostępnych np. w kafejkach, hotelach.
- Nie podłączaj zewnętrznych nośników danych do swojego urządzenia, jeśli nie masz pewności co do ich bezpieczeństwa.

Regularnie zapoznawaj się z komunikatami bezpieczeństwa, które Bank zamieszcza na stronie logowania <https://www.sgb.pl/komunikaty-o-bezpieczenstwie/>

Szyfrowa transmisja danych

Stosujemy szyfrowanie danych zabezpieczone protokołami *Transport Layer Security (TLS)* wykorzystującymi klucze o długości 256 bitów. **Szyfrowanie to** zapewnia poufność i integralność informacji oraz gwarantuje, że nikt postronny nie może odczytać lub zmienić danych przesyłanych

między Klientem a Bankiem. Zastosowanie tej metody zapewnia całkowitą poufność operacji finansowych. W czasie korzystania z bezpiecznego protokołu adres strony internetowej zaczyna się od **https://**

Uwierzytelnienie

Uwierzytelnienie, czyli sprawdzenie tożsamości użytkownika i jego prawa dostępu do konta za pomocą elektronicznych kanałów dostępu. Oparte jest na czymś **CO ZNASZ** (identyfikator ID i hasło,) oraz na tym **CO MASZ** (mobilny Token SGB, Kod SMS).

Automatyczne wylogowanie

Dodatkowym zabezpieczeniem jest automatyczne wylogowanie Użytkownika z usługi w sytuacji stwierdzenia braku jego aktywności na koncie. W takim przypadku wystarczy ponowne zalogowanie.

Blokada konta

W przypadku kilku błędnych prób zalogowania się do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES następuje automatyczna blokada konta danego Użytkownika, która chroni konto przed dostępem osób nieupoważnionych. W celu odblokowania konta należy skontaktować się z Doradcą Call Center pod numerem infolinii 800 888 888 lub 61 647 28 46 (dla połączeń z zagranicy i telefonów komórkowych) lub odwiedzić najbliższą placówkę Banku.

Limity transakcji

Przed aktywacją Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES oraz w trakcie korzystania z niej można określić jednorazowe lub dzienne limity wykonywanych operacji , czyli maksymalną kwotę pojedynczego przelewu oraz maksymalną łączną kwotę wszystkich realizowanych przelewów w ciągu dnia.

Zastrzeżenie środków dostępu

W przypadku zagubienia lub kradzieży telefonu komórkowego/urządzenia mobilnego należy niezwłocznie zgłosić wolę zastrzeżenia posiadanych środków dostępu w placówce bankowej lub telefonicznie pod numerem Call Center 800 888 888 lub 61 647 28 46 (dla połączeń z zagranicy i telefonów komórkowych).

Należy również pamiętać, by w przypadku zmiany numeru telefonu, na które przesyłane są Kody SMS, zgłosić ten fakt do Banku.

Zasady ustanawiania haseł

- W przypadku Użytkowników logujących się wyłącznie przy użyciu hasła stałego i kodu jednorazowego SMS, hasło powinno zawierać od 8 do 20 znaków (cyfry i litery)
- Małe i duże litery są rozróżniane przez system
- Nie należy stosować polskich znaków diakrytycznych (np. ą, ć, ę, ł, ń, ś, ó, ż, ź)
- Zalecane jest stosowanie znaków specjalnych tj. znaków interpunkcyjnych, nawiasów, symboli, np. @, #, \$, %, &, *, !
- Zalecana jest częsta zmiana haseł, np. raz w miesiącu

Logowanie do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 Biznes

- Do obsługi pełnej funkcjonalności aplikacji **zalecane jest** korzystanie z jednej z wymienionych przeglądarek (w wersjach najnowszych bądź o jedną niższą):
 - Platformy stacjonarne (desktop/laptop)
 - Chrome
 - Firefox
 - Edge
 - Safari (MacOs)
 - Platformy mobilne (tablet oraz mobile)
 - Chrome
 - Safari (iOS)
- Systematycznie należy czyścić cache przeglądarki:
 - Tymczasowe pliki internetowe
 - Pliki Cookie
- Podczas wprowadzania Identyfikatora i hasła **nie wolno zezwalać** na zapamiętywanie haseł przez przeglądarkę
- Nigdy nie należy używać wyszukiwarek do znalezienia strony logowania do Bankowości Internetowej. Należy samodzielnie wprowadzać jej adres lub logować się bezpośrednio ze strony Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES
- Nigdy nie należy logować się przez adres lub link przysłany w wiadomości przez inną osobę – nawet jeśli adres strony jest prawidłowy, może prowadzić do fałszywych witryn
- Przed zalogowaniem się na konto należy sprawdzić, czy połączenie z Bankiem jest szyfrowane. Adres strony musi zaczynać się od **https://**, w którym widnieje wyłącznie domena sgb24.pl, natomiast na stronie internetowej musi być widoczny symbol zamkniętej kłódki
- By sprawdzić, czy strona jest autentyczna należy kliknąć na kłódkę, aby zobaczyć, czy certyfikat cyfrowy został wystawiony dla sgb24.pl przez firmę DigiCert z aktualną datą ważności
- **Jeśli symbol kłódki jest niewidoczny lub certyfikat jest nieprawidłowo wystawiony, należy przerwać logowanie i niezwłocznie skontaktować się z Doradcą Call Center pod numerem infolinii 800 888 888 lub 61 647 28 46 (dla połączeń z zagranicy i telefonów komórkowych)**
- Jeśli przy logowaniu pojawi się **nietypowy** komunikat lub prośba o podanie danych osobowych, haseł lub ich aktualizację, należy przerwać logowanie i skontaktować się niezwłocznie z Doradcą Call Center pod numerem infolinii 800 888 888 lub 61 647 28 46 (dla połączeń z zagranicy i telefonów komórkowych)
- Należy pamiętać, iż Bank nigdy nie wysyła do swoich Klientów pytań dotyczących haseł lub innych poufnych danych ani prośb o ich aktualizację
- Jeśli zauważą Państwo jakąkolwiek nieprawidłowość podczas logowania lub wystąpią problemy techniczne związane z obsługą aplikacji, należy skontaktować się niezwłocznie z Doradcą Call Center pod numerem infolinii 800 888 888 lub 61 647 28 46 (dla połączeń z zagranicy i telefonów komórkowych)

Korzystanie z Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES

- Po zalogowaniu się do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES nie należy zostawiać komputera bez opieki
- Korzystając z Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES powinno się używać tylko jednego okna przeglądarki internetowej, natomiast kończyć pracę należy poprzez użycie polecenia Wyloguj
- Należy, co jakiś czas zmieniać hasła stałe i chronić je przed osobami trzecimi - proponujemy zmianę hasła co miesiąc
- Podczas korzystania z Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES nie należy używać klawiszy nawigacyjnych przeglądarki internetowej (np. Wstecz, Dalej, Odśwież), system

posiada własne klawisze, które umożliwiają sprawne poruszanie się w ramach Usług Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES

- Jeżeli połączenie z serwisem transakcyjnym zostanie zerwane, należy ponownie zalogować się i sprawdzić, czy system zapamiętał ostatnie zlecenie
- Należy aktualizować system operacyjny i aplikacje istotne dla jego funkcjonowania, np. przeglądarki internetowe – zalecamy korzystanie z najnowszych dostępnych wersji
- Należy stosować legalne i często aktualizowane oprogramowanie antywirusowe
- Należy używać aplikacji typu firewall i systemu wykrywania intruzów – blokujących niepożądane połączenia komputera z Internetem
- Nie należy korzystać z Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES w miejscach ogólnie dostępnych, np. w kawiarenkach internetowych lub poprzez publiczne (niezabezpieczone) sieci bezprzewodowe

Numer telefonu komórkowego

Numer telefonu komórkowego przypisany do klienta jest istotnym elementem bezpieczeństwa – m.in. to na numer telefonu wysyłane są kody i hasła tymczasowe. Istotnym jest, aby bank posiadał aktualny i poprawny numer telefonu. Ze względów bezpieczeństwa zmiany numeru nie można dokonać w kontakcie telefonicznym – wymagana jest osobista obecność w placówce

Usługa Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES

Bankowość Internetowa SGB24 BIZNES to usługa, która umożliwia łatwy i szybki dostęp do konta poprzez sieć Internet. Dzięki niej w bezpieczny i wygodny sposób można zarządzać swoimi pieniędzmi na koncie, przez stały – 24 h na dobę – dostęp do wszystkich informacji o rachunkach, realizowanych operacjach oraz przez samodzielne wykonywanie dyspozycji np. przelewów, zleceń stałych, zakładania lokat.

Użytkownik Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES ma możliwość korzystania z wybranych przez siebie, bezpiecznych środków dostępu (zgodnie z aktualną ofertą Banku) w postaci:

Identyfikator ID

Służy do identyfikacji przy logowaniu do konta internetowego. Jest to niepowtarzalny, nadawany przez Bank identyfikator, który otrzymuje każdy Użytkownik usługi. Składa się z cyfr i/lub liter, należy go chronić i nie udostępniać osobom trzecim.

Hasło stałe z jednorazowym kodem SMS

Użytkownik otrzymuje od Banku poprzez SMS hasło startowe służące do logowania i zmienia je samodzielnie w Usłudze Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES podczas pierwszego logowania. SMS zostaje dostarczony w momencie gdy użytkownik wpisze swój login i naciśnie przycisk **Dalej**.

Po wprowadzeniu identyfikatora na ekranie i naciśnięciu przycisku **Dalej**, system poprosi o podanie hasła do logowania. Użytkownik wprowadza hasło i zatwierdza przyciskiem **Dalej**, po poprawnej weryfikacji hasła system wysyła kod SMS do logowania prezentując dodatkowe pole do wprowadzenia otrzymanego kodu SMS. Użytkownik wprowadza kod SMS i zatwierdza przyciskiem **Zaloguj**.

Pozytywna weryfikacja przez system podanych danych pozwoli na zalogowanie się użytkownika i wyświetlenie ekranu startowego.

Negatywna weryfikacja przez system spowoduje wyświetlenie komunikatu o konieczności powrotu do procesu logowania.

Kody SMS wysyłane są z nadpisem SGB.

Mobilny Token SGB

Aplikacja służy do logowania i autoryzacji dyspozycji złożonych za pośrednictwem Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES. Instalowana jest na urządzeniach mobilnych typu smartfon lub tablet i jest dostępna do pobrania ze sklepu - Google Play (Android) oraz App Store (iOS), w zależności od systemu operacyjnego urządzenia mobilnego.

Uwaga! W przypadku utraty telefonu/urządzenia mobilnego należy niezwłocznie zastrzec dostęp do usługi zgłaszając ten fakt w Oddziale Banku lub dzwoniąc pod numer Call Center 800 888 888 lub 61 647 28 46 (dla połączeń z zagranicy i telefonów komórkowych). Należy pamiętać również, by w przypadku zmiany numeru telefonu zgłosić ten fakt do Banku.

Środki dostępu służą zarówno do logowania do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES, jak i do autoryzacji zleczanych w systemie dyspozycji. To Użytkownik decyduje, za pomocą których środków będzie dokonywał poniższych czynności:

Logowanie

- Identyfikator ID + hasło stałe do logowania + jednorazowy kod SMS
lub
- Identyfikator ID + hasło stałe + mobilny Token SGB

Autoryzacja

- hasło stałe do logowania + jednorazowy kod SMS
lub
- mobilny Token SGB

Jak zalogować się do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES

Aby zapewnić bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunku oraz przeprowadzonych transakcji, dostęp do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES wymaga zalogowania Użytkownika poprzez wykorzystanie indywidualnie wybranych środków dostępu.

Na stronie logowania istnieje możliwość zmiany języka systemu po wybraniu przycisku



Pierwsze logowanie do usługi¹

Krok 1 – Identyfikator Użytkownika

¹ Użytkownicy korzystający z aplikacji mobilnego Tokena SGB proces pierwszego logowania powinni przeprowadzić zgodnie z przewodnikiem dla Klienta – Mobilny Token SGB

- Po przejściu na stronę logowania otwarte zostaje okno logowania

Logowanie

Zaloguj się do bankowości internetowej

Identyfikator

DALEJ

PL

KOMUNIKATY BEZPIECZEŃSTWA
BEZPIECZNE ZAKUPY W INTERNECIE

SGB Banki Spółdzielcze

SGB MOBILE

Co potrafi nowa aplikacja SGB Mobile?

SPRAWDŹ

Pamiętaj o zasadach bezpieczeństwa.

- Wpisuj adres strony logowania do Bankowości Internetowej SGB24 lub korzystaj z oficjalnej strony Banku - nie korzystaj ze stron pojawiających się w wynikach wyszukiwania w przeglądarce. Adres strony logowania rozpoczyna się od https (oznaczającego bezpieczne połączenie internetowe).
- Zawsze sprawdzaj adres strony/www, na której się logujesz. Adres rozpoczyna się od https:// (w adresie strony widzisz wyłącznie domenę sgb24.pl). Pamiętaj również o weryfikacji ważności certyfikatu wystawionego dla sgb24.pl przez firmę DigiCert. Możesz to sprawdzić, klikając w kłódkę.
- Nigdy nie loguj się do Bankowości Internetowej za pośrednictwem linku otrzymanego w wiadomości e-mail/ sms lub będącego wynikiem wyszukiwania w przeglądarce.

Pamiętaj!

Bank nie wymaga potwierdzenia danych SMS-em lub mailem oraz instalacji jakichkolwiek aplikacji na komputerach użytkowników. W przypadku wystąpienia nieprawidłowości niezwłocznie skontaktuj się z Doradcą Infolinii Banku

- 800 88 88 88
- (+48) 61 647 28 46 (dla połączeń komórkowych oraz z zagranicy)

- W polu **Identyfikator** należy wprowadzić Identyfikator ID nadany przez Bank i wybrać opcję DALEJ

Uwaga! Podczas pierwszego logowania SMS z hasłem startowym zostanie przesłany po wykonaniu opisanych powyżej czynności.

Krok 2 – Hasło Użytkownika

- Po wprowadzeniu Identyfikatora ID pojawi się okno umożliwiające wprowadzenie hasła a nad hasłem wyświetlony zostanie obrazek bezpieczeństwa. Podczas pierwszego logowania do Bankowości Internetowej SGB24 obrazek bezpieczeństwa zostanie przypisany do Twojego identyfikatora automatycznie. Przy pierwszym logowaniu zalecamy zmianę obrazka bezpieczeństwa. Obrazek bezpieczeństwa można zmienić w każdym czasie w [Ustawieniach Logowania](#).

Logowanie

Zaloguj się do bankowości internetowej


Hasło

Wpisz hasło

ZALOGUJ

COFNIJ

KOMUNIKATY BEZPIECZEŃSTWA
BEZPIECZNE ZAKUPY W INTERNECIE



Pamiętaj o zasadach bezpieczeństwa.

- Wpisuj adres strony logowania do Bankowości Internetowej SGB24 lub korzystaj z oficjalnej strony Banku – nie korzystaj ze stron pojawiających się w wynikach wyszukiwania w przeglądarce. Adres strony logowania rozpoczyna się od https (oznacza bezpieczne połączenie Internetowe).
- Zawsze sprawdzaj adres strony www, na której się logujesz. Adres rozpoczyna się od https:// (w adresie strony widnieje wyłącznie domena sgb24.pl). Pamiętaj również o weryfikacji ważności certyfikatu wystawionego dla sgb24.pl przez firmę DigiCert. Możesz to sprawdzić, klikając w kłódkę.
- Nigdy nie loguj się do Bankowości Internetowej za pośrednictwem linku otrzymanego w wiadomości e-mail / sms lub będącego wynikiem wyszukiwania w przeglądarce.

Pamiętaj!
Bank nie wymaga potwierdzenia danych SMS-em lub mailem oraz instalacji jakichkolwiek aplikacji na komputerach użytkowników. W przypadku wystąpienia nieprawidłowości niezwłocznie skontaktuj się z Doradcą Infolinii Banku

- 800 88 88 88
- (+48) 61 647 28 46 (dla połączeń komórkowych oraz z zagranicy)

➤ W polu **Hasło** należy wprowadzić:

- Tymczasowe hasło do logowania otrzymane poprzez SMS

Logowanie

Zaloguj się do bankowości internetowej

Hasło

.....

Kod SMS


Wpisz kod SMS


☐ Dodaj do zaufanych

Dodaj urządzenie z którego się logujesz do "zaufanych" aby za każdym razem nie potwierdzać logowania SMS-em

ZALOGUJ

COFNIJ



Za pomocą przycisku  możliwy jest powrót do poprzedniej strony logowania.

Krok 3 – Zmiana hasła podczas pierwszego logowania

Podczas pierwszego logowania do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES, system wymusza zmianę hasła. Prosimy wówczas o stosowanie poniższych zasad:


- W przypadku Użytkowników logujących się przy użyciu hasła stałego do logowania, hasło powinno zawierać od 8 do 20 znaków (cyfry i litery)
- Małe i duże litery są rozróżniane przez system
- Zalecane jest stosowanie znaków specjalnych tj. znaków interpunkcyjnych, nawiasów, symboli np. @, #, \$, %, &, *, !, /


Kolejne logowanie do usługi

Krok 1 – Identyfikator Użytkownika

- Po przejściu na stronę logowania otwarte zostaje okno logowania, gdzie wprowadza się indywidualne kody dostępu
- W polu **Identyfikator** należy wpisać Identyfikator ID nadany przez Bank

Krok 2 – Hasło Użytkownika

- W polu **Hasło** należy wprowadzić:
 - hasło stałe do logowania ustanowione samodzielnie przez Użytkownika przy pierwszym logowaniu
- w zależności od wybranych przez Użytkownika środków dostępu system zażąda potwierdzenia procesu logowania poprzez wpisanie otrzymanego kodu SMS lub zatwierdzenia logowania poprzez aplikację mobilnego Tokena SGB
- Po wypełnieniu pól należy wybrać przycisk 

Za pomocą przycisku  możliwy jest powrót do poprzedniej strony logowania.

System Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES, przy logowaniu może wymusić zmianę dotychczasowego hasła do logowania. W takim przypadku należy postępować jak w przypadku **Krok 3 – Zmiana hasła podczas pierwszego logowania**.

Urządzenie zaufane

Funkcjonalność przeznaczona dla użytkowników posiadających do logowania hasła stałe + kody SMS.

Chcesz **szybciej i wygodniej**, ale nadal **bezpiecznie** logować się do swojej bankowości internetowej? Skorzystaj z możliwości dodania swojego komputera lub urządzenia mobilnego do „**urządzeń zaufanych**”.

„**Urządzenie zaufane**” to urządzenie, z którego korzystasz tylko Ty (np. Twój prywatny komputer, smartfon czy tablet).

Jeżeli posiadasz takie urządzenie, możesz zapisać je jako „zaufane” podczas procesu logowania się do Bankowości Internetowej **SGB24 BIZNES**. Dzięki temu kolejne logowania z tego urządzenia nie będą wymagały dodatkowego potwierdzenia w postaci kodów otrzymywanych poprzez wiadomości SMS.

Automatyczne wylogowanie z usługi

W sytuacji, gdy do zakończenia sesji w systemie (10 min bez aktywności użytkownika) została 1 minuta w nagłówku systemu wyświetlany jest licznik prezentujący czas pozostały do zakończenia sesji wraz z komunikatem

Do wylogowania pozostało 00:31

Licznik końca sesji znika po podjęciu aktywności w systemie.

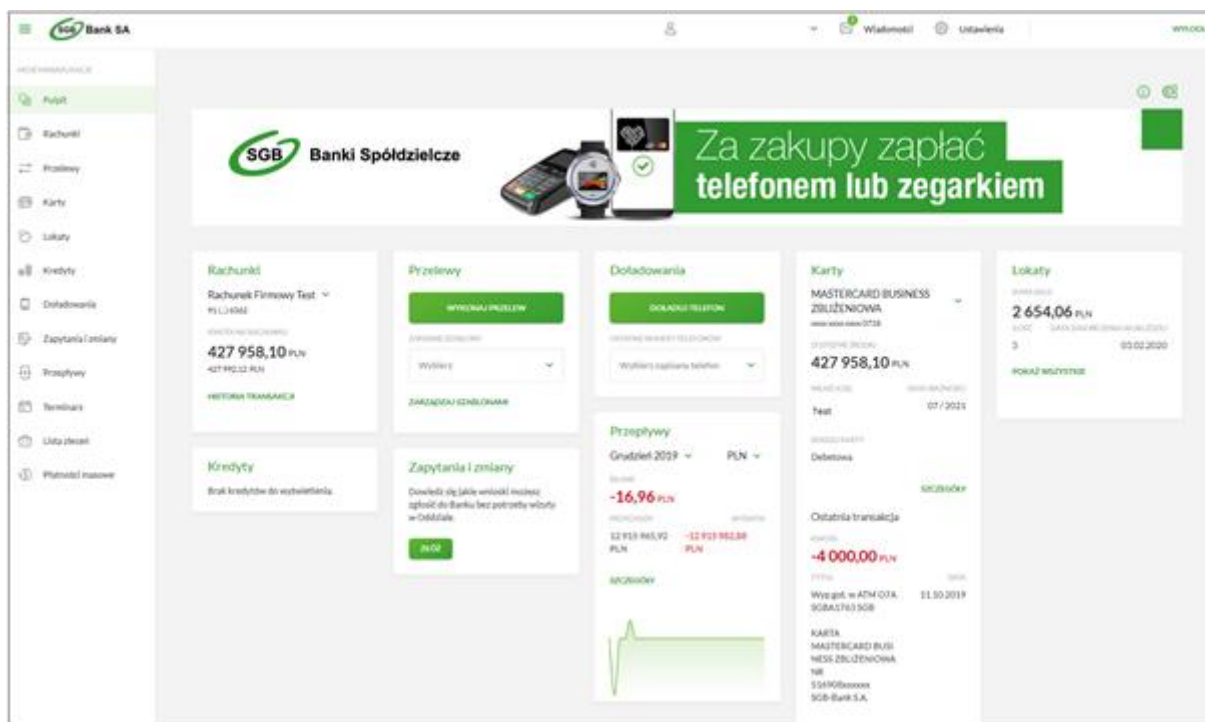
Pulpit użytkownika

Zachowanie strony logowania jest zgodne z technologią Responsive Web Design, tj. w zależności od urządzenia, na którym otwarta została strona do logowania, wyświetlane są odpowiednie rozmiarowo pliki graficzne.

Po zalogowaniu do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES wyświetlany jest pulpit z miniaplikacjami.

W górnej części pulpitu użytkownik wybiera Firmę na której będzie obecnie pracował.

Pulpit systemu zawiera prezentowany w formie widżetów zestaw miniaplikacji używanych przez Użytkownika. Pulpit stanowi także obszar roboczy użytkownika, w którym prezentowana jest otwarta miniaplikacja.



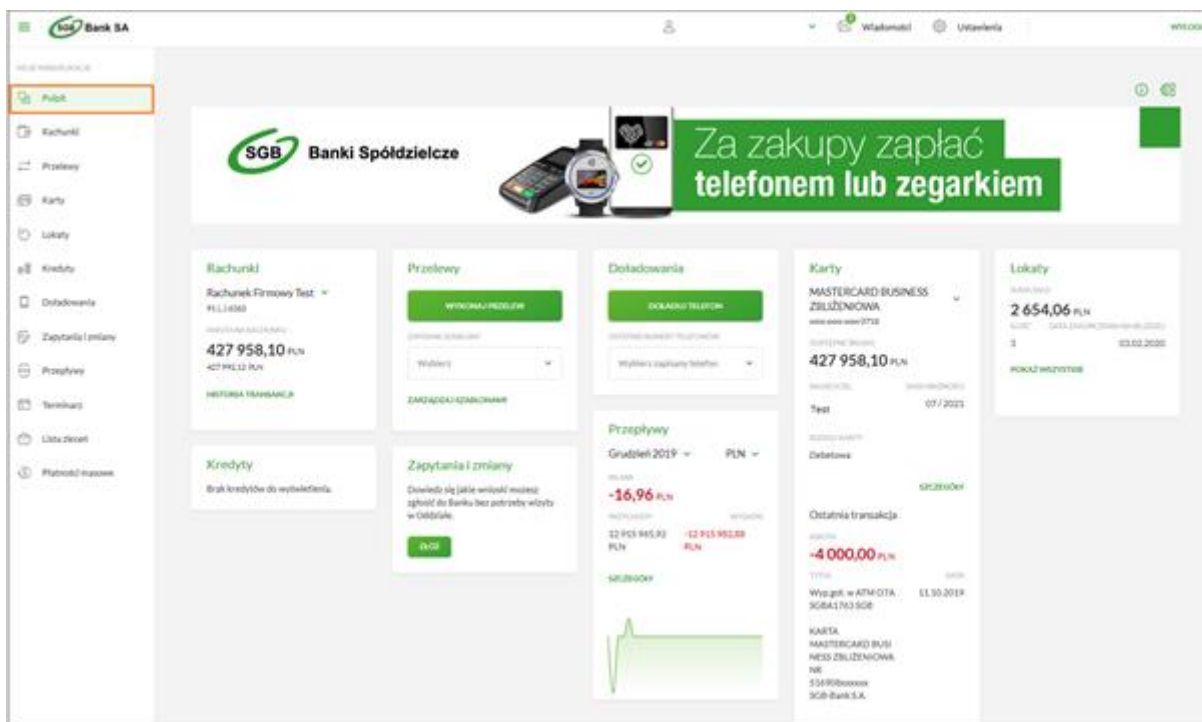
Układ miniaplikacji na pulpicie jest indywidualnie pamiętany dla Użytkownika. Domyślny układ miniaplikacji na pulpicie przewiduje widoczność wszystkich miniaplikacji z zachowaniem ustalonej kolejności ".


Kliknięcie w obszar wybranej miniaplikacji powoduje jej otwarcie na pulpicie:

Rachunki			?	×
Wyszukaj			Q	
RACHUNEK	SALDO KSIĘGOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI		
Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy osób prywatnych 12 1234 1234 1234 1234 1234	10 1610,00 PLN	10 1610,00 PLN	✓	
Podsumowanie strony:			10 1610,00 PLN	10 1610,00 PLN

Użytkownik Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES może w dowolnym momencie korzystania z systemu oraz z poziomu dowolnej opcji wyświetlić pulpit, wybierając dostępny w panelu sterowania

przycisk  Pulpit :



Pulpit można wyświetlić także zamykając otwartą miniaplikację przyciskiem  umieszczonym w prawym, górnym rogu miniaplikacji.

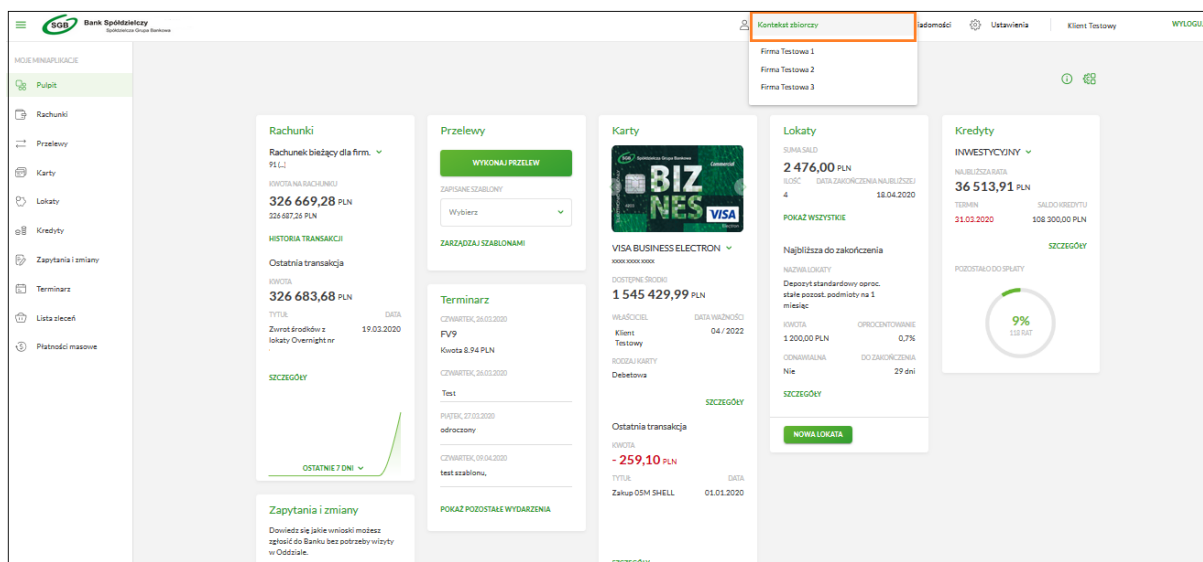
Kontekst Zbiorczy

Jest to rozwiązanie dla użytkowników obsługujących wiele podmiotów w ramach jednego loginu.

Wykorzystując kontekst zbiorczy nie trzeba za każdym razem przełączać się pomiędzy podmiotami aby sprawdzić stan rachunku, wykonać operacje lub zarządzać lokatami. Wszystkie udostępnione funkcjonalności dla kontekstu zbiorczego dostępne są w jednym miejscu.

Uwaga! Aby uruchomić funkcjonalność Kontekst Zbiorczy należy zgłosić się do placówki banku.

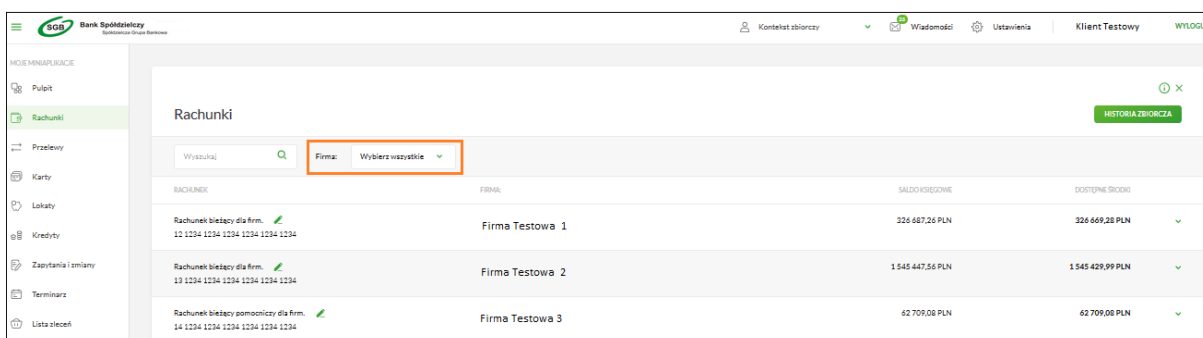
Aby przejść do kontekstu zbiorczego należy wybrać opcję **Kontekst zbiorczy** z rozwijalnej listy, na które dostępne są wszystkie podmioty, którymi możemy zarządzać. Do kontekstu zbiorczego przechodzimy wybierając tak jak podmiot:



Po wybraniu **kontekstu zbiorczego**, mini aplikacje do których będziemy przechodzić będą zawierać zbiorcze dane wszystkich podmiotów.

Uprawnienia użytkowników dla każdej z firm muszą być sparametryzowane w ten sam sposób. W przeciwnym razie użytkownik nie będzie miał możliwości by skorzystać z tej funkcjonalności - miniaplikacja będzie niewidoczna dla użytkownika.

Poniżej przykład prezentacji rachunków trzech podmiotów w ramach kontekstu zbiorczego. Dla ułatwienia zarządzania dodano filtr umożliwiający wybieranie rachunków bankowych danego podmiotu:



Edycja wyglądu pulpitu

Użytkownikowi systemu Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES po zalogowaniu do systemu wyświetlany jest pulpit z zestawem miniaplikacji w formie widżetów (kafli). Układ kafli na pulpicie jest indywidualnie zapamiętywany dla użytkownika w ramach danego kontekstu. Kliknięcie w obszar wybranego widżetu powoduje przejście do wybranej miniaplikacji.

Widżet może być w dwóch rozmiarach:

- Standardowym



➤ Rozszerzonym



W zależności od wariantu rozmiaru, po najechnaniu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

- ikona - powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,
- ikona - powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Za pomocą ikony znajdującej się nad widżetami miniaplikacji na pulpicie, możliwa jest zmiana kolejności kafli oraz ich widoczności. Po jej wybraniu wyświetlane jest okno Dostosuj pulpit, na którym widoczny jest zestaw wszystkich miniaplikacji:

Dostosuj pulpit

×

Dopasuj kolejność kafelków wyświetlanych na pulpicie

☰	Rachunki	UKRYJ
☰	Przelewy	UKRYJ
☰	Doładowania	UKRYJ
☰	Karty	UKRYJ
☰	Lokaty	UKRYJ
☰	Kredyty	UKRYJ
☰	Zapytania i zmiany	UKRYJ
☰	Przepływy	UKRYJ
☰	Terminarz	UKRYJ

ZAPISZANULUJ

Zmiana położenia kafła polega na kliknięciu w ikonę ☰ następnie po wybraniu miniaplikacji (kursor myszki zmienia się na krzyżyk), należy przytrzymać lewy przycisk myszki, a następnie przeciągnąć kafel na dowolne miejsce listy.

Pokazanie/ukrycie kafła sprowadza się do kliknięcia w przycisk znajdujący się przy wskazanej miniaplikacji:

Dostosuj pulpit

×

Dopasuj kolejność kafelków wyświetlanych na pulpicie

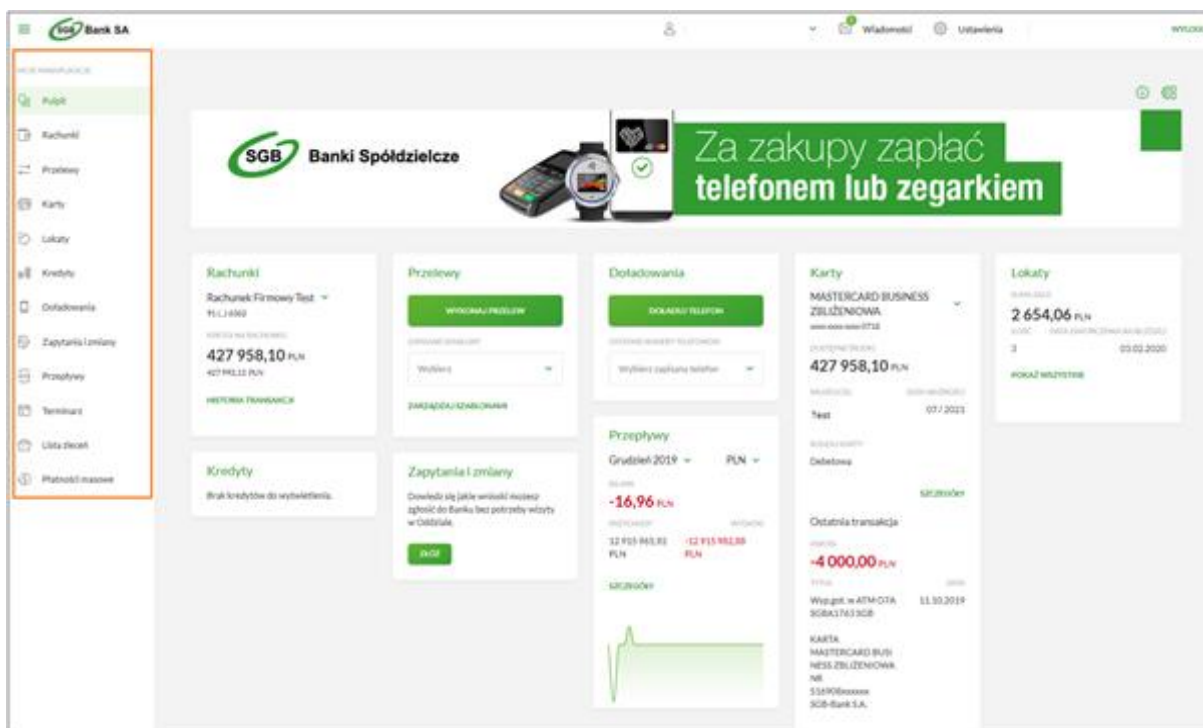
<div>≡</div>	Rachunki	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Przelewy	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Doładowania	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Karty	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Lokaty	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Kredyty	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Zapytania i zmiany	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Przepływy	<div>UKRYJ</div>
<div>≡</div>	Terminarz	<div>UKRYJ</div>

ZAPISZ

ANULUJ

Panel sterowania

Widok *Moje miniaplikacje* obejmuje wszystkie miniaplikacje dostępne dla użytkownika. Na monitorze komputera (desktop) po wejściu do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES panel sterowania jest domyślnie rozwinięty. Przejście do dowolnej opcji lub kliknięcie w dowolny obszar ekranu nie zamyka menu.



Na urządzeniach o mniejszej przekątnej ekranu, tj. tabletach, telefonach, po wejściu do Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES panel sterowania jest domyślnie zwinięty. Aby rozwinąć panel sterowania należy wybrać ikonę w lewym górnym rogu - ☰.

Jak sprawdzić informacje o rachunku?

Wszelkie informacje, zarówno o posiadanych rachunkach, jak i rachunkach, do których Użytkownik posiada pełnomocnictwo, dostępne są w miniaplikacji [Rachunki](#). Prezentowane dane zawierające informacje szczegółowe (numery kont, saldo, dostępne środki) oraz zbiorczą informację dotyczącą sumy dostępnych środków oraz salda.

Użytkownik bankowości internetowej ma możliwość przeglądania rachunków w podziale na rachunki bieżące i rachunki VAT. Domyślnie system prezentuje listę z wszystkimi rachunkami, bez podziału na kategorie. Zawarta jest również informacja o obrotach na rachunku w dniu bieżącym (w podziale na obciążenia i uznania).

Dostęp do rachunków możliwy jest z poziomu [widżetu Rachunki](#) (wyświetlanego na pulpicie):

Rachunki

Rachunek bieżący dla firm. ✓

91 (...) 6362 111

Ostatnia transakcja

KWOTA

432 995,88 PLN

TYTUŁ

Zwrot środków z lokaty Overnight nr 911

DATA

16.01.2020

SZCZEGÓŁY

lub z poziomu głównej formatki [Rachunki](#) (wyświetlanej w panelu sterowania):

MOJE MINIAPLIKACJE

Pulpit

Rachunki

Przelewy

Karty

Lokaty

Kredyty

Doładowania

Zapytania i zmiany

Przepływy

Terminarz

Lista zleceń

Płatności masowe

Miniaplikacja **Rachunki** umożliwia pełną kontrolę nad rachunkami poprzez:

- Przeglądanie informacji szczegółowych o rachunku
- Przeglądanie i pobranie listy operacji z historii rachunku
- Przeglądanie informacji o dostępnych środkach
- Przeglądanie informacji o szczegółach operacji
- Przeglądanie blokad na rachunku
- Przeglądanie i pobranie zestawień dziennych
- Przeglądanie i pobranie historii operacji z rachunku
- Przeglądanie i pobranie pliku z wyciągiem dla rachunku

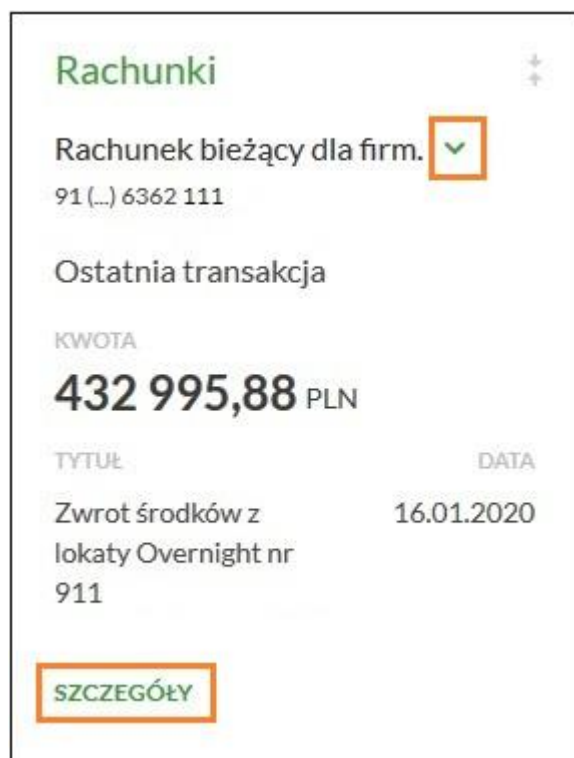
Usługa Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES umożliwia przeglądanie skróconych informacji o rachunkach na widżecie miniaplikacji **Rachunki** wyświetlanym na pulpicie, jeżeli lista rachunków zawiera co najmniej jeden rachunek.

W zależności od ustawienia wielkości widżetu w systemie, może on być wyświetlany w dwóch rozmiarach:

- standardowym, prezentującym nazwę produktu, numer rachunku w formie zamaskowanej:



- rozszerzonym, prezentującym nazwę produktu, numer rachunku w formie zamaskowanej, ostatnią transakcję wraz z walutą,:



Rachunki

Rachunek bieżący dla firm. ▼

91 (...) 6362 111

Ostatnia transakcja

KWOTA

432 995,88 PLN

TYTUŁ DATA

Zwrot środków z lokaty Overnight nr 911 16.01.2020

SZCZEGÓŁY

Ponadto dostępne są akcje:

- **SZCZEGÓŁY** - przejście do szczegółów transakcji.

Jeżeli użytkownik jest uprawniony do więcej niż jednego rachunku, wówczas obok nazwy rachunku prezentowana jest ikona umożliwiająca rozwinięcie listy ▼ umożliwiająca zmianę aktualnie wyświetlanego na widżecie rachunku.

Wybranie tytułu widżetu miniaplikacji **Rachunki** przenosi użytkownika do **listy rachunków**. Wskazanie konkretnego rachunku z dostępnych na widżecie rachunków przenosi do listy rachunków z rozwiniętymi szczegółami tego rachunku.

Lista rachunków

Po wybraniu miniaplikacji **Rachunki** wyświetlane jest okno prezentujące listę rachunków rozliczeniowych i oszczędnościowych, do których uprawniony jest użytkownik:

RACHUNEK	OBROTOWA SZUMANA	SALDO KREDYTOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
Rachunek bieżący dla firm. 12 1234 1234 1234 1234 1234	--	173,05 PLN	173,05 PLN
Rachunek do obsługi podzielonej płatności (Split Payment) 12 1234 1234 1234 1234 1234	--	0,00 PLN	0,00 PLN
Podsumowanie strony	--	173,05 PLN	173,05 PLN
Podsumowanie	--	173,05 PLN	173,05 PLN

Na liście rachunków, dla każdego rachunku dostępne są następujące informacje:

- nazwa produktu lub nazwa własna rachunku (istnieje możliwość [zmiany nazwy własnej](#)),
- numer rachunku,
- saldo rachunku wraz z walutą,
- kwota dostępnych na rachunku środków wraz z walutą.

Dodatkowo na liście rachunków system umożliwia pobranie historii zbiorczej dla wszystkich rachunków.

Pod listą rachunków dostępne jest **Podsumowanie** zawierające:

- łączne saldo - jeżeli na liście znajdują się rachunki w różnych walutach, wówczas łączne saldo prezentowane jest oddzielnie dla każdej z walut,
- łączną kwotę dostępnych środków - jeżeli na liście znajdują się rachunki w różnych walutach, wówczas suma dostępnych środków prezentowana jest oddzielnie dla każdej z walut.

Kliknięcie w wiersz wybranego rachunku powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat rachunku oraz dodatkowych przycisków:

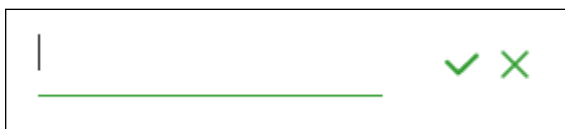
- [SZCZEGÓŁY](#) - opcja umożliwiająca przeglądanie informacji szczegółowych na temat rachunku.
- [ZESTAWIENIA](#) - opcja umożliwia podgląd transakcji wykonanych wraz z możliwością eksportu do pliku
- [WYCIĄGI](#) - opcja umożliwiająca przeglądanie listy dostępnych na rachunku wyciągów,
- [BLOKADY](#) - opcja umożliwiająca przeglądanie blokad na rachunku,
- [PRZELEW](#) - opcja umożliwiająca wykonanie przelewu zwykłego/na rachunek własny/walutowego/US; po wybraniu opcji wyświetlany jest formularz - analogiczny do formularza nowego przelewu wyświetlanego z poziomu miniaplikacji [Przelewy](#),
- [HISTORIA RACHUNKU](#) - opcja umożliwiająca przeglądanie historii operacji rachunku,




Ponowne kliknięcie w obszar rozwinętego wiersza rachunku powoduje zwiniecie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla rachunku.

W celu ułatwienia identyfikacji rachunku, istnieje możliwość modyfikacji nazwy produktu za pomocą ikonki znajdującej się przy nazwie rachunku.

Wybranie ikonki uaktywnia pole do wprowadzenia nazwy własnej rachunku:





Obok pola dostępne są przyciski:

-  - umożliwia zapisanie zmienionej nazwy własnej rachunku.

Nazwę własną rachunku zapisać można także po jej wprowadzeniu i użyciu klawisza [Enter] z klawiatury.

W przypadku, gdy użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną rachunku, system usuwa nazwę własną dla tego rachunku i przyporządkowuje mu nazwę systemową.

-  - umożliwia rezygnację ze zmiany nazwy własnej rachunku.

System umożliwia filtrowanie listy rachunków po wybraniu ikony  znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



System filtruje prezentowaną na stronie listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia.

Aby powrócić do pełnej listy rachunków należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść za pomocą klawiszy [Backspace]/[Delete] z klawiatury.

Znajdująca się w nagłówku miniaplikacji ikona  umożliwia zamknięcie miniaplikacji, a tym samym przejście do pulpitu.

Kopiowanie rachunku

Użytkownik ma możliwość szybkiego kopiowania numeru rachunku bez konieczności zaznaczania tekstu na stronie (tzw. Kopiowanie do schowka):

RACHUNEK	ORAZAŻENIA UZUMIENIA	SALDO KREDYTOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
Rachunek bieżący dla firm. 12 1234 1234 1234 1234 1234	--	173,05 PLN	173,05 PLN
Rachunek do obsługi podzielonej płatności (Split Payment) 13 1234 1234 1234 1234 1234	--	0,00 PLN	0,00 PLN
Podsumowanie strony:		173,05 PLN	173,05 PLN
Podsumowanie:		173,05 PLN	173,05 PLN

Dodatkowo występuje udogodnienie w postaci wyboru ilości operacji prezentowanych na stronie:

RACHUNEK	ORAZAŻENIA UZUMIENIA	SALDO KREDYTOWE	DOSTĘPNE ŚRODKI
Rachunek bieżący dla firm. 12 1234 1234 1234 1234 1234	--	173,05 PLN	173,05 PLN
Rachunek do obsługi podzielonej płatności (Split Payment) 13 1234 1234 1234 1234 1234	--	0,00 PLN	0,00 PLN
Podsumowanie strony:		173,05 PLN	173,05 PLN
Podsumowanie:		173,05 PLN	173,05 PLN

Uwaga! Ze względów bezpieczeństwa podczas wklejania skopiowanego numeru rachunku w miejscu docelowym zweryfikuj jego poprawność.

Szczegóły rachunku

Opcja ta prezentuje wszelkie informacje o rachunku, m.in. numer rachunku bankowego, dostępne środki, limit kredytowy, limity operacji, oprocentowanie rachunku, datę otwarcia rachunku, informacje o współwłaścicielu i pełnomocnikach. Z tego poziomu istnieje również możliwość nadania własnej indywidualnej nazwy poszczególnym rachunkom.

Nad szczegółami rachunku dostępny jest przycisk **Dodatkowe Opcje** który pozwala:

- **PRZELEW** - opcja umożliwiająca wykonanie przelewu zwykłego/na rachunek własny/walutowego/ US,
- **ZESTAWIENIA** - opcja umożliwiająca przeglądanie transakcji dziennych wykonanych na rachunku,
- **WYCIĄGI** - opcja umożliwiająca przeglądanie listy dostępnych na rachunku wyciągów,
- **BLOKADY** - opcja umożliwiająca przeglądanie blokad na rachunku,

Aby wrócić do listy rachunków należy wybrać ikonę  znajdującą się w nagłówku formularza.

Historia rachunku

Aby przejść do historii rachunku należy z poziomu rozwiniętych szczegółów rachunku (na liście rachunków) lub z poziomu okna [Szczegóły rachunku](#) wybrać przycisk [HISTORIA](#). Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące listę operacji zaksięgowanych na rachunku.

Historia rachunku					POBIERZ
Wyszukaj					POKAŻ FILTRY
DATA KSIĘGOWANIA	ODBIORCA / NADAWCA	NUMER RACHUNKU	OPIS OPERACJI	KWOTA	
01.05.2019	TEST LEON	12 1234 1234 1234 1234 1234	własny jednoosobowy	123,12 PLN	
01.05.2019	TEST MONIKA	12 1234 1234 1234 1234 1234	Oплата за mieszkanie	555,00 PLN	
01.05.2019	TEST LEON	12 1234 1234 1234 1234 1234	Oplaty	1 000,00 PLN	
01.05.2019	TEST MONIKA	12 1234 1234 1234 1234 1234	Oплата	6,00 PLN	
30.04.2019			Oplaty i prowizje - Oплата за prowadzenie rachunku	-2,00 PLN	
30.04.2019	przelew do paczki z rach 07	12 1234 1234 1234 1234 1234	przelew z rach 07 paczka 1	-0,02 PLN	
30.04.2019	przelew do paczki z rach 07	12 1234 1234 1234 1234 1234	przelew z rach 07 paczka 1	-0,02 PLN	
24.04.2019	TESTY ROLA1		Wpłata	99 999,00 PLN	
Podsumowanie strony:			WPLYWY 101 683,12 PLN	OBCIĄŻENIA -2,04 PLN	

Funkcja ta pozwala na podgląd, wydruk oraz pobranie pliku zawierającego:

- Zestawienie historii transakcji – zestawienie operacji,
- Szczegóły dokonanej operacji – potwierdzenie transakcji.

W celu szybkiego odnalezienia konkretnej transakcji lub historii operacji za dany okres warto posłużyć się opcją [FILTROWANIE](#) zaznaczając odpowiednie kryterium. Wraz ze zmianą kryterium dotyczącego zakresu dat zmieniają się również informacje podsumowujące obroty na rachunku.

Po określeniu kryteriów filtrowania listy należy wybrać przycisk [FILTRUJ](#). Lista operacji zostanie wówczas ograniczona do tych, które zawierają się w podanych przez użytkownika warunkach filtrowania.

Kliknięcie w wiersz wybranej operacji powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat operacji oraz przycisków:

03.02.2020	Testowy	12 1234 1234 1234 1234 1234	test graniczne	-101 000,00 PLN
<div> <div>Typ operacji:</div> <div>Przelew wychodzący zewnętrzny</div> <div>Saldo po operacji:</div> <div>362 775,50 PLN</div> </div>				
<div> <div>PONÓW</div> <div>SZCZEGÓŁY</div> <div>POBIERZ PDF</div> </div>				

- [PONÓW](#) – umożliwia ponowne wykonanie przelewu wychodzącego,
- [POBIERZ](#) – umożliwia wygenerowanie wydruku potwierdzenia pojedynczej operacji historycznej,
- [SZCZEGÓŁY](#) – umożliwia przeglądanie informacji szczegółowych na temat wybranej transakcji,

Lista operacji jest stronicowana. Przejście na kolejne strony następuje po wyborze przycisków nawigacyjnych dostępnych pod listą.

< Poprzednie

1 2 3 4 5

Następne >

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza wybranej operacji powoduje jego zwinięcie.

Potwierdzenie wykonania przelewu na adres poczty elektronicznej (adres e-mail)

Użytkownik ma możliwość otrzymania potwierdzenia wykonania przelewu na adres poczty elektronicznej (adres e-mail).

Aby otrzymać [potwierdzenie wykonania operacji przelewu](#) na adres poczty elektronicznej (adres e-mail) [należy wejść w miniaplikację Rachunki, a następnie wybrać Historię wybranego rachunku. W celu wyboru właściwego przelewu należy przejrzeć listę. Po dokonaniu wyboru właściwego przelewu, należy rozwinąć przycisk POTWIERDZENIE, a następnie wybrać „Wyślij na e-mail”](#) :

<div> <div><</div> <div>Historia rachunku</div> <div>POBIERZ</div> </div>				
<div> <div>Rachunek Testowy</div> <div>12 1234 1234 1234 1234 1234</div> </div>				
<div> <div>Wyszukaj</div> <div>POKAŻ FILTRY</div> </div>				
DATA KSIEGOWANIA	ODBIORCA / NADAWCA	NUMER RACHUNKU	OPIS OPERACJI	KWOTA
19.03.2020	szablonZ	12 1234 1234 1234 1234 1234	szablonZ	-1,00 PLN
<div> <div>Typ operacji:</div> <div>Przelew wychodzący zewnętrzny</div> <div>Saldo po operacji:</div> <div>10 038,37 PLN</div> </div>				
<div> <div>PONÓW</div> <div>SZCZEGÓŁY</div> <div>POTWIERDZENIE</div> </div>				

Pojawi się okno do wpisania [adresu e-mail, na który ma zostać wysłane potwierdzenie, np. jan@bankowy.pl](#):

Potwierdzenie transakcji na email

Wprowadź adres email:

E-mail

WYŚLIJ **ANULUJ**

Wyciąg z rachunków

W ramach dostępnych rachunków istnieje możliwość przeglądania listy zawierające historię wyciągu z wybranego rachunku oraz pobrania listy wszystkich operacji wchodzących w skład wyciągu. Aby przejść do listy wyciągów z rachunku należy z poziomu rozwiniętych szczegółów rachunku (na liście rachunków) lub z poziomu okna wybrać przycisk **WYCIĄGI**. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące listę wyciągów dostępnych dla danego rachunku:

< X

Wyciągi

UKRYJ FILTRY ^

Ostatnie: Zakres dat:

☒ 30 dni ☐ 19.06.2019 – 19.07.2019

FILTRUJ

Wyciągi są sortowane malejąco według daty.

Po wybraniu przycisku **FILTROWANIE** znajdującego się nad listą wyciągów możliwe jest filtrowanie wyciągów z wybranego rachunku.

Dla każdego wyciągu po kliknięciu w obszar wybranego okresu dostępny jest przycisk **POBIERZ** umożliwiający pobranie listy operacji do pliku w formacie PDF. Pobrany plik zawiera listę wszystkich operacji wchodzących w skład wyciągu (nie ma możliwości wygenerowania raportu częściowego).

07.03.2015 - 07.03.2015

POBIERZ

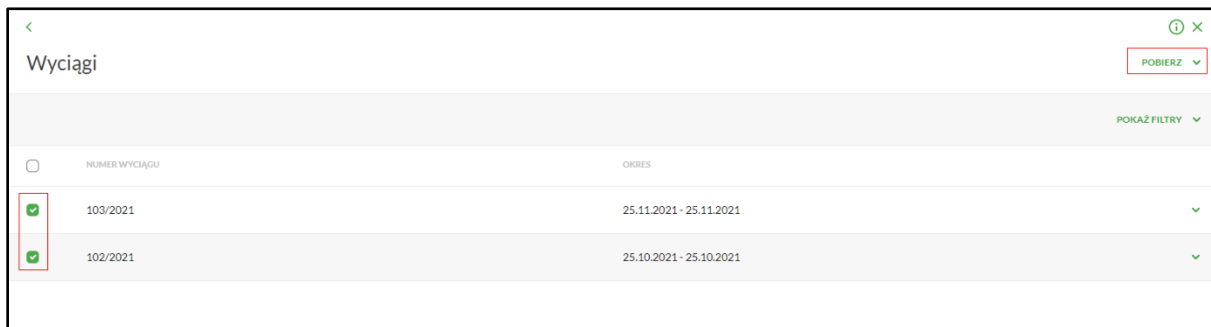
Aby wrócić do listy rachunków należy wybrać ikonę < znajdującą się w nagłówku formularza. Podczas generowania wyciągów za wybrany okres, oprócz standardowego pliku PDF, istnieje możliwość wyeksportowania wyciągu w formacie MT940.

< X

Wyciągi

NUMER WYCIĄGU	OKRES
4/2021	01.04.2021 - 30.04.2021
EKSPORTUJ POBIERZ PDF	

Użytkownik ma również możliwość zbiorczego pobrania wybranych przez siebie wyciągów prezentowanych na danej stronie. Aby tego dokonać, należy zaznaczyć odpowiednie wyciągi i wybrać przycisk **POBIERZ**. Przy zaznaczeniu checkboxa ☒ NUMER WYCiąGU system automatycznie zaznaczy wszystkie dostępne wyciągi do pobrania.



	NUMER WYCiąGU	OKRES	
<input checked="" type="checkbox"/>	103/2021	25.11.2021 - 25.11.2021	▼
<input checked="" type="checkbox"/>	102/2021	25.10.2021 - 25.10.2021	▼

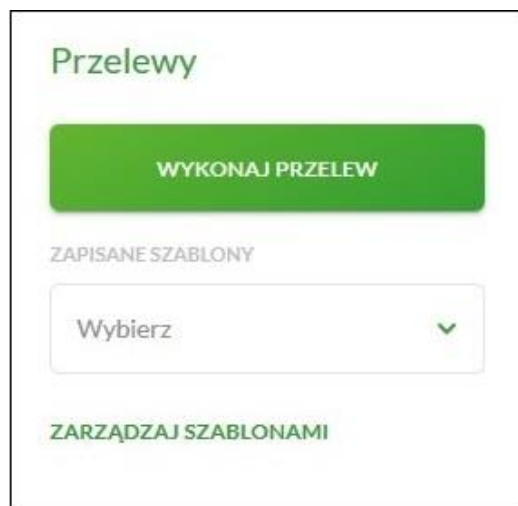
Jak wykonać przelew?

Miniaplikacja **Przelewy** pozwala na pełne dysponowanie środkami na rachunku poprzez:

- Złożenie przelewu zwykłego, podatkowego
- Złożenie przelewu między udostępnionymi rachunkami
- Złożenie przelewu walutowego (jest to również przelew do innego banku w kraju realizowany w walucie)
- Złożenie przelewu z przyszłą datą realizacji (jednorazowe zlecenie stałe)
- Przeglądanie i sortowanie listy przelewów oczekujących na realizację (w tym również zleceń stałych) wraz z dostępem do ich szczegółowych danych

Usługa Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Przelewy** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu Przelewy (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu):



Przelewy

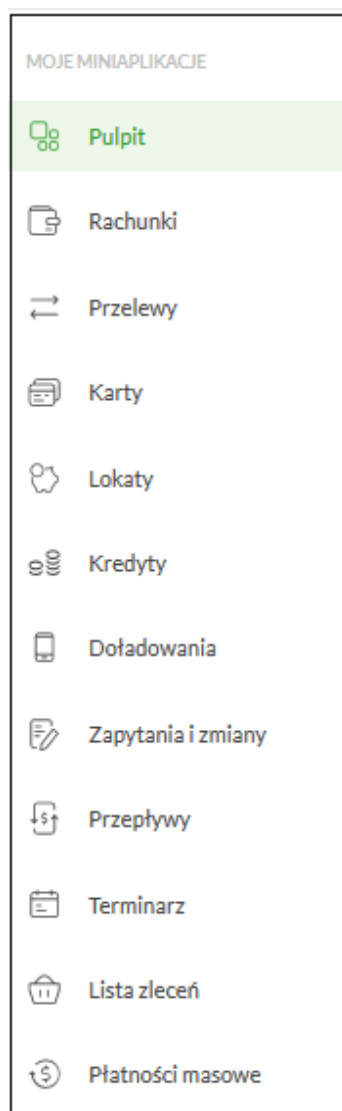
WYKONAJ PRZELEW

ZAPISANE SZABLONY

Wybierz

ZARZĄDZAJ SZABLONAMI

- głównej formatki Przelewy (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji Przelewy lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji Przelewy):



MOJE MINIAPLIKACJE

Pulpit

Rachunki

Przelewy

Karty

Lokaty

Kredyty

Doładowania

Zapytania i zmiany

Przepływy

Terminarz

Lista zleceń

Płatności masowe

Tworzenie przelewu

- W zależności od rodzaju zlecanego przelewu należy z poziomu widżetu miniaplikacji [Przelewy](#) znajdującego się na pulpicie lub z poziomu [listy przelewów](#) wybrać przycisk [Nowy Przelew](#) lub [Wykonaj](#), a następnie wybrać jedną z dostępnych opcji:

- **ZWYKŁY**

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności zwykłej do dowolnego odbiorcy lub z wykorzystaniem zdefiniowanego uprzednio odbiorcy/szablону płatności. Przelew zwykły może być wysłany w trybie zwykłym (Elixir), natychmiastowym (Express Elixir) lub pilnym (SORBNET) - należy wybrać właściwą wartość w polu **Typ przelewu**.

Typ: Zwykły

Przelew z rachunku: 91 (...) 0001 Saldo: 870 337,61 PLN

Przelew VAT: ☐

Szablon: Wybierz szablon

Odbiorca: Wpisz odbiorcę 0/35

Dane odbiorcy: Wpisz pełne dane odbiorcy 0/105

Rachunek odbiorcy: Rachunek odbiorcy

Kwota: 0 PLN

Tytuł: Tytuł 0/140

Rodzaj przelewu: ☒ Zwykły (Elixir) i wewnętrzny
☐ Ekspresowy (Express Elixir)
☐ SORBNET

Data realizacji: Dzisiaj, 05.03.2021

Referencja: Podaj referencję

Zlecenie stałe: ☐

Potwierdzenie na e-mail: ☐

DALEJ DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

- Przy polach odbiorca, dane odbiorcy oraz tytuł wprowadzono liczniki znaków.
- W przypadku tworzenia przelewu z przyszłą datą realizacji w polu **Data realizacji** należy wybrać właściwą datę.

- Wybranie w polu **Rodzaj przelewu** znacznika *Zwykły (Elixir)* spowoduje, że zlecenie płatnicze zostanie skierowane do systemu ELIXIR.
- W przypadku potrzeby wysyłania przelewu SORBNET należy wybrać właściwą wartość w polu **Rodzaj przelewu**. Przelewy tego rodzaju są realizowane w godzinach określonych przez Bank, zgodnie z komunikatem publikowanym na stronie internetowej – po godzinie granicznej przelew SORBNET może być złożony wyłącznie z datą przyszłą.
- Pole **Rodzaj przelewu** umożliwia również wykonanie przelewu ekspresowego (Express Elixir). Znacznik dyspozycji przelewu ekspresowego jest dynamicznie udostępniany do edycji po poprawnym uzupełnieniu wszystkich wymaganych danych (numer rachunku nadawcy/odbiorcy, kwota przelewu). Dostępność pola uzależniona jest od wysokości kwoty zlecenia i nie obejmuje dyspozycji na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz przelewów podatkowych. Przelew realizowany jest w PLN wyłącznie na rachunki banków krajowych obsługujących transakcje w systemie Express ELIXIR prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.
- Wybierając opcję **Pokaż dodatkowe informacje** można sprawdzić przewidywany koszt oraz datę realizacji przelewu:

Data dostarczenia:	Za 4 dni, 21.01.2020
Opłaty:	0,00 PLN - Jednorazowe zlecenie stałe-wykonanie

Ponadto, jeżeli w przypadku przelewu odroczonego, nie zostanie zaznaczona blokada środków pieniężnych, wyświetli się komunikat o realizacji zlecenia:

Dodatkowe informacje:	W przypadku braku środków na rachunku w dniu realizacji zlecenia, system podejmie próby jego realizacji przez 5 dni
<div>AKCEPTUJ</div> <div>AKCEPTUJ I WYŚLIJ</div> <div>DODAJ DO KOSZYKA</div>	

Uwaga! Ze względów bezpieczeństwa podczas wklejenia skopiowanego numeru rachunku odbiorcy przelewu – prezentowane jest ostrzeżenie informujące o wypełnieniu pola opcją „wklej”.



Uwaga! Przelewy z przyszłą datą realizacji (zlecenia stałe/jednorazowe zlecenia stałe) tworzy się poprzez opcje *Przelew zwykły* zaznaczając w polu *Data realizacji* datę późniejszą niż aktualna. Przelewy z datą przyszłą dostępne są w miniaplikacji [Przelewy](#) na liście transakcji.

W przypadku wyboru **przyszłej daty realizacji** zostaną dodatkowo zaprezentowane pola:

- **Powtarzaj** – umożliwia zdefiniowanie cyklu realizacji

Zlecenie stałe:	<input checked="" type="checkbox"/>		
Powtarzaj co:	1	Miesiąc	<input checked="" type="checkbox"/>
Data zakończenia:	Dzisiaj, 28.08.2019	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Bezterminowo

- **Blokuj środki** – umożliwia zdefiniowanie, czy dla przelewu z datą przyszłą ma być założona blokada środków.

Blokuj środki	<input checked="" type="checkbox"/>
---------------	-------------------------------------

Uwaga! Zlecenia stałe są przelewami wykonywanymi cyklicznie przez Bank na warunkach określonych przez Użytkownika (funkcjonalność nie dotyczy zleceń walutowych). Stanowią wygodną formę płatności wszelkich należności takich jak: opłata za czynsz, chesne za szkołę czy też raty kredytu. Dyspozycję danego zlecenia stałego składa się tylko raz zaznaczając częstotliwość oraz termin realizacji. O terminową realizację płatności dba Bank, natomiast zadaniem Klienta jest zapewnienie wystarczających środków na rachunku w dniu realizacji zlecenia.

Uwaga! Wykonanie przelewu z rachunku walutowego może skutkować przewalutowaniem. Z rachunku walutowego za pomocą opcji „Przelew zwykły” można wykonać przelew na rachunek walutowy prowadzony w tym samym banku, **natomiast przy transakcjach w walucie obcej do innych banków (w Polsce i za granicą) należy skorzystać z opcji „Przelew walutowy”**. Przy próbie wykonania przelewu zwykłego, gdy waluta rachunku obciążanego jest inna niż waluta rachunku uznawanego konieczne jest zaakceptowanie komunikatu o przewalutowaniu (checkbox) *Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w Banku w momencie wykonania dyspozycji*:

☐ Zgadzam się na przewalutowanie środków po kursie obowiązującym w momencie wykonania dyspozycji w banku.

Akceptacja oświadczenia jest wymagana

- **DO ZUS**

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności ZUS poprzez zakładkę „Przelew zwykły” na wybrany rachunek lub z wykorzystaniem zdefiniowanego uprzednio odbiorcy/szablonu płatności.

- **DO US**

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności US do organu podatkowego w tym na indywidualne mikrorachunki podatkowe (np. PIT/CIT/VAT/oraz PPD,PPE,PPL,PPW) lub z wykorzystaniem zdefiniowanego uprzednio odbiorcy/szablonu płatności. Wybranie szablonu z listy powoduje wstawienie danych zapisanych w szablonie do formularza przelewu US. Nie jest możliwe zadysponowanie płatności US wykonywanej cyklicznie (założenie zlecenia stałego).

- **WŁASNY**

Użytkownik ma możliwość zlecenia płatności pomiędzy udostępnionymi rachunkami.

Podczas składania dyspozycji w polu "**Z rachunku**" prezentowane są wszystkie aktywne rachunki bieżące udostępnione w kanale bankowości Internetowej dla Użytkownika, w polu "**Na rachunek**" prezentowana jest lista aktywnych rachunków, udostępnionych Użytkownikowi w kanale bankowości Internetowej, pomniejszona o rachunek wybrany w polu "**Z rachunku**".

- **WALUTOWY**

Użytkownik ma możliwość zlecenia przelewu walutowego do dowolnego odbiorcy lub z wykorzystaniem zdefiniowanego uprzednio odbiorcy/szablonu płatności.

- **Przelew VAT**

Użytkownik ma możliwość zlecenia przelewu VAT. Na formularzu przelewu zwykłego znajduje się checkbox umożliwiający ustawienie realizacji przelewu VAT.

Dodatkowo użytkownik ma możliwość kopiowania przelewów z datą przyszłą oraz zleceń stałych.

Zlecenie przelewu VAT

Aby przygotować przelew VAT należy wybrać dostępną opcję ZWYKŁY, następnie zaznaczyć Check BOX umożliwiający ustawienie realizacji przelewu VAT i wypełnić wszystkie wymagane pola:

Przelew

Typ: Zwykły ✓

Przelew z rachunku: Rachunek Firmowy Test ✓
91 (...) 0001 Saldo: 428 864,69 PLN

Przelew VAT: ☐

Po zaznaczeniu opcji Przelew VAT system prezentuje dodatkowe pozycje do wypełnienia:

Typ:	Zwykły
Przelew z rachunku:	Rachunek bieżący pomocniczy dla firm. 37 (...) 0003 Saldo: 117 479,27 PLN
Przelew VAT:	<input checked="" type="checkbox"/>
Szablon:	Brak zdefiniowanych szablonów
Odbiorca:	Wpisz odbiorcę 0/35
Dane odbiorcy:	Wpisz pełne dane odbiorcy 0/105
Rachunek odbiorcy:	Rachunek odbiorcy
Kwota brutto:	0 PLN
Rachunek VAT:	12 1234 1234 1234 1234 1234 Saldo: 7 456,41 PLN
Kwota VAT:	0 PLN
Identyfikator podatkowy:	Identyfikator podatkowy
Numer faktury:	Wpisz numer faktury
Tytuł:	Tytuł 0/33
Rodzaj przelewu:	<input checked="" type="radio"/> Zwykły (Elixir) i wewnętrzny <input type="radio"/> Ekspresowy (Express Elixir) <input type="radio"/> SORBNET
Data realizacji:	Dzisiaj, 05.03.2021
Referencja:	Podaj referencję
Zlecenie stałe:	<input type="checkbox"/>
Potwierdzenie na e-mail:	<input type="checkbox"/>
<div>DALEJ</div> <div>DODAJ DO LISTY ZLECEŃ</div>	

Należy wypełnić wszystkie wymagane pola:

W przypadku braku rachunku VAT powiązanego ze wskazanym rachunkiem do obciążenia, wybranie opcji Przelew VAT jest niemożliwa.

Dodanie przelewu walutowego

Aby przygotować przelew walutowy należy wybrać dostępną opcję **WALUTOWY**, następnie wypełnić wszystkie wymagane pola, w tym:


- Wybrać system rozliczeniowy (SWIFT lub SEPA)
- Wybrać rachunek do obciążenia kwotą przelewu (PLN lub walutowy)

Uwaga! W przypadku realizacji przelewu walutowego z rachunku PLN następuje przewalutowanie według obowiązującego w momencie realizacji kursu sprzedaży dewiz.

Dane beneficjenta:

- wskazać numer rachunku zgodny ze standardem IBAN (międzynarodowy standard numeru rachunku bankowego) – tylko dla płatności do krajów, w których obowiązuje format IBAN, (dla pozostałych krajów dowolny format rachunku),
- podać nazwę i adres beneficjenta,
- w polu „*Bank beneficjenta*” podać BIC, czyli oznaczenie kodu identyfikującego bank w systemie SWIFT (8 lub 11 znaków). Dla systemu rozliczeniowego SEPA pole „*Bank beneficjenta*” jest nieaktywne,
- wybrać z listy kraj beneficjenta (dla przelewów realizowanych w walucie na terenie kraju jest to Polska), dla systemu rozliczeniowego SEPA pole „*Kraj beneficjenta*” jest nieaktywne.

Dane szczegółowe płatności:

- podać kwotę
- podać walutę zlecenia. Dla systemu rozliczeniowego SEPA pole „*Waluta*” automatycznie uzupełniane jest wartością EUR – bez możliwości edycji
- w polu „*Tryb daty waluty*” należy wybrać opcję **Płatność normalna (tomnext)**, co oznacza udostępnienie przez Bank środków bankowi beneficjenta lub bankowi rozliczającemu 1-go dnia roboczego następującego po dniu przyjęcia zlecenia do realizacji, dla systemu rozliczeniowego SEPA pole „*Tryb daty waluty*” jest nieaktywne,
- zlecenia walutowe realizowane są w trybie daty waluty tomnext, o ile zostaną przyjęte do realizacji **do godziny 15:30** w dniu składania zlecenia (zlecenie otrzyma status – jest w realizacji)
- podać szczegóły płatności, które zostaną przekazane beneficjentowi przelewu
- zaakceptować oświadczenie dot. zapoznania się z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienne i „Regulaminem realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”
- w polu „*Prowizje i koszty*” wskazać jedną z dostępnych opcji:
 - opcja kosztowa SHA (koszty Banku ponosi zleceniodawca, a koszty banku beneficjenta – odbiorca przelewu)
 - opcja kosztowa OUR (wszystkie koszty oraz prowizje bankowe ponosi zleceniodawca)
 - opcja kosztowa BEN (wszystkie koszty oraz prowizje bankowe ponosi beneficjent – odbiorca przelewu),dla systemu rozliczeniowego SEPA pole „*Prowizje i koszty*” automatycznie uzupełniane jest wartością SHA – bez możliwości edycji
- Operację należy zatwierdzić przyciskiem 

Uwaga! Możliwe jest przyspieszenie realizacji przelewu (*płatność przyspieszona*), co oznacza realizację przelewu w dniu jego przyjęcia, jednakże zlecenie takie należy złożyć do godziny 14:30. Realizacja zlecenia w trybie płatności przyspieszonej wiąże się z dodatkową opłatą ponoszoną przez zleceniodawcę zgodnie z obowiązującą taryfą.

Środki pieniężne na realizację zlecenia są blokowane zgodnie z postanowieniami „Regulaminu realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”


Uwaga! Aktualna tabela kursów walut dostępna jest po zalogowaniu, w menu pomiędzy opcją Pomoc a Opłaty i prowizje.

Uwaga! Numerem rachunku do pobrania należności z tytułu kosztów może być tylko rachunek w walucie PLN.

Uwaga! Przelewy walutowe tworzy się tylko z bieżącą datą realizacji.

Uwaga! Ze względów bezpieczeństwa podczas wklejenia skopiowanego numeru rachunku odbiorcy przelewu – prezentowane jest ostrzeżenie informujące o wypełnieniu pola opcją „wklej”.

Autoryzacja przelewu

- Po automatycznym przejściu do okna **Potwierdzenie transakcji** prezentowane są wszystkie dane dotyczące przelewu. Istnieje możliwość sprawdzenia poprawności danych i ewentualne poprawienie ich poprzez powrót do poprzedniego okna za pomocą przycisku 
- Następnie aby zatwierdzić daną transakcję należy podać w zależności od sposobu autoryzacji:
 - hasło stałe (ustanowione samodzielnie przez Użytkownika podczas pierwszego logowania)
 - kod SMS (zostanie przesłany na telefon zdefiniowany przez Użytkownika)
lub
 - zatwierdzić transakcję w mobilnej aplikacji Token SGB

Przelew

Zwykły z rachunku 13 1234 1234 1234 1234 1234

Nadawca:	Test
Odbiorca:	Test
Rachunek odbiorcy:	13 1234 1234 1234 1234 1234 SGB-BANK Oddział w Poznaniu
Kwota:	3 000,00 PLN
Tytułem:	Test 1 SGB
Data realizacji:	Dzisiaj, 21.01.2020
Rodzaj przelewu:	Elixir i wewnętrzny
Referencje:	
UKRYJ DODATKOWE INFORMACJE	
Data dostarczenia:	Dzisiaj, 21.01.2020
Opłaty:	0,00 PLN - Przelewy wewnętrzne

AKCEPTUJ

AKCEPTUJ I WYŚLIJ

DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

Po wysłaniu przelewu do realizacji należy śledzić status przelewu, gdyż samo jego wysłanie nie oznacza jego realizacji w systemie bankowym (może zdarzyć się, że z pewnych względów przelew będzie odrzucony przez system bankowy).

Anulowanie przelewu z datą przyszłą

- Istnieje możliwość anulowania przelewów z datą przyszłą. Modyfikacji można dokonać tylko na przelewach widniejących w miniaplikacji **Przelewy** na liście transakcji posiadających status **aktywny**
- Kliknięcie w obszar wybranego przelewu powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat przelewu, w tym opcji **Anuluj**:



Po wybraniu znajdującego się przy danym przelewie odnośnika **Anuluj** prezentowana jest strona, gdzie należy autoryzować usunięcie przelewu, a następnie wybrać przycisk **AKCEPTUJ**

Potwierdzenie na adres poczty elektronicznej (adres e-mail)

Użytkownik ma możliwość otrzymania potwierdzenia wykonywanego przelewu zwykłego z datą bieżącą na e-mail.

Funkcjonalność nie obejmuje następujących operacji:

- Przelew odroczony
- Przelew walutowy
- Zlecenie stałe

Aby otrzymać powiadomienie, należy podczas wypełniania formatki przelewu zaznaczyć checkboxem „Potwierdzenie na e-mail” i wpisać adres e-mail, na który ma zostać wysłane potwierdzenie, np. jan@bankowy.pl:

Typ: Zwykły

Przelew z rachunku: 91 (...) 0001 Saldo: 870 337,61 PLN

Przelew VAT: ☐

Szablon: Wybierz szablon

Odbiorca: Wpisz odbiorcę 0/35

Dane odbiorcy: Wpisz pełne dane odbiorcy 0/105

Rachunek odbiorcy: Rachunek odbiorcy

Kwota: 0 PLN

Tytuł: Tytuł 0/140

Rodzaj przelewu:

☒ Zwykły (Elixir) i wewnętrzny
☐ Ekspresowy (Express Elixir)
☐ SORBNET

Data realizacji: Dzisiaj, 05.03.2021

Referencja: Podaj referencję

Zlecenie stałe: ☐

Potwierdzenie na e-mail: ☐

DALEJ DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

Weryfikacja rachunku kontrahenta z wykazem podatników VAT (Biała lista)

Przy składaniu zlecenia wykonania przelewu, użytkownik ma możliwość zweryfikowania, czy numer rachunku kontrahenta wraz z numerem NIP znajdują się na białej liście podatników VAT, udostępnianej przez Ministerstwo Finansów. Aby dokonać weryfikacji rachunku, należy podczas składania dyspozycji przelewu wpisać numer NIP kontrahenta, a system sam sprawdzi status rachunku i wyświetli zwrótnie odpowiedni komunikat.

Typ: Zwykły

Przelew z rachunku: 78 (...) 0001 Saldo: 36 611,06 PLN

NIP odbiorcy:

W przypadku pozytywnej weryfikacji, ukaże się komunikat „**Rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT**”

Przelew

Zwykły z rachunku 78 1610 1133 2000 0034 0047 0001

Nadawca:	NASZE WIAŁO ul. ODRZYCKA 3a 60-104 POZNAN
NIP odbiorcy:	1229 00776 Rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT
Data i status weryfikacji podatnika VAT:	30.11.2021
Wersja słownika podatników VAT:	20211130
Odbiorca:	Jan testowy
Rachunek odbiorcy:	51 1050 0000 0000 7002 0000 0000 ING Bank Śląski S.A.
Kwota:	1,00 PLN
Tytułem:	test
Data realizacji:	Dzisiaj, 30.11.2021
Rodzaj przelewu:	Elixir i wewnętrzny

W przypadku, gdy numer NIP kontrahenta nie znajduje się na liście podatników, ukaże się komunikat „**Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT**”

Przelew

Zwykły z rachunku 78 1610 1133 2000 0034 0047 0001

Nadawca:	NASZE WIAŁO ul. ODRZYCKA 3a 60-104 POZNAN
NIP odbiorcy:	1229 00776
Data i status weryfikacji podatnika VAT:	30.11.2021 Rachunek odbiorcy nie figuruje w rejestrze VAT
Wersja słownika podatników VAT:	20211130
Odbiorca:	Jan testowy
Rachunek odbiorcy:	51 1050 0000 0000 7002 0000 0000 ING Bank Śląski S.A.
Kwota:	1,00 PLN
Tytułem:	test
Data realizacji:	Dzisiaj, 30.11.2021
Rodzaj przelewu:	Elixir i wewnętrzny

W przypadku, gdy nie wpisujemy numeru NIP kontrahenta, użytkownik otrzyma następujący komunikat.

Wynik weryfikacji odbiorcy na białej liście podatników VAT jest niedostępny (brak uzupełnionego numeru NIP odbiorcy)

UWAGA!

Brak uzupełnionego numeru NIP oraz wynik weryfikacji odbiorcy przelewu na liście podatników nie wpływa na możliwość i wysyłki i realizacji przelewu.

Jak łatwiej wykonać przelew?

Usługa Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES posiada wiele dodatkowych opcji ułatwiających wykonanie przelewu. Pozwala na zaimportowanie listy przelewów, utworzenie szablonu przelewu, import szablonów czy przygotowanie listy przelewów w miniaplikacji [Przelewy](#). Użytkownik ma możliwość samodzielnego dopasowania opcji do swoich potrzeb, a z szablonu przelewów może korzystać wielokrotnie. W przypadku zmiany jakichkolwiek danych Usługa Bankowości Internetowej SGB24 Biznes pozwala na wprowadzenie zmian zarówno w zaimportowanych przelewach, jak i szablonach przelewów.

Import przelewów

Funkcjonalność Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES umożliwia importowanie przelewów zwykłych, przelewów do ZUS oraz przelewów podatku z plików tekstowych w formacie, który należy wcześniej określić w opcji [Ustawienia / Ustawienia importu](#).

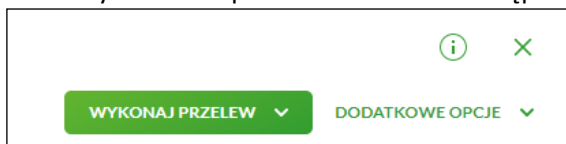
Dla funkcji importu przelewów obsługiwane są następujące formaty:

- XML, Elixir, Liniowy, Telekonto, VideoTel (przelewy zwykłe)
- XML, Elixir, Liniowy (przelewy podatku)
- ISO20022 (przelew walutowy SEPA)

Uwaga! Ze względów bezpieczeństwa po zaimportowaniu przelewu zachowaj szczególną ostrożność. (Zawsze ponownie sprawdzaj poprawność numeru rachunku odbiorcy oraz kwotę operacji).

Szczegółowy opis ustawień oraz struktur plików importu przelewów znajduje się w odrębnym Przewodniku: „Struktura danych dla importu i eksportu w Usłudze Bankowości Internetowej”.

- aby zaimportować przelewy należy w miniaplikacji [Przelewy](#) wybrać polecenie importu właściwych przelewów dostępne w dodatkowych opcjach



- po wybraniu opcji importu pojawi się okienko z możliwością wybrania pliku z danymi
- po wybraniu pliku z danymi i kliknięciu przycisku Dalej, plik jest sprawdzany pod względem zgodności z ustaloną strukturą i zapisywany w bazie danych
- kliknięcie przycisku zapisz poprawne [ZAPISZ POPRAWNE](#) spowoduje zapisanie danych oraz dodanie przelewów do koszyka zleceń
- zaimportowane przelewy nie blokują dostępnych środków, choć można zaznaczyć checkbox „Blokuj środki dla przelewów odroczonech”

Import przelewów zwykłych (1/2)

Aby zaimportować przelewy, wybierz plik z dysku komputera

Wymagany format pliku to Liniowy

Blokuj środki dla przelewów odroczonech☐

WYBIERZ PLIK

Import przelewów zwykłych (2/2)

Przesyłanie pliku liniowy EBP Firma przelew2.txt (2 przelewy) zakończone

Poprawne (2), zostanie zaimportowane 2 przelewy z unikalną nazwą

ZAPISZ POPRAWNE ZAPISZ I STWÓRZ PACZKĘ

Szablon przelewu

W przypadku, gdy wykonywanych jest wiele przelewów na konkretny rachunek, dużym ułatwieniem jest stworzenie szablonu przelewu. Korzystanie z szablonu powoduje, że wykonując kolejny przelew na bazie szablonu nie trzeba ponownie wypełniać wszystkich pól wymaganych przy tworzeniu przelewu. Dane odbiorcy oraz dane przelewu zostają wpisane automatycznie zgodnie z treściami zawartymi w szablonie, a Użytkownik dokonuje tylko zatwierdzenia transakcji.

Bankowość Internetowa SGB24 Bizens pozwala filtrować listy szablonów, dzięki czemu wybór odpowiedniego zabiera znacznie mniej czasu.

<

Szablony

NOWY SZABLON

IMPORT

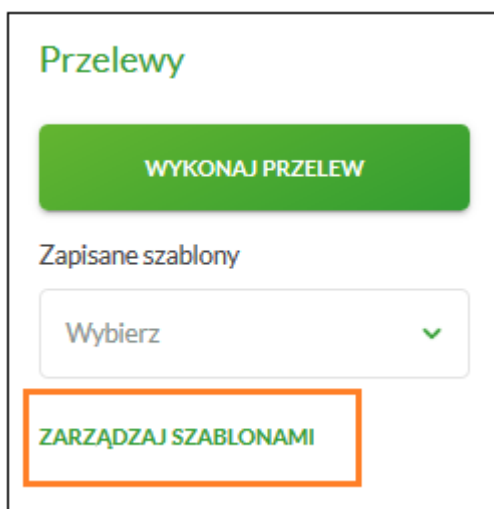
_szablon X	Rodzaj przelewu	Wszystkie			
<small>NOWA SZABLONA</small>		<ul style="list-style-type: none"> Zwykły Podatkowy Walutowy 			
_szablon podatkowy			<small>GENERATOR</small>	<small>KOSZTA PRZELEWU</small>	<small>KWOTA</small>
			Urząd Skarbowy Centrum Rozliczeniowe	Podatkowy	✓
_szablon skarbowy			Jola Testowa Jola Testowa	Zwykły	✓
_szablon walutowy			Jola Testowa Jola Testowa	Walutowy - SWIFT SEPA	100 EUR ✓
_szablon zwykły			Jola Testowa Jola Testowa	Zwykły	✓

Tworzenie szablonu przelewu

W miniaplikacji przelewy z poziomu [dodatkowe opcje](#) wybieramy [listę szablonów](#). Następnie za pomocą przycisku [NOWY SZABLON](#) można dodać następujące szablony przelewów:

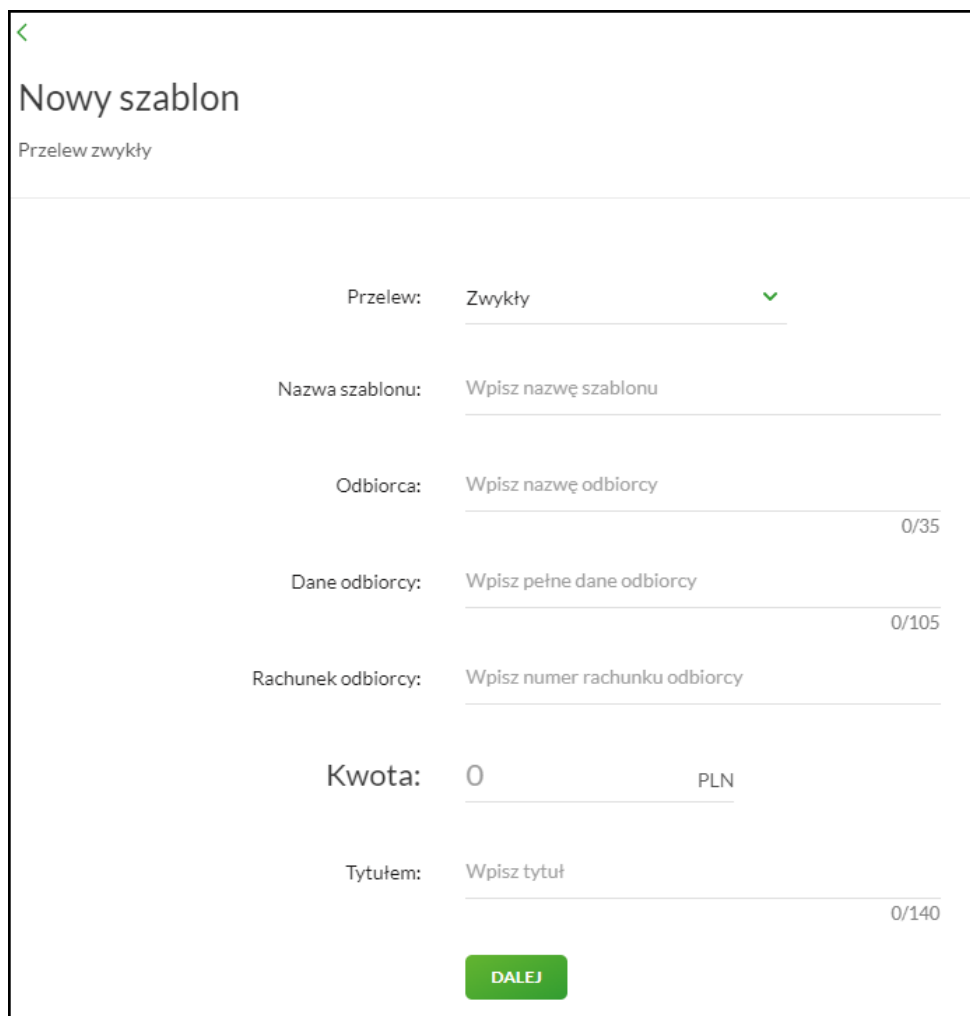
- szablon przelewu zwykłego,
- szablon przelewu walutowego,
- szablon przelewu US.

Nowy szablon można również utworzyć klikając na Widżecie [Przelewy](#) w przycisk [Zarządzaj Szablonami](#):



Dodanie nowego szablonu przelewu zwykłego

Po wybraniu nowego szablonu dla przelewu zwykłego wyświetlane jest okno z następującymi danymi do uzupełnienia:



<

Nowy szablon

Przelew zwykły

Przelew: Zwykły ✓

Nazwa szablonu: Wpisz nazwę szablonu

Odbiorca: Wpisz nazwę odbiorcy 0/35

Dane odbiorcy: Wpisz pełne dane odbiorcy 0/105

Rachunek odbiorcy: Wpisz numer rachunku odbiorcy

Kwota: 0 PLN

Tytułem: Wpisz tytuł 0/140

DALEJ

Użytkownik ma możliwość poprawienia danych za pomocą przycisku < dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

Po zdefiniowaniu niezbędnych danych i wybraniu przycisku Akceptuj szablon przelewu zwykłego zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów płatności), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu oraz powrotu do pulpitu.

Wybranie utworzonego szablonu przelewu zwykłego na formacie [nowego przelewu zwykłego](#) powoduje wypełnienie formularza przelewu wprowadzonymi w szablonie danymi.

Dodatkowym ułatwieniem podczas wyboru szablonu podczas tworzenia przelewu jest informacja o rachunku na jaki składane jest zlecenie:

Przelew

Typ: Zwykły ✓

Przelew z rachunku: 91 (...)0001 Saldo: 337,61 PLN ✓

Przelew VAT: ☐

Szablon: 88 1284 1284 1284 1284 1284 ✓

Odbiorca: _____ 16/35

Dane odbiorcy: ul. 62-500 Konin 28/105

Rachunek odbiorcy: 08 6530 0000 0014

Bank Spółdzielczy

Kwota: 0 PLN
Wpisz kwotę przelewu

Tytuł: Tytuł 0/140
Wpisz tytuł transakcji

Rodzaj przelewu: ☒ Zwykły (Elixir) i wewnętrzny
☐ Ekspresowy (Express Elixir)
☐ SORBNET

Dodanie nowego szablonu przelewu podatkowego

Po wybraniu nowego szablonu dla Urzędu Skarbowego wyświetlane jest okno z następującymi danymi do uzupełnienia:

<

Nowy szablon

Przelew podatkowy

Przelew: Podatkowy

Nazwa szablonu: Wpisz nazwę szablonu

Podatek: ☒ PIT/CIT/VAT ☐ Inne

Miasto: Bydgoszcz

Organ podatkowy: Pierwszy Urząd Skarbowy

Symbol formularza: Wybierz

Typ identyfikatora: Wybierz

Identyfikator: Wpisz numer dokumentu

Identyfikator zobowiązania: Wpisz nazwę dokumentu

Kwota: 0 PLN

DALEJ

Po wprowadzeniu danych szablonu należy zapisać szablon za pomocą przycisku Dalej. Wyświetlane jest wówczas okno zawierające wcześniej wprowadzone dane.

Użytkownik ma możliwość poprawienia danych za pomocą przycisku < dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

Po zdefiniowaniu niezbędnych danych i wybraniu przycisku **AKCEPTUJ** szablon przelewu US zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów płatności), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu oraz powrotu do pulpitu.

Wybranie utworzonego szablonu US podatkowego na formacie [nowego przelewu podatkowego](#) powoduje wypełnienie formularza przelewu wprowadzonymi w szablonie danymi.

Dodanie nowego szablonu przelewu walutowego

Po wybraniu nowego szablonu dla przelewu walutowego wyświetlane jest okno z następującymi danymi do uzupełnienia:

<

Nowy szablon

Przelew walutowy

Przelew: Walutowy ✓

Nazwa szablonu: Wpisz nazwę szablonu

Rodzaj przelewu: ☐ Swift ☒ Sepa

Odbiorca: Wpisz nazwę odbiorcy 0/35

Dane odbiorcy: Wpisz nazwę odbiorcy 0/105

Rachunek odbiorcy: Wpisz numer rachunku odbiorcy

Kwota: 0 EUR

Tytuł: Wpisz tytuł 0/140

Opcja kosztów: Podzielone pomiędzy zleceń... ▼

DALEJ

Po wprowadzeniu danych szablonu należy zapisać szablon za pomocą przycisku **DALEJ**. Wyświetlane jest wówczas okno zawierające wcześniej wprowadzone dane.

Użytkownik ma możliwość poprawienia danych za pomocą przycisku < dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

Po zdefiniowaniu niezbędnych danych i wybraniu przycisku **AKCEPTUJ** szablon przelewu walutowego zostaje utworzony (pojawia się na liście szablonów płatności), a system wyświetla potwierdzenie dodania szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu oraz powrotu do pulpitu.

Wybranie utworzonego szablonu przelewu walutowego na formacie [nowego przelewu walutowego](#) powoduje wypełnienie formularza przelewu wprowadzonymi w szablonie danymi.

Edycja szablonu przelewu

Aby dokonać edycji danych zdefiniowanego szablonu przelewu należy z poziomu listy szablonów przelewów, dla wybranego szablonu wybrać odnośnik z nazwą szablonu, a następnie przycisk **EDYTUJ**. Edycja danych szablonu możliwa jest również z poziomu formatki ze [szczegółami wybranego szablonu](#).

Testowy	Jan Testowy TEST	123,00 PLN
Nr rachunku:	12 1234 1234 1234 1234 1234	Tytuł:
Rodzaj przelewu:	Zwykły	
		SZCZEGÓŁY USUŃ EDYTUJ PRZELEW

Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące dane wybranego szablonu z możliwością modyfikacji danych:

Edycja szablonu

Przelew zwykły

Przelew VAT:

☐

Nazwa szablonu:

Test

Odbiorca:

Test

4/35

Dane odbiorcy:

Al. Testowa
01-031 Warszawa

26/105

Rachunek odbiorcy:

13 1234 1234 1234 1234 1234

Kwota:

0

PLN

Tytułem:

Wpisz tytuł

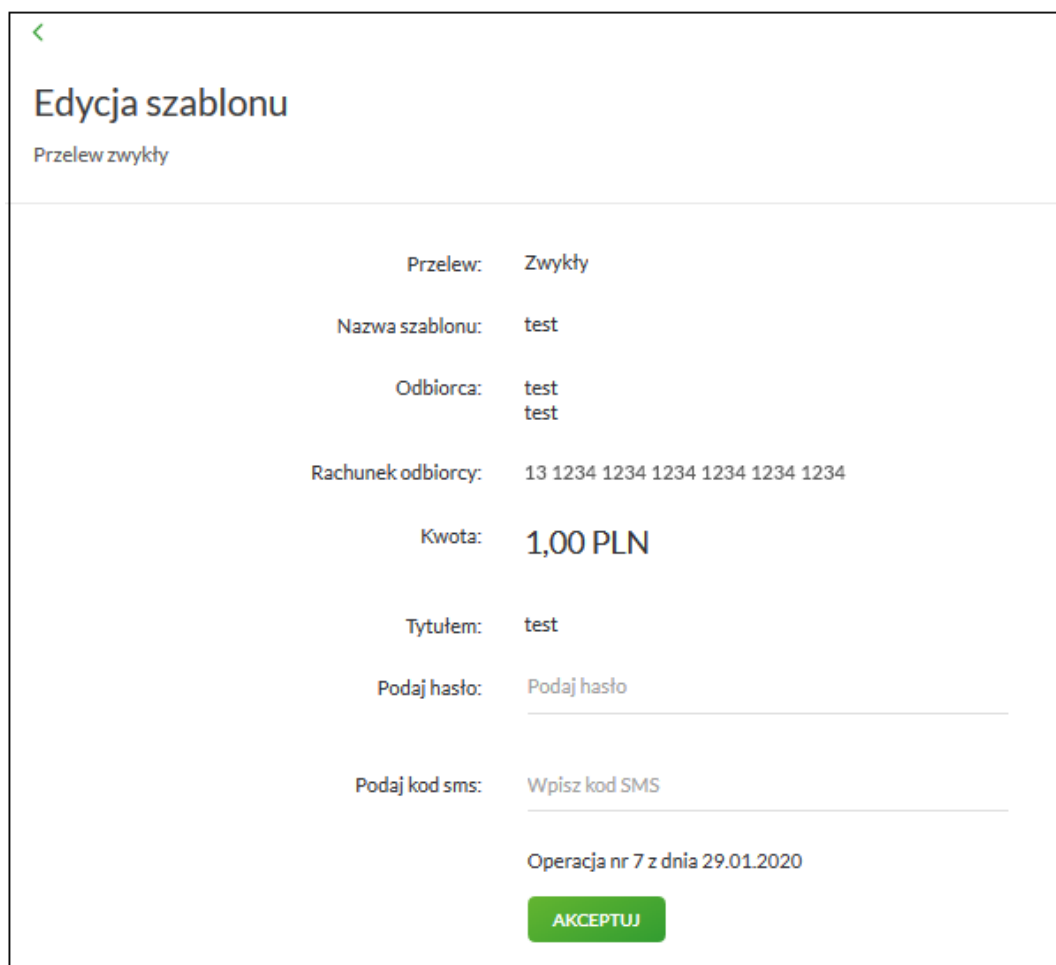
0/140


DALEJ

Dane szablonu płatności zależne są od typu przelewu.

W przypadku zapisu danych szablonu przelewu zwykłego kontrolowana jest unikalność nazwy szablonu oraz rachunku odbiorcy. W przypadku wprowadzenia nazwy szablonu, która została już użyta (istnieje szablon o takiej samej nazwie) wyświetlany jest komunikat.

Po dokonaniu zmian na formularzu i zapisaniu ich za pomocą przycisku **DALEJ** wyświetlane jest okno zawierające zmienione dane wybranego typu płatności w trybie podglądu wraz z formularzem autoryzacji operacji:



Użytkownik ma możliwość poprawienia danych za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.


Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji i wybraniu przycisku **AKCEPTUJ** dane szablonu płatności zostają zmienione, a system wyświetla potwierdzenie edycji szablonu wraz z przyciskami do utworzenia nowego szablonu - **UTWÓRZ NOWY SZABLON** oraz powrotu do pulpitu - **WRÓĆ DO PULPITU**.

Usunięcie szablonu przelewu

W celu usunięcia szablonu płatności należy z poziomu listy szablonów płatności, dla wybranego szablonu wybrać odnośnik z nazwą szablonu, a następnie przycisk **USUŃ**. Usunięcie danych szablonu możliwe jest również z poziomu formatki ze **szczegółami wybranego szablonu**.

Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące dane usuwanego szablonu:

Po wyborze przycisku **USUŃ** na formatce potwierdzenia usunięcia danych szablonu, szablon zostaje usunięty, a system wyświetla potwierdzenie usunięcia szablonu płatności wraz z przyciskiem do powrotu do pulpitu - **WRÓĆ DO PULPITU**.

Użytkownik ma także możliwość rezygnacji z usunięcia szablonu płatności za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do listy szablonów.

Import szablonów

Import szablonów z danymi odbiorców dostępny jest z poziomu **listy szablonów przelewów** po wyborze odnośnika **IMPORT**. System umożliwia importowanie danych odbiorców z plików tekstowych w wybranym formacie. Obsługiwane są następujące formaty importu danych odbiorców: XML o określonej, stałej strukturze, konfigurowalny format liniowy (tekstowy), Telekonto.

Szczegółowy opis struktur plików importu odbiorców znajdują się w odrębnej dokumentacji Struktura danych dla importu i eksportu w Usłudze Bankowości Internetowej .

Uwaga! Ze względów bezpieczeństwa po zaimportowaniu szablonu zachowaj szczególną ostrożność. Prosimy o weryfikację numeru rachunku odbiorcy przelewu i kwoty operacji.

Po wybraniu opcji importu pojawia się okienko z możliwością wybrania pliku z danymi.

Używając przycisku **WYBIERZ PLIK** należy wskazać lokalizację i nazwę pliku do importu. Uruchomić import przyciskiem **DALEJ** lub wyczołać się z wczytywania wybranego pliku.

Przelew

Typ: Zwykły ✓

Przelew z rachunku: 78 (...) 0001 Saldo: 36 558,52 PLN ✓

NIP odbiorcy: _____

Przelew VAT: ☐

Szablon: Wybierz szablon ✓

Odbiorca: _____ 35/35

Dane odbiorcy: _____ 38/105

Rachunek odbiorcy: 55 2490 _____

ALIOR Centrala

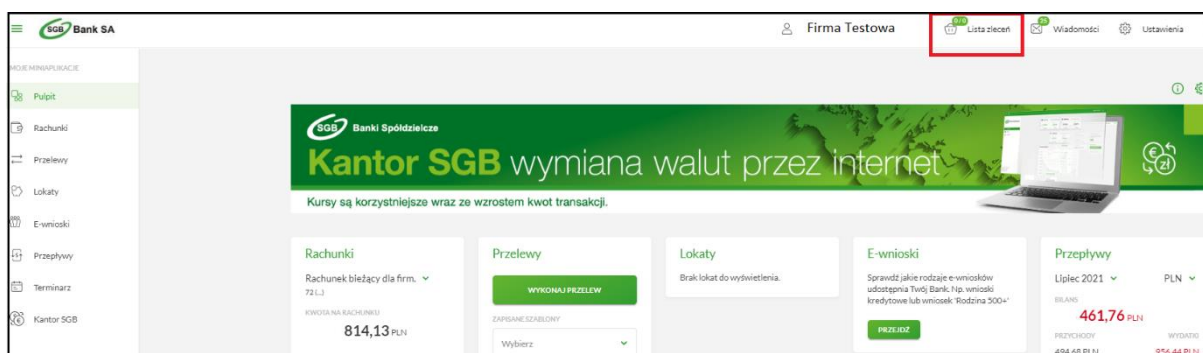
Kwota: 30 PLN

Lista zleceń

Jest to wygodna i prosta w użyciu funkcja, która umożliwia przygotowanie większej ilości zleceń i przechowywanie ich do czasu akceptacji. Dodane do listy zleceń dyspozycje można usuwać.

Dodatkowym ułatwieniem jest możliwość pojedynczego akceptowania wybranego zlecenia lub łącznie większej ich ilości.

Użytkownik ma możliwość podglądu liczby dyspozycji dla aplikacji „Lista zleceń”. Dodanie nowego przelewu do listy zleceń powoduje aktualizację informacji o liczbie dyspozycji.



Do poprawnej obsługi miniaplikacji **Lista zleceń** wymagany jest również dostęp do miniaplikacji **Przelewy**

➤ W **Liście zleceń** można przechowywać zlecenia typu:

- Przelew zwykły, podatkowy, walutowy
 - Zlecenie stałe
- Aby dodać do **Listy zleceń** nowe zlecenie należy na stronie autoryzacyjnej wybrać przycisk **Dodaj do Listy zleceń**

Uwaga! Dodanie dyspozycji do Listy zleceń nie wymaga autoryzacji.

Przelew

Typ: Zwykły

Przelew z rachunku: 91(...)0001 Saldo: 870 337,61 PLN

Przelew VAT: ☐

Szablon: Wybierz szablon

Odbiorca: Test

Dane odbiorcy: Test

Rachunek odbiorcy: 11 1111 1111 1111 1111 1111

Kwota: 1,00 PLN

Tytuł: Test

Rodzaj przelewu: ☒ Zwykły (Eloir) i wewnętrzny
☐ Ekspresowy (Express Eloir)
☐ SORBNET

Data realizacji: Dzisiaj, 05.03.2021

Referencja: Podaj referencję

Zlecenie stałe: ☐

Potwierdzenie na e-mail: ☐

DALEJ DODAJ DO LISTY ZLECEŃ

Uwaga! Ze względów bezpieczeństwa prosimy o weryfikację kwoty dyspozycji oraz numerów rachunków poszczególnych odbiorców.

Na liście przelewów w Liście zleceń, dla każdej płatności dostępne są następujące informacje:

- **Data realizacji** - data realizacji płatności (w przypadku, gdy przelew został dodany przed COT godziny realizacji przelewów w Usłudze Bankowości Internetowej i nie został zrealizowany przed COT, system będzie zmieniał automatycznie datę realizacji na najbliższy dzień roboczy),
- **Odbiorca / Rachunek** - nazwa odbiorcy płatności / numer rachunku odbiorcy w formie skróconej (6 pierwszych i 6 ostatnich cyfr numeru NRB),
- **Opis** - tytuł płatności przelewu,
- **Kwota** – kwota płatności wraz z symbolem waluty.
- **Status** - status realizacji płatności

Lista płatności w liście zleceń jest stronicowana. System wyświetla listę 20 pierwszych rekordów z możliwością przechodzenia między stronami za pomocą przycisków nawigacyjnych dostępnych pod listą.

Kliknięcie w obszar wybranego przelewu z listy zleceń powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat dyspozycji przelewu:

- **Rodzaj przelewu**
- **Z rachunku** - numer rachunku obciążanego

Użytkownik systemu ma możliwość zmiany kolejności prezentowanych przelewów na liście przelewów w aplikacji „Lista zleceń” oraz liście przelewów w paczce według kryterium statusu przelewu.

Lista zleceń

LISTA PRZELEWÓW

PACZKA PRZELEWÓW

Wyszukaj

Q

OD:

24.01.2021

DO:

POKAŻ FILTRY

AKCEPTUJ

DODATKOWE OPCJE

<input checked="" type="checkbox"/>	DATA DOSTARCZENIA	STATUS	ODBIORCA	REFERENCE/OPIS	KWOTA
<input type="checkbox"/>	19.02.2021	Nowy	Jan Testowy	koszyk zleceń	-0.10 PLN
<input type="checkbox"/>	19.02.2021	Nowy	Jan Testowy	koszyk zleceń	-0.10 PLN
<input type="checkbox"/>	19.02.2021	Nowy	Jan Testowy	Koszyk zleceń	-0.10 PLN

Dodatkowo dostępny jest odnośnik [AKCEPTUJ](#) przelew oraz [DODATKOWE OPCJE](#) umożliwiający:

- [KOPIUJ](#) – skopiowanie dyspozycji przelewu
- [EDYTUJ](#) – edycja danych dyspozycji przelewu (tylko dla dyspozycji w stanie Nowy)
- [USUŃ](#) – usunięcie wszystkich zaznaczonych przelewów. W celu potwierdzenia zbiorczego usunięcia przelewów z listy zleceń należy wybrać przycisk [AKCEPTUJ](#). Przycisk jest nieaktywny do momentu zaznaczenia dyspozycji na liście przelewów.
- [SZCZEGÓŁY](#) – przechodzi do szczegółów utworzonego przelewu
- [DODAJ DO PACZKI](#) – pozwala dodać wybrany przelew do paczki

<input type="checkbox"/>	23.01.2020	Gotowy do przekazania	Test 1 SGB 13 1234 1234 1234 1234 1234	Test 1 SGB	-1,00 PLN	▲
--------------------------	------------	-----------------------	---	------------	-----------	---

Rodzaj przelewu:	Przelew zwykły	Z rachunku:	12 1234 1234 1234 1234 1234
------------------	----------------	-------------	-----------------------------

[PRZEKAŻ DO REALIZACJI](#)
[DODATKOWE OPCJE ▼](#)

System umożliwia filtrowanie listy przelewów w liście zleceń po wybraniu opcji **POKAŻ FILTRY** lub ikony 🔍 znajdującej się pod listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania takich jak: data realizacji, odbiorca przelewu, tytuł płatności, kwota przelewu możemy dokonać filtrowania.

[FILTRUJ](#)

Lista zleceń

[LISTA PRZELEWÓW](#)
[PACZKI PRZELEWÓW](#)

Wyszukaj 🔍

Od: 24.12.2019
Do:

[UKRYJ FILTRY ▲](#)

Z rachunku: Wszystkie ▼

Rachunek odbiorcy: Wpisz numer rachunku

Rodzaj przelewu: Wszystkie ▼

Typ dyspozycji: Wszystkie ▼

Kwota od: Kwota do:

Status: Nowy, W akceptacji, Do akceptacji... ▼

Pokaż przelewy w paczkach: ☐

Typ sortowania: Data wprowadzenia ▼

Liczba transakcji na stronie: 20

[FILTRUJ](#)

Dla listy zleceń dostępne są następujące opcje:

- **Zaznacz wszystkie** - System umożliwia zaznaczenie wszystkich pozycji na wszystkich stronach listy przelewów, dla których jest to możliwe. Kliknięcie w nagłówek tabeli w kwadrat (pole checkbox) zaznacza na stronie, a kliknięcie obok niego w trójkąt rozwija listę z opcją
- **Na wszystkich stronach**. Wybranie tej opcji powoduje zaznaczenia wszystkich pozycji na wszystkich stronach listy. Dodatkowo pojawia się informacja o ilości i łącznej kwocie wszystkich zaznaczonych przelewów,

AKCEPTUJ

PRZEKAŻ DO REALIZACJI

DODATKOWE OPCJE ▼

<input type="checkbox"/>	NA WSZYSTKICH STRONACH	ODBIORCA
--------------------------	------------------------	----------

- **AKCEPTUJ** – podpisanie (autoryzacja) i przekazanie do realizacji zaznaczonych na liście przelewów. Przycisk jest nieaktywny do momentu zaznaczenia dyspozycji na liście przelewów w liście zleceń. W procesie grupowej realizacji zleceń następuje kontrola limitów dostępnych środków na rachunku. W celu potwierdzenia akcji zbiorczej realizacji przelewów z listy przelewów należy zaakceptować dyspozycję za pomocą dostępnego środka autoryzacji oraz wybrać przycisk **AKCEPTUJ**.

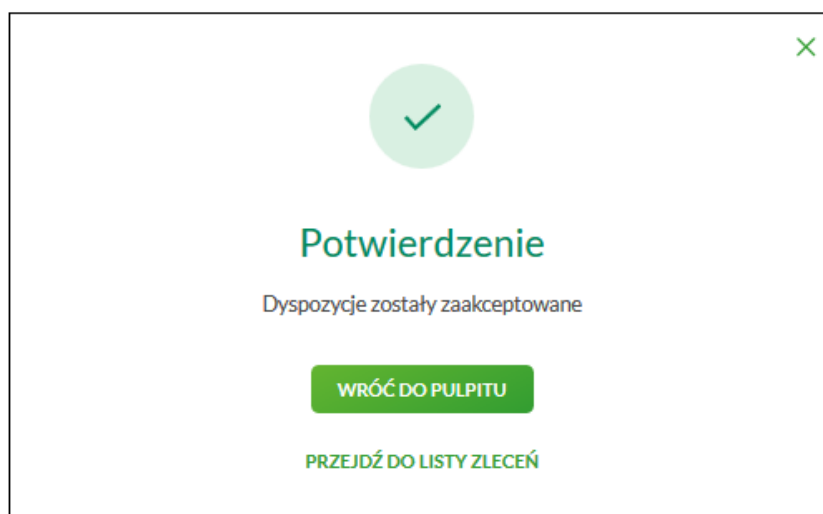
Pracownik firmy akceptujący przelewy może dokonać weryfikacji dodatkowych informacji na liście zbiorczej akceptacji przelewów. System, na ekranie zbiorczej akceptacji przelewów prezentuje poniższe informacje.

- numeru rachunku z którego przekazywany jest przelew
- dostępnych środków na rachunku z którego przekazywany jest przelew
- ilości przekazywanych przelewów
- ogólnej kwoty przekazywanych przelewów
- podsumowania dyspozycji per rachunek

Na etapie autoryzacji przelewów w Liście zleceń nie ma możliwości zmiany typu przelewu (systemu rozliczeniowego) w przypadku wystąpienia błędów walidacji. System wyświetli komunikat wynikający z przyczyny braku możliwości realizacji przelewów wraz ze wskazaniem na dyspozycję, dla której stwierdzono błąd. Taką dyspozycję użytkownik musi odznaczyć z listy dyspozycji do autoryzacji.

Po poprawnej akcji zbiorczej akceptacji przelewów, wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami:

- [PRZEJDŹ DO LISTY ZLECEŃ](#) - umożliwiającym powrót do [listy zleceń](#),
- [WRÓĆ DO PULPITU](#) - umożliwiającym powrót do pulpitu.



Identyfikacja przelewów VAT

Użytkownik firmy odpowiedzialny za akceptację przelewów będzie miał możliwość identyfikacji przelewów VAT na liście zleceń. Dodatkowo będzie mógł również filtrować przelewy VAT. Raport przelewów (PDF) będzie zawierał:

- informacje pozwalające na zidentyfikowanie przelewów VAT
- kwotę VAT
- NIP
- numer faktury

Lista zleceń

LISTA PRZELEWÓW

PACZKI PRZELEWÓW

Wyszukaj

Q

Od:

30.09.2020

Do:

UKRYJ FILTRY

^

Z rachunku:

Wszystkie

Rachunek odbiorcy:

Wpisz numer rachunku

Rodzaj przelewu:

Wszystkie

Typ dyspozycji:

Wszystkie

Kwota od:

Kwota do:

Status:

Nowy Do akceptacji, W akceptacji...

Pokaż przelewy w paczkach:

☐

Typ sortowania:

Data dostarczenia

Liczba transakcji na stronie:

25

Przelewy VAT:

☐

FILTR

AKCEPT

PRZEKAZANIE PRZELEWÓW

DODATKOWE OPCJE

<input type="checkbox"/>	DATA DOSTARCZENIA	STATUS / AKCEPT	ODBIORCA	WYWIENIE B/C/OPIS	KWOTA
<input type="checkbox"/>	31.10.2020	Nowy VAT	VAT1	/PWT/300/01/SDC/Identyfikator/100/01/TK 01/500	-7,00 PLN
<input type="checkbox"/>	01.09.2020	Nowy	bez VAT	bez VAT	-5,00 PLN
Podsumowanie strony:					-12,00 PLN
Podsumowanie całego:					-12,00 PLN

Przeglądanie szczegółów płatności w Lista Zleceń

Wybór odnośnika **SZCZEGÓŁY** dostępnego dla wybranej płatności w liście zleceń umożliwia wyświetlenie dodatkowych informacji na temat wybranej płatności. Lista danych prezentowanych w szczegółach przelewu jest zależna od typu przelewu.

<
Szczegóły

Typ:
Przelew zwykły

Przelew z rachunku:
12 1234 1234 1234 1234 1234 1234

Nadawca:
Testowy JAN

Odbiorca:
Test

Rachunek odbiorcy:
12 1234 1234 1234 1234 1234 1234
Centrum Rozliczeniowe

Kwota:
0,01 PLN

Tytuł przelewu:
Test

Data realizacji:
23.01.2020

Maksymalna data dostarczenia:
23.01.2020

Status:
Gotowy do przekazania

Rodzaj przelewu:
Elixir i wewnętrzny

Referencje:

POKAŻ HISTORIĘ OPERACJI


Statusy zleceń w Lista Zleceń

W liście zleceń dyspozycje przelewów mogą być prezentowane z uwzględnieniem poniższych statusów:

- **Nowy** – zlecenie nie posiada żadnej akceptacji, użytkownik ma prawo do podpisu (autoryzacji) zlecenia.
- **Do akceptacji** – dyspozycja niezaakceptowana przez użytkownika, który jest zalogowany. Użytkownik ma prawo do podpisu zlecenia.
- **W akceptacji** – zaakceptowane przez użytkownika, który jest zalogowany w systemie. Użytkownik nie ma prawa do podpisu zlecenia.
- **Przekazany do realizacji** – dyspozycja podpisana przez komplet użytkowników wymaganych w schemacie akceptacji oraz przekazana do realizacji.
- **Gotowy do przekazania** – dyspozycja podpisana przez komplet użytkowników wymaganych w schemacie akceptacji oczekująca na przekazanie do realizacji. Nie została przekazana w wyniku zmian w schemacie akceptacji.

- **Usunięty** – dyspozycja przelewu usunięta

Paczki Przelewów

Użytkownik ma możliwość tworzenia paczek przelewów spośród przelewów zapisanych wcześniej w liście zleceń (dodanych ręcznie lub też zaimportowanych). W celu utworzenia paczki należy checkboxem  wskazać przelewy, które mają znaleźć się w paczce.

Lista zleceń

LISTA PRZELEWÓW

PACZKI PRZELEWÓW

Wyszukaj

Od: 30.12.2019

Do:

POKAŻ FILTRY

Wybrałeś 1/2 zleceń na łączną kwotę: 1,00 PLN

AKCEPTUJ

PRZEKAŻ DO REALIZACJI

DODATKOWE OPCJE

<input type="checkbox"/>	DATA DOSTARCZENIA	STATUS	ODBIORCA	REFERENCJE/OPIS	KWOTA
<input checked="" type="checkbox"/>	29.01.2020	Nowy	Test 12 1234 1234 1234 1234 1234	test	-1,00 PLN
<input type="checkbox"/>	29.01.2020	Nowy	Test 12 1234 1234 1234 1234 1234	test	-1,00 PLN

Po wybraniu zleceń należy rozwinąć listę opcji dostępnych pod przyciskiem **DODATKOWE OPCJE** i wybrać **Utwórz paczkę**.

AKCEPTUJ

PRZEKAŻ DO REALIZACJI

DODATKOWE OPCJE

<input type="checkbox"/>	DATA DOSTARCZENIA	STATUS	ODBIORCA
<input checked="" type="checkbox"/>	29.01.2020	Nowy	test test 251020
<input type="checkbox"/>	29.01.2020	Nowy	test test 251610

Utwórz paczkę

Kopiuj przelewy

Usuń

Dodaj do paczki

Pobierz PDF

Pobierz PDF (zaznaczone)

Przy tworzeniu paczki użytkownik może nadać jej indywidualną nazwę.

Tworzenie paczek

LP

REFERENCJE

NAZWA PACZKI

PRZELEWY

ŁĄCZNA KWOTA

1

Testowa

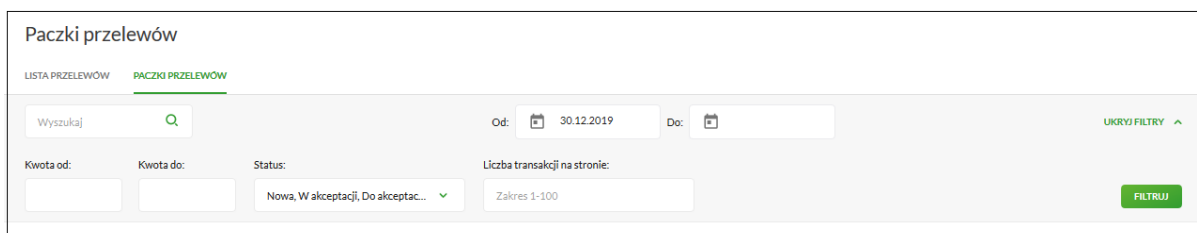
2

2,00 PLN

UTWÓRZ

Utworzona paczka dostępna jest w zakładce **PACZKI PRZELEWÓW** w liście zleceń. Utworzone paczki można filtrować wybierając Pokaż Filtry oraz ustalając:

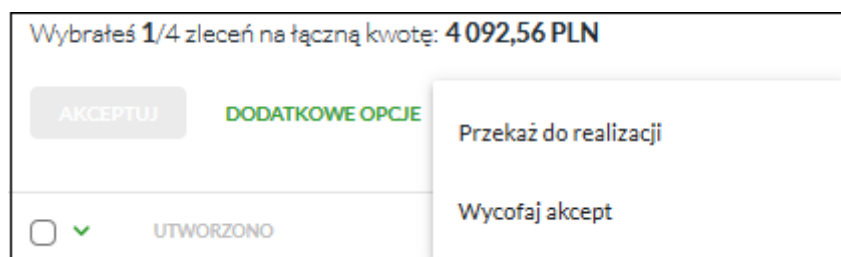
- Zakres dat
- Kwotę
- Status
- Liczbę transakcji na stronie



Po określeniu kryteriów filtrowania listy należy wybrać przycisk **FILTRUJ**. Lista paczek zostanie wówczas ograniczona do tych, które spełniają podane przez użytkownika warunki filtrowania.

Paczkę można zaakceptować pojedynczo lub zbiorczo wybierając przycisk **AKCEPTUJ**.

Zaakceptowana paczka (zgodnie ze schematem akceptacji) otrzymuje status „Gotowa do przekazania” i można ją przekazać do realizacji wybierając DODATKOWE OPCJE, a następnie z rozwiniętej listy wybrać opcję Przekaż do realizacji. W każdej chwili (przed przekazaniem do Banku) można wycofać złożone na paczce podpisy poprzez opcję Wycofaj akcept.



Uwaga! Ze względów bezpieczeństwa prosimy o weryfikację kwoty dyspozycji oraz numerów rachunków poszczególnych odbiorców znajdujących się w paczce przed wysłaniem jej do Banku.

Przed akceptacją paczki przelewów, użytkownik może zweryfikować dostępne środki na rachunku, z którego zlecane są płatności.

Akceptacja paczki przelewów

LISTA PRZELEWÓW

Typ: Paczka

Nazwa: 20211202010454_1

Status: Nowa

Referencje:

Liczba przelewów: 2

Data realizacji: 02.12.2021

SZCZEGÓŁY	RACHUNEK	DOSTĘPNE ŚRODKI	DYSPOZYCJE (WERYFIKACJA PODATNIKÓW)	KWOTA
Rachunek do obciążenia	93 1610	4 703 237,46 PLN	2 (0/2)	234,00 PLN
SZCZEGÓŁY	TYP PRZELEWU	WALUTA	PRZELEWY	KWOTA
Typy dyspozycji	Zwykły	PLN	2	234,00 PLN
SZCZEGÓŁY	WALUTA	PRZELEWY	KWOTA	
Waluty przelewu	PLN	2	234,00 PLN	

Dodatkowo w kolumnie „Dyspozycje (weryfikacja podatników)” użytkownik może sprawdzić wynik weryfikacji rachunków na białej liście podatników VAT.

Kolor zielony – oznacza, że rachunek odbiorcy figuruje w rejestrze VAT,

Kolor żółty – oznacza, że wynik weryfikacji jest niedostępny lub rachunek nie figuruje w rejestrze VAT.

Po wybraniu przelewów oznaczonych kolorem żółtym, system wyświetli szczegółową listę przelewów, wraz z dokładnym wynikiem weryfikacji kontrahenta na białej liście podatników VAT.

Uwaga! Wynik weryfikacji rachunków kontrahenta nie wpływa na możliwość realizacji przelewów.

Wielopodpis

Bankowość Internetowa umożliwia stosowanie wielopodpisu podczas akceptacji składanych dyspozycji przelewów. Użytkownicy mogą realizować dyspozycje przelewów oraz zleceń stałych jednoosobowo lub wieloosobowo w zależności od zdefiniowanych w banku schematów akceptacji.

Użytkownik ma możliwość akceptacji jednoosobowej przelewów bądź akceptacji wieloosobowej do kwoty limitu akceptacji.

Wielopodpis dotyczy autoryzacji:

- Przelewu zwykłego
- Przelewu własnego
- Przelewu US
- Przelewu walutowego

- Przelewu Express Elixir
- Przelewu SORBNET
- Zlecenia stałego

Weryfikacja limitu akceptacji realizowana jest na dzień akceptacji dyspozycji, bez względu na planowaną datę realizacji. Po akceptacji przelewu lub zleceń stałych oraz spełnieniu wymaganego schematu akceptacji, przelew przekazywany jest automatycznie do realizacji.

W przypadku braku uprawnień do samodzielnego podpisania przelewu zostanie zaprezentowany komunikat „Brak możliwości akceptacji przelewu z powodu braku uprawnień do akceptacji dla przelewu”.

Dodatkowo należy pamiętać, iż dla lokat oraz zakładki „Zapytania i zmiany” może obowiązywać wielopodpis zgodnie ze schematem akceptacji.

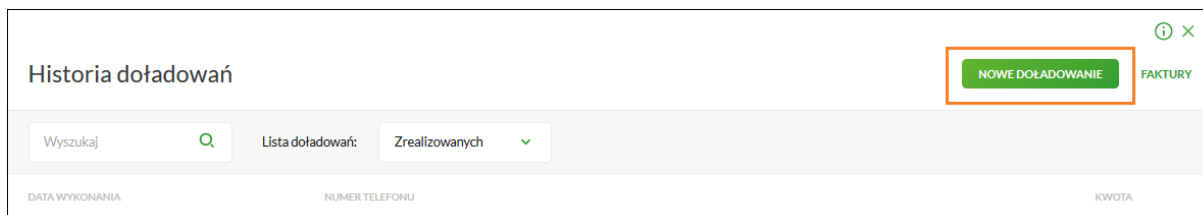
Płatności Masowe

Usługa Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES zapewnia pełną kontrolę finansów przedsiębiorstwa. Klikając w miniaplikację [Płatności Masowe system](#) przekierowuje nas do wykazu rachunków przedsiębiorstwa, dla których uruchomiona została funkcjonalność płatności masowych. Wybierając konkretny rachunek możemy podejrzeć ostatnie transakcje.

Płatności masowe			
Wyszukaj		RAPORTY ZBIORCZE ANALITYKA	
RACHUNEK	SALDO KOSZTOWE		DOSTĘPNE ŚRODKI
masa 12 1234 1234 1234 1234 1234	0,00 PLN		0,00 PLN
Blokady:	0,00 PLN	Przypisany limit:	0,00 PLN
Ostatnie transakcje			
13.01.2020	TESTOWY	Splata raty kredytu13	-1 337,94 PLN
13.01.2020	TESTOWY	Splata raty umowy38	-1 358,48 PLN
13.01.2020	TESTOWY	Splata raty umowy55	-2 519,58 PLN
		ANALITYKA RAPORTY ANALITYKI SZCZEGÓŁY	
Podsumowanie strony:		0,00 PLN	0,00 PLN

Użytkownik ma możliwość pobrania listy raportów analityki wybraniu przycisku [ANALITYKA](#) w prawym górnym rogu lub po rozwinięciu wybranego rachunku pod transakcjami.

- głównej formatki [Historia doładowań](#) (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji *Doładowania* lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji **Doładowania**):



Oprócz standardowego uruchomienia miniaplikacji [Doładowania](#) powodującego przejście do historii doładowań użytkownika możliwe jest także kontekstowe uruchomienie miniaplikacji [Doładowania](#). Związane jest to z obsługą opcji dostępnych z poziomu widoku widżetu np. wybranie przycisku [DOŁADUJ TELEFON](#) na widżecie Doładowania przenosi do miniaplikacji [Doładowania](#), widok [Nowe doładowanie](#).

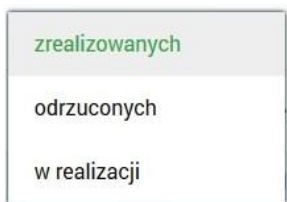
Użytkownik ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o doładowaniach,
- przeglądania historii doładowań,
- przeglądania szczegółów doładowania.

Przeglądanie historii doładowań

Po wybraniu miniaplikacji [Doładowania](#) wyświetlane jest okno prezentujące historię doładowań użytkownika.

Użytkownik ma możliwość przeglądania doładowań po wybraniu odpowiedniej wartości w polu [Lista doładowań](#):



Doładowania mogą być dodatkowo oznaczone liczbą nowych pozycji, z którymi użytkownik jeszcze się nie zapoznał (nie były wyświetlone poprzez wejście do widoku doładowań).

Na liście doładowań, dla każdego doładowania dostępne są następujące informacje:

- Numer telefonu - numer telefonu, na który złożono doładowanie,
- Data wykonania - w formacie DD.MM.RRRR,
- Kwota - kwota doładowania wraz z walutą.

Wybranie doładowania z listy (poprzez kliknięcie w rekord na liście), powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat wybranego doładowania.

System umożliwia filtrowanie listy doładowań po wybraniu ikony 🔍 znajdującej się nad listą:

Wyszukaj




Filtrowanie listy odbywa się już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku, wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnego doładowania w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści. Aby powrócić do pełnej listy doładowań należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść.

W nagłówku miniaplikacji dostępne są następujące przyciski:

NOWE DOŁADOWANIE - umożliwiający zlecenie nowego doładowania telefonu,

FAKTURY - umożliwia przekierowanie do zewnętrznej strony z fakturami za doładowania BlueMedia.

Znajdująca się w nagłówku miniaplikacji ikona  umożliwia otwarcie pulpitu, a tym samym zamknięcie miniaplikacji.

Przeglądanie szczegółów doładowania

Aby przejść do szczegółów wybranego doładowania należy z poziomu **listy doładowań** dla wybranego doładowania wybrać opcję dostępną pod kwotą doładowania. Wyświetlane jest wówczas okno:



Szczegóły doładowania

Numer telefonu

Operator ORANGE

Odbiorca BLUE MEDIA Sp. z o.o.
ul. Hoffnera 6 81-717 Sopot

Rachunek odbiorcy 12 1234 1234 1234 1234 1234
SGB-BANK Oddział - Finansowe Centrum Biznesu w
Poznaniu

Rachunek nadawcy

Nadawca

Kwota 30,00 PLN

Data wykonania 17.06.2018

Zlecenie doładowania

Użytkownik może dokonać doładowania telefonu z poziomu widżetu miniaplikacji **Doładowania** znajdującego się na pulpicie poprzez wybranie przycisku **DOŁADUJ TELEFON** lub z poziomu **historii**

doładowań, poprzez wybranie przycisku **NOWE DOŁADOWANIE**. Wyświetlany jest wówczas formularz, w którym należy uzupełnić następujące informacje:

- **z rachunku** - z dostępnej w polu listy rachunków należy wskazać rachunek do obciążenia,
- **Operator** - lista wyboru wszystkich aktywnych operatorów sieci komórkowej,
- **Numer telefonu** - pole dostępne do edycji po wyborze operatora z listy, pole tekstowe o długości maksymalnej 9 znaków, do wprowadzania numeru doładowywanego telefonu, poprawnie pola numeru telefonu powinny być wypełnione następująco:
 - numer telefonu musi mieć ciągiem 9 cyfr,
 - ciąg cyfr nie może rozpoczynać się od cyfry "0" i "4",
 - oba pola nr telefonu muszą być wypełnione identyczną wartością.
- **Potwierdzenie numeru telefonu** - pole dostępne do edycji po wyborze operatora z listy, pole tekstowe o długości maksymalnej 9 znaków, do potwierdzenia numeru doładowywanego telefonu,
- **Kwota doładowania** - pole wyświetlane po wyborze operatora z listy, w zależności od konfiguracji parametrów wybranego operatora zostanie wyświetlona pod etykietą:
 - lista wyboru kwot doładowania,
 - kwoty w kolejności rosnącej lub lista wyboru kwot doładowania,
 - kwoty w kolejności rosnącej oraz poniżej kwot pole do wpisania dowolnej kwoty w pełnych złotych z wyświetlonym zakresem kwot doładowania wybranego operatora,
 - pole do wpisania dowolnej kwoty staje się aktywne po wyborze zakresu kwot lub tylko pole do wpisania dowolnej kwoty pełnych złotych z wyświetlonym zakresem kwot doładowania wybranego operatora.
- **Regulamin** - pole typu checkbox, potwierdzające zapoznanie się z regulaminem usługi natychmiastowego doładowania. Zaznaczenie pola jest obligatoryjne do realizacji doładowania telefonu. W przypadku, gdy pole to nie zostanie zaznaczone system nie zrealizuje zlecenia i wyświetli komunikat o konieczności potwierdzenia zapoznania się z regulaminem. Odnośnik o nazwie „Regulaminem” (prezentujący regulamin doładowań) dostępny przy polu Regulamin stanowi link do strony WWW zawierającej regulamin doładowań telefonów komórkowych.

Nowe doładowanie

Z rachunku

Wybierz rachunek

▼

Operator

Wybierz operatora

▼

Numer telefonu

Wprowadź numer

Potwierdzenie numeru telefonu

Wprowadź numer

Regulamin

Oświadczam, że:

- zapoznałem się i akceptuję [Regulamin](#) natychmiastowego doładowania telefonu na kartę,
- chcę aby usługa została zrealizowana natychmiast, a doładowanie dostarczone niezwłocznie po jego zamówieniu, co będzie skutkowało utratą prawa do odstąpienia od umowy,
- jestem rezydentem Rzeczypospolitej Polskiej.

☐



Administratorem danych osobowych jest Blue Media S.A. ul. Powstańców Warszawy 6, 81-718 Sopot. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji usługi. Podstawa prawna, cel, okres przetwarzania danych osobowych oraz uprawnienia przysługujące Użytkownikowi, a także inne ważne informacje dotyczące zasad przetwarzania danych osobowych są szczegółowo określone w Regulaminie.

DOŁADUJ

Po określeniu parametrów doładowania należy użyć przycisku [DOŁADUJ](#), system wyświetla wówczas formularz z danymi w trybie podglądu.

System skontroluje, czy został wybrany operator, czy wybrano lub wprowadzono poprawną kwotę w wymaganym formacie oraz z możliwego zakresu kwot doładowania, poprawność wprowadzonego nr telefonu, a także, czy wprowadzono ten sam numer w obydwu polach. Jeśli środki na rachunku klienta są niewystarczające wyświetlony zostanie komunikat o braku wystarczających środków na realizację doładowania.

W celu doładowania telefonu należy użyć przycisku [AKCEPTUJ](#). Operacja wymaga autoryzacji.

Użytkownik ma także możliwość rezygnacji z doładowania telefonu poprzez przycisk  lub poprawy danych za pomocą przycisku  dostępnego w nagłówku formularza. Użycie przycisku przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu.

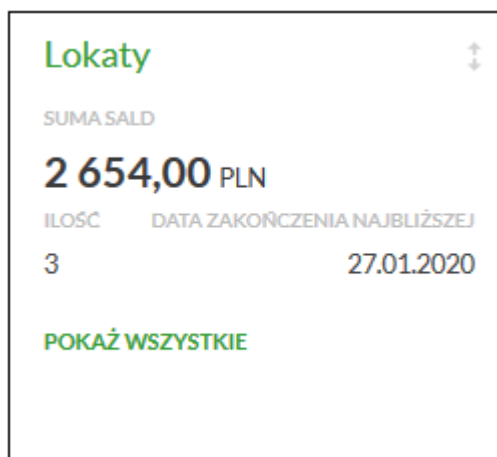
Po dokonaniu akceptacji, użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami do utworzenia nowego doładowania - [UTWÓRZ NOWE DOŁADOWANIE](#) oraz powrotu do pulpitu [WRÓĆ DO PULPITU](#).

Jak założyć lokatę?

Miniaplikacja [Lokaty](#) umożliwia założenie lokat, ich likwidację oraz uzyskiwanie informacji o wszystkich posiadanych lokatach z uwzględnieniem tych założonych poprzez WWW, w placówce Banku.

Usługa Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES zapewnia dostęp do miniaplikacji [Lokaty](#) z dwóch głównych poziomów:

- widżetu Lokaty (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu):



- głównej formatki Lokaty (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji *Lokaty* lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji [Lokaty](#))

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Lokaty** ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o lokatach na widżecie miniaplikacji Lokaty,
- modyfikacji nazwy własnej lokaty,
- przeglądania listy lokat,
- przeglądania szczegółów lokaty,
- zakładania nowej lokaty,
- zerwania lokaty,
- dopłaty do lokaty.

Widżet Lokaty

System umożliwia użytkownikowi przeglądanie skróconych informacji o posiadanych lokatach terminowych na widżecie miniaplikacji [Lokaty](#) wyświetlanym na pulpicie, jeżeli lista lokat dostępnych dla użytkownika zawiera co najmniej jedną lokatę.

W zależności od ustawienia wielkości widżetu w systemie (w opcji może on być wyświetlany w dwóch rozmiarach:

- standardowym,

Lokaty

SUMA SALD

2 654,00 PLN

ILOŚĆ DATA ZAKOŃCZENIA NAJBLIŻSZEJ

3 27.01.2020

POKAŻ WSZYSTKIE

- rozszerzonym

Lokaty

SUMA SALD

2 654,00 PLN

ILOŚĆ DATA ZAKOŃCZENIA NAJBLIŻSZEJ

3 27.01.2020

POKAŻ WSZYSTKIE

Najbliższa do zakończenia

NAZWA LOKATY

Depozyt standardowy oproc.
stałe pozost. podmioty na 7 dni

KWOTA OPROCENTOWANIE

1 654,00 PLN 0,2%

ODNAWIALNA DO ZAKOŃCZENIA

Tak 4 dni

SZCZEGÓŁY

NOWA LOKATA

Wybranie tytułu widżetu miniaplikacji [Lokaty](#) przenosi użytkownika do listy lokat. Natomiast naciśnięcie na przycisk [SZCZEGÓŁY](#) na widżecie lokat przenosi do szczegółów z rozwiniętym wierszem dotyczącym tej lokaty.

Jeżeli użytkownik jest uprawniony do więcej niż jednej lokaty, wówczas w dolnej części widżetu miniaplikacji wyświetlana jest graficznie liczba lokat użytkownika i aktualna pozycja na liście lokat wraz z przyciskami nawigacyjnymi umożliwiającymi zmianę aktualnie wyświetlanej na widżecie lokaty (przejsięcie do następnej, poprzedniej).

Przeglądanie listy lokat

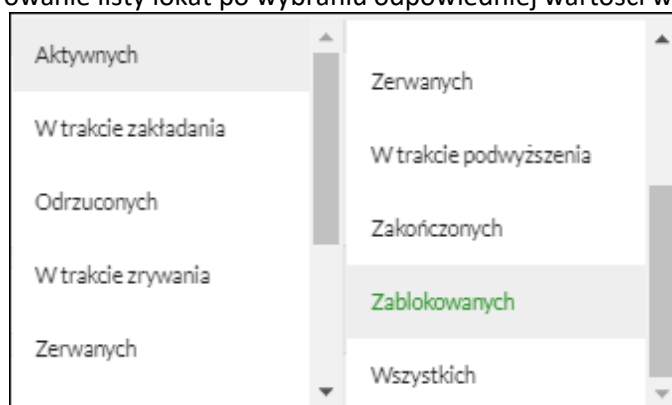
Po wybraniu miniaplikacji [Lokaty](#) wyświetlane jest okno prezentujące listę lokat, do których uprawniony jest użytkownik:

Lokaty			
Wyszukaj Lista lokat: Aktywnych			Nowa
TYP LOKATY	DATA ZAKOŃCZENIA	KWOTA	
Depozyt standardowy oproc. stałe osoby prywatne 12 1234 1234 1234 1234 1234	29.08.2019	1 001,39 PLN	
Depozyt standardowy oproc. stałe osoby prywatne 13 1234 1234 1234 1234 1234	30.08.2019	1 005,14 PLN	
Depozyt standardowy oproc. stałe osoby prywatne 14 1234 1234 1234 1234 1234	30.08.2019	1 005,14 PLN	
Depozyt standardowy oproc. stałe osoby prywatne 15 1234 1234 1234 1234 1234	30.08.2019	75,00 PLN	
Depozyt standardowy oproc. stałe osoby prywatne 16 1234 1234 1234 1234 1234	26.09.2019	122,05 PLN	
Depozyt standardowy oproc. stałe osoby prywatne 17 1234 1234 1234 1234 1234	19.07.2025	55,00 PLN	
Podsumowanie:		3 263,72 PLN	

Domyślnie na liście lokat wyświetlane są lokaty aktywne.

Lokaty sortowane są wg okresu (od najkrótszych okresów trwania), a w drugiej kolejności wg wysokości oprocentowania (najpierw najwyższe oprocentowanie).

System umożliwia filtrowanie listy lokat po wybraniu odpowiedniej wartości w polu **Lista lokat**:



Kliknięcie w wiersz wybranej lokaty powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat lokaty oraz dodatkowych przycisków:

Depozyt standardowy oproc. stałe pozost. podmioty 		27.01.2020	1 654,00 PLN 
12 1234 1234 1234 1234 1234			
Oprocentowanie:	0.20 %	Okres lokaty:	7 Dni
Data kapitalizacji:	27.01.2020		
<div>HISTORIA LOKATY SZCZEGÓŁY ZERWUJ</div>			

- **Oprocentowanie** - aktualne oprocentowanie lokaty,
- **Okres lokaty** - długość trwania lokaty,
- **DOPLAĆ** - przycisk umożliwiający dopłatę do lokaty,
- **ZERWIJ** - przycisk umożliwiający zerwanie lokaty,
- **SZCZEGÓŁY** - przycisk umożliwiający przeglądanie informacji szczegółowych na temat lokaty,

- **HISTORIA LOKATY** - przycisk umożliwiający przeglądanie historii operacji na rachunku lokaty.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza lokaty powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla lokaty.

Przeglądanie szczegółów lokaty

W ramach dostępnych lokat terminowych użytkownik ma możliwość przeglądania szczegółów lokaty.

Aby przejść do szczegółów wybranej lokaty należy z poziomu listy lokat dla rozwiniętego wiersza wybranej lokaty wybrać przycisk **SZCZEGÓŁY**, wyświetlane jest wówczas okno:

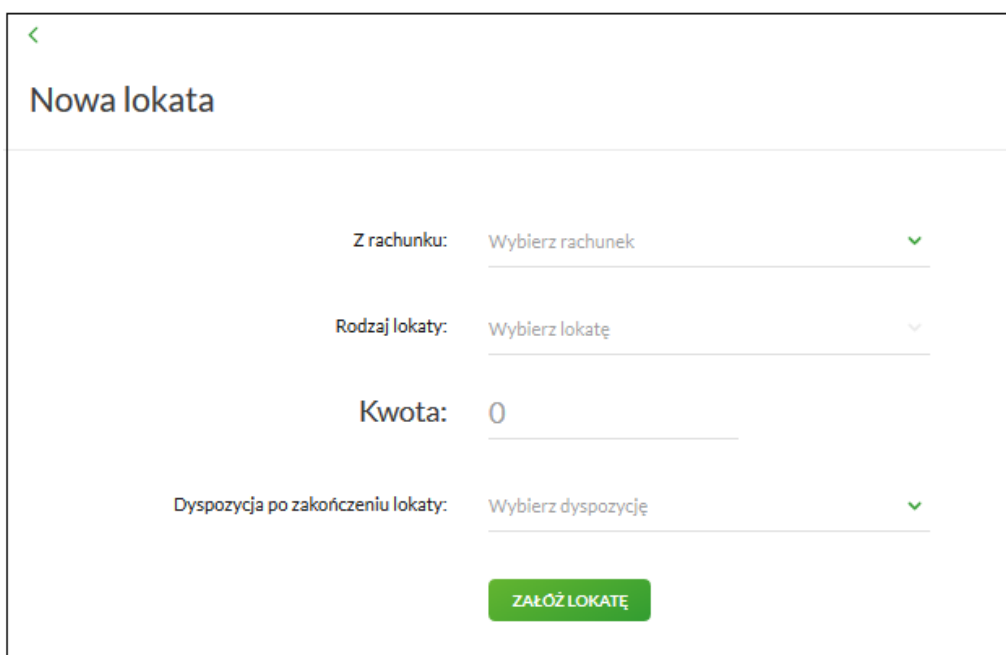
Szczegóły lokaty

Numer rachunku:	12 1234 1234 1234 1234 1234 1234
Numer umowy:	DS\20000012
Waluta:	PLN
Rachunek powiązany:	13 1234 1234 1234 1234 1234 1234
Typ lokaty:	Depozyt standardowy oproc. stałe pozost. podmioty
Nazwa własna:	
Kwota początkowa:	1 654,00 PLN
Kwota:	1 654,00 PLN
Oprocentowanie:	0.20 %
Bieżące odsetki:	0,00 PLN
Typ oprocentowania:	Stałe
Kapitalizacja odsetek:	Tak
Automatyczne odnawianie:	Tak
Data otwarcia:	20.01.2020
Data kapitalizacji:	27.01.2020
Data zapadalności:	27.01.2020
Okres lokaty:	7 Dni
Właściciel:	Test
Status:	Aktywna
Zleceniodawca:	
Dyspozycja po zakończeniu:	Przedłuż z odsetkami



Z poziomu okna, oprócz przeglądania danych szczegółowych lokaty użytkownik może także zerwać lokatę, po wyborze przycisku **ZERWIJ** dostępnego nad szczegółami lokaty oraz podwyższyć kapitał lokaty, po wyborze przycisku **DOPŁAĆ**.

Zakładanie lokaty

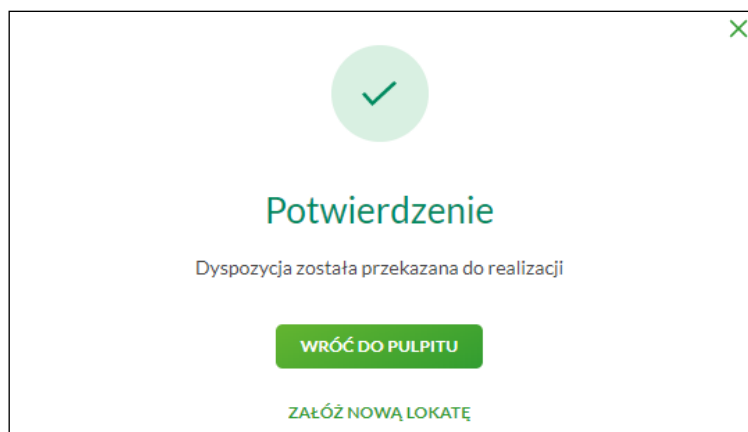
Wybranie przycisku **NOWA** z poziomu **listy lokat** umożliwia złożenie wniosku o nową lokatę. Po wybraniu przycisku wyświetlany jest formularz z danymi do uzupełnienia.



- **Rodzaj lokaty** - lista dostępnych dla użytkownika lokat do założenia, pole wymagane. Po wybraniu rodzaju lokaty pojawiają się dodatkowe pola
- **Okres** - okres trwania lokaty, bez możliwości edycji,
- **Oprocentowanie** - wysokość oprocentowania lokaty, bez możliwości edycji,
- **Typ oprocentowania** - rodzaj oprocentowania, bez możliwości edycji,
- **Kwota** - kwota lokaty w walucie rachunku, pole wymagane,
- **Dyspozycja po zakończeniu lokaty** – sposób zadysponowania środkami, pole wymagane.

Po określeniu parametrów lokaty i użyciu przycisku **ZAŁÓŻ LOKATĘ**, system wyświetla formularz z danymi nowej lokaty w trybie podglądu. W celu złożenia dyspozycji lokaty należy wprowadzić dane autoryzacyjne oraz użyć przycisku **AKCEPTUJ**. Użytkownik ma także możliwość poprawienia danych lokaty po wybraniu przycisku  dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z założenia lokaty należy użyć przycisku  znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

Po dokonaniu akceptacji i autoryzacji, wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami do założenia nowej lokaty **ZAŁÓŻ NOWĄ LOKATĘ** oraz powrotu do pulpitu **WRÓĆ DO PULPITU**.



Zerwanie lokaty

Zerwanie lokaty możliwe jest dla lokat aktywnych z poziomu listy lokat lub z poziomu szczegółów lokaty po wybraniu przycisku **ZERWIJ**.

Wybranie przycisku **ZERWIJ** powoduje wyświetlenie okna do potwierdzenia dyspozycji zerwania lokaty:

<

Zerwij lokatę

Numer rachunku:

12 1234 1234 1234 1234 1234

Waluta:

PLN

Rachunek powiązany:

13 1234 1234 1234 1234 1234

Typ lokaty:

Depozyt standardowy oproc. stałe pozost. podmioty

Saldo:

1 654,00 PLN

Oprocentowanie:

0.20 %

Typ oprocentowania:

Stałe

Data otwarcia:

20.01.2020

Data kapitalizacji:

27.01.2020

Data zapadalności:

27.01.2020

Okres lokaty:

7 Dni

Dyspozycja po zakończeniu:

Przedłuż z odsetkami

Na rachunek

Rachunek Firmowy Test
91 (...) 0001


Saldo: 428 087,63 PLN

ZERWIJ LOKATĘ

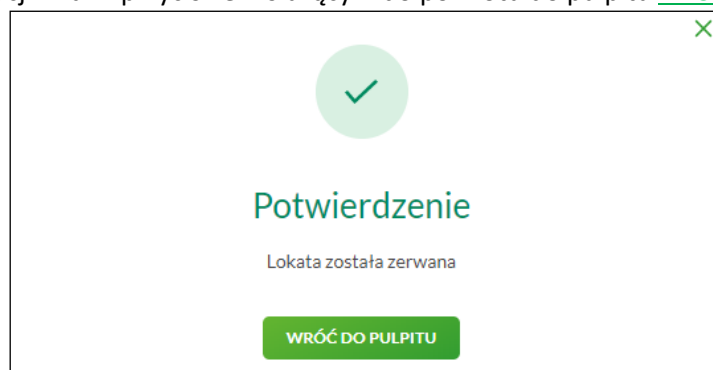
Po wyborze lokaty założonej w kasie, a następnie kliknięciu na przycisk [ZERWIJ](#), prezentowana jest formatka potwierdzenia zerwania lokaty niezwiązanej z rachunkiem bieżącym.

W polu „Po zerwaniu prześlij na rachunek” istnieje możliwość wyboru rachunku, na który mają być przekazane środki z zamykanej lokaty (kapitał + odsetki). Lista rachunków do wyboru prezentuje rachunki dostępne dla użytkownika w kanale WWW.

Po wyborze rachunku należy nacisnąć przycisk [ZERWIJ LOKATĘ](#). Operacja zerwania lokaty przez użytkownika wymaga autoryzacji. W celu zerwania lokaty należy wprowadzić dane autoryzacyjne, a następnie użyć przycisku [AKCEPTUJ](#).

Zerwana lokata znika z listy lokat aktywnych. Użytkownik ma także możliwość rezygnacji z akcji zerwania lokaty wybierając przycisk .

Po dokonaniu akceptacji zerwania lokaty, użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskiem służącym do powrotu do pulpitu [Wróć do pulpitu](#).

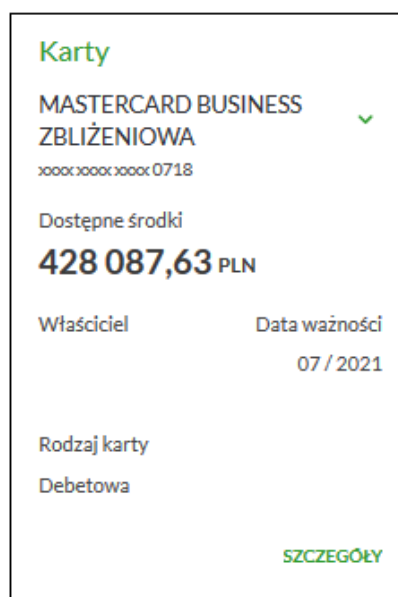


Jak sprawdzić informacje o posiadanych kartach?

Miniaplikacja [Karty](#) zapewnia dostęp do listy kart (debetowych i kredytowych), do których uprawniony jest użytkownik.

System SGB24 BIZNES zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji [Karty](#) z dwóch głównych poziomów:

- widżetu Karty:



- głównej formatki Karty (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji Karty lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji [Karty](#))

Karty				
Wyszukaj		Status:	Ważna	
NAZWA I NUMER	RODZAJ	POSADACZ	AKTYWNOŚĆ	STATUS
MASTERCARD BUSINESS ZBLIŻENIOWA XXXXXX XXXX XXXX 0718	Debetowa Główna		Aktywna	Ważna

Z poziomu formatek użytkownik może wykonać następujące akcje:

- przeglądania listy kart,
- przeglądania informacji szczegółowych na temat karty,
- modyfikacji nazwy własnej karty,
- przeglądania historii operacji wykonywanych kartą/na rachunku karty,
- przeglądania blokad na rachunku karty,
- aktywacji karty,
- włączenie/wyłączenie funkcji zbliżeniowej,
- zablokowania karty,
- zastrzeżenia karty,
- zmiany limitu karty.

Widżet Karty

Na kaflu miniaplikacji [Karty](#), umieszczonym na pulpicie, wyświetlane są skrócone informacje o kartach, do których użytkownik jest uprawniony.

W zależności od ustawienia wielkości widżetu może on być wyświetlany w dwóch rozmiarach:

- Standardowym:

Karty

MASTERCARD BUSINESS
ZBLIŻENIOWA

Dostępne środki
428 087,63 PLN

Właściciel

Data ważności
07 / 2021

Rodzaj karty
Debetowa


SZCZEGÓŁY

- Rozszerzonym:


- **Numer karty**
- **Aktywność**
- **Status**

Kliknięcie w wiersz wybranej karty powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat karty oraz dodatkowych przycisków:

- dla karty kredytowej:
 - **Kwota dostępnego limitu** – wysokość dostępnych środków z limitu karty,
 - **Data ważności** - data ważności karty kredytowej w formacie MM/RRRR,
 - **Ostatnie operacje** - lista 3 ostatnich operacji wykonanych kartą.
- dla karty debetowej:
 - **Data ważności** - data ważności karty debetowej w formacie MM/RRRR,
 - **Ostatnie operacje** - lista 3 ostatnich operacji wykonanych kartą.
- **SZCZEGÓŁY** - umożliwia przeglądanie informacji szczegółowych na temat karty
- **WŁ/WYŁ ZBLIŻ.** – umożliwia włączenie lub wyłączenie funkcji zbliżeniowych karty
- **ZASTRZEŻ** – umożliwia zastrzeżenie karty
- **ZABLOKUJ** – umożliwia czasowe zablokowanie karty
- **ZMIEN LIMIT** - umożliwia zmianę limitów dla karty,
- **ZMIEN PIN** – umożliwia nadanie nowego PINu
- **HISTORIA KARTY** - umożliwia przeglądanie historii operacji na karcie,

System umożliwia filtrowanie listy kart po wybraniu ikony  znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej karty w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Znajdująca się w nagłówku miniaplikacji ikona  umożliwia otwarcie pulpitu, a tym samym zamknięcie miniaplikacji.



Uwaga! Niektóre terminale odczytują Twój PIN dopiero po jego 4-krotnym wprowadzeniu (przykładowy komunikat wyświetlany na terminalu w sklepie: Błędny PIN). Z tego powodu zalecamy, aby pierwszą transakcję po nadaniu nowego PINu wykonać w bankomacie.

Przeglądanie informacji szczegółowych na temat karty

W celu przejścia do szczegółów wybranej karty należy z poziomu [listy kart](#), dla wybranej karty wybrać przycisk **SZCZEGÓŁY**, wyświetlane jest wówczas okno na formularzu, a użytkownik ma możliwość przeglądania informacji szczegółowych na temat karty, do której jest uprawniony. Lista pól dostępnych na formularzu jest zależna od typu karty.

Na formatce ze szczegółami karty kredytowej głównej/dodatkowej prezentowane są następujące dane:


- **Numer karty** - częściowo zamaskowany numer karty,
- **Nazwa i typ karty** - nazwa karty nadawana w systemie oraz typ karty,
- **Nazwa własna** - [nazwa karty](#) nadana przez użytkownika,
- **Imię i nazwisko okaziciela** - imię i nazwisko właściciela karty,
- **Data ważności** - koniec okresu ważności karty, data w formacie ZM/RRRR,
- **Aktywność** - określenie aktywności karty,
- **Status** – status karty,
- **Numer rachunku kredytowego** - numer rachunku kredytowego, do którego wydano kartę,
- **Przyznany limit** - kwota i waluta przyznanego limitu kredytowego,
- **Kwota dostępnego limitu** - kwota i waluta dostępnego limitu kredytowego,
- **Kwota zablokowanych środków** - kwota i waluta zablokowanych środków,
- **Oprocentowanie dla transakcji gotówkowych** - wartość procentowa,
- **Oprocentowanie dla transakcji bezgotówkowych** - wartość procentowa,
- **Oprocentowanie dla transakcji ratalnych** - wartość procentowa,
- **Data końca cyklu rozliczeniowego** - koniec cyklu rozliczeniowego, data w formacie ZM/RRRR.

Formularz szczegółów karty kredytowej zawiera także sekcje  [Informacje o spłacie - pokaz](#) oraz  [Dane limitów - pokaz](#) (domyślnie rozwinięte):

- Sekcja spłaty karty - zawiera informacje związane ze spłatą zadłużenia na karcie:
 - **Kwota zadłużenia z ostatniego wyciągu,**
 - **Minimalna kwota do spłaty,**
 - **Kwota pozostała do spłaty kwoty minimalnej,**
 - **Termin spłaty kwoty minimalnej .**

Na formatce ze szczegółami karty debetowej prezentowane są następujące dane:

- **Numer karty** - częściowo zamaskowany numer karty,
- **Nazwa i typ karty** - nazwa karty nadawana w systemie oraz typ karty ,
- **Nazwa własna** - [nazwa karty](#) nadana przez użytkownika,
- **Imię i nazwisko okaziciela** - imię i nazwisko właściciela karty,
- **Data ważności** - koniec okresu ważności karty, data w formacie ZM/RRRR,
- **Aktywność** - określenie aktywności karty.

Formularz szczegółów karty debetowej zawiera także sekcję  [Informacje o spłacie - pokaz](#) (domyślnie rozwiniętą) prezentującą listę limitów w postaci opisu i kwoty limitu wraz z walutą.

Szczegóły karty

Numer karty:

xxxx xxxx xxxx 0001

Nazwa i typ karty:

MASTERCARD BUSINESS ZBLIŻENIOWA, Debetowa Główna

Nazwa własna:

Testowa

Imię i nazwisko okaziciela:

Data ważności:

07/2021

Numer rachunku:

12 1234 1234 1234 1234 1234

Aktywność:

Aktywna

Status:

Ważna

Waluta:

PLN

Imię i nazwisko na karcie:

Testowa

Dostępne środki:

428 094,83 PLN

Kwota zablokowanych środków:

0,00 PLN

Data końca okresu rozliczeniowego:

—

Dostępne środki:

428 094,83 PLN


Kwota zablokowanych środków:

0,00 PLN

DANE LIMITÓW - POKAŻ

Modyfikacja nazwy własnej karty

W celu ułatwienia identyfikacji karty, użytkownik z poziomu szczegółów karty ma możliwość modyfikacji nazwy własnej za pomocą ikonki  znajdującej się przy nazwie karty.


Wybranie ikonki  w polu uaktywnia pole do wprowadzenia nazwy własnej karty. Maksymalna długość nazwy własnej karty wynosi 35 znaków.

NAZWA I NUMER


Testowa|

✓ ✕

Obok pola dostępne są przyciski:

-  - umożliwia zapisanie zmienionej nazwy własnej karty.

W przypadku, gdy użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną karty, system usuwa nazwę własną dla tej karty i przyporządkowuje mu nazwę systemową.

-  umożliwia rezygnację ze zmiany nazwy własnej karty.

Zmiana limitu karty

Po wyborze przycisku [ZMIENĲ LIMIT](#) dostępnego z poziomu [listy kart](#) (dla wybranej karty) użytkownik ma możliwość zawnioskowania zmiany limitów przypisanych do karty płatniczej (kredytowej, debetowej).

Uwaga! Limitów dziennych nie można zmienić dla karty biznesowej

<

Zmiana limitu karty

Numer karty	xxxx xxxx xxxx 5000	
Limit transakcji internetowych	5000	PLN
Łączny limit wszystkich operacji (ATM/POS)	20000	PLN
Limit wypłat gotówki w bankomatach	10000	PLN
Limit transakcji MOTO (zamówień e-mail/ telefonicznych)	5000	PLN
Limit transakcji bezgotówkowych	10000	PLN

ZMIENĲ LIMIT

W celu zawnioskowania zmiany limitów należy wybrać przycisk [ZMIENĲ LIMIT](#), zdefiniować kwotę limitu, wprowadzić poprawne dane autoryzacyjne oraz zaakceptować poprzez przycisk [AKCEPTUJ](#).

Zmiana limitów

Numer karty

xxxx xxxx xxxx 0000

Limit transakcji internetowych

6 000,00 PLN

Łączny limit wszystkich operacji (ATM/POS)

20 000,00 PLN

Limit wypłat gotówki w bankomatach

10 000,00 PLN

Limit transakcji MOTO (zamówień e-mail/
telefonicznych)

5 000,00 PLN

Limit transakcji bezgotówkowych

10 000,00 PLN

Podaj hasło:

Podaj hasło

Podaj kod sms:

Wpisz kod SMS

Operacja nr 1 z dnia 24.01.2020

ZMIEN LIMITY


Przeglądanie historii operacji wykonanych kartą płatniczą

W celu wyświetlenia historii operacji wykonanych kartą płatniczą (debetową/kredytową) należy z poziomu [listy kart](#), dla wybranej karty wybrać przycisk [HISTORIA KARTY](#).

NAZWA I NUMER	RODZAJ	POSIADACZ	AKTYWNOŚĆ	STATUS
MASTERCARD BUSINESS ZBLIŻENIOWA xxxxx xxxxx xxxxx 07	Debetowa Główna		Aktywna	Ważna
Dostępne środki:	428 094,83 PLN	Data ważności:		07/2021
Płatności zbliżeniowe:	Aktywne			
Ostatnie transakcje				
11.10.2019	Wyp.got. w ATM 07A SGBA1763 SGB B			-4 000,00 PLN
10.10.2019	Wyp.got. w ATM B7A S2AN2285 SGB B			-4 000,00 PLN
10.10.2019	Wyp.got. w ATM B7A S2AN2285 SGB B			-2 500,00 PLN
<div> <div>HISTORIA KARTY</div> <div>ZMIEN LIMIT</div> <div>LISTA BLOKAD</div> <div>ZABLOKUJ</div> <div>ZASTRZEŻ</div> <div>WYŁ.ZBLIŻ</div> <div>SZCZEGÓŁY</div> </div>				

Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące listę operacji wykonanych przy użyciu karty płatniczej:

MASTERCARD ZBLIŻENIOWA
xxxx xxxx xxxx 5783

	
Szczegóły operacji	
Data wykonania	11.05.2019
Data księgowania	14.05.2019
Typ operacji	Obciążenie rachunek - rachunek-Obciążony
Opis operacji	Zakup OSL Sklep RTA MASTERCARD ZBLIŻENIOWA 9xxxxxx5783
Kwota	-16,28
Waluta	PLN
Kwota w walucie umowy	-1628 PLN

Wybór przycisku **POBIERZ** dostępnego na formacie umożliwia pobranie danych operacji do pliku pdf.

Spłata zadłużenia na wybranej karcie kredytowej

Z poziomu listy kart udostępniona jest opcja spłaty zadłużenia na wybranej karcie kredytowej. Po wybraniu opcji Spłać kartę, wyświetlone zostanie okno Spłata karty, na którym prezentowane są:

- Rachunek karty – pole wypełnione numerem rachunku karty,
- Z rachunku – pole zawierające listę rachunków, należy wskazać rachunek, z którego ma być dokonana spłata zadłużenia na karcie,
- Typ spłaty – wariant spłaty zadłużenia: zadłużenie za ostatni okres rozliczeniowy, kwota minimalna lub dowolna kwota,
- Kwota – kwota spłaty zadłużenia w walucie rachunku karty, pole należy uzupełnić ręcznie w przypadku wybrania typu spłaty: dowolna kwota;
- Tytuł – tytuł dla spłaty zadłużenia karty;
- Data transakcji – data spłaty zadłużenia, wstawiona jest data bieżąca bez możliwości edycji

Po wprowadzeniu danych i wybraniu przycisku *Spłać*, system wyświetla formularz Potwierdzenia transakcji

Splata karty

Mastercard Business kredytowa
xxxx xxxx xxxx 1

Rachunek karty 12 1234 1234 1234 1234 1234

Z rachunku

Rachunek bieżący dla firm.

07 (...) 0001

Saldo: 141,21 PLN

Data wymaganej
spłaty 13.07.2020

Data wymaganej
spłaty 13.07.2020

Typ spłaty

Kwota minimalna

50,00 PLN (Pozostało: 50,00 PLN)

Kwota dowolna

Zadłużenie za ostatni okres rozliczeniowy

4 625,93 PLN (Pozostało: 782,99 PLN)

Kwota

PLN

782,99

Tytułem Spłata ostatnie zadł. karty nr xxxx xxxx xxxx 1 7

Data realizacji Dzisiaj, 12.07.2020

Jak sprawdzić informacje o posiadanych kredytach?

Miniaplikacja [Kredyty](#) pozwala na podgląd rachunków kredytowych. Po wybraniu tej opcji i przejściu do wybranego kredytu można uzyskać informacje dotyczące m.in.

- Nazwy i numeru rachunku kredytowego
- Wysokości kolejnej raty
- Terminu płatności
- Przyznanej kwoty w ramach kredytu
- Bieżącego salda

- Oprocentowania
- Najbliższych rat

Szczegóły rachunku kredytowego

Po wybraniu opcji [Szczegóły kredytu](#) prezentowane są informacje dotyczące:

- Numeru umowy
- Numeru rachunku kredytowego
- Waluty rachunku
- Możliwości nadania nazwy własnej
- Przyznanej kwoty kredytu
- Salda bieżącego
- Daty zapadalności kredytu
- Daty spłaty najbliższej raty
- Oprocentowania kredytu
- Nadpłaty
- Zaległości

Historia rachunku kredytowego

Opcja ta pozwala na podgląd wszystkich operacji wykonanych na danym rachunku kredytowym. Za pomocą listy rozwijanej istnieje możliwość wybrania danego kredytu oraz przedziału czasowego wyświetlanej historii.

System prezentuje informacje dotyczące:

- Daty operacji i księgowania
- Rodzaju operacji
- Całkowitej spłaty z wyszczególnieniem spłaty kapitału i odsetek
- Salda po operacji

Harmonogram kredytu

Po wybraniu z miniaplikacji [Kredyty](#) odnośnika [Harmonogram](#) prezentowany jest terminarz spłaty kredytu z wyszczególnieniem kwoty kapitału i odsetek

Spłata kredytu

Z poziomu listy kredytów udostępniona jest opcja spłaty zadłużenia kredytowego wybranego kredytu.

Po wybraniu opcji *Spłać ratę*, wyświetlone zostanie okno Spłata raty kredytu, na którym użytkownik może:

- wybrać rachunek, z którego ma nastąpić spłata raty

- wprowadzić kwotę spłaty raty w polu Kwota spłaty - w polu tym domyślnie podstawiana jest kwota kolejnej raty; użytkownik ma jednak możliwość wprowadzenia dowolnej kwoty spłaty

Po wprowadzeniu danych i wybraniu przycisku *Spłać ratę*, system wyświetla formularz Potwierdzenia transakcji

Spłata raty kredytu

INWESTYCYJNY

Z rachunku	Rachunek bieżący dla firm. (...) 0001	Saldo: 301 906,09 PLN ✓
Kwota	15836	PLN
Data realizacji	14.07.2020	
<div>SPŁAĆ RATE</div>		

Jak sprawdzić bilans przepływów?

Miniaplikacja [Przepływy](#) umożliwia użytkownikowi przeglądanie informacji na temat miesięcznego bilansu przepływów środków na rachunkach w danej walucie. Dla rachunków w różnych walutach, bilans przepływów prezentowany jest dla każdej z walut odrębnie. Bilans przepływów (dla danej waluty) dotyczy wszystkich rachunków dostępnych dla użytkownika w tej walucie, dla której jest prezentowany - wszystkich, które są prezentowane w miniaplikacji [Rachunki](#).

Użytkownikowi prezentowana jest różnica pomiędzy przychodami a wydatkami (Bilans) oraz osobna informacja w podziale na przychody i wydatki.

Przeglądanie listy przepływów

Po wybraniu miniaplikacji [Przepływy](#) wyświetlane jest okno prezentujące listę przepływów (bilans) w podziale na miesiące. Bilans przepływów dotyczy wszystkich rachunków bieżących oraz walutowych dostępnych dla użytkownika. Domyślnie prezentowane są przepływy za ostatnie trzy miesiące:

Przepływy				
				POKAŻ FILTRY
DATA	BILANS	PRZYCHODY	WYDATKI	
Styczeń 2020	428 043,99 PLN	12 772 256,57 PLN	-12 344 212,58 PLN	✓
Grudzień 2019	-16,96 PLN	12 915 965,92 PLN	-12 915 982,88 PLN	✓
Listopad 2019	-25,00 PLN	11 654 064,73 PLN	-11 654 089,73 PLN	✓
	Podsumowanie:	PRZYCHODY 37 342 287,22 PLN	WYDATKI -36 914 285,19 PLN	

Aby przejść do informacji szczegółowych na temat przepływów w wybranym miesiącu należy z poziomu podsumowania przepływów dla wybranego miesiąca wskazać opcję [SZCZEGÓŁY](#).

Terminarz wydarzeń

Usługa Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji [Terminarz](#) z dwóch głównych poziomów:

- widżetu Terminarz (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu)
- głównej formatki Terminarz (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji Terminarz lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji [Terminarz](#))

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji [Terminarz](#) ma możliwość:

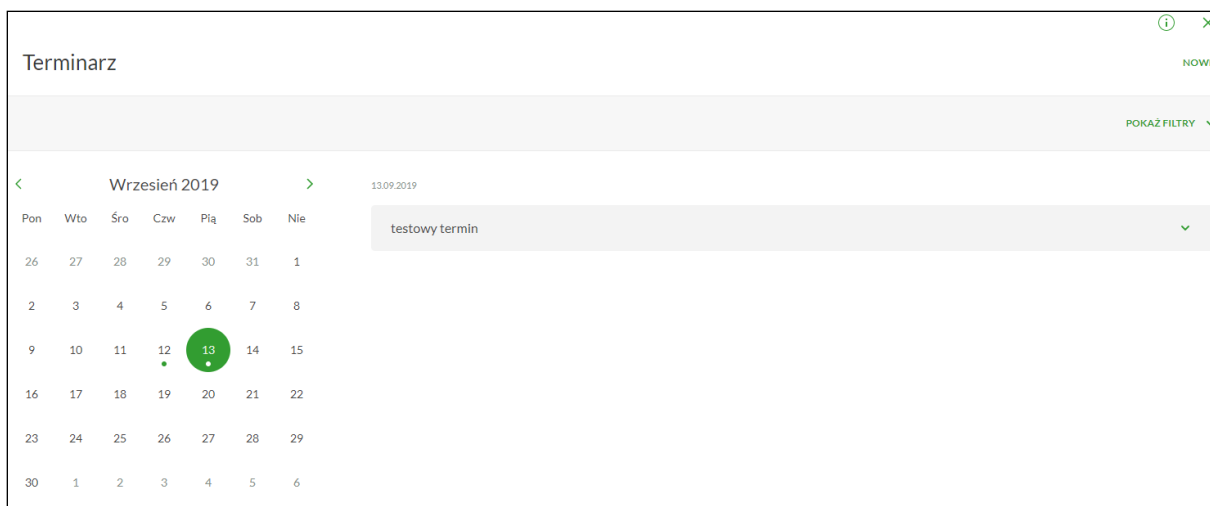
- przeglądania skróconego terminarza wydarzeń na widżecie miniaplikacji Terminarz,
- przeglądania terminarza wydarzeń,
- przeglądania listy wydarzeń z wybranego dnia,
- przeglądania szczegółów wydarzenia,
- zarejestrowania wydarzenia własnego,
- modyfikacji danych wydarzenia,
- usunięcia wydarzenia z terminarza.

Przeglądanie terminarza wydarzeń

Po wybraniu miniaplikacji [Terminarz](#) użytkownik ma możliwość przeglądania terminarza wydarzeń w ujęciu miesięcznym.

Terminarz obejmuje następujące kategorie wydarzeń:

- Wydarzenia własne (prywatne, widoczne tylko dla użytkownika, który je zarejestrował),
- Wydarzenia związane z datami realizacji dyspozycji płatności (przelewy dowolnego rodzaju) oczekujących na realizację (aktywne), w tym płatności cyklicznych (tylko najbliższa realizacja).



Terminarz pełni rolę planera, nie są w nim prezentowane wydarzenia przeszłe z kategorii dat realizacji dyspozycji. Są natomiast prezentowane wszystkie wydarzenia własne (zarówno przyszłe, jak i przeszłe). Prezentacja wydarzeń z kategorii dat realizacji dyspozycji w dniu bieżącym zależy od stanu wykonania tych dyspozycji (zakończone, czyli zrealizowane/odrzucone/anulowane nie są prezentowane, oczekujące na realizację, czyli aktywne są prezentowane).

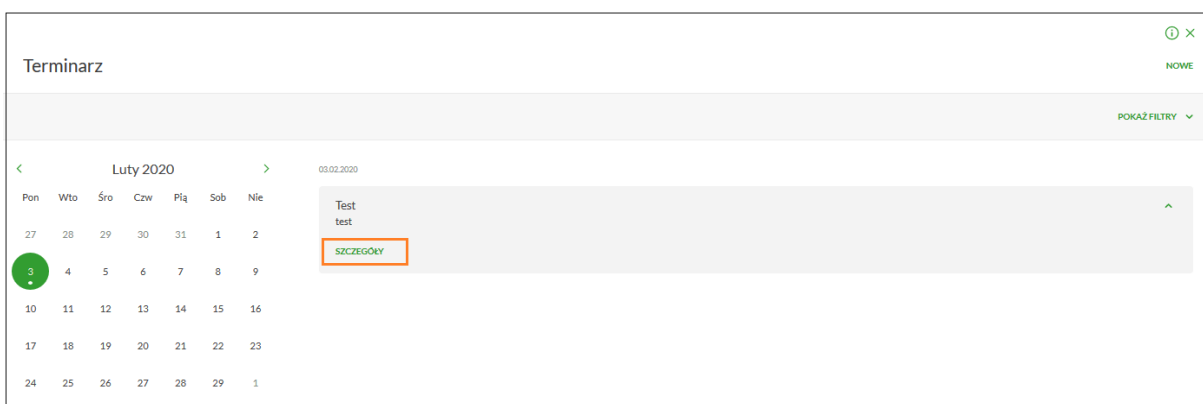
Przeglądanie wydarzeń z dnia

Użytkownik systemu SGB24 BIZNES ma możliwość przeglądania listy wydarzeń z wybranego w terminarzu dnia. Lista wydarzeń dla wybranego w terminarzu dnia jest dostępna pod warunkiem, że dla danego dnia zaplanowane są wydarzenia.

Z poziomu listy wydarzeń użytkownik ma możliwość przeglądania szczegółów wybranego wydarzenia poprzez wybór wydarzenia z listy.

Przeglądanie szczegółów wydarzenia

Aby przejść do szczegółów wydarzenia należy z poziomu listy wydarzeń z wybranego dnia wybrać wydarzenie, którego szczegóły mają być przeglądane a następnie wskazać opcję. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące szczegóły wybranego wydarzenia.



Dla poszczególnych kategorii wydarzeń prezentowane są informacje:

<
X

Szczegóły wydarzenia

Data wydarzenia
03.02.2020

Nazwa
Test

Opis
test

EDYTUJ
USUN

Użytkownik posiada również możliwość edycji wydarzenia własnego.

Nowe wydarzenie własne

Wybranie przycisku **NOWE** z poziomu kalendarza wydarzeń lub listy wydarzeń z wybranego dnia umożliwia dodanie nowego wydarzenia własnego. Po wybraniu opcji wyświetlany jest formularz z następującymi danymi do uzupełnienia:

<

Nowe wydarzenie

Nazwa:
Wpisz tytuł wydarzenia

Data wydarzenia:
Za 4 dni, 03.02.2020

Opis:
Wpisz opis wydarzenia

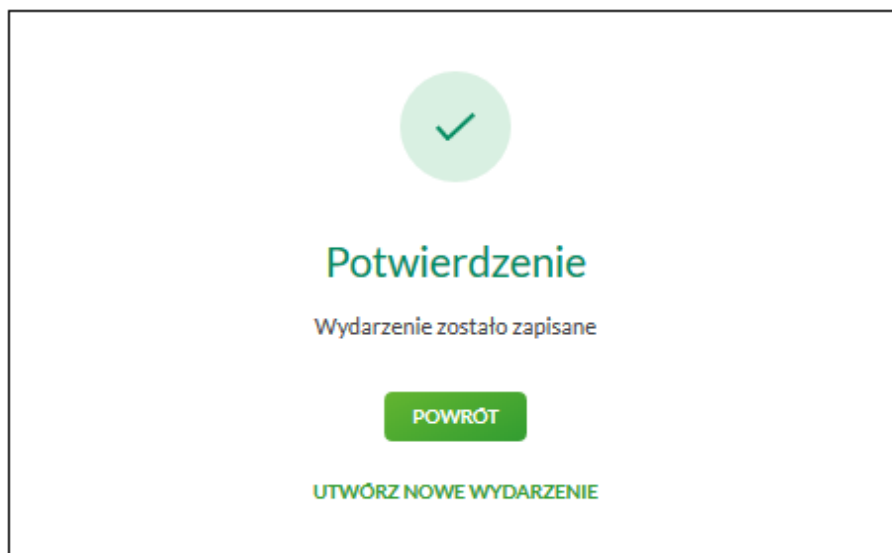
DALEJ

Po wprowadzeniu danych wydarzenia należy wybrać przycisk **DALEJ**, system wyświetla wówczas formularz dodania nowego wydarzenia w trybie podglądu.

W celu zatwierdzenia wprowadzonych danych należy wybrać przycisk **DODAJ**. Operacja definiowania nowego wydarzenia nie wymaga autoryzacji. Użytkownik ma także możliwość poprawy danych wydarzenia po wybraniu przycisku < dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z wykonania wydarzenia należy użyć przycisku X

znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

Po zapisaniu zmian, użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie dodania wydarzenia wraz z przyciskami do utworzenia nowego wydarzenia - [UTWÓRZ NOWE WYDARZENIE](#) oraz powrotu do pulpitu - [WRÓĆ DO PULPITU](#).




Nowo dodane wydarzenie prezentowane jest w terminarzu. Jest ono widoczne na widoczne na widzenie miniaplikacji oraz w kalendarzu po przejściu do miniaplikacji terminarza. Dzień, który jest datą zdefiniowanego wydarzenia oznaczony jest zielonym kwadracikiem.

Usunięcie wydarzenia z terminarza

W celu usunięcia wydarzenia należy z poziomu listy wydarzeń dla wybranego wydarzenia (po kliknięciu w obszar wybranego wiersza) wybrać przycisk [USUŃ](#). Usunięcie wydarzenia możliwe jest również z poziomu [szczegółów](#) wybranego wydarzenia własnego.

<		x	
Szczegóły wydarzenia		EDYTUJ USUŃ	
Data wydarzenia	03.02.2020		
Nazwa	Test		
Opis	test		

Wyświetlany jest wówczas formularz do potwierdzenia usunięcia wydarzenia własnego z terminarza.



Usunięcie wydarzenia

Data wydarzenia	03.02.2020
Nazwa	Test
Opis	test


USUŃ


Po potwierdzeniu usunięcia wydarzenia (użyciu przycisku **USUŃ**), wybrane zdarzenie zostaje usunięte z terminarza wydarzeń. Operacja usunięcia wydarzenia nie wymaga autoryzacji.


Jak komunikować się z Bankiem?

Komunikacja z Bankiem za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES odbywa się za pomocą opcji [Wiadomości](#) oraz miniaplikacji [Zapytania i zmiany](#).

Wiadomości

Poprzez tę opcję Użytkownik informowany jest m.in. o terminie zapadalności lokaty, czy terminie płatności raty. Dostęp do wszystkich wiadomości możliwy jest po wybraniu ikony  **Wiadomości** znajdującej się w nagłówku systemu.

W przypadku, gdy użytkownik posiada nowe (od ostatniego zalogowania) wiadomości, wówczas ikona zawiera dodatkowo liczbę nowych wiadomości  **Wiadomości**.

Po wybraniu ikony  **Wiadomości** znajdującej się w nagłówku systemu wyświetlana jest lista wszystkich wiadomości oraz powiadomień systemowych z ostatnich 3 miesięcy.

Wiadomości			
Wyszukaj		POKAŻ FILTRY	
USUŃ ZAZNACZONE OZNACZ JAKO PRZECZYTANE			
	DATA	TYP	TYTUŁ
<input type="checkbox"/>	28.08.2019	Komunikaty banku	Testowy komunikat
<input type="checkbox"/>	02.08.2019	Komunikaty banku	weryfikujszyn
<input type="checkbox"/>	02.08.2019	Powiadomienie	Brak realizacji zlecenia stałego
<input type="checkbox"/>	02.08.2019	Powiadomienie	Brak realizacji zlecenia stałego
<input type="checkbox"/>	02.08.2019	Powiadomienie	Brak realizacji zlecenia stałego
<input type="checkbox"/>	02.08.2019	Powiadomienie	Brak realizacji zlecenia stałego
<input type="checkbox"/>	02.08.2019	Powiadomienie	Brak realizacji zlecenia stałego
<input type="checkbox"/>	02.08.2019	Powiadomienie	Brak realizacji zlecenia stałego

Aby przejść do szczegółów wiadomości/powiadomienia należy z poziomu **Wiadomości** wybrać wiadomość/powiadomienie systemowe, którego szczegóły mają być przeglądane. Szczegóły wiadomości/powiadomień systemowych prezentowane są bezpośrednio na liście wiadomości w obszarze rozwijanym po wybraniu elementu z listy wiadomości.

Wiadomości	
TYTUŁ Testowy komunikat TYP Komunikaty banku NADAWCA Bank	testowy komunikat 28.08.2019 10:37

Zapytania i zmiany

Opcja ta umożliwia złożenie zapytania lub zmiany oraz śledzenie jego stanu realizacji.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Zapytania i zmiany** ma możliwość:

- przeglądania listy zapytań i zmian,
- przeglądania szczegółowych danych zapytania i zmiany,
- anulowania zapytania i zmiany,
- wprowadzenia nowego zapytania poprzez wybór przycisku **złóż**.

Po wybraniu miniaplikacji **Zapytania i zmiany** wyświetlane jest okno prezentujące listę zapytań i dyspozycji zmian limitu karty złożonych przez użytkownika.

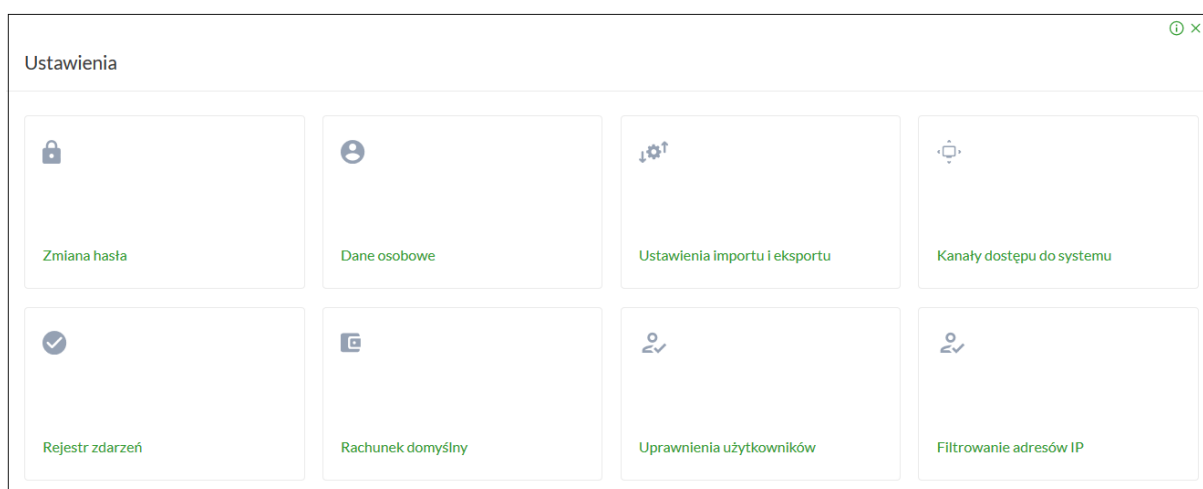
Zapytania i zmiany	
ZŁÓŻ	
Wyszukaj	
Status:	Zrealizowany
RODZAJ	DATA ZŁOŻENIA
test1	21.07.2019

Wybór przycisku **ZŁÓŻ** z poziomu widżetu (wyświetlanego na pulpicie) lub z poziomu głównej formatki **ZAPYTANIA I ZMIANY** umożliwia użytkownikowi wprowadzenie nowego zapytania.

W tym celu należy wybrać typ zapytania z listy dostępnych, uzupełnić wymagane dane oraz wysłać zapytanie do Banku poprzez przycisk **WYŚLIJ**.

Zarządzanie ustawieniami

Do zarządzania ustawieniami systemu służy dostępna w panelu sterowania opcja. Wybranie tej opcji powoduje wyświetlenie opcji konfiguracji ustawień:



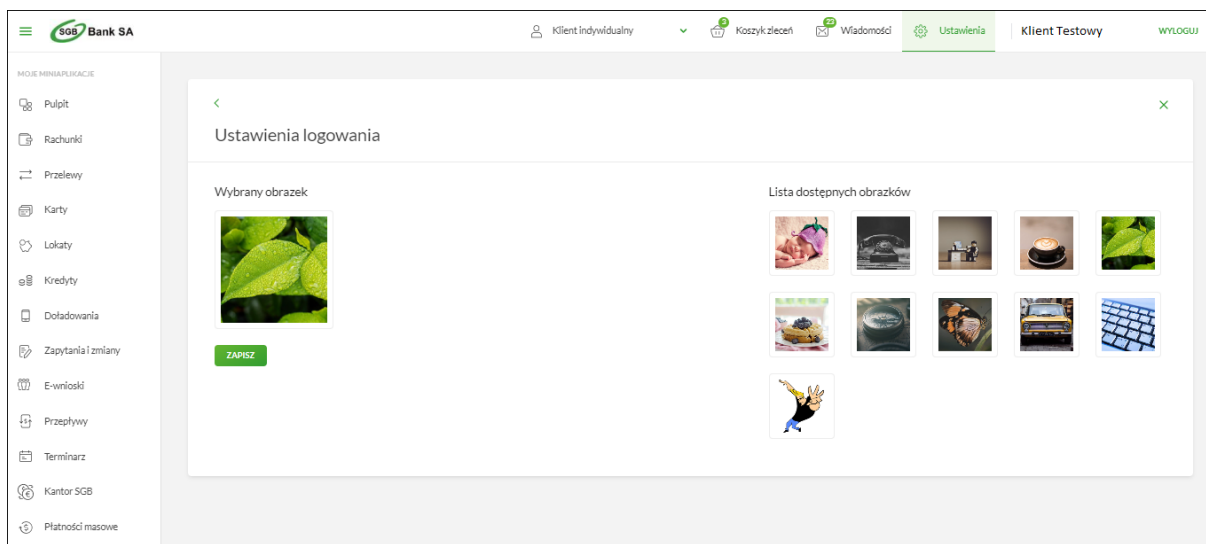
Zmiana hasła dostępu do systemu

Operacja zmiany kodu dostępu może być wywołana przez użytkownika za pomocą opcji **Zmiana hasła** w panelu sterowania. System wyświetla wówczas formularz do ustalenia nowego kodu dostępu wraz z warunkami, jakie musi spełniać hasło:

Zmiana hasła do logowania

- Zmiany hasła należy dokonać przez wybranie opcji Ustawienia, a następnie pozycji Zmiana hasła do logowania lub do autoryzacji.
- W polu Obecne hasło należy wprowadzić aktualnie obowiązujące hasło
- W polu Nowe hasło należy wprowadzić nowe, samodzielnie ustalone hasło. Wprowadzone, nowe hasło należy wpisać ponownie w polu: Powtórz nowe hasło
- Po wypełnieniu pól należy wybrać przycisk **ZATWIERDŹ**
- W następnym kroku należy potwierdzić wprowadzoną zmianę za pomocą obowiązującej metody autoryzacji
- Po pomyślnej zmianie hasła pojawia się komunikat „Hasło zostało zmienione”

W opcji **Ustawienia Logowania można modyfikować pobierać obrazki z listy bezpieczeństwa wyświetlający się podczas logowania do Bankowości Elektronicznej:**



Uwaga: Zalecamy zmianę przypisanego automatycznie obrazka na wybrany przez siebie. Przy każdym logowaniu, przed wpisaniem hasła sprawdzaj czy wyświetla się Twój obrazek oraz czy wyświetlana pod nim data i godzina są aktualne.

Ustawienia importu i eksportu

Funkcjonalność Usługi Bankowości Internetowej SGB24 BIZNES umożliwia importowanie przelewów zwykłych, oraz przelewów podatku z plików tekstowych w formacie, który należy wcześniej określić w opcji **Ustawienia importu**.

Dla funkcji importu obsługiwane są następujące formaty:

- XML, Elixir, Liniowy, Telekonto, VideoTel (przelewy zwykłe)
- XML, Elixir, Liniowy (przelewy podatku)
- XML, Liniowy, Telekonto (szablony przelewów)
- ISO20022 (przelew walutowy SEPA)

Szczegółowy opis ustawień oraz struktur plików importu przelewów znajduje się w odrębnym Przewodniku: „**Struktura danych dla importu i eksportu w Usłudze Bankowości Internetowej**”.

Funkcja pozwala wybrać format odrębnie dla każdego pliku importowanego, w tym dla:

- Przelewów ,
- Przelewów podatku,
- Szablonów

Dla formatów liniowych aplikacja umożliwia określenie struktury plików poprzez import pliku z takim opisem w formacie standardowego opisu używanego przez Administratora źródeł Danych ODBC w systemach Windows (pliki schema.ini).

Wszystkie dostępne w aplikacji formaty importu to:

- XML
- Elixir
- Liniowy
- VideoTel

- Telekonto


Wszystkie dostępne w aplikacji formaty eksportu to:

- MT940
- MT940/Multicash
- CSV
- XML
- Liniowy

Uwaga: Przy każdej pozycji importu wyświetlone są dostępne formaty dla danego typu. Domyślnie prezentowany jest format XML.

Dla poszczególnych importów i eksportów dostępne są następujące formaty:

- Import przelewów – XML, Elixir, Liniowy, Telekonto, VideoTel
- Import przelewów podatku – XML, ElixirLiniowy, Telekonto.
- Import przelewów walutowych SEPA – ISO20022
- Import Szablonów - XML, Liniowy, Telekonto
- Eksport historii operacji – XML, Liniowy, MT940, MT940/Multicash.
- Eksport analityki płatności masowej – XML, CSV, MT940/Multicash.
- Eksport statusów przelewów – XML, Liniowy
- Eksport zestawień dziennych – XML, Liniowy, MT940, MT940/Multicash.

Po wybraniu formatu importu należy zapisać ustawienia - przycisk  a następnie wykonać import danych.

Ustawienia importu i eksportu

Format importu przelewów zwykłych	VideoTel	▼
Format importu przelewów podatku	Elixir	▼
Format importu przelewów walutowych SEPA	ISO20022	▼
Format importu szablonów	XML	▼
Format eksportu historii operacji	XML	▼
Format eksportu analityki płatności masowych	CSV	▼
Uwzględnij datę księgowania	<input type="checkbox"/>	
Format eksportu statusów przelewów	XML	▼
Format eksportu zestawień dziennych	XML	▼

ZATWIERDŹ

Jeśli chcemy uwzględnić datę księgowania na pliku który eksportujemy należy zaznaczyć checkbox:

Uwzględnij datę księgowania

☐

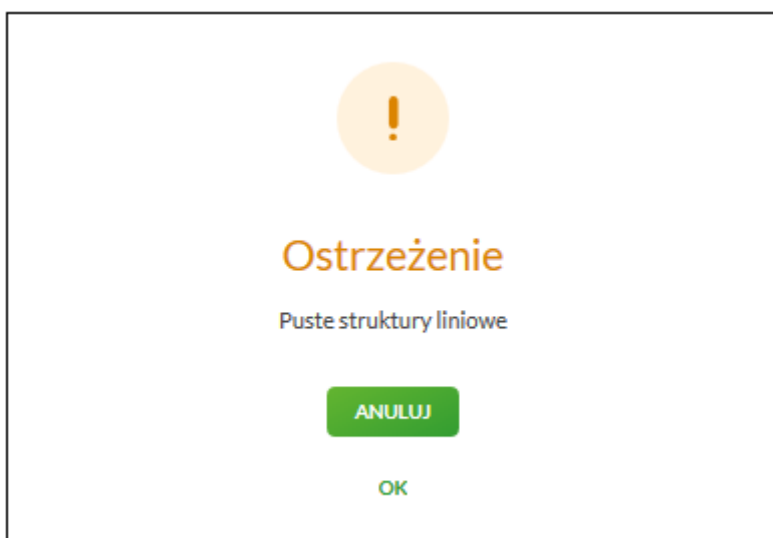
Na formatce dostępne są następujące akcje:

- **IMPORT STRUKTURY** - służy do zaczytania pliku opisującego strukturę danych
- **POKAŹ STRUKTURĘ** - służy do obejrzenia zaczytanej struktury pod warunkiem, że taka struktura istnieje
- **USUŃ STRUKTURĘ** - usuwa zaczytaną strukturę z bazy danych

ZATWIERDŹ

- przycisk zapisuje bieżące ustawienia

W przypadku ustawienia formatu importu na wartość, w sytuacji gdy struktura liniowa nie zostanie zaimportowana przez użytkownika, w momencie zapisu ustawień prezentowany jest komunikat jak na poniższym ekranie.



Import i eksport opisu struktury

Odnosiniki [Import struktury](#), [Pokaż strukturę](#) i [Usuń strukturę](#) stają się aktywne, gdy wybranym formatem dla odpowiedniego typu danych jest format liniowy.

Ustawienie formatu liniowego wymaga pliku z zapisaną strukturą formatu schema.ini. Struktura pliku musi zostać zaimportowana.

Szczegółowy opis ustawień oraz struktur plików importu przelewów znajduje się w odrębnym Przewodniku: „Struktura danych dla importu i eksportu w Usłudze Bankowości Internetowej”.

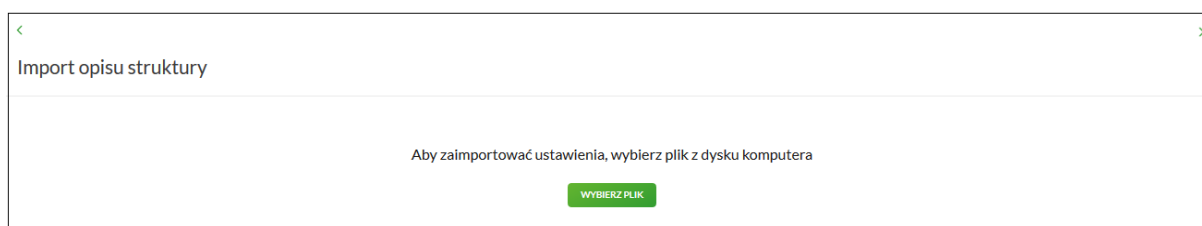
Uwaga: Przy każdej pozycji importu wyświetlone są dostępne formaty dla danego typu. Domyślnie prezentowany jest format XML.

Dla poszczególnych importów oraz eksportów dostępne są następujące formaty:

- Import przelewów – XML, Elixir, Liniowy, Telekonto, VideoTel.
- Import przelewów podatku – XML, ElixirLiniowy, Telekonto.
- Import przelewów walutowych SEPA – ISO20022.
- Import Szablonów – XML, Liniowy, Telekonto.
- Eksport historii operacji – XML, Liniowy, MT940, MT940/Multicash.
- Eksport wyciągów – MT940.
- Eksport analityki płatności masowej – XML, CSV, MT940/Multicash.
- Eksport statusów przelewów – XML, Liniowy
- Eksport zestawień dziennych – XML, Liniowy, MT940, MT940/Multicash.

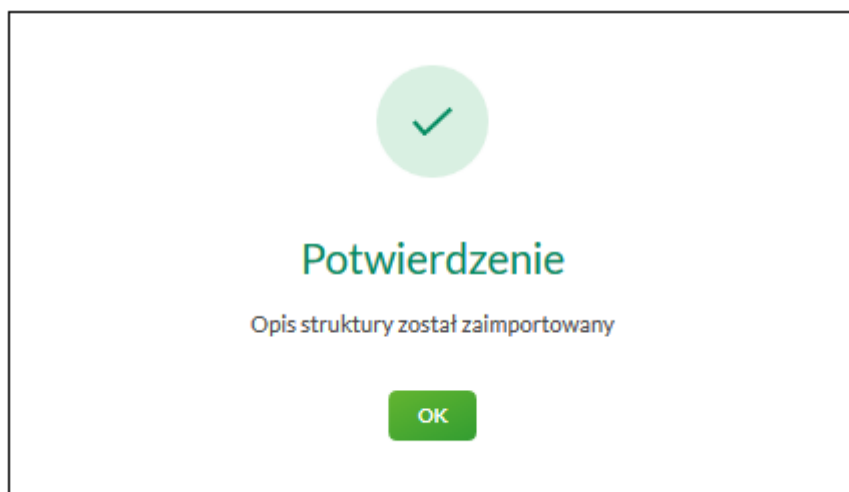
W celu zaimportowania struktury pliku należy:

Uruchomić odnośnik [Import struktury](#). Otwarte zostanie okno jak poniżej:



Po zaimportowaniu zawartości pliku *.ini system prezentuje listę opisanych tam plików (plik *.ini może zawierać opis kilku formatów). Należy wskazać odpowiednią nazwę i zapisać ją przyciskiem [DALEJ](#).

Po poprawnym zaimportowaniu struktury zostanie zaprezentowany komunikat jak na poniższym ekranie.



Za pomocą odnośnika [Pokaż strukturę](#) można obejrzeć opis struktury.

Odnośnik [Usuń strukturę](#) pozwala usunąć wybrany opis struktury dla pliku liniowego.

Kanały dostępu do systemu

W opcji [Kanały dostępu](#) prezentowane są limity (dzienny i jednorazowy) dla kanału Internet. Istnieje również możliwość zablokowania kanału.

<

i x

Kanały dostępu i limity

Nazwa kanału	Internet (WWW)
Status	Aktywny
Limit dzienny	—
Limit jednorazowy	—

ZABLOKUJ

W celu odblokowania bankowości internetowej prosimy o kontakt z doradcą CallCenter pod numerem Infolinii 800 88 88 88 lub (+48) 61 647 28 46 (dla połączeń komórkowych oraz z zagranicy) lub z Oddziałem prowadzącym rachunek.

W celu zablokowania/odblokowania kanału należy wybrać odpowiednio przycisk **ZABLOKUJ**. Zostanie zaprezentowana formatka potwierdzająca zmianę statusu kanału dostępu, na której należy wprowadzić poprawne dane autoryzacyjne oraz zatwierdzić poprzez przycisk **AKCEPTUJ**.

<

Kanały dostępu do systemu

Nazwa kanału	Internet (WWW)
Status	Aktywny
Limit dzienny	80,00
Limit jednorazowy	70,00
Podaj hasło:	Podaj hasło
Podaj kod sms:	Wpisz kod SMS

Operacja nr 1 z dnia 07.02.2020

AKCEPTUJ

Rejestr zdarzeń

Opcja służy do przeglądania akcji wykonanych przez użytkownika:

Rejestr zdarzeń		POKAŻ FILTRY
ZDARZENIE	DATA ZDARZENIA	
Złożenie dyspozycji zerwania lokaty	31.08.2019	
Zmiana ustawień udostępnienia użytkownika	31.08.2019	
Zmiana hasła autoryzacji	31.08.2019	
Zmiana hasła autoryzacji	29.08.2019	
Zmiana hasła	29.08.2019	
Złożenie przelewu	28.08.2019	
Zmiana hasła	28.08.2019	
Przeczytanie komunikatu przez użytkownika	28.08.2019	
Złożenie dyspozycji otwarcia przelewu odroczonego	28.08.2019	
Zmiana nazwy własnej produktu	28.08.2019	

Użycie przycisku **POKAŻ FILTRY** umożliwia ustawienie filtru zaawansowanego dla zdarzeń dla następujących pól:

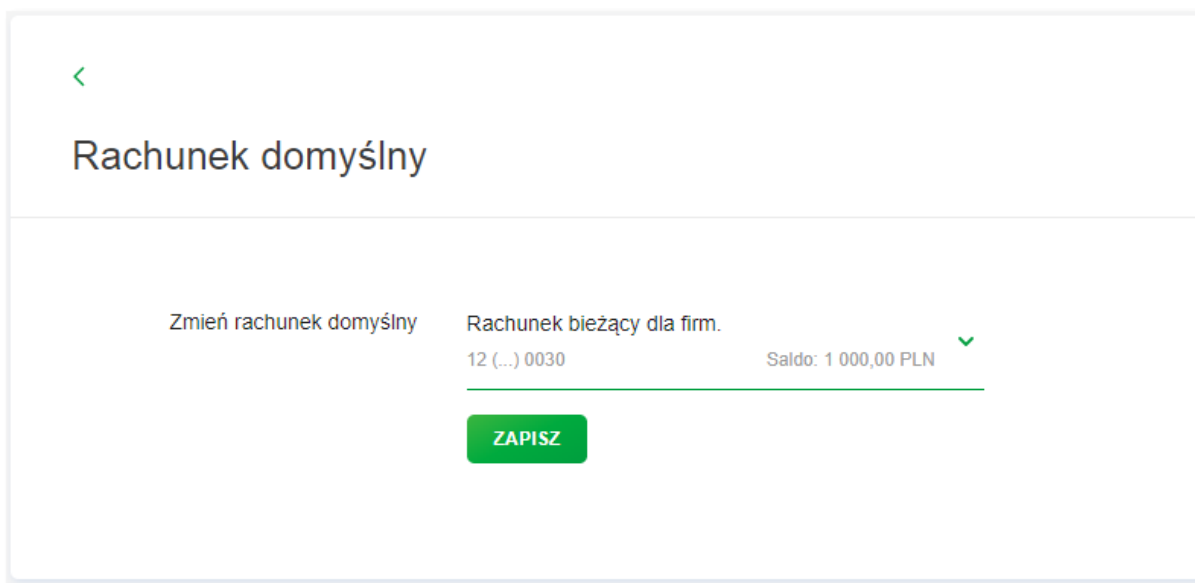
Rejestr zdarzeń					UKRYJ FILTRY
Ostatnie:	Zakres dat:	Kanał:	Typ zdarzenia:		
<input checked="" type="radio"/> 30 dni <input type="radio"/> 02.08.2019 - 01.09.2019	<input type="radio"/> 02.08.2019 - 01.09.2019	Wybierz	Wybierz	FILTRUJ	

- Ostatnie ... dni - liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia zdarzeń, domyślnie ustawiona na 30 dni,
- Zakres dat - zakres dat, dla których ma zostać wyświetlona historia zdarzeń, od miesiąca wstecz do daty bieżącej. Alternatywa dla pola Ostatnie ... dni. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą którego można określić zakres dat,
- Kanał - kanał, w którym zaistniało zdarzenie, wybór z listy kanałów: WWW
- Typ zdarzenia - typ wyszukiwanego zdarzenie.

Zastosowanie filtru zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku **FILTRUJ**.

Rachunek domyślny

Opcja Ustawienia → Rachunek domyślny służy do określenia rachunku domyślnego w systemie dla zalogowanego użytkownika. Rachunek ten jest podpowiadany np. podczas składania przelewów.



<

Rachunek domyślny

Zmień rachunek domyślny Rachunek bieżący dla firm. ✓

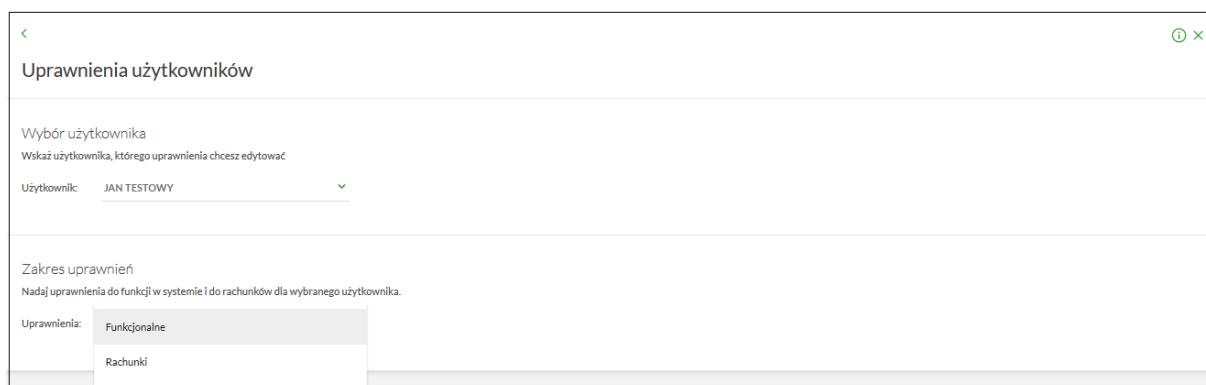
12 (...) 0030 Saldo: 1 000,00 PLN

ZAPISZ

Uprawnienia użytkowników

Użytkownik posiadający rolę administratora może nadać uprawnienia poszczególnym użytkownikom w dwóch zakresach:

- Funkcjonalne
- Rachunki



< ⓘ x

Uprawnienia użytkowników

Wybór użytkownika
Wskaż użytkownika, którego uprawnienia chcesz edytować

Użytkownik: JAN TESTOWY ✓

Zakres uprawnień
Nadaj uprawnienia do funkcji w systemie i do rachunków dla wybranego użytkownika.

Uprawnienia: Funkcjonalne Rachunki

Zakres FUNKCJONALNE może określić jakie uprawnienia posiada użytkownik np. przeglądanie rachunków i wyciągów lub dodawanie i akceptowanie przelewów. Konfiguracja jest dowolna.

Zakres uprawnień
Nadaj uprawnienia do funkcji w systemie i do rachunków dla wybranego użytkownika.

Uprawnienia: Funkcjonalne

Zaznacz: ☒ WSZYSTKIE ☐ PASYWNE

MINIAPLIKACJA	UPRAWNIENIA			
Rachunki	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie <input checked="" type="checkbox"/> Zestawienia dziennie	<input checked="" type="checkbox"/> Salda	<input checked="" type="checkbox"/> Historia operacji	<input checked="" type="checkbox"/> Wyciągi
Przelewy	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie <input checked="" type="checkbox"/> Akceptowanie	<input checked="" type="checkbox"/> Dodawanie <input checked="" type="checkbox"/> Przekazywanie	<input checked="" type="checkbox"/> Edycja <input checked="" type="checkbox"/> Import	<input checked="" type="checkbox"/> Usuwanie
Paczki	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie <input checked="" type="checkbox"/> Akceptowanie	<input checked="" type="checkbox"/> Dodawanie <input checked="" type="checkbox"/> Przekazywanie	<input checked="" type="checkbox"/> Edycja	<input checked="" type="checkbox"/> Usuwanie
Szablony	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie <input checked="" type="checkbox"/> Import	<input checked="" type="checkbox"/> Dodawanie	<input checked="" type="checkbox"/> Edycja	<input checked="" type="checkbox"/> Usuwanie
Lokaty	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie	<input checked="" type="checkbox"/> Dodawanie	<input checked="" type="checkbox"/> Edycja	<input checked="" type="checkbox"/> Zrywanie
Wnioski	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie	<input checked="" type="checkbox"/> Dodawanie		
Wiadomości	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie	<input checked="" type="checkbox"/> Usuwanie		
Ustawienia	<input checked="" type="checkbox"/> Podgląd uprawnień			
Kredyty	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie	<input checked="" type="checkbox"/> Historia		
Doładowania	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie	<input checked="" type="checkbox"/> Dodawanie		
Karty	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie <input checked="" type="checkbox"/> Limity	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie własnych <input checked="" type="checkbox"/> Zarządzanie	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie wszystkich	<input checked="" type="checkbox"/> Historia
Płatności masowe	<input checked="" type="checkbox"/> Przeglądanie	<input checked="" type="checkbox"/> Historia operacji	<input checked="" type="checkbox"/> Raporty	

ZAPISZ ZMIANY

Po nadaniu uprawnień dla wybranego użytkownika na dole akceptujemy przyciskiem

ZAPISZ ZMIANY

Zakres **RACHUNKI** pozwoli przypisać uprawnienia użytkownikowi dla poszczególnych rachunków. Można mieć podgląd do wybranych rachunków lub również je obciążać.

Uprawnienia użytkowników

Wybór użytkownika
Wskaż użytkownika, którego uprawnienia chcesz edytować

Użytkownik:

Zakres uprawnień
Nadaj uprawnienia do funkcji w systemie i do rachunków dla wybranego użytkownika.

Uprawnienia: Rachunki

ODZNACZ WSZYSTKIE

RACHUNEK	UPRAWNIENIA	
Rachunek Firmowy Test 12 1234 1234 1234 1234 1234	<input checked="" type="checkbox"/> Może przeglądać	<input checked="" type="checkbox"/> Może obciążać
Rachunek bieżący pomocniczy dla firm. 13 1234 1234 1234 1234 1234	<input checked="" type="checkbox"/> Może przeglądać	<input checked="" type="checkbox"/> Może obciążać
Rachunek do obsługi podzielonej płatności (Split Payment) 14 1234 1234 1234 1234 1234	<input checked="" type="checkbox"/> Może przeglądać	

ZAPISZ ZMIANY

Po nadaniu uprawnień dla wybranego użytkownika na dole akceptujemy przyciskiem

ZAPISZ ZMIANY

Konfiguracja listy rachunków

W SGB24 Biznes Klienci korzystając z opcji USTAWIENIA > konfiguracja listy rachunków, mają możliwość ustalenia kolejności prezentowanych rachunków poprzez wskazanie dla wybranego rachunku konkretnej pozycji.

RACHUNEK	KOLEJNOŚĆ	RACHUNEK DOMYŚLNY
RB DLA FIRM 12 1234 1234 1234 1234 1234 1234	_____	
Rachunek bieżący pomocniczy dla firm. 13 1234 1234 1234 1234 1234 1234	_____	
Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy osób prywatnych 14 1234 1234 1234 1234 1234 1234	_____	
Rachunek do obsługi podzielonej płatności (Split Payment) 14 1234 1234 1234 1234 1234 1234	_____	

Filtrowanie adresów IP

Wybierając opcję **Filtrowanie adresów IP** (USTAWIENIA > Filtrowanie adresów IP), użytkownik ma możliwość zarządzania konfiguracją dostępu do konta SGB24 Biznes, na podstawie wybranych przez siebie adresów IP. W konfiguracji dostępu, widoczna jest lista dostępowa do SGB24 Biznes, wskazująca:

- Nazwę utworzonej konfiguracji
- Zakres adresów IP
- Status konfiguracji (włączony/wyłączony)
- Status dostępu (Udzielono/Zabroniono dostępu).

Konfiguracja dostępu

Każda zmiana wprowadzona u danego klienta wymaga autoryzacji

Użytkownik:


ADMINISTRATOR


Konfiguracja dostępu aktywna

ZARZĄDZAJ

NOWA KONFIGURACJA IP

NAZWA WŁASNA	ADRES IP	STATUS KONFIGURACJI	STATUS DOSTĘPU	
Konfiguracja 2	82.	Wyłączony	ZABRONIONO DOSTĘPU	<div></div> <div></div>
Konfiguracja 2	82.	Wyłączony	UDZIELONO DOSTĘPU	<div></div> <div></div>

Aby utworzyć nową konfigurację, należy wybrać dostępny przycisk po prawej stronie . W dalszej kolejności pojawi się formatka, w której użytkownik wybiera odpowiednio: nazwę konfiguracji, filtr adresów IP lub filtr maski adresu IP, status oraz status dostępu.




Nowa konfiguracja

Nazwa własna:

Konfiguracja 3

Filtr IP:

Zakres adresów IP



Od:

0

0

0

0

Do:

0

0

0

0

Status:

☐ Włączony

☒ Wyłączony

Status dostępu:

☐ Udzielono dostępu

☒ Zabroniono dostępu

ZAPISZ

Po zapisaniu nowej konfiguracji dostępu do SGB24 Biznes, operację należy potwierdzić dostępnym środkiem do autoryzacji.

Kantor SGB

Kantor SGB umożliwia wymianę walut pomiędzy rachunkami udostępnionymi w bankowości internetowej SGB24 BIZNES. Z Kantoru SGB mogą korzystać użytkownicy rachunków korzystający z usługi bankowości elektronicznej SGB24 BIZNES, **którym Bank udostępnił Kantor SGB**, po zalogowaniu się przez nich do systemu i wybraniu miniaplikacji Kantor SGB.

Zasady korzystania oraz zawierania transakcji w Kantorze SGB wraz z wymogami dotyczącymi przeglądarek internetowych wskazane są w Instrukcji użytkownika Kantoru SGB znajdującej się na stronie internetowej Banku.

Pełna instrukcja Kantoru SGB znajduje się <https://www.sgb.pl/oferta/dla-ciebie/kantor-sgb/>