



# **BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCINIE**

33-230 Szczucin, ul. Dr Rudnickiego 5, tel/fax (+48 14) 6441444  
R-ki (+48 14) 6441162

## **REGULAMIN ŚWIADCZENIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCINIE USŁUG E-Konto BS**

### **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

#### **§ 1**

1. Niniejszy Regulamin określa warunki, na jakich Bank Spółdzielczy w Szczucinie, oferuje system bankowości internetowej E-Konto BS.
2. System bankowości internetowej przeznaczony jest wyłącznie dla Klientów posiadających w Banku Spółdzielczym w Szczucinie rachunek rozliczeniowy.

#### **§ 2**

Definicje pojęć użytych w Regulaminie:

- 1) **Bank / Bank Spółdzielczy** – Bank Spółdzielczy w Szczucinie wraz z Filią,
- 2) **Centrala Banku / Filia Banku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca rachunek rozliczeniowy,
- 3) **E-Konto BS** – usługa polegająca na zapewnieniu dostępu do informacji i składaniu dyspozycji do rachunków bankowych Klienta oraz dostępu do innych produktów bankowych z wykorzystaniem przeglądarki internetowej oraz łącza internetowego,
- 4) **Umowa** - Umowa o świadczenie usług E-Konto BS,
- 5) **rachunek bankowy** – rachunek rozliczeniowy,
- 6) **rachunek rozliczeniowy** – rachunek bieżący lub pomocniczy w rozumieniu „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych w Banku Spółdzielczym w Szczucinie”,
- 7) **Umowa o prowadzenie rachunku**, Umowa o prowadzenie przez Bank Spółdzielczy w Szczucinie rachunku rozliczeniowego,
- 8) **Klient** - posiadacz rachunku rozliczeniowego, który zawarł z Bankiem Umowę,
- 9) **Użytkownik** – osoba upoważniona w imieniu Klienta do korzystania z Systemu E-Konto BS z wykorzystaniem karty mikroprocesorowej lub bez karty mikroprocesorowej,
- 10) **przeglądarka internetowa** – program komputerowy umożliwiający przeglądanie dokumentów w standardzie HTML,
- 11) **Regulamin** - niniejszy regulamin,
- 12) **wniosek** - wniosek w sprawie korzystania z systemu E-Konto BS,
- 13) **środki dostępu do Systemu E-Konto BS/** czynniki uwierzytelnienia – identyfikator wraz z hasłem nadawane dla każdego Użytkownika oraz karta mikroprocesorowa wraz z PIN wydawana dla Użytkowników mających uprawnienia do akceptowania dyspozycji Klienta, aplikacja lub M-token umożliwiające korzystanie z Systemu E-Konto BS oraz stanowiące zabezpieczenie dostępu do Systemu E-Konto BS,
- 14) **Identyfikator** - ciąg znaków generowany losowo, unikalny dla każdego Użytkownika,
- 15) **hasło** – ciąg znaków ustalany indywidualnie dla każdego Użytkownika, który łącznie z Identyfikatorem umożliwia dostęp do Systemu E-Konto BS,
- 16) **czytnik** – urządzenie umożliwiające elektroniczny odczyt karty mikroprocesorowej,
- 17) **karta mikroprocesorowa** – wydawana Użytkownikowi, służąca do akceptacji - podpisu elektronicznego w rozumieniu Ustawy z dnia 18.09.2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. 2001, Nr 130, poz. 1450) - składanych dyspozycji, posiadająca certyfikat ważny przez pięć lat od daty wydania,
- 18) **PIN** – poufny, ośmiocyfrowy numer identyfikujący Użytkownika posiadającego kartę mikroprocesorową,
- 19) **Taryfa opłat i prowizji** – Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczucinie „,
- 20) **Transakcja płatnicza**- zainicjowana przez Posiadacza rachunku wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
- 21) **Zlecenie płatnicze**- oświadczenie zleceniodawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej z Bankiem formie,

#### **§ 3**

##### **Wymagania techniczne**

W celu poprawnej współpracy z Systemem E-Konto BS Klient powinien korzystać ze sprawnego sprzętu komputerowego i oprogramowania spełniającego następujące wymagania:

- 1) system Windows 95/98/NT/ 2000/ XP;
- 2) dostęp do sieci Internet;
- 3) przeglądarka internetowa z zainstalowaną obsługą języka Java oraz umożliwiającą stosowanie protokołu SSL 3.0 128-bit. Wymagane jest korzystanie z przeglądarki Microsoft Internet Explorer wersja 5.5 lub nowsza bądź Netscape wersja 7.1 lub nowsza;
- 4) wolne złącze USB.

#### **§ 4**

##### **Funkcjonalność Systemu E-Konto BS**

W ramach Systemu E-Konto BS, Bank udostępnia Klientowi w szczególności:

- 1) informacje o stanie wyznaczonych rachunków (wyciągi bankowe);
  - 2) możliwość składania zleceń płatniczych (polecen przelewu) w obrocie krajowym, w złotych polskich;
  - 3) możliwość tworzenia bazy danych kontrahentów, na rzecz których składane są dyspozycje, przy czym szczegółowy zakres usług świadczonych w ramach usług Systemu E-Konto BS określony jest w załączniku nr 1 do Regulaminu.
2. System E-Konto BS jest dostępny dla Klientów przez 24 godziny na dobę i 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust.3.
  3. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia przerwy w funkcjonowaniu Systemu E-Konto BS, niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym jego funkcjonowaniem w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.

### **TRYB SKŁADANIA WNIOSKU I ZAWIERANIA UMOWY**

#### **§ 5**

1. Warunkiem korzystania przez Klienta z usługi Systemu E-Konto BS jest złożenie w Oddziale Banku pisemnego wniosku, według obowiązującego w Banku wzoru.
2. Bank rozpatruje wniosek złożony przez Klienta w terminie do 3 dni roboczych od daty jego złożenia i powiadamia o swojej decyzji w sposób z nim ustalony.
3. Bank zastrzega sobie możliwość negatywnej decyzji w sprawie udostępnienia Klientowi usługi Systemu E-Konto BS. Powody zostaną przedstawione Klientowi w formie pisemnej, w terminie 9 dni roboczych od daty złożenia wniosku.
4. Zawarcie Umowy następuje w Banku.
5. Uaktywnienie dostępu do Systemu E-Konto BS następuje poprzez zainstalowanie na komputerze Klienta czytnika, zgodnie z postanowieniami Umowy.
6. Wniosek, Umowa oraz wszystkie formularze i załączniki składane przez Klienta w związku z korzystaniem z usług Systemu E-Konto BS muszą być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w jego imieniu.

## INSTALACJA I UŻYTKOWANIE SYSTEMU E-Konto BS

### § 6

1. Instalacji czytnika na udostępnionym przez Klienta komputerze dokonuje pracownik Banku, bądź sam Klient. Sposób instalacji określa Umowa.
2. Klient jest zobowiązany do zapewnienia odpowiedniego sprzętu we własnym zakresie i na swój koszt.
3. Bank przekaze Klientowi dokumentację użytkową (w formie elektronicznej). W przypadku instalacji dokonanej przez pracownika Bank, pracownik ten przeszkoli Użytkowników w zakresie korzystania z Systemu E-Konto BS.
4. Użytkownik zobowiązany jest do zapoznania się z dokumentacją użytkową i ponosi odpowiedzialność za własne straty spowodowane niezajomością jej treści.
5. Zakończenie procesu instalacji i uruchomienia Systemu E-Konto BS Klient potwierdza w Protokole odbioru (tylko w przypadku instalacji przez pracownika Banku).
6. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za ustalenie zakresu uprawnień poszczególnych Użytkowników oraz za dokonywanie wszelkich czynności za pośrednictwem Systemu E-Konto BS.

## REALIZACJA DYSPOZYCJI KLIENTA

### § 7

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze Klienta zgodnie z postanowieniami umowy o ~~Pakiet~~ prowadzenie rachunku.
2. Wszelkie dyspozycje Klienta składane za pośrednictwem Systemu E-Konto BS zgodnie z zapisem § 4 ust. 2 realizowane są tylko w dni robocze Banku, w godzinach pracy Banku.
3. Dyspozycje przelewu środków w krajowych środkach płatniczych na rachunki bankowe prowadzone w Banku złożone w dniu roboczym do godz. 14.45 powinny być realizowane niezwłocznie, chyba, że z przyczyn technicznych konieczne jest ustalenie w Umowie innej, niż podana powyżej, granicznej godziny składania dyspozycji.
4. Dyspozycje dotyczące zleceń w krajowych środkach płatniczych kierowanych do innych banków powinny być realizowane zgodnie z poniższym trybem rozrachunków międzybankowych, chyba, że z przyczyn technicznych podane poniżej graniczne godziny muszą ulec zmianie:
  - 1) przelewy przekazane do godz. 14.45 są księgowane na rachunku Klienta i wysyłane do banku odbiorcy w tym samym dniu;
  - 2) przelewy przesłane po godz. 14.45 oraz w dni wolne od pracy w Banku są księgowane na rachunku Klienta i wysyłane do banku odbiorcy w najbliższym dniu roboczym.
8. Jeżeli podane przez Klienta parametry dyspozycji powodują, że nie może być ona zrealizowana, dyspozycja ta zostanie odrzucona a Klient będzie o tym niezwłocznie powiadomiony za pośrednictwem Systemu E-Konto BS. Dotyczy to w szczególności przypadków, gdy:
  - 1) kwota zlecenia przelewu przekracza bieżące saldo dostępne na rachunku bankowym w chwili realizacji zlecenia;
  - 2) brak środków do wykonania polecenia wypłaty oraz opłacenia prowizji i opłat Banku zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą opłat i prowizji;
  - 3) podany został nieprawidłowy numer rachunku;
  - 4) dyspozycja jest niekompletna, zawiera wewnętrzne sprzeczności.
10. Za wszelkie szkody i straty spowodowane przez dyspozycje złożone w sposób niewłaściwy, błędny lub niekompletny, a w szczególności opatrzone nieprawidłowymi numerami rachunku, błędnie wprowadzone kwoty zleceń, odpowiedzialność ponosi Klient.
11. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność i wartość prawną jakichkolwiek dokumentów przekazanych przez Klienta.
12. Zatwierdzenie dyspozycji za pomocą karty mikroprocesorowej jest równoznaczne ze złożeniem podpisu elektronicznego w rozumieniu Ustawy z dnia 18.09.2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz.U. 2001, Nr 130, poz. 1450) i stosownie do art. 8 wymienionej ustawy nie można odmówić ważności i skuteczności podpisowi elektronicznemu tylko na tej podstawie, że istnieje w postaci elektronicznej lub dane służące do weryfikacji podpisu nie mają kwalifikowanego certyfikatu, lub nie został złożony za pomocą bezpiecznego urządzenia służącego do składania podpisu elektronicznego.
13. Złożone dyspozycje przelewu mogą być odwołane tylko przed ich realizacją i potwierdzone pisemnie w ciągu 2 dni roboczych.
14. Wszelkie dyspozycje złożone przez Klienta są zabezpieczone przez Bank w sposób trwały i stanowią dowody w przypadku sytuacji spornych.

## ZASADY KORZYSTANIA I BEZPIECZEŃSTWO SYSTEMU E-Konto BS

### § 8

1. Dostęp do rachunków następuje poprzez podanie Identyfikatora i osobistego hasła każdego Użytkownika.
2. Dyspozycje Klienta dokonywane poprzez System E-Konto BS, które powodują zmianę stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych wymagają dla ich realizacji akceptacji przez Użytkowników posiadających kartę mikroprocesorową.
3. Klient i Użytkownik zobowiązani są do skutecznego chronienia udostępnionych im środków dostępu do Systemu E-Konto BS/ czynników uwierzytelnienia (identyfikatorów, haseł, kart mikroprocesorowych, PIN, aplikacji M-token itp.) oraz nie ujawniania ich osobom trzecim.
4. W przypadku wejścia w posiadanie środków dostępu do Systemu E-Konto BS przez osobę nieuprawnioną, Klient niezwłocznie przekazuje Bankowi dyspozycję zablokowania możliwości korzystania z Systemu E-Konto BS przy ich użyciu.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki dokonania przez osoby trzecie operacji w ramach Systemu E-Konto BS powstałe w wyniku udostępnienia przez Klienta środków dostępu do Systemu E-Konto BS lub ich niedostatecznej ochrony, a w szczególności w przypadku:
  - 1) naruszenia tajemnicy bankowej wskutek uzyskania informacji o stanie rachunku,
  - 2) przyjęcia do realizacji zlecenia płatniczego.

### § 9

5. Klient jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość składanych dyspozycji w szczególności prawidłowość numerów uznawanych i obciążanych rachunków bankowych, a także statusy dyspozycji dokonywanych za pośrednictwem Systemu E-Konto BS i w przypadku wystąpienia nieprawidłowości skontaktować się z Bankiem.
6. Wszelkie reklamacje związane z funkcjonowaniem Systemu E-Konto BS powinny być zgłaszane przez Klienta w Banku w ciągu 14 dni od dnia wystąpienia przyczyny reklamacji.
7. Bank zobowiązany jest przyjmując reklamacje i w terminie 30 dni roboczych od daty jej złożenia poinformować Klienta o wyniku jej rozpatrzenia.

### § 10

1. Posiadacz rachunku zawiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
2. Zawiadomienie składane jest w formie pisemnej, elektronicznej lub telefonicznej w Banku.  
Posiadacz Rachunku otrzymuje kopię złożonego zawiadomienia z odnotowaną datą i godziną przyjęcia.
3. Jeżeli Użytkownik nie dokona powiadomienia o którymś z nich w ust. 1, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, roszczenia Posiadacza rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.

## § 11

1. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba że roszczenia klienta wygasły zgodnie z § 10 ust.3.
2. Posiadacz rachunku odpowiada w pełnej wysokości za nieautoryzowane transakcje płatnicze.

## § 12

1. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej, Bank na wniosek Klienta, podejmuje niezwłocznie działania w celu przedsięwzięcia transakcji płatniczej.
2. Z zastrzeżeniem ust.3, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależycie wykonanie transakcji płatniczej.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależycie wykonanie transakcji płatniczej:
  - 1) niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez Klienta lub Użytkownika, w tym zwłaszcza podaniem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora,
  - 2) siłą wyższą,
  - 3) wykonaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa.

## REKLAMACJE

### § 13

1. Reklamacja może być złożona w dowolnej placówce Banku Spółdzielczego w Szczucinie obsługującej klientów:
  - a) w formie pisemnej- osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu art.3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe ( Dz. U. poz.1529 );
  - b) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w placówce Banku;
  - c) w formie elektronicznej – na adres: Centrala-BS.Szczucin@bankbps.pl
2. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
3. O rozpatrzeniu reklamacji klient zostanie poinformowany pisemnie, w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną, z zastrzeżeniem, że odpowiedź w formie elektronicznej może być dostarczona wyłącznie na wniosek klienta.

### § 14.

Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w banku opisanej w § 13, Posiadacz Rachunku ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 roku ( Dz.U. z 2016r., poz.630).

### § 15

1. Spory powstałe pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem mogą być rozstrzygane według Posiadacza Rachunku:
  - 1) W drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie w ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016r. ( Dz. U. z 2016 r. poz.630);
  - 2) Za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzania postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

## OPLATY I PROWIZJE

### § 16

1. Za czynności związane z aktywacją Systemu E-Konto BS jak również za świadczone usługi, pobierane są opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczucinie
2. Klient w Umowie upoważnia Bank do obciążania swojego rachunku rozliczeniowego z tytułu opłat i prowizji za korzystanie z usług Systemu E-Konto BS.
3. Taryfa opłat i prowizji udostępniana jest Klientowi w sposób określony w umowie o prowadzenie rachunku.
4. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości opłat i prowizji w wyniku podwyższenia:
  - 1) o którykolwiek wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (roczny, kwartalny lub miesięczny) ogłoszony przez Prezesa GUS,
  - 2) nie więcej niż proporcjonalnie do podwyższenia o co najmniej 1% w stosunku do poprzedniego kwartału cen energii lub taryf telekomunikacyjnych lub opłat stosowanych przez inne instytucje, z których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności,
  - 3) nie więcej niż proporcjonalnie do podwyższenia kosztów Banku, wynikających ze zmiany przepisów podatkowych lub rachunkowych, dotyczących działalności Banku i świadczonych przez Bank usług.O zmianie opłat i prowizji Bank powiadamia Klienta w sposób przyjęty w umowie o prowadzenie rachunku.
5. W przypadku podwyższenia opłat i prowizji Klientowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy do dnia wskazanego w powiadomieniu. Jeśli do dnia wskazanego w powiadomieniu Klient nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Klienta o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieodebranie lub odebranie korespondencji po upływie terminu wskazanego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 5.

## ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 17

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia, przy czym termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie Umowy.
2. Umowa może zostać rozwiązana przez Bank z dniem zamknięcia rachunku rozliczeniowego lub w przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków Umowy.

### § 18

1. Rozwiązanie Umowy skutkuje zablokowaniem dostępu Klienta do Systemu E-Konto BS.
2. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem 12 miesięcy od daty jej zawarcia Klient zobowiązany jest do zapłaty za otrzymany bezpłatnie czytnik oraz kartę mikroprocesorową według stawek jak za wydanie dodatkowego czytnika i dodatkowej karty, ustalonych w Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczucinie.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 19

1. W przypadku dokonania zmian w Regulaminie świadczenia przez Bank Spółdzielczy w Szczucinie usług E-Konto BS, Bank zawiadamia o tym Klienta poprzez doręczenie informacji o zmianach w trybie właściwym dla umowy prowadzenie rachunku. Zmienione postanowienia obowiązują strony Umowy od daty ich zmiany.
2. Klient niewyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu może w terminie 1 miesiąca od daty wysłania informacji o zmianie Regulaminu, pod ostatni znany Bankowi adres, wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej. Po upływie tego terminu brak pisemnego oświadczenia woli Klienta o rozwiązaniu Umowy uważa się za wyrażenie zgody na zmianę.

### § 20

1. Bank realizuje usługi w ramach Systemu E-Konto BS za pośrednictwem Centrum Usług Internetowych Asseco Poland SA z siedzibą w Rzeszowie, ul. Olchowa 14 zwanym dalej CUI. Klient upoważnia Bank do przekazywania CUI danych dotyczących Klienta niezbędnych do świadczenia usługi.
2. Dane przekazane do CUI, które są objęte tajemnicą bankową oraz zapisami ustawy o ochronie danych osobowych podlegają ochronie w takim zakresie i stopniu jak w Banku.

### § 21

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

## Zakres usług świadczonych w ramach systemu E-Konto BS

### Część I - Funkcjonalność systemu

#### Rachunki – w złotych

- 1) Lista dostępnych rachunków bankowych - informacje na temat salda bieżącego, obrotów bieżących i ostatniego wyciągu bankowego.
- 2) Szczegółowe informacje o rachunku bankowym - informację m.in. o dacie otwarcia, ustalonej przez Klienta maksymalnej kwocie operacji jednorazowej przez Internet i maksymalnej kwocie operacji dziennych przez Internet.
- 3) Bieżące aktualne saldo rachunku - pobierane on-line z systemu ewidencyjno – księgowego, zawiera także informacje o zleceniach, które są aktualnie w realizacji.
- 4) Operacje z dnia bieżącego - wszystkie bieżące operacje wraz z treścią i podsumowaniem obrotów.
- 5) Wyciągi bankowe z rachunku - lista wyciągów bankowych z wybranego okresu (lub ostatnich dni) zawierająca salda początkowe i końcowe z możliwością wyświetlenia sumy obrotów i liczby operacji na poszczególnych wyciągach.
- 6) Wyszukiwanie operacji na wyciągach – możliwość wybrania daty operacji, rachunku lub wyrażenia zawierającego pewien ciąg znaków w treści operacji (kwota, kontrahent, itp.).
- 7) Eksport operacji na wyciągu do systemu finansowo - księgowego Klienta - możliwość automatycznego generowania danych o wyciągach bankowych i operacjach do plików o formatach opisanych w Części II, z możliwością elastycznego dostosowania konfiguracji do własnego formatu danych.

#### Przelewy (w złotych)

- 1) Tworzenie nowego (lub edycja niezaakceptowanego) przelewu - system sprawdza poprawność wypełnionych pól, pozwala wykorzystać własne bazy kontrahentów, umożliwia podgląd listy banków krajowych, daje możliwość tworzenia i wykorzystania własnych szablonów przelewów.
- 2) Tworzenie nowego (lub edycja niezaakceptowanego) przelewu US – możliwości systemu analogiczne jak powyżej jedynie inna formatka przelewu, typ przelewu US jest automatycznie wykrywany i sprawdzany przez system.
- 3) Import przelewów z systemu finansowo - księgowego Klienta - import danych z plików o formatach opisanych w Części II, z możliwością elastycznego dostosowania konfiguracji do własnego formatu danych; formaty zwykłych przelewów i przelewów US są konfigurowane osobno.
- 4) Lista przelewów - wykaz przelewów z podziałem na strony i możliwością wyboru liczby przelewów na stronie, filtrowanie i porządkowanie przelewów wg zadanych kryteriów.
- 5) Eksport aktualnych statusów przelewów - możliwość generowania pliku z danymi przelewów.
- 6) Akceptowanie przelewu - po zaakceptowaniu przelewu z użyciem karty mikroprocesorowej /aplikacja SCSA, M-token system natychmiast sprawdza poprawność podpisu i integralność podpisywanych danych, następnie sprawdza wymaganą kombinację podpisów dla danego Klienta i decyduje czy przelew może być gotowy do przekazania do Banku.
- 7) Akceptowanie zbiorcze - po zaznaczeniu przelewów do akceptu akceptowanie odbywa się automatycznie po potwierdzeniu zbiorczej liczby i kwoty zaznaczonych przelewów – PIN kod do karty podaje się jeden raz, na początku operacji akceptowania.
- 8) Akceptowanie pojedyncze - po zaznaczeniu przelewów do akceptu wyświetlane są kolejno strony z pełną treścią każdego przelewu z możliwością zaakceptowania lub pominięcia danego przelewu – PIN kod do karty trzeba podać za każdym razem.
- 9) Wycofanie akceptów - przed przekazaniem przelewów do realizacji osoba z prawem podpisu może wycofać wszystkie akcepty przelewu.
- 10) Przekazanie przelewu do realizacji - przelewy gotowe do przekazania do Banku (z wymaganą kombinacją podpisów) zostają przekazane do realizacji. Przed przekazaniem wyświetlane jest ostrzeżenie, jeśli realizacja przelewów spowodowałaby przekroczenie dostępnych środków na rachunku.
- 11) Usuwanie przelewów - przelewy wprowadzone do systemu, ale z różnych względów nie zrealizowane, mogą zostać usunięte.
- 12) Archiwum przelewów - do archiwum przenoszone są przelewy przyjęte lub odrzucone przez Bank oraz usunięte przez Klienta przed zaakceptowaniem.
- 13) Raporty z przelewów – zestawienie zbiorcze zawierające szczegóły operacji oraz ich podsumowanie, umożliwiają filtrowanie i porządkowanie przelewów według zadanych kryteriów.

**Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Szczucinie**

*Regulamin obowiązuje od 01 grudnia 2020 r.*

#### **Obsługa bazy kontrahentów**

- 2) Dodanie nowego lub edycja kontrahentów już wpisanych do bazy - można wykorzystać bazy banków krajowych znajdującą się standardowo w systemie.
- 3) Lista kontrahentów - przeglądanie kontrahentów z możliwością wyboru listy wszystkich lub tylko tych zaczynających się na wybraną literę.
- 4) Import kontrahentów z systemu finansowo - księgowego Klienta - import danych z plików o formatach opisanych w Części II z możliwością elastycznego dostosowania konfiguracji do własnego formatu danych, z możliwością wybrania trybu aktualizacji danych: dodawanie tylko nowych kontrahentów, aktualizacja, skasowanie poprzednich i dodatnie wszystkich kontrahentów z importowanych danych.

#### **Konfiguracja**

- 1) Uprawnienie użytkowników - funkcja dla administratora uprawnień Klienta, pozwalająca na szczegółowe określenie dostępu osób do korzystania z poszczególnych funkcji i informacji udostępnianych w ramach systemu.
- 2) Uprawnienia do rachunków - funkcja dla administratora uprawnień u Klienta, pozwalająca udostępnić lub blokować dostęp osób do oglądania poszczególnych rachunków lub dawać możliwość tworzenia zleceń obciążających dany rachunek.
- 3) Określenie formatów plików importowanych i eksportowanych - funkcja pozwalająca wybrać format odrębnie dla każdego pliku importowanego lub eksportowanego przez system z dostępnych formatów (np. ELIXIR, Płatnik, MT940) lub samodzielnie zdefiniować format własnego liniowego pliku tekstowego w ramach reguł określonych w systemie.
- 4) Określenie grup rachunków - funkcja dla administratora uprawnień u Klienta, pozwalająca tworzyć dowolne grupy zawierające kilka rachunków w celu prezentacji ich łącznego salda bieżącego.

#### **Część II - obsługiwane formaty plików w opcjach eksportu i importu danych.**

##### **Importu zwykłych przelewów (także US)**

- 1 ELIXIR,
- 2 TELEKONTO (opcjonalna konwersja znaków z Mazovii),
- 3 VIDEOTEL,
- 4 LINIOWY,
- 5 XML,

##### **Importu przelewów US**

- 9 ELIXIR,
- 10 LINIOWY,
- 11 XML,

##### **Importu kontrahentów**

- 12 TELEKONTO (opcjonalna konwersja znaków z Mazovii),
- 13 LINIOWY,
- 14 XML,

##### **Eksportu przelewów**

- 15 XML,
- 16 LINIOWY,

##### **Eksport wyciągów**

- 17 XML,
- 18 LINIOWY,
- 19 MT940 (SWIFT),

##### **Eksportu operacji bieżących**

- 20 XML,
- 21 LINIOWY.

Kodowanie znaków musi być w formacie ISO-LATIN2 (iso-8859-2):

- 23 Dla formatów liniowych istnieje możliwość elastycznego dopasowania aplikacji do struktury pliku,
- 24 Dla formatów XML nazwy węzłów są określone i opisane w pliku Pomocy.