

KOMUNIKAT dla Klientów Idea Bank SA korzystających z bankowości elektronicznej dla spółek z dnia 02.03.2013 r.

Tabela Funkcjonalności Systemów obowiązuje od dnia 02.03.2013 r.

Usługa	Bankowość Internetowa			Bankowość Telefoniczna	
	Użytkownik główny	Użytkownik dodatkowy	Sposób autoryzacji	Użytkownik główny	Użytkownik dodatkowy
RACHUNKI BANKOWE					
Dostęp do poszczególnych kont, w tym widoczność kont w systemie transakcyjnym	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do konta ¹	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do konta ¹
Podgląd salda rachunku i dostępnych środków	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd salda rachunku	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd salda rachunku
Podgląd salda rachunku z poziomu historii operacji na rachunku	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienia Podgląd salda rachunku oraz Podgląd historii operacji na rachunku	-	-	-
Historia operacji na rachunku, w tym szczegóły każdej transakcji	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku
Podgląd przebiegu procesu akceptacji przelewów zrealizowanych z poziomu historii operacji na rachunku	Tak	Tak, jeśli brał czynny udział w procesie akceptacji oraz posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku	-	Tak	Tak, jeśli brał czynny udział w procesie akceptacji oraz posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku
Szczegółowe informacje o rachunku, w tym m.in. o dacie otwarcia, blokadzie środków finansowych, oprocentowaniu	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do konta	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do konta
Lista i szczegóły ostatnio wykonanych transakcji	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku
Zapis do pliku (.pdf) i wydruk historii transakcji	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku	-	-	-
Zapis do pliku (.pdf) i wydruk zestawienia rachunków	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do konta	-	-	-
Otwarcie kolejnego rachunku rozliczeniowego	Tak	-	SMS	Tak	-
Otwarcie kolejnego rachunku oszczędnościowego	Tak	-	SMS	Tak	-
Pobieranie wyciągów dobowych z Bankowości Internetowej	Tak	-	-	-	-
Pobieranie wyciągów miesięcznych z Bankowości Internetowej	Tak	-	-	-	-
PRZELEWY					
Definiowanie, modyfikowanie i usuwanie odbiorców	Tak	Tak	SMS	Tak	Tak
Lista i szczegóły zdefiniowanych odbiorców	Tak	Tak ²	-	Tak	Tak ²
Definiowanie, modyfikowanie i usuwanie szablonów przelewów	Tak	Tak	SMS	-	-
Lista i szczegóły zdefiniowanych przelewów	Tak	Tak ³	-	-	-

1506031533

Zlecenie przelewu jednorazowego na rachunek w Idea Bank	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy na rachunki własne (w ramach przyznanego limitu)	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy na rachunki własne (w ramach przyznanego limitu)
Zlecenie przelewu na rachunek w innym banku	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy zewnętrzne (w ramach przyznanego limitu)	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy zewnętrzne (w ramach przyznanego limitu)
Zlecenie przelewu do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy do ZUS (w ramach przyznanego limitu)	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy do ZUS (w ramach przyznanego limitu)
Zlecenie przelewu do urzędu skarbowego	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy do US (w ramach przyznanego limitu)	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Przelewy do US (w ramach przyznanego limitu)
Realizacja płatności internetowej Płacę z Idea Bank	-	-	-	-	-
Lista i szczegóły przelewów oczekujących	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej przelew zgodnie ze schematem akceptacji	-	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej przelew zgodnie ze schematem akceptacji
Potwierdzenie danych przelewu	Tak	Tak	SMS	-	-
Akceptacja lub odrzucenie przelewu na podstawie schematu akceptacji	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej przelew zgodnie ze schematem akceptacji	SMS	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej przelew zgodnie ze schematem akceptacji
Anulowanie przelewu z pominięciem procesu akceptacji	Tak	-	SMS	Tak	-
Oddanie przelewu do realizacji z pominięciem procesu akceptacji	Tak	-	SMS	Tak	-
Podgląd przebiegu procesu akceptacji przelewu oczekującego na realizację	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej przelew oraz na danym kroku akceptacji zaznaczono opcję Czy status widoczny dla innych	-	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej przelew oraz na danym kroku akceptacji zaznaczono opcję Czy status widoczny dla innych
Zestawienie oraz szczegóły przelewów niezrealizowanych	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii przelewów niezrealizowanych	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii przelewów niezrealizowanych
Podgląd przebiegu procesu akceptacji przelewów niezrealizowanych	Tak	Tak, jeśli brał czynny udział w procesie akceptacji oraz posiada uprawnienie Podgląd historii przelewów niezrealizowanych	-	Tak	Tak, jeśli brał czynny udział w procesie akceptacji oraz posiada uprawnienie Podgląd historii przelewów niezrealizowanych
Zapis do pliku (.pdf) i wydruk potwierdzenia wykonania przelewu	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku	-	-	-
ZLECENIA STAŁE					
Podgląd listy zleceń stałych	Tak	Tak ⁴	-	Tak	Tak ⁴
Szczegółowe informacje dotyczące zlecenia stałego, w tym m.in. danych nadawcy, danych odbiorcy, kwoty i tytułu operacji	Tak	Tak	-	Tak	Tak
Realizacja zleceń stałych	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Realizacja zleceń stałych	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Realizacja zleceń stałych

1506031533

Modyfikowanie zleceń stałych	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Edycja zleceń stałych	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Edycja zleceń stałych
Usuwanie zleceń stałych	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Usuwanie zleceń stałych	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Usuwanie zleceń stałych
Aktywacja i blokowanie zleceń stałych	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Zawieszanie zleceń stałych	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Zawieszanie zleceń stałych
Akceptacja lub odrzucenie zlecenia stałego na podstawie schematu akceptacji (dotyczy operacji: utworzenie, edycja, usunięcie zlecenia)	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej zlecenie zgodnie ze schematem akceptacji	SMS	Tak	Tak, jeśli należy do grupy akceptującej zlecenie zgodnie ze schematem akceptacji
Przerwanie procesu akceptacji zlecenia stałego poprzez anulowanie lub zatwierdzenie operacji (dotyczy utworzenia, edycji, usunięcia zlecenia)	Tak	-	SMS	-	-
LOKATY					
Podsumowanie założonych lokat, w tym informacje dotyczące łącznego salda, średniego oprocentowania oraz najbliższej daty zakończenia lokaty	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Zestawienie założonych lokat	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Zestawienie lokat nieopłaconych	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Zestawienie lokat w trakcie realizacji	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Szczegółowe informacje dotyczące lokaty, w tym m.in. odnawialności, oprocentowania, daty otwarcia i zakończenia lokaty, okresu trwania, kwoty, salda, numeru wniosku, numeru referencyjnego	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Zamówienie potwierdzenia lokaty w formie papierowej	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Zapis do pliku (.pdf) potwierdzenia założenia lokaty	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	-	-
Zapis do pliku (.pdf) zbiorczego potwierdzenia założenia wielu lokat	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	-	-	-
Modyfikacja parametrów lokaty, w tym odnawialności lokaty i numeru rachunku do zwrotu środków	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Zerwanie lokaty	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Przedłużenie lokaty odnawialnej	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	SMS	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Otwarcie nowej lokaty	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat	SMS, jeśli lokata będzie opłacona z rachunku w Idea Bank SA	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat

1506031533

KARTY KREDYTOWE					
Podsumowanie aktywnych kart kredytowych, w tym informacje o łącznym zadłużeniu na kartach, dostępnym oprocentowaniu oraz najbliższej spłacie zadłużenia	-	-	-	-	-
Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych kart, w tym m.in. środków dostępnych na karcie, kwoty zadłużenia, kwoty do spłaty, daty najbliższej spłaty	-	-	-	-	-
Historia transakcji wykonanych kartą kredytową	-	-	-	-	-
Zestawienie autoryzacji transakcji	-	-	-	-	-
Spłata zadłużenia	-	-	-	-	-
Aktywacja, zastrzeżenie karty kredytowej lub zmiana limitów na niej	-	-	-	-	-
Zmiana kodu PIN do karty płatniczej	-	-	-	-	-
Wykonanie przelewu z rachunku karty kredytowej	-	-	-	-	-

KARTY DEBETOWE					
Zestawienie kart debetowych	Tak ⁵	Tak ⁵	-	Tak	Tak, jeśli posiada uprawnienie Dostęp do konta ⁵
Szczegółowe informacje o karcie, w tym m.in. o dziennych limitach transakcji, numerze i statusie karty, dacie aktywacji i ważności karty, nazwie na karcie	Tak	Tak	-	Tak	Tak, jeśli posiada uprawnienie Dostęp do konta
Historia transakcji wykonanych kartą debetową	Tak	Tak, jeśli posiada kartę oraz uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku	-	Tak	Tak, jeśli posiada kartę oraz uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku
Zestawienie autoryzacji transakcji	Tak	Tak, jeśli posiada kartę	-	Tak	Tak, jeśli posiada kartę oraz uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku
Złożenie wniosku o kartę	Tak	-	-	Tak	-
Aktywacja karty i nadanie kodu PIN	Tak ⁶	Tak ⁶	SMS	-	-
Zmiana kodu PIN do karty płatniczej	Tak ⁶	Tak ⁶	SMS	-	-
Zmiana limitów na karcie płatniczej	Tak	-	SMS	Tak	-
Zablokowanie / odblokowanie karty płatniczej	Tak ⁷	Tak ⁷	SMS	Tak	Tak, jeśli posiada uprawnienie Dostęp do konta
Zastrzeżenie karty płatniczej	Tak ⁷	Tak ⁷	SMS	Tak	Tak, jeśli posiada uprawnienie Dostęp do konta

KREDYTY					
Podsumowanie stanu kredytów, w tym informacje o dacie spłaty i kwocie najbliższej raty oraz łącznej kwocie pozostałej do spłaty	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów
Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych kredytów, w tym m.in. planu rat lub limitu, daty uruchomienia i końca umowy, kwoty kredytu, zaległości w spłacie, opłat i prowizji, odsetek, kosztów windykacji, oprocentowania	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów
Zapis do pliku (.pdf) planu rat lub limitu	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów	-	-	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów
Historia operacji na kredycie	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów

1506031533

Wysłanie zapytania o kredyt poprzez formularz kontaktu z Bankiem	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do kredytów
--	-----	---	---	-----	---

UŻYTKOWNICY					
Dodanie Użytkownika głównego	-	-	-	-	-
Dodanie lub usunięcie Użytkownika dodatkowego	Tak	-	SMS	Tak	-
Podgląd uprawnień własnych Użytkownika	Tak	Tak	-	Tak	Tak
Zmiana uprawnień Użytkownika głównego	-	-	-	-	-
Zmiana uprawnień Użytkownika dodatkowego	Tak	-	SMS	Tak	-
Lista Użytkowników bankowości	Tak	-	-	Tak	-
Lista grup Użytkowników	Tak	-	-	Tak	-
Dodanie, modyfikacja lub usunięcie grupy Użytkowników	Tak	-	SMS	Tak	-

SCHEMATY I REGUŁY AKCEPTACJI					
Lista reguł akceptacji	Tak	-	-	Tak	-
Dodanie, modyfikacja lub usunięcie reguły akceptacji	Tak	-	SMS	Tak	-
Lista schematów akceptacji	Tak	-	-	Tak	-
Dodanie, modyfikacja lub usunięcie schematu akceptacji	Tak	-	SMS	Tak	-

POZOSTAŁE					
Kontakt z Bankiem za pomocą formularza kontaktu	Tak	Tak	-	-	-
Zmiana hasła dostępu do Bankowości Internetowej lub Bankowości Telefonicznej	Tak	Tak	SMS	Tak	Tak
Nadanie nowego hasła do Bankowości Internetowej	-	-	-	Tak	Tak
Zablokowanie lub odblokowanie hasła dostępu do Bankowości Internetowej lub Bankowości Telefonicznej	Tak	Tak	SMS	Tak	Tak
Zmiana adresu korespondencyjnego	-	-	SMS	Tak	Tak
Zmiana numeru telefonu lub adresu e-mail	Tak	Tak	SMS	Tak	Tak
Podgląd wiadomości z Banku	Tak	Tak	-	-	-
Zapis do pliku (.pdf) wyciągów z rachunku oraz aktualnej Umowy	Tak	-	-	-	-
Podstawowe informacje dotyczące złożonych wniosków, w tym m.in. statusu wniosku, daty złożenia i ważności wniosku	Tak ⁸	Tak ⁸	-	Tak	-
Podgląd ostatniego poprawnego i niepoprawnego logowania	Tak	Tak	-	Tak	Tak
Aktywacja i dodanie do listy urządzenia do skanowania kodów QR	-	-	-	-	-
Usunięcie z listy urządzenia do skanowania kodów QR	-	-	-	-	-
Zablokowanie / odblokowanie możliwości przesyłania zeskanowanych kodów QR do Bankowości Internetowej	-	-	-	-	-
Zablokowanie / odblokowanie / zmiana kodu zabezpieczającego wykorzystywanego do skanowania kodów QR	-	-	-	-	-
Odzyskanie kodu zabezpieczającego wykorzystywanego do skanowania kodów QR	-	-	-	-	-

IVR					
Uzyskanie informacji na temat procesu logowania do Bankowości Internetowej, wymagań dotyczących przeglądarki internetowej oraz sposobu wpisywania loginu i hasła do Bankowości Internetowej	-	-	-	Tak	Tak
Odblokowanie Bankowości Internetowej	-	-	-	Tak	-
Zablokowanie Bankowości Internetowej	-	-	-	Tak	Tak

1506031533

Zablokowanie Bankowości Telefonicznej	-	-	-	Tak	Tak
Zmiana hasła do Bankowości Internetowej	-	-	-	Tak	Tak
Zmiana hasła do Bankowości Telefonicznej	-	-	-	Tak	Tak
Zestawienie rachunków bankowych	-	-	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do konta
Saldo rachunku i dostępne środki	-	-	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd salda rachunku
Historia operacji na rachunku (do 20 ostatnich transakcji, nie obejmuje autoryzacji kartą)	-	-	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Podgląd historii operacji na rachunku
Zestawienie założonych lokat	-	-	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Łączne saldo wszystkich założonych lokat	-	-	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Szczegółowe informacje dotyczące lokaty, w tym m.in. numeru umowy, okresu trwania, daty założenia, bieżącego salda, aktualnego oprocentowania, daty zakończenia lub odnowienia	-	-	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat
Szczegółowe informacje dotyczące identycznych lokat, w tym m.in. ich liczby, okresu trwania, daty założenia, bieżącego salda, aktualnego oprocentowania, daty zakończenia lub odnowienia	-	-	-	Tak	Tak, gdy posiada uprawnienie Dostęp do lokat

- ¹ Uprawnienie Dostęp do konta traktowane jest jako nadrzędne w stosunku do pozostałych uprawnień produktowych. Oznacza to, że Użytkownik dodatkowy musi posiadać uprawnienie Dostęp do konta w celu przydzielenia mu pozostałych uprawnień, takich jak m.in. Dostęp do historii rachunku, Podgląd salda rachunku, Wykonywanie przelewów z rachunku oraz inne.
- ² Na liście odbiorców zdefiniowanych prezentowani są wyłącznie odbiorcy zdefiniowani przez danego Użytkownika.
- ³ Na liście przelewów zdefiniowanych prezentowane są wyłącznie przelewy zdefiniowane przez danego Użytkownika.
- ⁴ Użytkownik główny na liście zleceń stałych widzi wszystkie zlecenia stałe. Użytkownik dodatkowy na liście zleceń stałych widzi wyłącznie zlecenia zdefiniowane przez tego Użytkownika.
- ⁵ Użytkownik główny ma dostęp do każdej karty płatniczej. Użytkownik dodatkowy ma dostęp jedynie do kart płatniczych wydanych na tego Użytkownika.
- ⁶ Operacje dostępne jedynie do kart płatniczych wydanych na danego Użytkownika.
- ⁷ Użytkownik główny ma możliwość zablokowania (odblokowania) oraz zastrzeżenia każdej karty płatniczej. Użytkownik dodatkowy ma możliwość zablokowania (odblokowania) oraz zastrzeżenia jedynie kart płatniczych wydanych na tego Użytkownika.
- ⁸ Użytkownik główny ma dostęp do wszystkich wniosków. Użytkownik dodatkowy ma dostęp jedynie do wniosków złożonych przez tego Użytkownika.

1506031533