

NOWY PRZELEW ZAGRANICZNY

Aby utworzyć nowy przelew zagraniczny należy z menu górnego wybrać zakładkę **Płatności**, a następnie z menu bocznego **Przelewy > Nowy przelew zagraniczny**. Po wybraniu zakładki wyświetli się ekran z formularzem do uzupełnienia lub wpisania danych potrzebnych do zrealizowania transakcji.

The screenshot shows the BGK online banking interface. At the top, the user is logged in as 'Jan Bankowy'. The main navigation menu includes 'Rachunki', 'Płatności', 'Produkty', 'Konsolidacja FP', and 'Produkty skarbowe'. The 'Płatności' menu item is circled in red and labeled '1.'. On the left sidebar, the 'Przelewy' menu is circled in red and labeled '2.', with the sub-item 'Nowy przelew zagraniczny' also circled in red and labeled '3.'. The main content area displays the 'Przelew zagraniczny' form with the following fields:

- Nazwa grupy: -- Wszystkie --
- Przelew środków z rachunku*: -- Wybierz --
- Saldo: Nie wybrano rachunku
- Saldo dostępne: Nie wybrano rachunku

Formularz przelewu zagranicznego składa się z następujących pól:

- **Nazwa grupy** – prezentowana lista grup rachunków, w których użytkownik ma prawo do przeglądania co najmniej jednego rachunku. Wybór grupy rachunków ogranicza listę rachunków w polu Rachunek,
- **Przelew środków z rachunku** – lista rachunków, do których użytkownik ma uprawnienia. Domyślnie wybrany jest rachunek „domyślny”. Jeżeli użytkownik posiada tylko jeden rachunek zostaje on domyślnie wstawiony do pola,
- **Saldo księgowo** – prezentowane księgowe saldo wybranego rachunku,
- **Saldo dostępne** – prezentowane saldo dostępne na wybranym rachunku,
- **Grupa kontrahentów** – pole pozwala na wybranie grupy kontrahentów,
- **Zdefiniowany kontrahent** – lista zdefiniowanych beneficjentów,
- **Nazwa/ Imię i nazwisko kontrahenta** – pole służy do wpisania imienia i nazwiska kontrahenta, do którego Użytkownik wykonuje przelew,
- **Adres kontrahenta** – pole do wpisania adresu kontrahenta,
 - **Numer rachunku kontrahenta** – dla krajów, gdzie nie funkcjonują numery w formacie IBAN lub numer IBAN jest opcjonalny (dopuszczane jest używanie numerów w innych formatach), nie jest przeprowadzana walidacja. Dla krajów, gdzie funkcjonują tylko numery w formacie IBAN, wprowadzenie rachunku jest obowiązkowe, sprawdzana jest

poprawność rachunku pod kątem IBAN danego kraju. Lista krajów stosujących IBAN dostępna jest na stronie <https://www.iban.pl/>

- **Kraj Banku** – pole pozwala na wybranie kraju banku odbiorcy. W przypadku poprawnego wypełnienia kodu BIC, pole uzupełnia się automatycznie. Pole dostępne do edycji tylko dla SWIFT,
- **Kod SWIFT/BIC Banku** – pole służy do wpisania kodu SWIFT/BIC banku odbiorcy. Jeśli użytkownik nie zna kodu, może go wyszukać po kliknięciu na ikonę lupy (🔍) i wybrania kraju banku,
- **Nazwa banku kontrahenta** – pole będzie automatycznie uzupełniane na podstawie kodu BIC/SWIFT. System automatycznie weryfikuje czy bank beneficjenta uczestniczy w SEPA lub TARGET,
- **Adres banku kontrahenta** – pole będzie automatycznie uzupełniane na podstawie kodu BIC/SWIFT,
- **Kwota i waluta** – dla systemu rozliczeń „TARGET2” oraz „SEPA” będzie domyślnie wybrana waluta EUR. Waluta będzie zablokowana do edycji. Dla systemu rozliczeń SWIFT będzie dostępna lista walut,
- **Kurs negocjowany** – pole pozwala na oznaczenie, że przelew ma być zrealizowany po kursie negocjowanym,
- **Kwota przelewu w** - kwota przelewu w walucie rachunku obciążanego,
- **System rozliczeń** – pole pozwala na wybranie systemu rozliczeń. Dostępne systemy rozliczeń to: SWIFT, SEPA oraz TARGET2. Jeżeli Użytkownik wybrał kraj USA lub inny kraj spoza SEPA, wtedy pole SEPA będzie nieaktywne.
- **Data waluty** – D, D+1, D+2. Tabela przypadków dla Systemu rozliczeń i daty waluty - wartość COT, dostępna jest na [stronie Banku](#)
- **Tytuł płatności** – w tytule płatności nie będzie możliwości wprowadzenia polskich znaków,
- **Data transakcji** – data realizacji transakcji,
- **Koszty i prowizje** – „OUR – Nadawca”, „BEN – Odbiorca”, „SHA – Nadawca i odbiorca”.

*Pola obowiązkowe oznaczone są **


JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

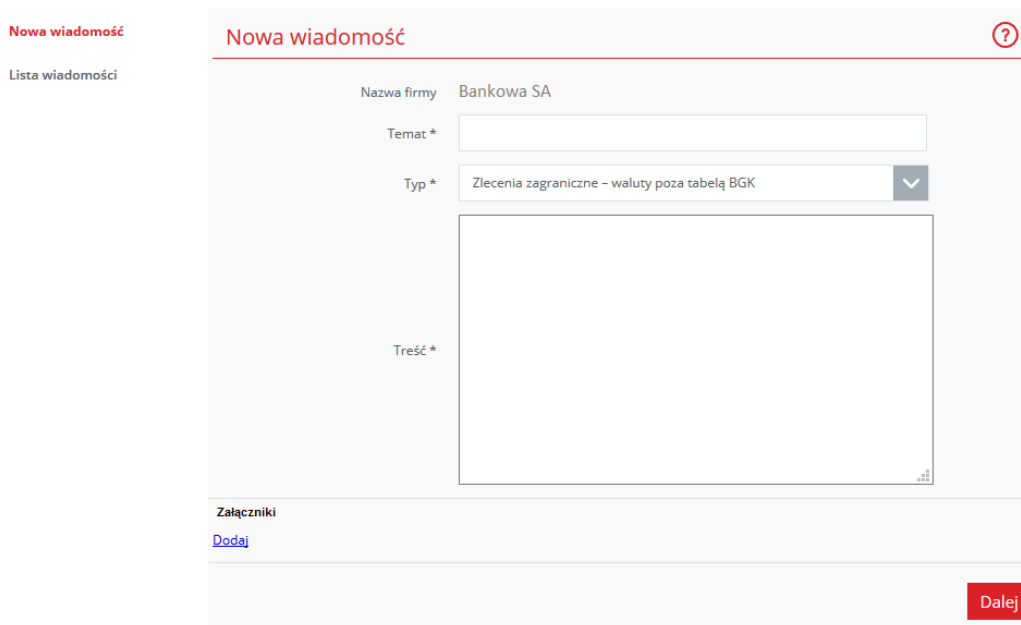
Po wypełnieniu formularza użytkownik klika na przycisk **Dalej**. System zaprezentuje ekran pośredni ze wszystkimi wpisanymi danymi.

Nowy przelew krajowy	Przelew środków z rachunku	98 1130 0007 6414 4909 9664 1315
Nowy przelew wewnętrzny	Nazwa firmy	Bankowa SA
	Numer rachunku źródłowego	98 1130 0007 6414 4909 9664 1315
Nowy przelew zagraniczny	Odbiorca przelewu	
Nowy przelew do ZUS	Kraj Banku	Niemcy
Nowy przelew podatkowy	Kod SWIFT/BIC Banku	BRLADE22OFF
	Numer korespondencyjny Banku	
Zlecenie masowe	Nazwa Banku kontrahenta	Bank Factory Inc.
Listy zleceń	Adres Banku kontrahenta	Berlin
Harmonogram zleceń	Nazwa / Imię i nazwisko kontrahenta	BizName
	Adres kontrahenta	6449 Prenzlauer Berg
		Berlin
Kontrahenci	Rachunek kontrahenta	67 9271 0005 8054 5894 3008 9461
Zlecenia stałe	Dane przelewu	
SIMP	Kwota przelewu	100 EUR
SIMP Matching	Kurs negocjowany	Nie
Import danych	Kurs kupna	5,6292
Eksport	Kurs sprzedaży	5,9773
	System rozliczeń	SWIFT
	Data waluty	D+1
	Tytuł płatności	Payment
	Opłaty i prowizje pokrywa	SHA - Nadawca i odbiorca
	Rachunek do pobrania prowizji	1
	Referencje	
	Data transakcji	23-06-2016

[Modyfikuj](#) [Drukuj](#) [Podpisz i wyślij](#) [Podpisz](#) [Zapisz](#)

Z tego poziomu Użytkownik może powrócić do formularza w celu zmiany wpisanych danych (przycisk **Modyfikuj**) lub zautoryzować transakcję wybranym aktywnym narzędziem autoryzacyjnym (przyciski **Podpisz i wyślij** lub **Podpisz**).

W przypadku potrzeby wykonania przelewu zagranicznego w walucie innej niż określona w [Tabeli kursów walut BGK](#) należy złożyć zlecenie wykonania takiego przelewu korzystając z modułu komunikacyjnego bgk24: ikona koperty  > nowa wiadomość > (wybrać z listy) „zlecenia zagraniczne – waluty poza tabelą BGK” wpisując w treści dane niezbędne do wykonania przelewu.



Obciążenie rachunku klienta kwotą polecenia wypłaty za granicę realizowanego w walucie spoza tabeli w ramach usługi FX4Cash następuje po przeliczeniu danej waluty na EUR wg tabeli Deutsche Banku AG. Jeśli rachunek, z którego zlecane jest realizowane prowadzony jest w innej walucie niż EUR, to dodatkowo następuje przewalutowanie na walutę rachunku z zastosowaniem tabeli kursów walut BGK.

W przypadku otrzymania informacji od Doradcy o konieczności uzupełnienia danych przelewu zagranicznego, należy za pomocą modułu komunikacyjnego złożyć wybrać typ wiadomości „Korekta/Instrukcja do polecenia wypłaty w obrocie zagranicznym”.

Nowa wiadomość

Lista wiadomości

Nowa wiadomość ?

Nazwa firmy Bankowa SA

Temat *

Typ * Korekta/Instrukcja do polecenia wypłaty w obrocie zagranicznym ▼

Treść *

Załączniki

[Dodaj](#)

Dalej

Treść korekty powinna zawierać informacje/ uzupełnienia, o które prosi bank zagraniczny (np. poprawny nr rachunku, poprawną nazwę odbiorcy, itp.) a zostały przekazane przez Doradcę. W treści klient powinien powołać się na przelew, którego korekta dotyczy - referencje przelewu (podane przez Doradcę) lub zamiast referencji podać dokładne dane przelewu, który koryguje (data, kwota, beneficjent), w celu prawidłowej identyfikacji przez BGK oraz bank odbiorcy, przelewu, którego dotyczy korekta.

Niniejszy dokument ma charakter poglądowy i nie jest „Instrukcją użytkownika” w rozumieniu *Regulaminu świadczenia usług bankowości elektronicznej dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego*.