

## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

### NOWY PRZELEW ZAGRANICZNY

Formatka **Przelew zagraniczny** umożliwia wykonanie przelewu zagranicznego zgodnie z następującymi systemami rozliczeń:

- SWIFT
- SEPA
- TARGET2.

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.

**Przelewy**

- Nowy przelew krajowy
- Nowy przelew wewnętrzny
- Nowy przelew zagraniczny
- Nowy przelew podatkowy
- Zlecenie masowe
- Listy zleceń
- Harmonogram zleceń

Kontrahenci

Zlecenia stałe

Polecenie zapłaty - strona płatnika

SIMP

Import danych

Eksport danych

#### Przelew zagraniczny ?

Nazwa firmy: SPÓŁKA JAWNA

Nazwa grupy: --- Wszystkie --- ?

Przelew środków z rachunku \*: 04 1130 ..... 2 (EUR) RACHUNEK POMOCNIC... ?

Saldo księgowe: **12 483,32 EUR**

Saldo dostępne: **12 483,32 EUR**

**Odbiorca przelewu**

Grupa kontrahentów: --- Wszystkie --- ?

Zdefiniowany kontrahent: ..... PL 68 ..... 91 ?

Nazwa / Imię i nazwisko kontrahenta \* ?

Adres kontrahenta ?

Numer rachunku kontrahenta \* PL68 ..... 91 ?

Kraj Banku \* Polska ?

Kod SWIFT/BIC Banku \* PKOPLPWOXX ?

Nazwa banku kontrahenta \* BANK POLSKA KASA OPIEKI SA - BANK P ?

EKAO SA ?

Adres banku kontrahenta \* WARSZAWA ?

**Dane przelewu**

Kwota i waluta \* 100,00 ? EUR ?

Kurs negocjowany  Nr referencyjny operacji:

Kwota przelewu w EUR 100,00

\* Prezentowane kursy walut i przeliczenia dokonywane wg tych kursów mają charakter orientacyjny, wartości te mogą ulec zmianie do czasu rozliczenia transakcji.

System rozliczeń  SWIFT  SEPA  TARGET2

Data waluty \*  D  D+1  D+2

Tytuł płatności \* Przelew ?

Data transakcji \* 2020-11-30 ?

Koszty i prowizje: \* SHA - Nadawca i odbiorca ?

Zapisz jako nowy kontrahent

Wyślij e-mail z potwierdzeniem wystania przelewu

Referencje  ?

Zapisz wersję roboczą
Dalej

## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

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 (dopuszczone 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,

## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

- **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 \**

W przypadku wprowadzenia numeru rachunku w standardzie IBAN zostanie wywołany mechanizm do weryfikacji IBAN i pobierania danych banku. Mechanizm będzie wywołany po wyjściu z pola.

Jeśli na podstawie numeru rachunku zidentyfikowano bank to pola: Kraj Banku, Kod SWIFT/BIC Banku, Nazwa Banku kontrahenta, Adres Banku kontrahenta, zostaną automatycznie uzupełniane danymi pobranymi z usługi. Pola: Kraj Banku, Kod SWIFT/BIC Banku, Nazwa Banku kontrahenta, Adres Banku kontrahenta zostaną zablokowane do edycji. Zmiana numeru rachunku spowoduje usunięcie danych banku.

Jeśli na podstawie numeru rachunku nie nastąpi zidentyfikowanie banku, to wyświetlony zostanie komunikat: **Bank odbiorcy nie został zidentyfikowany. Upewnij się, że dane zostały wprowadzone prawidłowo.** Wówczas należy uzupełnić pola na dotychczasowych zasadach (uwzględniając walidację poszczególnych pól).

Na ekranie edycyjnym wykonywania przelewu zagranicznego użytkownik ma możliwość zapisania wykonywania przelewu zagranicznego poprzez naciśnięcie przycisku **Zapisz wersję roboczą**. Zapisany przelew znajduje się na ekranie **Lista zleceń** w statusie **Wersja robocza**.

Po naciśnięciu przycisku **Dalej** następuje wejście na ekran pośredni, gdzie dane prezentowane są w trybie nieedycyjnym. Na ekranie pośrednim użytkownik ma możliwość zautoryzowania i wysłania przelewu do realizacji.

## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

**Przelewy**

- Nowy przelew krajowy
- Nowy przelew wewnętrzny
- Nowy przelew zagraniczny
- Nowy przelew podatkowy
- Zlecenie masowe
- Listy zleceń
- Harmonogram zleceń

Kontrahenci

Zlecenia stałe

Polecenie zapłaty - strona płatnika

SIMP

Import danych

Eksport danych

### Szczegóły przelewu zagranicznego ?

Nazwa i adres firmy	..... SPÓŁKA JAWNA
	UL. ....A 2
	..... W
Numer rachunku źródłowego	041..... 0002

#### Odbiorca przelewu

Kraj Banku	Polska
Kod SWIFT/BIC Banku/ Numer korespondencyjny Banku	PKOPPLPWXXX
Nazwa banku kontrahenta	BANK POLSKA KASA OPIEKI SA - BANK P EKAO SA
Adres banku kontrahenta	WARSZAWA
Nazwa / Imię i nazwisko kontrahenta	A.....
Adres kontrahenta	ul....., sk
Rachunek kontrahenta	PL 68 1..... 11

#### Dane przelewu

Kwota przelewu	100,00 EUR
Kurs negocjowany	Nie
System rozliczeń	SWIFT
Data waluty	D
Tytuł płatności	Przelew
Oplaty i prowizje pokrywa	SHA - Nadawca i odbiorca

#### Opłaty za przelew

Opis pobranej opłaty/prowizji	Opłata za SWIFT (D)
Kwota opłaty/prowizji	20,00 PLN
Suma pobranych opłat/prowizji	20,00 PLN
Rachunek do pobrania opłaty/prowizji	31 1130 1150 0012 1279 9520 0001 PLN

Referencje	
Data transakcji	2020-11-30

Modyfikuj
Podpisz i Wyślij
Podpisz
Zapisz
Drukuj

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

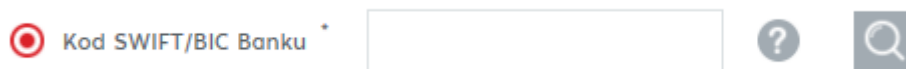
Prawidłowo zautoryzowany przelew widoczny będzie na **Liście zleceń oczekujących** do czasu realizacji przez bank, a po jego zrealizowaniu na **Historii zleceń**.

## WYSZUKIWANIE BANKÓW ZAGRANICZNYCH

Funkcjonalność umożliwi użytkownikowi wyszukiwanie banków zagranicznych w zależności od oznaczonego na formatce rodzaju systemu rozliczeń. Przejście do formatki jest możliwe w następujący

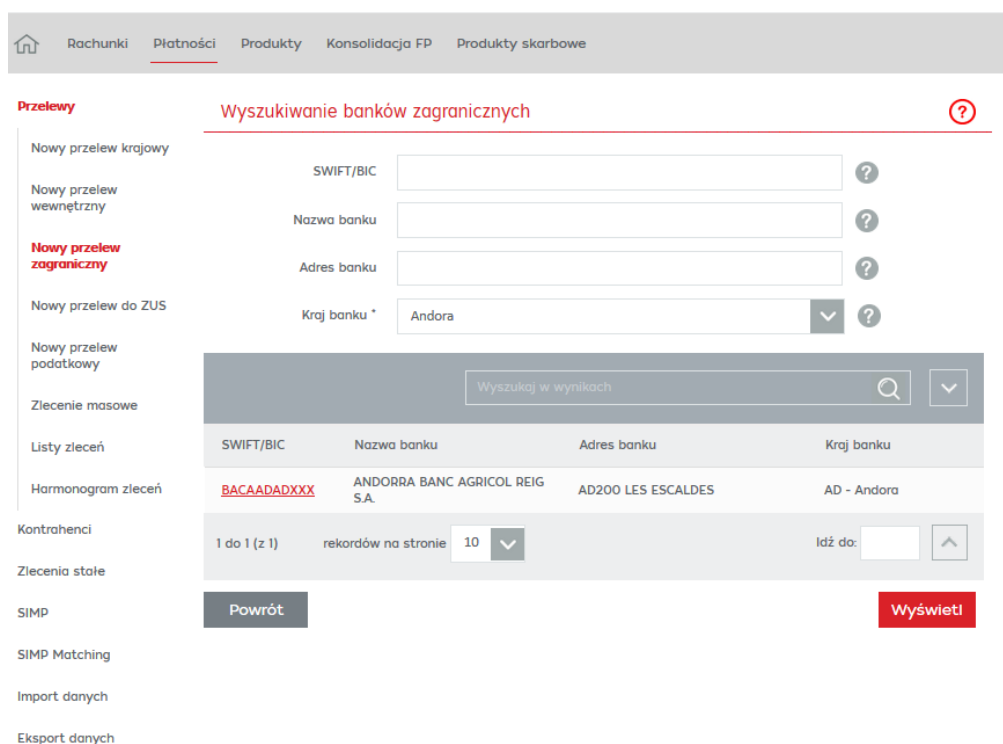
## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

sposób: **Płatności** > **Przelewy** > **Nowy Przelew zagraniczny** > akcja **Wyszukaj** obok pola **Kod SWIFT/BIC Banku**.



Kod SWIFT/BIC Banku \*  ? 🔍

Po przejściu powyższej ścieżki zostaje wyświetlona formatka wyszukiwania banków zagranicznych. Po zdefiniowaniu kryteriów wyszukiwania i naciśnięciu akcji **Wyświetl** następuje wyświetlenie listy banków spełniających wybrane kryteria wyszukiwania. Lista jest stronicowana i sortowana.



**Przelewy** Wyszukiwanie banków zagranicznych ?

Nowy przelew krajowy

Nowy przelew wewnętrzny

**Nowy przelew zagraniczny**

Nowy przelew do ZUS

Nowy przelew podatkowy

Zlecenie masowe

Listy zleceń

Harmonogram zleceń

Kontrahenci

Zlecenia stałe

SIMP

SIMP Matching

Import danych

Eksport danych

SWIFT/BIC  ?

Nazwa banku  ?

Adres banku  ?

Kraj banku \*  ?

Wyszukaj w wynikach 🔍

SWIFT/BIC	Nazwa banku	Adres banku	Kraj banku
<a href="#">BACAADADXXX</a>	ANDORRA BANC AGRICOL REIG S.A.	AD200 LES ESCALDES	AD - Andora

1 do 1 (z 1) rekordów na stronie 10  Idź do:  ↑

**Powrót** **Wyświetl**


Aby wczytać dane banku do formularza przelewu zagranicznego, należy nacisnąć wybrany rekord na liście w kolumnie **Kod SWIFT/BIC Banku**.

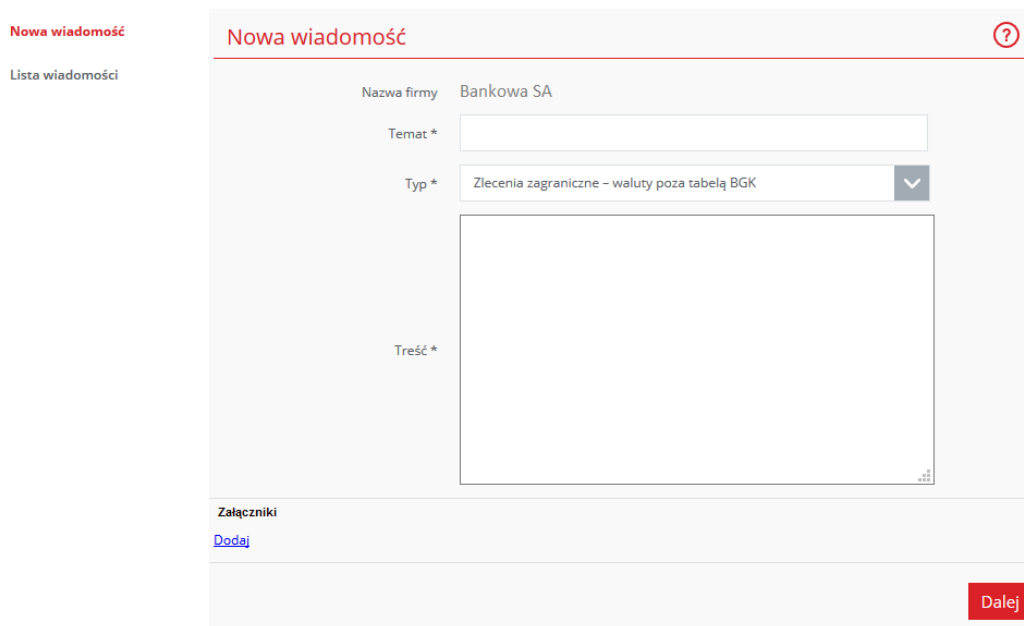
W przypadku braku danych zostanie wyświetlony komunikat: *Nie znaleziono banków spełniających zadane kryteria wyszukiwania.*

Aby wrócić do ekranu tworzenia nowego przelewu zagranicznego, należy nacisnąć przycisk **Powrót**.

## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

### ZLECENIE ZAGRANICZNE - waluty poza Tabelą BGK

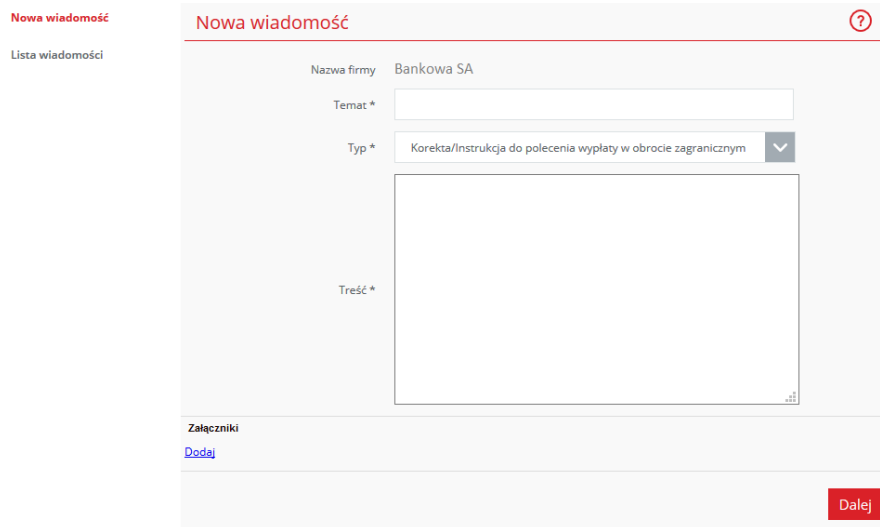
W przypadku potrzeby wykonania przelewu zagranicznego **w walucie innej** niż określona w [Tabeli kursów walut BGK](#) należy złożyć zlecenie wykonania takiego przelewu korzystając z modułu komunikacyjnego bgk24: **ikona koperty**  > **nowa wiadomość** > (wybrać z listy) „**Zlecenia zagraniczne – waluty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

## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY



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.

## KONTRAHENCI ZAGRANICZNI

Funkcjonalność eliminuje każdorazowe uzupełnianie pola danych odbiorcy przelewu, przez co proces tworzenia przelewu zagranicznego przebiega znacznie szybciej. Przejście do ekranu wyszukiwania kontrahentów zagranicznych następuje poprzez wybór w menu opcji: **Płatności > Przelewy > Nowy przelew zagraniczny** > akcja **Wyszukaj** obok pola **Zdefiniowany kontrahent**.

Zdefiniowany kontrahent   

Użytkownik może również skorzystać z wyszukiwania kontrahentów poprzez użycie **V** i wyświetlenie listy rozwijalnej z kontrahentami.

Po wybraniu jednej z powyższych opcji i wybraniu danego kontrahenta formatka przelewu zagranicznego zostanie uzupełniona jego danymi.

## JAK WYKONAĆ PRZELEW ZAGRANICZNY

Wejście na ekran dodawania nowego kontrahenta zagranicznego następuje poprzez wybór w menu opcji: **Płatności > Kontrahenci > Nowy kontrahent** > oznaczenie pola typu radio button: **Zagraniczny**.

Wygląd formatki jest analogiczny jak dla przelewu zagranicznego. Definiowanie nowego kontrahenta następuje poprzez wybór w polu **Typ kontrahenta** opcji – **Zagraniczny**, a następnie uzupełnienie formularza i naciśnięcie przycisku **Dalej**. Następuje przejście do **ekranu pośredniego dodawania nowego kontrahenta**. Dane na ekranie pośrednim znajdują się w trybie nieedycyjnym. Zapis kontrahenta następuje po naciśnięciu przycisku **Podpisz**. Następnie zostanie wyświetlony ekran **szczegółów kontrahenta** z komunikatem *Zapisano kontrahenta*. Oznaczenie checkboxa **Zapisz jako zaufany** skutkuje zapisaniem kontrahenta jako zaufanego. Kontrahent zaufany zapisywany jest w kontekście **Modulo firmy**.

Powrót do ekranu edycji jest możliwy po naciśnięciu przycisku **Modyfikuj**. Użytkownik ma możliwość wydruku potwierdzenia zapisu nowego kontrahenta poprzez naciśnięcie przycisku **Drukuj** – zostanie uruchomione standardowe okno przeglądarki generujące wydruk.

Aby zapisać nowego kontrahenta zagranicznego podczas tworzenia przelewu zagranicznego należy zaznaczyć checkbox **Zapisz jako nowy kontrahent/Zapisz jako zaufany**. Zaznaczenie pola i podpisanie przelewu skutkuje zapisaniem kontrahenta. Oznaczenie checkboxa **Zapisz jako zaufany** będzie skutkowało zapisaniem kontrahenta po autoryzacji jako zaufanego.

Zapisz jako nowy kontrahent

Zapisz jako zaufany

Identyfikator \*  ?

Kontrahent prywatny

Kontrahenci zaufani będą autoryzowani tylko podczas tworzenia przelewu oraz dodawania kontrahenta zagranicznego. Podczas wykonywania przelewu już zdefiniowanego nie będzie wymagana autoryzacja. Akcje **Podpisz** oraz **Podpisz i wyślij** nie będą widoczne, będzie dostępna tylko akcja **Wyślij**.