

NOWY PRZELEW ZAGRANICZNY

Aby utworzyć nowy przelew zagraniczny, należy z menu górnego wybrać zakładkę **Płatności**, a następnie z menu bocznego **Przelewy** i **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, there is a header with the BGK logo, a search bar containing 'Bankowa SA (459098892)', and user information 'Jan Bankowy'. Below the header is a navigation menu with options: 'Rachunki', 'Płatności' (circled in red with a '1.'), 'Produkty', 'Konsolidacja FP', and 'Produkty skarbowe'. On the left side, there is a sidebar menu with options: 'Przelewy' (circled in red with a '2.'), 'Nowy przelew krajowy', 'Nowy przelew wewnętrzny', 'Nowy przelew zagraniczny' (circled in red with a '3.'), and 'Nowy przelew do ZUS'. The main content area is titled 'Przelew zagraniczny' and contains a form with the following fields: 'Nazwa grupy' (dropdown menu with '--- Wszystkie ---'), 'Przelew środków z rachunku *' (dropdown menu with '--- Wybierz ---'), 'Saldo' (text field with 'Nie wybrano rachunku'), and 'Saldo dostępne' (text field with 'Nie wybrano rachunku').

Formularz 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 automatycznie wstawiony do pola.
- **Saldo** – 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 będzie automatycznie uzupełniane na podstawie kodu BIC/SWIFT.


- **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.
- **Kraj Banku** – pole pozwala na wybranie kraju banku. 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. Jeśli użytkownik nie zna kodu, może wyszukać kod po kliknięciu na ikonę lupy () i wybraniu 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** - 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** – możliwości wyboru daty waluty zostały podane w specyfikacji *Tabela przypadków dla Systemu rozliczeń, daty waluty, COT* (poniżej).
- **Tytuł płatności** – w tytule płatności nie ma możliwości wprowadzenia polskich znaków.
- **Data transakcji** – data realizacji transakcji.
- **Koszty i prowizje** – „OUR – Nadawca”, „BEN – Odbiorca”, „SHA – Nadawca i odbiorca”.

Tabela przypadków dla systemów rozliczeń:

SYSTEM	WALUTA	KRAJ BANKU	DATA WALUTY	OPCJE KOSZTOWE	WARTOŚĆ COT
TARGET2	EUR	EOG	D	SHA	14:00
SEPA	EUR	EOG	D+1	SHA	14:00
SWIFT	EUR	EOG	D,D+1	SHA	14:00
SWIFT	CHF	EOG	D,D+1	SHA	14:00
SWIFT	USD	EOG	D,D+1,D+2	SHA,BEN,OUR	14:00
SWIFT	GBP	EOG	D,D+1	SHA	14:00
SWIFT	DKK	EOG	D,D+1	SHA	09:30
SWIFT	SEK	EOG	D,D+1	SHA	09:30
SWIFT	CZK	EOG	D,D+1	SHA	09:30
SWIFT	NOK	EOG	D,D+1	SHA	09:30
SWIFT	PLN	EOG	D,D+1	SHA	11:30
SWIFT	HUF	EOG	D,D+1	SHA	10:30
SWIFT	CNY	EOG	D,D+1,D+2	SHA,BEN,OUR	09:45
SWIFT	RUB	EOG	D+1,D+2	SHA,BEN,OUR	14:00
SWIFT	CAD, AUD	EOG	D,D+1,D+2	SHA,BEN,OUR	14:00
SWIFT	JPY	EOG	D+1,D+2	SHA,BEN,OUR	14:00
SWIFT	USD, CAD, AUD, CNY, RUB, JPY, PLN, CHF + POZOSTAŁE WALUTY PAŃSTW CZŁONKOWSKICH	poza EOG	D,D+1,D+2	SHA,BEN,OUR	

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

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