



Podręcznik Klienta Indywidualnego

SPIS TREŚCI

WSTĘP	3
KONFIGURACJA PRZEGLĄDARKI INTERNETOWEJ.....	4
ZASADY BEZPIECZEŃSTWA PRZY KORZYSTANIU Z SGB ONLINE.....	4
POCZĄTEK PRACY W SYSTEMIE SGB ONLINE	5
PIERWSZE LOGOWANIE ZA POMOCĄ HASŁA.....	5
LOGOWANIE.....	7
ZAKOŃCZENIE PRACY.....	8
WYBÓR KONTEKSTU PRACY.....	8
WYKORZYSTANIE POMOCY W CZASIE PRACY.....	8
ZINTEGROWANA POZYCJA FINANSOWA.....	9
KORZYSTANIE Z SZYBKIEGO DOSTĘPU.....	10
EDYCJA USTAWIEŃ.....	11
PODPISYWANIE PRZELEWÓW.....	12
KORZYSTANIE Z SGB ONLINE	13
RACHUNKI.....	13
<i>Saldo rachunku</i>	13
<i>Szczegóły rachunku</i>	13
<i>Historia operacji</i>	14
<i>Wyciągi</i>	15
PRZELEWY.....	16
<i>Krajowy</i>	16
<i>Do US (Urzędu Skarbowego)</i>	16
<i>Do ZUS</i>	18
<i>Zlecenia stałe</i>	19
<i>Operacje możliwe do wykonania na przelewach</i>	19
SZABLONY PRZELEWÓW.....	21
<i>Tworzenie / edycja szablonu</i>	21
<i>Tworzenie przelewu przy użyciu szablonu</i>	21
<i>Usuwanie szablonu</i>	22
BAZA ODBIORCÓW PRZELEWÓW.....	22
<i>Tworzenie / edycja odbiorcy</i>	22
<i>Tworzenie przelewu do odbiorcy z bazy</i>	22
<i>Usuwanie odbiorcy</i>	22
<i>Import / eksport odbiorców</i>	22
LOKATY.....	23
<i>Tworzenie lokaty</i>	23
<i>Szczegóły lokaty</i>	24
<i>Zerwanie lokaty</i>	24
KREDYTY.....	25
<i>Szczegóły kredytu</i>	25
<i>Harmonogram spłat</i>	26
<i>Lista transz</i>	26

Wstęp

System Internetowy **SGB online** to nowoczesny, bezpieczny i wygodny sposób dostępu do rachunków i innych produktów Banku. Dzięki **SGB online** będziesz mógł szybko, sprawnie i samodzielnie wykorzystać możliwości, jakie dają nowoczesne rozwiązania informatyczne.

Niniejszy podręcznik został stworzony w celu umożliwienia jak najprostszej pracy z Systemem Bankowości Internetowej **SGB online**, zawiera on podstawowe informacje na temat pracy w Systemie. Rozwinięcie każdego tematu znajdziesz w rozbudowanym systemie **Pomocy** kontekstowej dostępnym w Systemie.

Przygotowanie do korzystania z SGB online

Konfiguracja przeglądarki internetowej

Do korzystania z **SGB online** konieczny jest komputer podłączony do Internetu, wyposażony w jedną z niżej wymienionych przeglądarek internetowych:

- Internet Explorer 5.5 lub nowsza,
- Mozilla Firefox 1.5 lub nowsza,
- Opera 9.x lub nowsza.

Przeglądarki muszą mieć **włączone** przyjmowanie plików cookies oraz obsługę javascript.

Zasady bezpieczeństwa przy korzystaniu z SGB online

W Systemie Bankowości **SGB online** zastosowane zostały najwyższej klasy rozwiązania gwarantujące pełne bezpieczeństwo podczas jego użytkowania. Po stronie użytkownika leży jednak konieczność przestrzegania pewnych zasad:

- loguj się wyłącznie bezpośrednio ze strony <https://sgbonline.sgb.pl/>,
- zanim podasz swoją nazwę **użytkownika** i **hasło** upewnij się, że w pasku adresu przeglądarki, nazwa strony rozpoczyna się od **https**,
- sprawdź, czy na dolnym pasku przeglądarki, na pasku adresu lub obok niego znajduje się ikonka kłódki. Jest to oznaczenie certyfikatu bezpieczeństwa, po dwukrotnym kliknięciu na kłódkę zostanie wyświetlona informacja dla kogo certyfikat został wystawiony. Certyfikat powinien być wystawiony dla: **SGB-Bank S.A. sgbonline.sgb.pl**

Https w adresie oraz **kłódka** są potwierdzeniem, że połączenie z **SGB online** jest szyfrowane i zabezpieczone.

Uwaga:

- podczas wprowadzania nazwy użytkownika / haseł sprawdź czy nie jest włączony klawisz **Caps Lock**, gdyż trzykrotne podanie niewłaściwego hasła powoduje zablokowanie identyfikatora użytkownika. W celu odblokowania identyfikatora użytkownika, należy zgłosić się do placówki Banku
- nie uruchamiaj Systemu poprzez załączniki lub linki / adresy otrzymane pocztą elektroniczną
- nie odpowiadaj na e-maile z prośbą o weryfikację Twoich danych, w szczególności **nigdy** nie wysyłaj swojej nazwy użytkownika i hasła
- unikaj logowania do Systemu z komputerów, do których nie masz pełnego zaufania (np. w kawiarenkach internetowych)
- dbaj o bezpieczeństwo swojego komputera, z którego najczęściej logujesz się do **SGB online** – instaluj tylko programy znanego pochodzenia, chroń komputer przed wirusami instalując na nim oprogramowanie antywirusowe, instaluj poprawki systemu zalecane przez producenta
- dla własnego bezpieczeństwa, w ustawieniach przeglądarki wyłącz zapisywanie szyfrowanych stron.

Początek pracy w Systemie SGB online

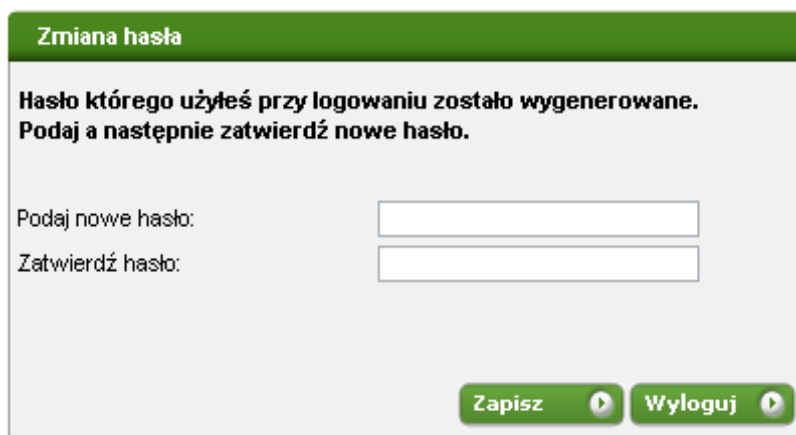
Pierwsze logowanie za pomocą hasła

Jeśli Twoją metodą identyfikacji jest hasło, w trakcie pierwszego logowania w Systemie musisz wykonać poniższe czynności:

1. Na stronie logowania <https://sgbonline.sgb.pl/> należy z rozwijanej listy „**Typ identyfikacji**” wybrać typ identyfikacji **Hasło**, wpisać nazwę Użytkownika otrzymaną od Banku oraz podać Hasło przekazane przez Bank:

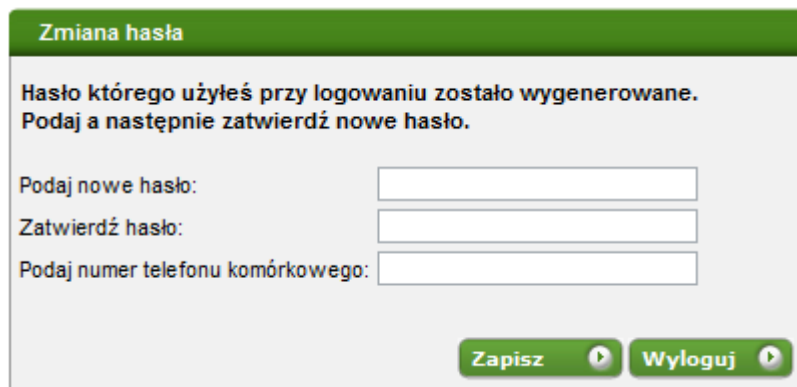


2. Po wprowadzeniu właściwej nazwy Użytkownika i Hasła przekazanego przez Bank zostanie wyświetlona strona:



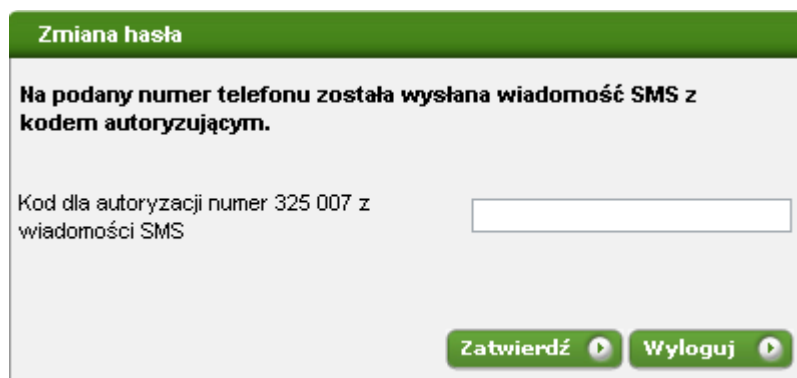
na której należy dwukrotnie wpisać nowe, wymyślone przez siebie, co najmniej ośmioznakowe hasło. Po wybraniu opcji **Zapisz** będziesz mógł rozpocząć pracę w Systemie **SGB online**.

3. Jeśli podczas podpisywania umowy nie podałeś pracownikowi Banku numeru swojego telefonu komórkowego, po wprowadzeniu właściwej nazwy Użytkownika i Hasła przekazanego przez Bank zostanie wyświetlona strona:



na której należy dwukrotnie wpisać nowe, wymyślone przez siebie, co najmniej ośmioznakowe hasło oraz podać numer swojego telefonu komórkowego w postaci 11222333 (bez początkowego zera i jakichkolwiek znaków rozdzielających numer).

4. Na podany numer telefonu zostanie wysłana wiadomość **SMS** zawierająca jednorazowe hasło, które należy wprowadzić na kolejnym wyświetlonym ekranie i potwierdzić przyciskiem **Zatwierdź**:



Po wprowadzeniu poprawnego hasła z wiadomości SMS będziesz mógł rozpocząć pracę w Systemie **SGB online**.

Po wybraniu przycisku **Wyloguj** zakończysz pracę w Systemie **SGB online** i będziesz musiał przejść proces ustawiania Twojego hasła od początku.

Jeśli trzykrotnie podasz niepoprawne hasło Twój identyfikator zostanie zablokowany, podobnie jak w przypadku błędnego logowania.

Po każdorazowym niepoprawnym wprowadzeniu hasła zostaniesz ostrzeżony o tym komunikatem:

Zmiana hasła

Na podany numer telefonu została wysłana wiadomość SMS z kodem autoryzującym.

Kod dla autoryzacji numer 1 147 192 z wiadomości SMS

❌ Dane w polach oznaczonych tym symbolem są błędne. Dokładny opis znajduje się przy odpowiednich polach i pojawia się po najechaniu myszką na ten symbol

Zatwierdź ▶
Wyloguj ▶

Logowanie

Bezpośredni dostęp do ekranu logowania **SGB online** możesz uzyskać wpisując w pasku adresu przeglądarki adres <https://sgbonline.sgb.pl/>

Na ekranie musisz wybrać odpowiedni, uzgodniony z Bankiem typ identyfikacji (Hasło / Token), wprowadzić nazwę Użytkownika, jaka została Ci nadana przez pracownika Banku oraz Hasło, które wprowadziłeś podczas pierwszego logowania lub kod wyświetlany na Tokenie (Wraz z Tokenem powinieneś otrzymać instrukcję jego obsługi. Jeśli tak się nie stało, poproś pracownika Banku o wydanie instrukcji obsługi Tokena).

Logowanie


Typ identyfikacji: ▼

Użytkownik:

Hasło:

[Pomoc](#)
[Bezpieczeństwo](#)
OK ▶

W celu ułatwienia dostępu do ekranu logowania możesz dodać adres strony do Ulubionych / Zakładek swojej przeglądarki.

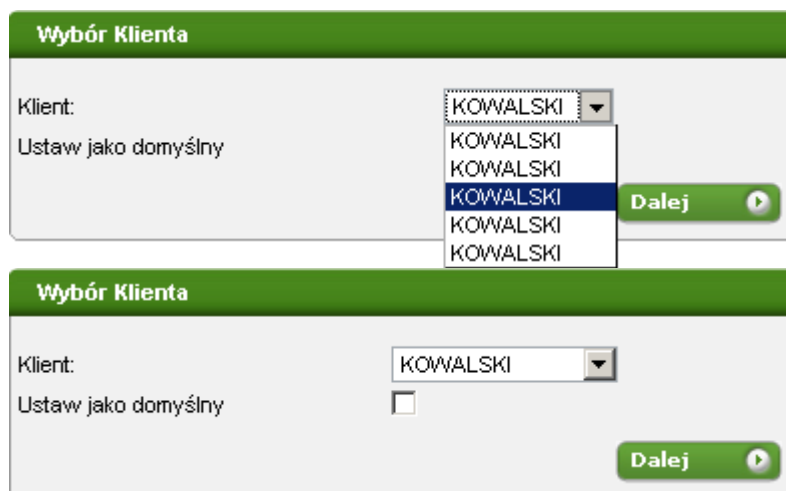
Zakończenie pracy

W celu zakończenia pracy w **SGB online** należy wybrać przycisk **Wyloguj** znajdujący się w prawym górnym rogu okna przeglądarki. Po poprawnym wylogowaniu zostanie wyświetlona poniższa informacja, wraz z możliwością powrotu do ekranu logowania:



Wybór kontekstu pracy

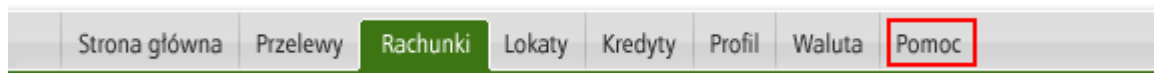
Jeśli posiadasz dostęp nie tylko do swoich rachunków, lub jesteś posiadaczem produktów wielu Banków należących do Zrzeszenia zostaniesz poproszony o wybranie kontekstu pracy:



Jeśli chcesz logować się zawsze na ten sam kontekst zaznacz okienko wyboru „**Ustaw jako domyślny**”.

Wykorzystanie Pomocy w czasie pracy

W każdym momencie pracy w **SGB online** masz możliwość skorzystania z pomocy. Dostęp do pomocy uzyskasz wybierając przycisk **Pomoc** z głównego menu:




System pomocy jest kontekstowy, co znaczy, że np. po wybraniu przycisku **Pomoc** w czasie wykonywania przelewu uzyskasz informacje o stronie wprowadzania przelewu.

Zintegrowana Pozycja Finansowa

Zintegrowana Pozycja Finansowa jest pierwszą stroną **SGB online**. Znajdują się na niej wszystkie produkty (rachunki, kredyty, lokaty), jakie posiadasz w Banku. Po wybraniu szczegółów któregoś z produktów (kliknięciu w numer rachunku, nazwę lokaty lub kredytu) zostaniesz automatycznie przeniesiony do strony zawierającej szczegółowe informacje o wybranym produkcie.



Zintegrowana pozycja finansowa						
Rachunki						
Numer rachunku	Właściciel	Bank	Waluta	Dostępne środki w PLN		
Nazwa rachunku						
11 2222 3333 4444 5555 6666 7777	KOWALSKI	SGB-Bank S.A.	PLN	3 646,82		
22 3333 4444 5555 6666 7777 8888	KOWALSKI SP. Z O.O.	SGB-Bank S.A.	PLN	29 569 783,25		
33 4444 5555 6666 7777 8888 9999	KOWALSKI SP. Z O.O.	SGB-Bank S.A.	PLN	2 327,44		
Lokaty						
Nazwa lokaty	Właściciel	Bank	Numer	Saldo bieżące w PLN	Data zapadalności	
Term. Lokata Oszczędno...	KOWALSKI	SGB-Bank S.A.	44 5555 6666 7777 8888 9999 0000	200,00	11.01.2014	
Term. Lokata Oszczędno...	KOWALSKI	SGB-Bank S.A.	55 6666 7777 8888 9999 0000 1111	200,00	11.01.2014	
Term. Lokata Oszczędno...	KOWALSKI	SGB-Bank S.A.	66 7777 8888 9999 0000 1111 2222	200,00	11.01.2014	
Kredyty						
Nazwa kredytu	Właściciel	Bank	Numer	Kwota zadłużenia	Data zakończenia	
Pożyczka	KOWALSKI SP. Z O.O.	SGB-Bank S.A.	77 8888 9999 0000 1111 2222 3333	500 000,00	07.04.2014	
Pożyczka	KOWALSKI SP. Z O.O.	SGB-Bank S.A.		0,00	06.04.2014	
Suma środków dostępnych :				29 576 357,51		
Suma zadłużenia :				500 000,00		

Korzystanie z Szybkiego dostępu

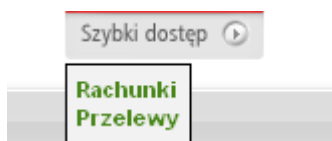
Szybki dostęp daje możliwość tworzenia skrótów do wybranych stron w Systemie. Abyś mógł dodać skrót do strony konieczne jest, aby w jej prawym górnym rogu znajdował się przycisk **Szybki dostęp** . Po jego wybraniu zostanie otwarta strona, na której musisz podać nazwę skrót:

Szybki dostęp

Nazwa:	<input style="width: 80%;" type="text" value="Przelewy"/>
Strona:	Lista przelewów
Waluta przelewu:	-
Kwota od:	-
Kwota do:	-
Data:	Data utworzenia
Data od:	28.10.2007
Data do:	-
Strona startowa?	<input type="checkbox"/>

Powrót 
Zapisz 

i wybrać przycisk **Zapisz**. Spowoduje to dodanie skrót, który pojawi się w głównym menu pod przyciskiem **Szybki dostęp**:



Kliknięcie na taki skrót spowoduje otwarcie strony, do której był on stworzony.

Edycja ustawień

Masz możliwość edycji niektórych ustawień w Systemie. Po wejściu w zakładkę **Profil** → **Ustawienia** i wybraniu przycisku **Edytuj** będziesz mógł zmienić liczbę pozycji na listach, domyślne sortowanie i inne parametry.

Karta użytkownika	Ustawienia	Szybki dostęp
Edycja - Użytkownik: JAN KOWALSKI		
Data ostatniej modyfikacji ustawień:		11.06.2013 10:28
Konfiguracja list		
Liczba pozycji na liście przelewów:	<input type="text" value="20"/>	
Liczba pozycji na liście rachunków:	<input type="text" value="5"/>	
Liczba pozycji na pozostałych listach:	<input type="text" value="20"/>	
Sortowanie listy przelewów:	<input type="text" value="Wg typu przelewów"/> <input type="text" value="Rosnąco"/>	
Sortowanie listy rachunku:	<input type="text" value="Wg kwoty salda"/> <input type="text" value="Malejąco"/>	
Domyślna data "od" na liście przelewów:	<input type="text" value="Data utworzenia"/> <input type="text" value="30"/> <input type="text" value="Dni"/> <input type="text" value="wstecz"/>	
Domyślna data "od" w liście rachunków:	<input type="text" value="5"/> <input type="text" value="Dni"/> <input type="text" value="wstecz"/>	
<input type="button" value="Konfiguracja kolumn"/> <input type="button" value="Konfiguracja wydruku"/>		
Pozostałe parametry		
Znak separatora CSV	<input type="text" value=","/>	
Strona kodowa dla CSV	<input type="text" value="Windows1250 (cp1250)"/>	
Wyświetlenie ekranu potwierdzenia	<input checked="" type="checkbox"/>	
Zintegrowana pozycja finansowa dla wszystkich Klientów użytkownika	<input checked="" type="checkbox"/>	
Jeden przelew na stronie raportu	<input checked="" type="checkbox"/>	
Rachunek domyslny	<input type="text" value="22 3333 4444 5555 6666 7777 8888"/>	
<input type="button" value="Anuluj"/>		<input type="button" value="Zapisz"/>

Wybranie przycisku **Konfiguracja kolumn** otworzy stronę, na której będziesz mógł ustawić kolejność kolumn na **Liście przelewów**:

Użytkownik: JAN KOWALSKI																									
Data ostatniej modyfikacji konfiguracji kolumn: 11.06.2013 10:29																									
Obecny Typ: Wszystkie	Lista przelewów o typie: <input type="text" value="Wszystkie"/>																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Status</th> <th>Kwota</th> <th>Waluta</th> <th>Nazwa odbiorcy</th> <th>Tytułem</th> <th>Data księgowa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Kolumna 1:</td> <td colspan="2">Status</td> <td>Kolumna 2:</td> <td><input type="text" value="Kwota"/></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kolumna 3:</td> <td><input type="text" value="Waluta"/></td> <td></td> <td>Kolumna 4:</td> <td><input type="text" value="Nazwa odbiorcy"/></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kolumna 5:</td> <td><input type="text" value="Tytułem"/></td> <td></td> <td>Kolumna 6:</td> <td><input type="text" value="Data księgowa"/></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Status	Kwota	Waluta	Nazwa odbiorcy	Tytułem	Data księgowa	Kolumna 1:	Status		Kolumna 2:	<input type="text" value="Kwota"/>		Kolumna 3:	<input type="text" value="Waluta"/>		Kolumna 4:	<input type="text" value="Nazwa odbiorcy"/>		Kolumna 5:	<input type="text" value="Tytułem"/>		Kolumna 6:	<input type="text" value="Data księgowa"/>	
Status	Kwota	Waluta	Nazwa odbiorcy	Tytułem	Data księgowa																				
Kolumna 1:	Status		Kolumna 2:	<input type="text" value="Kwota"/>																					
Kolumna 3:	<input type="text" value="Waluta"/>		Kolumna 4:	<input type="text" value="Nazwa odbiorcy"/>																					
Kolumna 5:	<input type="text" value="Tytułem"/>		Kolumna 6:	<input type="text" value="Data księgowa"/>																					
<input type="button" value="Powrót"/>	<input type="button" value="Zapisz"/> <input type="button" value="Podgląd"/>																								

Podpisywanie przelewów

Autoryzując transakcję (wykonując akcję **Podpisz i wyślij**) musisz mieć przy sobie telefon komórkowy o numerze zapisanym w Systemie (dotyczy klientów nie korzystających z Tokena).

Po wybraniu opcji **Podpisz i wyślij** zostanie otwarta strona:

Potwierdzenie operacji

Rachunek: Nadawca (Wn) Nr rachunku: 11 2222 3333 4444 5555 6666 7777 Nazwa banku: SGB-Bank S.A. Nadawca: JAN KOWALSKI ADRESOWA 15 00-000 WARSZAWA	Rachunek: Odbiorca (Ma) Nr rachunku: 88 9999 0000 1111 2222 3333 4444 Nazwa banku: SGB-BANK O. w Łodzi Odbiorca: Księgarnia ul. Książkowa 11 00-000 Warszawa
--	---

Kwota: 180,04	Tytułem Książki	Data realizacji: 19.12.2013
Przelew w walucie: PLN	Referencje własne (opcjonalnie):	

Wprowadź kod dla autoryzacji z wiadomości SMS numer 2 z dnia 13-12-19 11:16, która została wysłana na Twój numer telefonu.

Anuluj ↻
Zatwierdź ↻

na której należy wprowadzić kod przesłany do Ciebie SMSem (kod wyświetlony na Tokenie). Wprowadzony kod zatwierdzamy przyciskiem **Zatwierdź**.

Po zatwierdzeniu wyświetlona zostanie strona z potwierdzeniem podpisania przelewu:

Potwierdzenie operacji

Rachunek: Nadawca (Wn) Nr rachunku: 11 2222 3333 4444 5555 6666 7777 Nazwa banku: SGB-Bank S.A. Nadawca: JAN KOWALSKI ADRESOWA 15 00-000 WARSZAWA	Rachunek: Odbiorca (Ma) Nr rachunku: 88 9999 0000 1111 2222 3333 4444 Nazwa banku: SGB-BANK O. w Łodzi Odbiorca: Księgarnia ul. Książkowa 11 00-000 Warszawa
--	---

Kwota: 180,04	Tytułem Książki	Data realizacji: 19.12.2013
Przelew w walucie: PLN	Referencje własne (opcjonalnie):	

Przelew został przesłany do realizacji.

OK ↻

Wybranie przycisku **OK** spowoduje przejście na listę przelewów, na której znajdzie się wprowadzony właśnie przelew.

Korzystanie z SGB online

Rachunki

Saldo rachunku

Dostęp do salda rachunku uzyskasz wybierając zakładkę **Rachunki** z głównego menu **SGB online**.

Lista rachunków							Szybki dostęp	
Numer rachunku	Nazwa rachunku	Waluta					Wykonaj	Czyść
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Dowolna						
<input type="checkbox"/> Numer Rachunku	Waluta	Saldo otwarcia	Data salda otwarcia	Saldo bieżące	Data i czas salda bieżącego	Dostępne środki		
<input type="checkbox"/> Nazwa Rachunku								
<input type="checkbox"/> 11 2222 3333 4444 5555 6666 7777	PLN	29 571 783,25	11.12.2013	29 569 783,25	16.12.2013 13:01	29 569 783,25		
<input type="checkbox"/> 22 3333 4444 5555 6666 7777 8888	PLN	2 327,44	11.12.2013	2 327,44	16.12.2013 13:01	2 327,44		
Rachunki na tej stronie: 1-2								
Liczba rachunków: 2								
1								
							Historia rachunku	

Saldo otwarcia

to saldo z początku dnia.

Saldo bieżące

jest bieżącą wartością salda rachunku.

Dostępne środki

to saldo bieżące powiększone o wysokość limitu debetowego lub pomniejszone o kwoty blokad ustanowionych na rachunku.

Szczegóły rachunku

Szczegółowe informacje o rachunku uzyskasz poprzez kliknięcie numeru rachunku na liście rachunków.

Informacje o rachunku		
Bank:	SGB-Bank S.A.	
Numer rachunku:	11 2222 3333 4444 5555 6666 7777	
Nazwa rachunku:		
Waluta rachunku:	PLN	
Data otwarcia:	17.12.2003	
Aktualne oprocentowanie rachunku wynosi:	0 %	
Stopa % WN rachunku	25,00 %	
Suma przelewów oczekujących na realizację:	-	
Pozycja	Stan	Aktualizacja danych
Saldo początkowe:	29 571 783,25 PLN	11.12.2013
Uznania od salda początkowego:	0,00 PLN	16.12.2013
Obciążenia od salda początkowego:	0,00 PLN	16.12.2013
Saldo bieżące:	29 569 783,25 PLN	16.12.2013 13:14
Dostępne środki:	29 569 783,25 PLN	16.12.2013 13:14
Limit kredytowy:	0,00 PLN	
Wykorzystany limit kred.:	0,00 PLN	
Powrót		
Historia rachunku Nazwa rachunku		

Wyciągi

Dostęp do wyciągów uzyskasz wybierając przycisk **Wyciągi** z lewego menu otwartego po wejściu na **Listę rachunków**.

SGB-Bank S.A.
Strona główna
Przelewy
Rachunki
Lokaty
Kredyty
Profil
Waluta
Pomoc

Lista rachunków

Wyciągi

Informacje z Banku

Informacje o sesji:
 Rozpoczęcie pracy:
 Data: 16.12.2013 12:35
 Adres IP: 127.0.0.1

 Ostatnie udane logowanie:
 Data: 16.12.2013 10:39
 Adres IP: 127.0.0.1

 Ostatnie nieudane logowanie:
 Data: 11.06.2013 10:33
 Adres IP: 127.0.0.1

Lista wyciągów

Rachunek:

Data wyciągu od: do:

Pobrany:

Numer rachunku	Data od	Data do	PDF	MT940	Pobrany	Status	Numer wyciągu
11 2222 3333 4444 5555 6666 7777	26.11.2013	26.11.2013	PDF	MT940	Nie	Dostępny	12
11 2222 3333 4444 5555 6666 7777	26.10.2013	26.10.2013	PDF	MT940	Nie	Dostępny	11

Liczba wyciągów: **2** Wyciągi na tej stronie: **1-2**

| 1 |

Bezpieczeństwo

powered by AMG.net

Każdy wyciąg możesz pobrać w formacie PDF lub MT940 klikając na odpowiedni link na stronie (kolumna PDF lub MT940).

Przelewy

Zakładka **Przelewy** głównego menu **SGB online** zawiera **Listę przelewów** wprowadzonych do Systemu wyświetloną zgodnie z omówioną wcześniej konfiguracją wyświetlania.

Listę możesz filtrować za pomocą dostępnych na stronie filtrów i sortować według każdej kolumny. Do przefiltrowanej listy przelewów możesz stworzyć skrót szybkiego dostępu, po wybraniu którego będziesz zawsze otrzymywał listę przelewów zgodną z parametrami filtra.

Krajowy

Aby wykonać przelew jednorazowy krajowy, będąc w zakładce **Przelewy**, wybierz z menu po lewej stronie opcję **Utwórz przelew**, a następnie **Krajowy**. Zostanie otwarta formatka tworzenia przelewu krajowego. Na niej możesz wybrać szablon przelewu, jeśli jakiś jest zapisany, wybrać rachunek, z którego płatność ma być wykonana, wprowadzić dane odbiorcy przelewu lub wybierać go z listy zapisanych odbiorców i uzupełnić pozostałe dane przelewu.

Możesz również ustawić datę realizacji przelewu na przyszłą, jeśli chcesz, żeby był on wykonany w późniejszym terminie. Przelewy zlecone, zapisane z datą przyszłą możesz podglądać na liście przelewów oraz na zakładce **Oczekujące** (menu po lewej stronie).

Przed wysłaniem możesz skorzystać z opcji zapisania przelewu jako szablonu i / lub zapisania odbiorcy przelewu do bazy odbiorców. Aby to zrobić wybierz przyciski **Zapisz jako szablon** lub **Zachowaj odbiorcę**.

Utworzenie przelewu krajowego
Szybki dostęp [?](#)

Szablon przelewu: Jan Kowalski Wybierz

Z rachunku :
11 2222 3333 4444 5555 6666 7777 (29 569 535,91 PLN) Ustaw rachunek jako domyślny

Na rachunek odbiorcy:
88 9999 0000 1111 2222 3333 4444 Wybierz odbiorcę

Bank odbiorcy:
SGB-BANK O. w Ciechanowie

Nazwa odbiorcy:
Jan Kowalski

Adres odbiorcy:
ul. Adresowa 11
00-000 Warszawa

Kwota:
100,00

Przelew w walucie:
PLN

Tytułem:
przekazanie środków

Data realizacji:
19.12.2013

Referencje własne (opcjonalnie):

Powrót
Zapisz
Podpisz i wyślij
Zachowaj odbiorcę
Zapisz jako szablon

Do US (Urzędu Skarbowego)

Aby wykonać przelew jednorazowy do Urzędu Skarbowego lub innego organu podatkowego, będąc w zakładce **Przelewy**, wybierz z menu po lewej stronie opcję **Utwórz przelew**,

a następnie **Do US**. Zostanie otwarta formatka tworzenia przelewu. Na niej możesz wybrać szablon przelewu, jeśli jakiś jest zapisany. Następnie musisz wybrać, czy przelew jest do Urzędu Skarbowego i wybrać odpowiedni urząd lub do innego organu podatkowego. Następnie wybierz rachunek, z którego płatność ma być wykonana, wybierz symbol formularza (numer konta urzędu ustawi się sam na odpowiedni), wprowadź okres i identyfikację zobowiązania i uzupełnij dane płatnika podatku – możesz go wybrać z zapisanej listy. Po uzupełnieniu pozostałych danych przelewu możesz go przesłać do realizacji.

Możesz ustawić datę realizacji przelewu na przyszłą, jeśli chcesz, żeby był on wykonany w innym terminie. Przelewy zlecone, zapisane z datą przyszłą możesz podglądać na liście przelewów oraz na zakładce **Oczekujące** (menu po lewej stronie).

Przed wysłaniem przelewu możesz skorzystać z opcji zapisania przelewu jako szablonu i / lub zapisania odbiorcy przelewu do bazy odbiorców. Aby to zrobić wybierz przyciski **Zapisz jako szablon** lub **Zachowaj odbiorcę**.

Utworzenie przelewu do USInne
Szybki dostęp

Typ przelewu: US inne

Urząd Skarbowy: Warszawa - Us Warszawa-Bemowo

Z rachunku: 11 2222 3333 4444 5555 6666 7777 (29 569 535,91 PLN) Ustaw rachunek jako domyślny

Symbol formularza: PIT

Na rachunek organu podatkowego: 08 1010 1010 0165 5122 2300 0000

Nazwa banku organu podatkowego: NBP O/Okr. w Warszawie

Nazwa organu podatkowego: Us Warszawa-Bemowo

Adres organu podatkowego: Warszawa

Okres (rok, typ, numer): 13 miesiąc 11

Identyfikacja zobowiązania:

Nazwa płatnika: Jan Kowalski

Adres płatnika: ul. Adresowa 11
00-000 WARSZAWA

Identyfikator: N - NIP 555555555

Wybierz płatnika

Kwota: 500,00

Przelew w walucie: PLN

Data realizacji: 16.12.2013

Referencje własne (opcjonalnie):

Powrót
Zapisz
Podpisz i wyślij
Zapisz płatnika
Zapisz jako szablon

Do ZUS

Aby wykonać przelew jednorazowy do ZUS, będąc w zakładce **Przelewy**, wybierz z menu po lewej stronie opcję **Utwórz przelew**, a następnie **Do ZUS**. Zostanie otwarta formatka tworzenia przelewu. Na niej możesz wybrać szablon przelewu, jeśli jakiś jest zapisany. Następnie musisz wybrać rachunek, z którego płatność ma być wykonana. Wprowadź numer deklaracji, nr decyzji, przyciskiem plusa **+** dodaj rodzaj składki. Następnie musisz uzupełnić dane płatnika lub wybrać go z listy zapisanych płatników. W kolejnej sekcji wprowadź kwoty, jakie chcesz przelać na odpowiednie konta (ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, FP i FGŚP, FEP).

Możesz ustawić datę realizacji przelewu na przyszłą, jeśli chcesz, żeby był on wykonany w innym terminie. Przelewy zlecone, zapisane z datą przyszłą możesz oglądać na liście przelewów oraz na zakładce **Oczekujące** (menu po lewej stronie).

Przed wysłaniem przelewu możesz skorzystać z opcji zapisania przelewu jako szablonu i / lub zapisania odbiorcy przelewu do bazy odbiorców. Aby to zrobić wybierz przyciski **Zapisz jako szablon** lub **Zachowaj odbiorcę**.

Utworzenie przelewu do ZUS
Szybki dostęp

Szablon przelewu: ZUS-szablon Wybierz

Z rachunku: 11 2222 3333 4444 5555 6666 7777 (29 569 535,91 PLN) Ustaw rachunek jako domyślny

Rodzaj składki: FEP(54) +

Typ składki: S - Składka za jeden miesiąc

Deklaracja (RRRR)(MM): 2013 12

Numer deklaracji: 01

Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego:

Wybierz płatnika

NIP płatnika: 000000000
 Identyfikator uzupełniający: P-Pesel 12345600015

Nazwa płatnika: Jan Kowalski

Ubezpieczenie społeczne(51) 50

Waluta: PLN

Data operacji: 19.12.2013

Referencje własne:

Ubezpieczenie zdrowotne(52) 84,20

FP i FGŚP(53) 100

Suma: 234,2

Powrót
Zapisz
Podpisz i wyślij
Zachowaj płatnika
Zapisz jako szablon

Zlecenia stałe

Zlecenia stałe to przelewy dowolnego typu (krajowy, do US, do ZUS) wykonywane co określony w czasie tworzenia zlecenia okres.

Tworząc zlecenie stałe np. typu Krajowe zostanie otwarta taka sama formatka jak w trakcie tworzenia przelewu Krajowego, z dodaną poniżej konfiguracją okresu, co jaki ma być przelew wykonywany.

Aby utworzyć **Zlecenie Stałe** będąc w zakładce **Przelewy** wybierz z menu po lewej stronie zakładkę **Zlecenia stałe** a następnie typ przelewu, dla którego chcesz utworzyć zlecenie stałe.

Musisz wypełnić wszystkie pola przelewu, tak jak w trakcie tworzenia przelewu jednorazowego a następnie wypełnić pola konfiguracyjne przelewu stałego. Musisz zdecydować co jaki okres będzie wykonywane zlecenie stałe: dzień lub miesiąc, jeśli wybierzesz miesiąc musisz określić dzień wykonania. Następnie zaznacz od kiedy do kiedy będzie obowiązywało tworzone zlecenie stałe oraz kiedy należy wykonać przelew, jeśli dzień wykonania będzie dniem wolnym.

Utworzenie zlecenia stałego - krajowe
Szybki dostęp

Szablon przelewu: Jan Kowalski Wybierz

Z rachunku :
 Ustaw rachunek jako domyślny

Na rachunek odbiorcy:
 Wybierz odbiorcę
 Bank odbiorcy:

 Nazwa odbiorcy:

 Adres odbiorcy:

Kwota: Przelew w walucie: PLN Tytułem: Data realizacji:
 Referencje własne (opcjonalnie):

Wykonuj jako zlecenie stałe:
 co miesiąc 5 danego miesiąca dni przed końcem miesiąca ostatniego dnia miesiąca
 Od daty: do daty: Jeżeli data realizacji wypada w dniu wolnym, to jest ona przesuwana na dzień: dowolny

Powrót Zapisz Podpisz Zachowaj odbiorcę Zapisz jako szablon

Operacje możliwe do wykonania na przelewach



Drukowanie przelewów

Po złożeniu przelewu do realizacji masz możliwość jego wydrukowania. Do czasu, kiedy przelew nie ma statusu **Zrealizowany** nagłówek wydruku będzie zawierał zdanie:

„Potwierdzenie złożenia przelewu do realizacji”, po przejściu w stan **Zrealizowany** będzie drukowane **Potwierdzenie wykonania przelewu**.

Aby wydrukować potwierdzenie należy zaznaczyć na liście przelewów przelew i kliknąć ikonę drukarki w prawym górnym rogu listy. Zostanie otwarta nowa strona z dokumentem do druku.

Paczkowanie przelewów

Paczkowanie przelewów ułatwia ich podpisywanie i wysyłanie do realizacji. Wszystkie operacje, które możesz wykonywać na pojedynczych przelewach możesz również wykonywać na paczkach przelewów. Paczka na liście przelewów jest oznaczona ikoną  jeśli zaznaczona jest opcja „Pokaż paczkowanie”. Jeśli opcja nie jest zaznaczona to zlecenia znajdujące się w jakiejś paczce oznaczone są symbolem .

Dodania przelewów do paczki możesz dokonać zaznaczając na liście wybrane przelewy oraz wybierając z menu na dole listy przelewów opcję **Dodaj do paczki**. Zostanie wyświetlona strona na, której musisz podać nazwę nowej paczki. Po jej zatwierdzeniu paczka zostanie umieszczona na liście przelewów. Przelewy możesz wypakować z paczki zaznaczając ją i wybierając z menu opcję **Rozpakuj paczkę**.

Import / Eksport przelewów

Masz możliwość eksportu przelewów z systemu **SGB online** jak również importu przelewów do systemu **SGB online** w formacie ELIXIR.

Aby wyeksportować przelew, lub kilka przelewów musisz zaznaczyć je na liście przelewów i z menu na dole listy wybrać opcję **Eksport**. Zostanie otwarta strona, na której musisz podać nazwę dla pliku, który powstanie po eksporcie i wybrać miejsce zapisu pliku na swoim komputerze.

Importu przelewów dokonasz wybierając przycisk **Import** z dolnej części listy przelewów. Zostanie otwarta strona, z której musisz wskazać plik znajdujący się na dysku Twojego komputera oraz zaznaczyć odpowiadające Ci opcje importu.

Na zakończenie wyświetlany jest raport z importu zawierający liczbę zaimportowanych i niezaimportowanych przelewów oraz ewentualne błędy importowanego pliku.

Po zaimportowaniu zlecenia znajdą się na liście przelewów w paczce, która w polu **Tytułem** będzie zawierała nazwę pliku, z którego zlecenia były importowane i datę importu.

Wycofaj

Opcja **Wycofaj** możliwa jest do wykonania na zleceniach w stanie **Oczekujący na realizację**, jeśli nie rozpoczęła się jeszcze ich realizacja w systemie bankowym. Aby wycofać przelew zaznacz go na liście przelewów i z dolnego menu wybierz opcję **Wycofaj**. Po wycofaniu przelew znajdzie się na liście przelewów w stanie **Usunięty**.

Usuń

Opcja **Usuń** możliwa jest do wykonania na zleceniach w stanie **Utworzony**. Aby usunąć przelew – tak by nie mógł być już zrealizowany – musisz zaznaczyć przelew i z dolnego

menu wybrać opcję **Usuń**. Po usunięciu przelew znajdzie się na liście przelewów w stanie **Usunięty**.

Szablony przelewów

Szablony przelewów umożliwiają łatwe i szybkie tworzenie przelewów z użyciem zapisanych w nim danych.

Tworzenie / edycja szablonu

Aby stworzyć szablon przelewu musisz przejść na zakładkę **Przelewy** i z bocznego menu wybrać zakładkę **Szablony** i typ przelewu, dla którego chcesz stworzyć szablon. Zostanie otwarta formatka taka, jak w przypadku tworzenia przelewu wybranego typu z dodanym polem na wprowadzenie nazwy szablonu. Nie jest konieczne wypełnienie wszystkich pól charakterystycznych dla przelewu – jedynie te pola, które wypełnisz będą używane do tworzenia przelewów według tego szablonu. Na przykład jeśli często wykonujesz przelew w kwocie 100 zł, jako zapłatę za mandat na konto różnych jednostek policji możesz stworzyć szablon jak poniżej:

Utworzenie szablonu przelewu krajowego

Z rachunku :

Na rachunek odbiorcy:
 [Wybierz odbiorcę](#)

Bank odbiorcy:

Nazwa odbiorcy:

Adres odbiorcy:

Kwota: Przelew w walucie: Tytułem: Referencje własne (opcjonalnie):

Nazwa szablonu:

Powrót
Zapisz

wybór tego szablonu spowoduje automatyczne wypełnienie się pola kwota i pola tytułem, a resztę danych będziesz musiał uzupełniać ręcznie.

Po zapisaniu szablonu znajdzie się on na **Liście szablonów**. Wybierając jego edycję zostanie otwarta taka sama formatka, jak w trakcie tworzenia nowego szablonu.

Tworzenie przelewu przy użyciu szablonu

Aby utworzyć przelew używając szablonu przelewu musisz przejść na **Listę szablonów**, zaznaczyć szablon, który chcesz użyć i z dolnego menu wybrać przycisk **Utwórz nowy przelew**. Zostanie otwarta formatka tworzenia przelewu z wypełnionymi polami, które

zawiera szablon. Możesz też otworzyć formatkę tworzenia przelewu i wybrać z rozwijanej listy szablon, który chcesz użyć.

Usuwanie szablonu

Szablon przelewu możesz usunąć po przejściu na **Listę szablonów**. Szablon do usunięcia musisz zaznaczyć a następnie z dolnego menu wybrać opcję **Usuń szablon**.

Baza odbiorców przelewów

Baza odbiorców przelewów ułatwia i przyspiesza tworzenie przelewów. Możesz stworzyć odbiorcę przelewu każdego typu z charakterystycznymi dla niego danymi.

Tworzenie / edycja odbiorcy

Aby stworzyć odbiorcę przelewu musisz przejść na zakładkę **Przelewy** i z bocznego menu wybrać zakładkę **Odbiorcy** i typ przelewu, dla którego chcesz stworzyć odbiorcę. Zostanie otwarta formatka, na której wprowadzasz dane odbiorcy charakterystyczne dla wybranego typu przelewu, np. odbiorca przelewu krajowego:

Tworzenie odbiorcy krajowego

Krótką nazwa odbiorcy:

Dane odbiorcy do przelewów:
 Rachunek odbiorcy:

Bank odbiorcy:

Nazwa odbiorcy:

Adres odbiorcy:

Dodaj odbiorcę do grupy odbiorców

Powrót
Zapisz

Tworzenie przelewu do odbiorcy z bazy

Aby utworzyć przelew do odbiorcy z **Listy odbiorców**, musisz przejść na **Listę odbiorców**, zaznaczyć odbiorcę, do którego chcesz wykonać przelew i z dolnego menu wybrać przycisk **Utwórz przelew**. Zostanie otwarta formatka tworzenia przelewu z wypełnionymi polami dotyczącymi użytkownika. Możesz też otworzyć formatkę tworzenia przelewu i wybrać odbiorcę po kliknięciu linku **Wybierz odbiorcę**.

Usuwanie odbiorcy

Aby usunąć odbiorcę z bazy przejdź na **Listę odbiorców**, zaznacz odbiorcę, którego chcesz usunąć i z rozwijanego menu na dole strony wybierz opcję **Usuń**.

Import / eksport odbiorców

Masz możliwość eksportować i importować odbiorców w formacie CSV. Aby zaimportować odbiorców przejdź na listę odbiorców i wybierz z dolnego menu przycisk **Import**. W otwartym oknie wybierz plik z dysku swojego komputera oraz typ odbiorców, jakich importujesz. Eksport odbiorców wykonasz zaznaczając na liście odbiorców tych, których

chcesz eksportować i z dolnego, rozwijanego menu wybierzesz opcję **Eksport**. W czasie jednego eksportu możesz eksportować odbiorców jednego typu.

Lokaty

Dostęp do listy swoich lokat uzyskasz wybierając zakładkę **Lokaty** z głównego menu **SGB online**.

Tworzenie lokaty

Aby utworzyć nową **Lokatę** będąc w zakładce **Lokaty** wybierz z menu po lewej stronie zakładkę **Utwórz lokatę**. Zostanie otwarta formatka, na której ustawiasz warunki nowej lokaty. Musisz wybrać z jakiego rachunku pieniądze zostaną umieszczone na lokacie, wybrać lokatę z oferty Banku oraz okres, na jaki chcesz ją założyć. Określ gdzie trafią odsetki i kapitał w przypadku zwrotu, wreszcie – wpisz kwotę, na jaką lokata ma zostać utworzona, walutę oraz datę realizacji zlecenia.

Zlecenie utworzenia lokaty zostanie wyświetlone na **Liście przelewów**.

Utworzenie lokaty
Szybki dostęp

Z rachunku:

Lokata:

Okres lokaty:

Waluta depozytu:

Typ oprocentowania:

Dyspozycja zwrotu:

Kapitał:

Odsetki:

Kwota:

Przelew w walucie:

Data realizacji:

Referencje własne (opcjonalnie):

Powrót
Podpisz i wyślij
Zapisz

Szczegóły lokaty

Aby przejść do ekranu opisującego **Szczegóły lokaty** będąc w zakładce **Lokaty** musisz wybrać lokatę, której szczegóły chcesz obejrzeć i kliknąć na jej nazwę. Wyświetlony zostanie ekran ze szczegółowymi informacjami. Masz możliwość wykonać na nim zmianę warunków lub zerwanie lokaty.

Informacje o lokacie	
Bank:	SGB-Bank S.A.
Numer rachunku lokaty:	88 9999 0000 1111 2222 3333 4444
Nazwa lokaty:	Term. Lokata Oszczędnościowa PLN
Waluta:	PLN
Oprocentowanie:	3,15 %
Typ oprocentowania:	stałe
Data umowy:	11.12.2013
Aktualizacja danych:	16.12.2013
Data wygaśnięcia lokaty:	11.01.2014
Pozycja Stan	
Bieżąca kwota lokaty	1000,00 PLN
Bieżąca kwota odsetek	0,00 PLN
Dyspozycja zwrotu:	
Kapitał	Zwrot na rachunek bieżący
Odsetki	Zwrot na rachunek bieżący
Rachunek bieżący powiązany z lokatą	11 2222 3333 4444 5555 6666 7777
Powrót	Zerwanie lokaty

Zerwanie lokaty

Aby zerwać lokatę będąc w zakładce **Lokaty** zaznacz na liście lokatę, którą chcesz zakończyć i z dolnego menu wybierz przycisk **Zerwanie lokaty**. Możesz też wybrać ten przycisk z poziomu ekranu **Szczegółów lokaty**. Po zatwierdzeniu zlecenia zerwania lokaty zostanie ono zapisane na **Liście przelewów**.

Kredyty

Dostęp do listy swoich kredytów uzyskasz wybierając zakładkę **Kredyty** z głównego menu **SGB online**.

Szczegóły kredytu

Aby przejść do ekranu opisującego **Szczegóły kredytu** będąc w zakładce **Kredyty** musisz wybrać kredyt, którego szczegóły chcesz poznać i kliknąć na jego nazwę. Otrzymasz ekran ze szczegółowymi informacjami. Z jego poziomu masz możliwość przejścia do szczegółowego harmonogramu spłat oraz listy transz wypłaconych i do wypłacenia przez Bank.

Informacje o kredycie

Bank:	SGB-Bank S.A.
Numer rachunku kredytowego:	88 9999 0000 1111 2222 3333 4444
Nazwa kredytu:	Kredyt inwestycyjny
Numer umowy kredytu:	3/I/2013
Oprocentowanie:	5.76%
Data umowy:	11.03.2013
Waluta:	PLN
Data ostatecznej spłaty:	11.03.2020
Aktualizacja danych:	04.12.2013 15:26

Pozycja	Stan
Saldo rachunku kredytowego	1 170 000,00 PLN
Kapitał wymagalny	360 000,00 PLN
Odsetki wymagalne	166 621,88 PLN

Najbliższa rata spłaty:

Kwota spłaty kapitału	22 500,00 PLN
Data spłaty kapitału	31.12.2013
Kwota spłaty odsetek	6 713,23 PLN
Data spłaty odsetek	31.12.2013

[Pełny harmonogram](#)

Najbliższa transza kredytu

[Lista transz](#)

[Powrót](#)

Harmonogram spłat

Aby przejrzeć harmonogram spłat będąc na ekranie szczegółów kredytu wybierz link **Pełny harmonogram**. Zostanie wyświetlona strona, na której przedstawiony jest pełen harmonogram spłaty wybranego kredytu.

Harmonogram kredytów		
Data	Część odsetkowa	Część kapitałowa
19.08.2008	33 629,15	2 000 000,00
19.05.2008	32 898,08	-
19.02.2008	33 629,15	-
19.11.2007	33 250,08	-
20.08.2007	32 014,36	-
21.05.2007	30 437,69	-
19.02.2007	31 456,00	-
20.11.2006	31 652,77	-
21.08.2006	30 821,31	-
19.05.2006	29 284,11	-
20.02.2006	31 633,42	-
21.11.2005	0,00	-
19.10.2005	0,00	-
19.09.2005	0,00	-

| 1 | 2 | [Następna strona](#) ▶

[Powrót](#) ▶

Lista transz

Aby przejrzeć listę transz wypłaconych i do wypłacenia będąc na ekranie szczegółów kredytu wybierz link **Lista transz**. Zostanie wyświetlona strona, na której przedstawiona jest lista transz wypłaconych i do wypłacenia:

Lista transz	
Data	Kwota transzy
19.08.2003	2 000 000,00

| 1 |

[Powrót](#) ▶