

Lista funkcjonalności

Bankowość elektroniczna



Internet: <https://www.meritumbank.pl>

Serwis mobilny: <https://www.meritumbank.pl/mobile> **Serwis SMS:** 661 004 005

Centrum Obsługi Klienta: 801 980 888, 58 77 88 888, 58 88 80 888 (koszt połączenia wg taryfy operatora)
czynne pn - pt, godz. 8.00 - 21.00 oraz w soboty i niedziele, godz. 9.00 - 17.00

Sprawdzenie salda rachunku

SMS na numer **661 004 005** o treści:

SALDO TU WPISZ SWÓJ LOGIN TU WPISZ 10 OSTATNICH
CYFR RACHUNKU lub
SALDO TU WPISZ SWÓJ LOGIN TU WPISZ NAZWĘ WŁASNĄ
RACHUNKU NADANĄ W SYSTEMIE

Funkcje ogólne

Metody uwierzytelniania Klienta i autoryzacji operacji:

Indywidualny login	x	x	x
SMS kody (do autoryzacji operacji) + hasło do logowania	x	x	x
Token (do logowania i autoryzacji transakcji)	x	x	x
Bezpieczny podpis elektroniczny (do autoryzacji operacji) + hasło do logowania	x	—	—
Zmiana sposobu uwierzytelniania	x	x	—
Blokowanie / odblokowanie kanałów dostępu	x	x	—

Możliwość wyboru poziomu zaawansowania systemu:

– profil podstawowy dla Klientów niezaawansowanych	x	x	—
– profil zaawansowany (szczególnie polecany dla firm)	x	x	—
Zmiana profilu (w dowolnym momencie użytkowania systemu)	x	x	—

Obsługa Klientów indywidualnych oraz małych i średnich firm

Obsługa rachunków

Otwarcie i zamknięcie każdego rodzaju rachunku (oszczędnościowo-rozliczeniowe, bieżące, pomocnicze, walutowe, inne zgodnie z ofertą Banku)	x	x	—
Zmiana nazwy rachunku	x	x	—
Informacja o posiadanych rachunkach	x	x	x
Informacja o pełnym numerze rachunku	x	x	x
Historia operacji na rachunkach z możliwością wyszukiwania po wielu kryteriach: kwoty, kontrahenci, tytuły operacji, zakresy dat itd.	x	x	x wyszukiwanie proste, po zakresie dat
Eksport pliku z historią operacji w formacie: csv, Excel (xls) oraz Excel 2007 (xlsx)	x	—	—
Informacja o dostępnych środkach na rachunku	x	x	x

System Bankowości Elektronicznej	Internet	Centrum Obsługi Klienta	Serwis mobilny
Ustanowienie pełnomocnictwa on-line dla Klientów indywidualnych (bez kontaktu z Bankiem)			
Ustanowienie pełnomocnictwa do kanałów elektronicznych	x	x	—
Odwołanie pełnomocnictwa do kanałów elektronicznych	x	x	—
Możliwość zdefiniowania indywidualnych limitów uprawnień dla pełnomocnika on-line	x	x	—
Rachunki i pełnomocnictwa dla osób małoletnich on-line (MeritumKonto Junior)			
Rachunek z pełnomocnictwem dla osób małoletnich od 13 do 18 roku życia, z pełną kontrolą dokonywanych przez osobę małoletnią transakcji	x	x	—
Możliwość ustanowienia pełnomocnictwa on-line dla osób małoletnich do rachunku MeritumKonto Junior	x	x	—
Możliwość zdefiniowania indywidualnych limitów uprawnień dla osoby małoletniej on-line	x	x	—
Możliwość odwołania on-line pełnomocnictwa dla osoby małoletniej	x	x	—
Funkcjonalność dodatkowa dla rachunków firmowych			
Możliwość wprowadzenia indywidualnej karty wzorów podpisów dla każdego z posiadanych przez firmę rachunków	x	x	—
Możliwość nadawania zróżnicowanych uprawnień (np. do podglądu, do wprowadzania transakcji, do autoryzacji)	x	x	—
Możliwość nadawania zróżnicowanych limitów uprawnień	x	x	—
Możliwość dowolnego zarządzania użytkownikami przez firmę (dodawania, usuwania, blokowania)	x	x	—
Obsługa lokat terminowych			
Założenie / Likwidacja lokaty	x	x	—
Informacja o szczegółach lokaty	x	x	—
Kalkulator lokat / Szczegółowa informacja o ofercie depozytowej	x	x	—
Przelewy bieżące			
Wewnętrzne / Zewnętrzne / ZUS / US / Inne organy podatkowe:			
— do odbiorców zaufanych*	x	x	x
— do odbiorców niezaufanych**	x	x	—

* **Odbiorca zaufany** — odbiorca, na rzecz którego będziesz realizować operacje bez autoryzacji, w tym przelewy

** **Odbiorca niezaufany** — odbiorcy, w przypadku których realizacja jakiegokolwiek operacji wymaga dodatkowej autoryzacji, np. potwierdzenia kodem SMS, kodem z Tokena lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym

System Bankowości Elektronicznej	Internet	Centrum Obsługi Klienta	Serwis mobilny
Przelewy z przyszłą datą realizacji			
Wewnętrzne / Zewnętrzne / ZUS / US / Inne organy podatkowe:			
– do odbiorców zaufanych*	x	x	x
– do odbiorców niezaufanych**	x	x	–
Przelewy zbiorcze, w tym szczególnie bardzo wygodne dla firm paczkowanie przelewów			
	x	x	–
Dodatkowe możliwości obsługi przelewów			
Definiowanie szablonów przelewów	x	x	–
Import przelewów w formacie ELIXIR-OK. oraz csv (funkcjonalność dostępna dla firm)	x	–	–
Eksport przelewów w formacie ELIXIR-OK. (txt) oraz csv	x	–	–
Kopiowanie / ponawianie przelewów	x	x	–
Obsługa zleceń płać - lista płać (funkcjonalność dostępna dla firm)	x	x	–
Zlecenie wykonania przelewu zagranicznego (funkcjonalność dostępna tylko dla firm)			
	x	x	–
Zlecenia stałe			
Definiowanie / Modyfikacja / Usuwanie	x	x	–
Zlecenia stałe wg harmonogramu – z możliwością zdefiniowania różnych kwot oraz terminów płatności w ramach harmonogramu (bardzo wygodne do rozliczania faktur lub płatności wynikających z harmonogramów kredytowych itp.)			
	x	x	–
Możliwość zdefiniowania zlecenia stałego w PLN wg kursów walut na określony dzień w miesiącu (tabele kupna sprzedaży Meritum Banku oraz kursy średnie NBP)			
	x	x	–
Potwierdzenia dokonania przelewów			
Potwierdzenia dokonania przelewu krajowego	x	złożenie zamówienia	–
Potwierdzenia dokonania przelewu krajowego – automatyczna wysyłka na wprowadzony nr fax lub e-mail	x	złożenie zamówienia	–
Zamówienie potwierdzenia dokonania przelewu zagranicznego	–	x	–
Zamówienie potwierdzenia SWIFT	–	x	–

* **Odbiorca zaufany** – odbiorca, na rzecz którego będziesz realizować operacje bez autoryzacji, w tym przelewy

** **Odbiorca niezaufany** – odbiorcy, w przypadku których realizacja jakiegokolwiek operacji wymaga dodatkowej autoryzacji, np. potwierdzenia kodem SMS, kodem z Tokena lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym

System Bankowości Elektronicznej	Internet	Centrum Obsługi Klienta	Serwis mobilny
Definiowanie bazy kontrahentów – w tym:	x	x	–
definiowanie odbiorców zaufanych*	x	x	–
możliwość dodawania i edycji notatki przy odbiorcy	x	x	–
możliwość budowania bazy teleadresowej zdefiniowanych w systemie odbiorców	x	x	–
możliwość grupowania odbiorców	x	x	–
import pliku z bazą odbiorców w formacie csv, Excel (xls) oraz Excel 2007 (xlsx)	x	–	–
eksport pliku z bazą odbiorców w formacie csv, Excel (xls) oraz Excel 2007 (xlsx)	x	–	–
Doładowania telefonów komórkowych on-line:			
– jednorazowe	x	x	x na zdefiniowane w systemie numery
– cykliczne	x	x	–
Wyciągi			
Podgląd listy wyciągów	x	x	–
Możliwość zmiany ustawień dostarczania wyciągów (sposób dostarczania, częstotliwość, format)	x	x	–
Możliwość wydruku/zapisania do pliku wyciągu w wybranym formacie	x	–	–
Możliwość zamówienia wysyłki wyciągu e-mailem lub pocztą	–	x	–
Inne dyspozycje posprzedażowe dotyczące rachunków			
Zgłoszenie reklamacji	x	x	–
Zapytania i formularze zainteresowania	x	x	–
Przekształcenie rachunku indywidualnego we wspólny	x	x	–
Zapis na wypadek śmierci – zamówienie wysyłki druku (formularz dostępny na stronie www.meritumbank.pl)	–	x	–
Zmiana danych osobowych / teleadresowych	x	x	–
Ustalenie limitów transakcji (miesięczny, dzienny, jednorazowy)	x	x	–
Zastrzeżenie dokumentu tożsamości (wniosek)	x	x	–
Zamówienie potwierdzenia salda	x	x	–
Zamówienie zaświadczenia o posiadanych rachunkach	x	x	–

* **Odbiorca zaufany** – odbiorca, na rzecz którego będziesz realizować operacje bez autoryzacji, w tym przelewy

Negocjacje on-line

Możliwość negocjacji on-line oprocentowania depozytów powyżej określonej przez Bank kwoty* (dotyczy Klientów indywidualnych)

x

—

—

Możliwość negocjacji kursów walut oraz oprocentowania depozytów powyżej określonej przez Bank kwoty* (dotyczy firm)

x

—

—

Obsługa kart debetowych

Wniosek o wydanie karty

x

x

—

Aktywacja karty

—

x

—

Informacje o operacjach zrealizowanych za pośrednictwem karty

x

x

x

Zastrzeżenie karty

—

x

—

Zgłoszenie reklamacji

x

x

—

Zamówienie duplikatu karty

x

x

—

Obsługa kredytów

Lista posiadanych kredytów

x

x

—

Pełen wgląd w szczegóły kredytu

x

x

—

Harmonogram spłaty kredytu

x

x

—

Możliwość spłaty raty kredytu

x

x

—

Stała dyspozycja spłaty rat kredytu

x

x

—

Zaświadczenie o kredycie

x

x

—

Opinia o posiadanych zobowiązaniach kredytowych

x

x

—

Zaświadczenie o całkowitej spłacie kredytu

x

x

—

Obsługa kart kredytowych

Lista posiadanych kart kredytowych

x

x

—

Pełen wgląd w szczegóły karty

x

x

—

Pełen wgląd w historię transakcji kartowych

x

x

—

Ustawienie automatycznej spłaty karty

x

x

—

Spłata zadłużenia na karcie

x

x

—

Możliwość zlecenia przelewu i zlecenia stałego z rachunku karty kredytowej

x

x

—

Meritum Planer

Analiza bieżących operacji na rachunkach (automatyczna lub indywidualna kategoryzacja transakcji)

x

—

—

Dostęp do bieżących analiz w postaci wykresów

x

—

—

Możliwość definiowania celów zakupowych i oszczędzania na nie na dedykowanym rachunku

x

—

—

* Minimalne kwoty depozytów oraz minimalne kwoty transakcji walutowych podlegające negocjacji określone są przez Bank w „Regulaminie zawierania transakcji negocjowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Meritum Banku ICB SA”, dostępnym na stronach internetowych Banku.

Raporty Biura Informacji Kredytowej on-line

Zamówienie raportów BLK on-line (raporty w wersjach: polskiej i angielskiej), w tym możliwość zamówienia raportu z oceną punktową

x

x

—

Płatności w sklepach internetowych

Płatności w sklepach internetowych 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu (MeritumBank Przelew) - funkcjonalność dostępna dla Klientów nie korzystających z karty podpisów

x

—

—

Powiadomienia SMS i e-mail

Możliwość ustawienia powiadomień SMS i e-mail o zdarzeniach finansowych i niefinansowych

x

x

—

Podgląd historii otrzymanych powiadomień

x

x

—

Wniosek o kredyt gotówkowy on-line

Oferta kredytowa i podpisanie umowy w 100% on-line

x

x

—

Poczta wewnętrzna

Wysyłanie wiadomości do Banku

x

—

—

Odbieranie wiadomości z Banku

x

—

—

Przeglądanie listy wiadomości wysłanych i odebranych

x

—

—

Ustawienia systemu

Kalendarz terminów ważnych

x

—

—

— kalendarz zintegrowany z systemem transakcyjnym Banku (wykaz wszystkich planowanych przez Klienta operacji w rozłożeniu na dni)

x

—

—

— możliwość rejestracji w kalendarzu zdarzeń prywatnych

x

—

—

Możliwość wpisania notatek

x

—

—

Ustawienie poszczególnych stron systemu jako szybkich skrótów

x

—

—

Możliwość ustawienia strony startowej

x

—

—

Ustawienie obrazka antyphishingowego

x

—

—

Możliwość dostosowania widoków list do swoich preferencji

x

—

—

Możliwość ustawienia rachunku domyślnego

x

—

—

Zlecenie
wprowadzenia
ustawień