

MULTICASH 3.2

PŘÍRUČKA K MODULU SEPA PLATEB


Obsah:

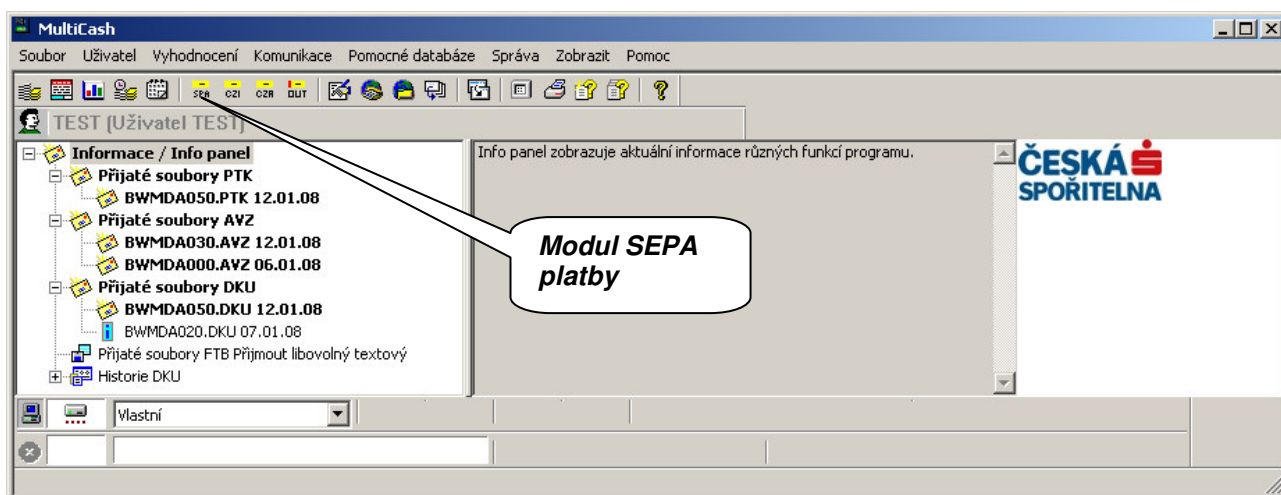
1. SEPA modul	- 2 -
1.1. Spuštění platebního modulu.....	- 2 -
1.2. Nastavení platebního modulu.....	- 2 -
1.2.1. Banka příkazce	- 2 -
1.2.2. Příkazce	- 4 -
1.2.3. Účty příkazce.....	- 6 -
1.3. Lhůty SEPA platebního styku.....	- 8 -
1.4. Manuální zadání SEPA platebního příkazu	- 8 -
1.5. Import souboru platebních příkazů SEPA.....	- 13 -
1.6. Ověření, podepsání a odeslání platebního souboru do banky	- 13 -

1. SEPA MODUL

Práce s platebními příkazy, ověřením, vytvořením platebního souboru, jeho podepsáním a odesláním do banky je naprosto totožná jako v platebních modulech českých tuzemských plateb a českých zahraničních plateb. Proto se v této příručce budeme zabývat pouze zadáním SEPA plateb.

1.1. Spuštění platebního modulu

Modul pro SEPA platby spustíte pomocí panelu ikon v základním modulu aplikace. Modul SEPA (SPA) se po spuštění ikonou  otevře v samostatném okně. Můžete tak mít spuštěno více modulů najednou a libovolně mezi nimi přepínat.

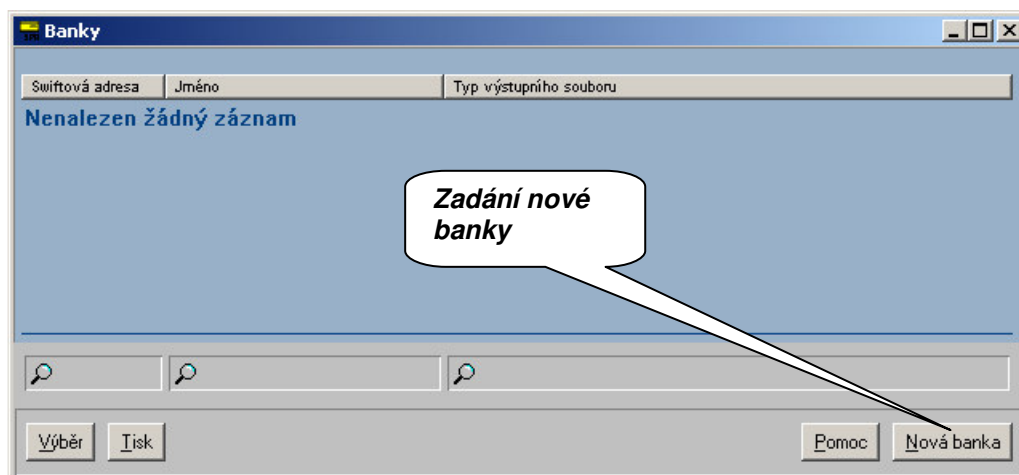


1.2. Nastavení platebního modulu

1.2.1. Banka příkazce

V platebním modulu je nejprve nutné nastavit banku, resp. banky, příkazce. Tzn. všechny banky, u kterých máte vedené účty s nimiž chcete pracovat v SEPA platebním styku.

Zadání bank provedete pomocí nabídky **Pomocné databáze – Banky**. Zobrazí se okno, kde budete zadávat všechny banky a kde je možné je dodatečně editovat, popř. mazat.



Tlačítkem **Nová banka** otevřete okno pro zadávání parametrů banky.

Pole formuláře pro zadání banky příkazce:

- **SWIFT adresa** – Zadejte SWIFT adresu banky příkazce. Pokud neznáte SWIFT kód Vaší banky, použijte tlačítko **Vyhledat SWIFT**. Bude Vám zobrazeno okno pro vyhledávání banky.

Jméno banky	Jméno banky 2	S.W.I.F.T. adresa	Město banky
CESKA SPORITELNA A.S.		GIBACZPX	PRAGUE

V podoblasti **Výběrové podmínky** můžete specifikovat parametry Vaší banky a poté stisknutím tlačítka **Vyhledat** spustit vyhledávání v databázi SWIFT kódů bank. Výsledky vyhledávání budou zobrazeny níže. Vyberte příslušnou banku a potvrďte výběr stisknutím tlačítka **OK**.

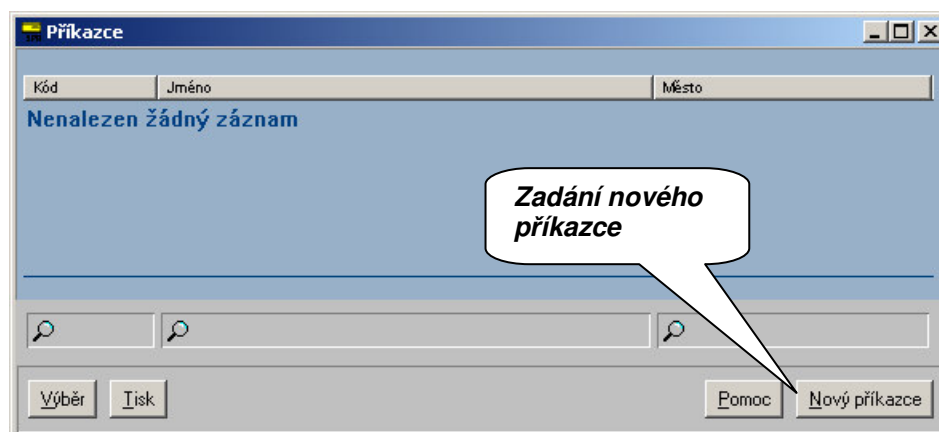
- **Soubor bankovních parametrů** – zde pomocí tlačítka **?** vyberte soubor bankovních parametrů (BPD soubor) zadávané banky.
- **Počet dní pro dopřednou valutu** – zadejte počet dnů pro zasílání platebních příkazů s budoucí splatností. **Uvádějte 30 dnů !**
- **Typ výstupního souboru** – pro české banky uvádějte vždy **MultiCash-CZ !**

Po vyplnění všech údajů stiskněte tlačítko **Uložit**. Okno pro zadání banky se vyprázdní a můžete zadávat další banku pro příkazce. Pokud chcete zadávání ukončit, okno uzavřete.

1.2.2. Příkazce

Dalším údajem pro správné používání SEPA platebního modulu je příkazce.

Zadání příkazce provedete pomocí nabídky **Pomocné databáze – Příkazce**. Zobrazí se okno, kde budete zadávat všechny příkazce a kde je možné je dodatečně editovat, popř. mazat.



Tlačítkem **Nový příkazce** otevřete okno pro zadávání parametrů příkazce.

Pole formuláře pro zadání příkazce:

- **Kód** - zadejte kód příkazce (max. 4 číslice) sloužící ke třídění v pomocné databázi.
- **Jméno** - název příkazce je povinné pole. Dále můžete vyplnit jeho adresu.
- **Země** – kód země příkazce lze zadat buď manuálně nebo pomocí tlačítka vybrat z databáze. **Nejedná se o povinný údaj !**
- **Typ kódu** - zde můžete zadat jedinečný identifikační údaj organizace nebo osoby. **Nejedná se o povinný údaj ! Používejte jej jen v případě, že se chcete jako příkazce detailněji identifikovat příjemci.** Nejprve je třeba zvolit typ identifikace ze seznamu. Následně se zobrazí další povinná pole jejichž počet závisí na zvoleném druhu identifikace. Do těchto polí uvádějte konkrétní údaje, které se vztahují ke zvolenému typu identifikace. Níže jsou uvedeny jednotlivé typy možných identifikací:

BIC (Bank Identifier Code) - Bankovní identifikační kód podle ISO/SWIFT

IBEI (International Business Entity Identifier) – Mezinárodní identifikační číslo společnosti

BEI (Business Entity Identifier) – Identifikační číslo společnosti

EANGLN (Global Location Number)- podle pravidel Evropské asociace pro číslování

USCHU (Universal Identification) - podle CHIPS (U.S. Clearing House Interbank Payments System)

DUNS (Data Universal Numbering Systém) - číslování společností podle Dun & Bradstreet

Bankovní klientské číslo společnosti (Bank Party Identification) - Identifikace bankovní strany

Daňové identifikační číslo společnosti (DIČ)

Jiná identifikace společnosti

Číslo řidičského průkazu

Klientské číslo osoby

Číslo sociálního zabezpečení

Identifikační číslo cizího státního příslušníka

Číslo pasu

Daňové identifikační číslo osoby (DIČ - soukromý)

Číslo občanského průkazu

Identifikační číslo zaměstnavatele

Datum a místo narození - musí být vloženo místo, datum a země

Jiná identifikace osoby - v případě volby tohoto typu identifikace se zobrazí pro zadání dvě povinná pole (viz obrázek níže). **Do druhého pole vyplňte vždy údaj OTHER.**

- Dále jsou dostupná dvě pole **Víceúčelové informace** s délkou 35 znaků. Tato pole nevyplňujte, jsou rezervována pro další možné rozšíření formátu.

Po vyplnění všech údajů stiskněte tlačítko **Uložit**. Okno pro zadání příkazce se vyprázdní a můžete zadávat dalšího příkazce. Pokud chcete zadávání ukončit, okno uzavřete.

1.2.3. Účty příkazce

Dalším údajem pro správné používání SEPA platebního modulu je účet příkazce.

Zadání příkazce provedete pomocí nabídky **Pomocné databáze – Účty**. Zobrazí se okno, kde budete zadávat všechny účty a kde je možné je dodatečně editovat, popř. mazat.

Tlačítkem **Nový účet** otevřete okno pro zadávání parametrů účtu příkazce.

Pole formuláře pro zadání účtu příkazce:

- **Kód** - zadejte pořadové číslo účtu (nebo ponechte číslo nabídnuté programem).
- **Popis** - můžete vyplnit libovolný popis účtu.
- **IBAN** - zadejte číslo účtu v IBAN formátu.
- **SWIFT adresa** - Tlačítkem **?** lze vybrat název banky z pomocné databáze bank nebo vepsáním SWIFT adresy založte v databázi novou (viz kapitola 1.2.1 Banka příkazce). Pokud neznáte SWIFT adresu banky příkazce, je možno ji najít tlačítkem **Vyhledat SWIFT** (viz kapitola 1.2.1 Banka příkazce).
- **Soubor bankovních parametrů** – Tlačítkem **?** přiřadíte účtu soubor bankovních parametrů banky, kde je zadáván účet veden.
- V poli **Příkazce** vyberte pomocí tlačítka **?** příkazce.

Po vyplnění všech údajů stiskněte tlačítko **Uložit**. Okno pro zadání účtu příkazce se vyprázdní a můžete zadávat další účet příkazce. Pokud chcete zadávání ukončit, okno uzavřete.

1.3. Lhůty SEPA platebního styku

V tabulce jsou uvedeny časy, do kterých je v rámci jednoho obchodního dne možné zasílat platební soubory se SEPA platbami, aby platby, které obsahují, byly odečteny z účtů v den jejich odeslání.

	Standardní SEPA platba	Expresní SEPA platba
Firemní klientela	15:00, 20:00*	11:00
Komerční klientela	14:00	11:00

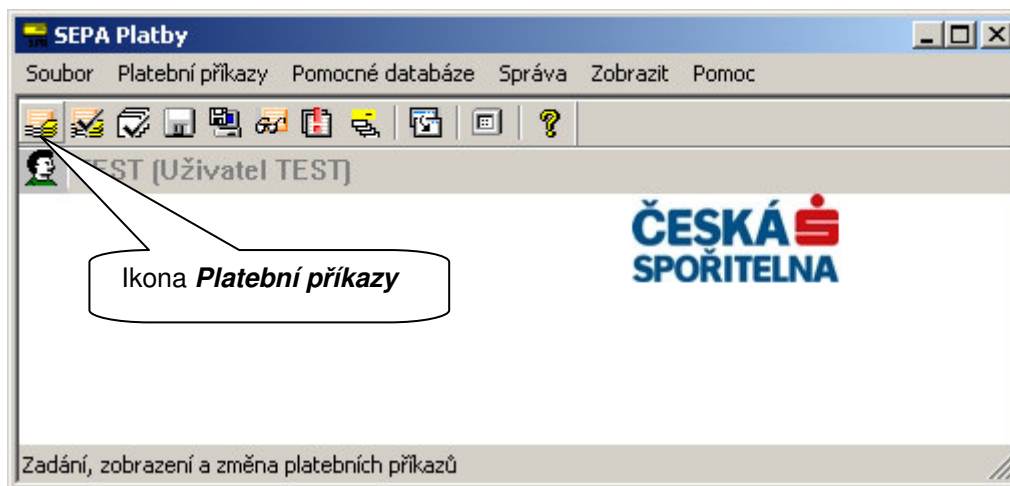
- Standardní SEPA platba bude na účet příjemce doručena se splatností D+1.
- Expresní SEPA platba bude na účet příjemce doručena se splatností D+0.
- Platby, které budou doručeny po uvedených časech budou z účtu plátce odečteny následující účetní den.

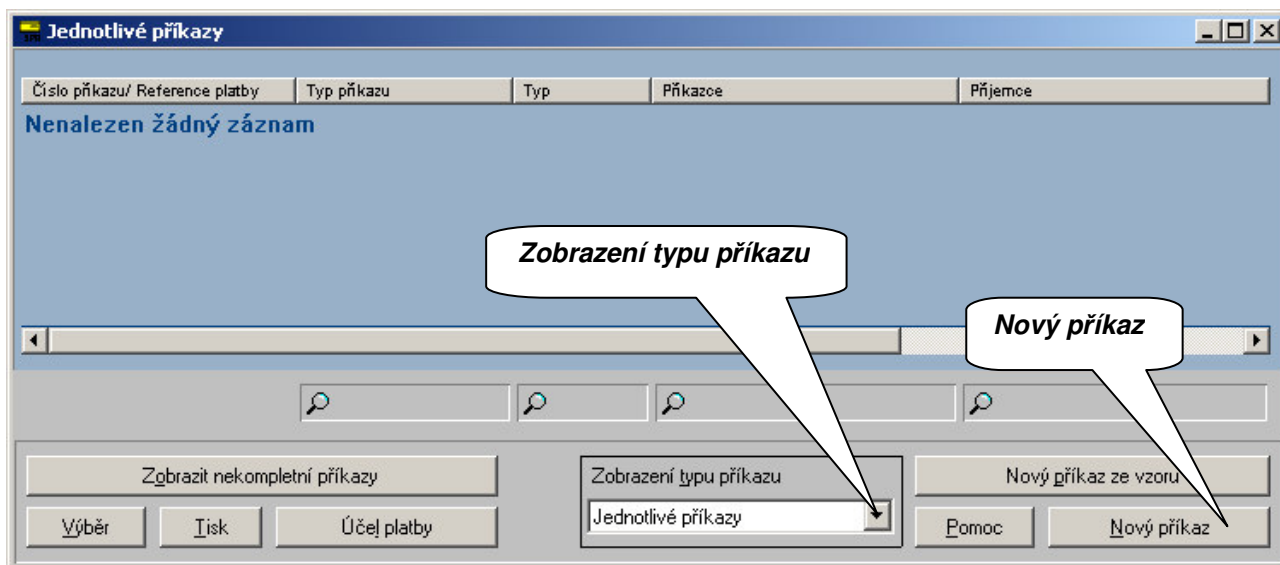
* Standardní SEPA platby přijaté od 15:00 – 20:00 budou na účet příjemce doručeny se splatností D+2.

1.4. Manuální zadání SEPA platebního příkazu

V platebním modulu otevřete pomocí ikony **Platební příkazy** nebo pomocí nabídky **Platební příkazy – Zadání platby** dialogové okno, ve kterém můžete:

- Zadávat nové příkazy
- Editovat manuálně zadané nebo importované příkazy
- Mazat platební příkazy
- Tisknout všechny typy zadaných platebních příkazů





Na hlavní obrazovce přehledu databáze se zobrazují zadané, importované a uložené platební příkazy. V rolovacím menu **Zobrazení typu příkazu** lze ovlivnit jaké typy příkazů se Vám zobrazí. Lze vybrat:

- Jednotlivé příkazy
- Trvalé příkazy
- Termínové příkazy
- Vzorové příkazy
- Všechny příkazy

Kromě standardních tlačítek **Výběr**, **Iisk** a **Pomoc** obsahuje obrazovka následující tlačítka:

Tlačítko **Nový příkaz** - otevře dialogové okno pro zadávání nových platebních příkazů.

Tlačítko **Nový příkaz ze vzoru** - otevře přehled platebních příkazů uložených jako vzorové příkazy.

Tlačítko **Účel platby** - zobrazí účel platby vybraného záznamu v záhlaví přehledu databáze.

Tlačítkem **Zobrazit nekompletní příkazy** lze omezit zobrazení přehledu platebních příkazů na platby, které nejsou správně vyplněny - respektive příkazy importované ze souboru, který neodpovídá předepsanému formátu. Tlačítkem **Zobrazit všechny příkazy** se zobrazí zpět celý přehled platebních příkazů.

Po zvolení tlačítka **Nový příkaz** se otevře formulář pro zadání SEPA platby. Pokud znáte všechny údaje potřebné k vyplnění platebního příkazu, můžete je typovat přímo do polí formuláře. Povinná pole jsou zvýrazněna.

Pole formuláře pro zadání SEPA platby:

- **Číslo příkazu** - Stejně jako příkazy trvalé a termínované, jsou jednotlivé příkazy identifikovány jedinečným číslem příkazu. Program automaticky přiřadí číslo příkazu (pořadí příkazu, průběžnou referenci).
- **Reference platby** - Koncová reference platby se používá pro jedinečnou identifikaci příkazce (partnera) a prochází celým řetězcem procesu k příjemci. Program sám nabízí předdefinovanou referenci vyplněnou. Můžete ji přijmout, nebo ji přepsat vámi zvoleným textem (max. 35 znaků).
- **Příjemce** – Zadání příjemce do platebního příkazu je možné několika způsoby:
 - 1) Pokud máte již nějaké příjemce uložené v databázi Příjemců, provedte výběr pomocí tlačítka . Všechny údaje pro příjemce se převezmou z databáze příjemců.
 - 2) Zadejte údaje nového příjemce přímo na kartě **Platby**. Zadání příjemce tímto způsobem doporučujeme v případě, že potřebujete zadat pouze základní údaje jako je Jméno příjemce, SWIFT adresa, IBAN kód účtu a popř. kód země. Pokud do pole **Kód** zadáte označení, které neexistuje v pomocné databázi příjemců a na následující obrazovce kliknete na ikonu , otevře se formulář pro zadání nového příjemce, který vyplňte a poté uložte. Příjemce bude uložen do platebního příkazu a zároveň do databáze příjemců. Pokud nechcete příjemce ukládat do databáze příjemců, nevyplňujte pole **Kód**. Tlačítkem uložíte příjemce do příkazu.
 - 3) Nového příjemce můžete také zadat na kartě **Příjemce**. Pokud příjemce nechcete uložit do databáze příjemců pro využití v budoucnu, nevyplňujte na kartě **Příjemce** pole **Kód**. Pokud chcete příjemce uložit do databáze příjemců pro použití v budoucnu, vyplňte pole **Kód** a po

vyplnění údajů příjemce potvrďte uložení příjemce do databáze příjemců kliknutím na tlačítko

Přidat do pomocné databáze

Uložit

. Tlačítkem uložíte příjemce do příkazu.

U příjemce můžete podobně jako u příkazce (viz kapitola 1.2.2 Příkazce) v poli **Typ kódu** zadat jedinečný identifikační údaj organizace nebo osoby. **Nejedná se o povinný údaj ! Používejte jej jen v případě, že se chcete příjemce detailněji identifikovat.** Nejprve je třeba zvolit typ identifikace ze seznamu. Následně se zobrazí další povinná pole jejichž počet závisí na zvoleném druhu identifikace. Do těchto polí uvádějte konkrétní údaje, které se vztahují ke zvolenému typu identifikace. Níže jsou uvedeny jednotlivé typy možných identifikací:

BIC (Bank Identifier Code) - Bankovní identifikační kód podle ISO/SWIFT

IBEI (International Business Entity Identifier) – Mezinárodní identifikační číslo společnosti

BEI (Business Entity Identifier) – Identifikační číslo společnosti

EANGLN (Global Location Number)- podle pravidel Evropské asociace pro číslování

USCHU (Universal Identification) - podle CHIPS (U.S. Clearing House Interbank Payments System)

DUNS (Data Universal Numbering System) - číslování společností podle Dun & Bradstreet

Bankovní klientské číslo společnosti (Bank Party Identification) - Identifikace bankovní strany

Daňové identifikační číslo společnosti (DIČ)

Jiná identifikace společnosti

Číslo řidičského průkazu

Klientské číslo osoby

Číslo sociálního zabezpečení

Identifikační číslo cizího státního příslušníka

Číslo pasu



Daňové identifikační číslo osoby (DIČ - soukromý)

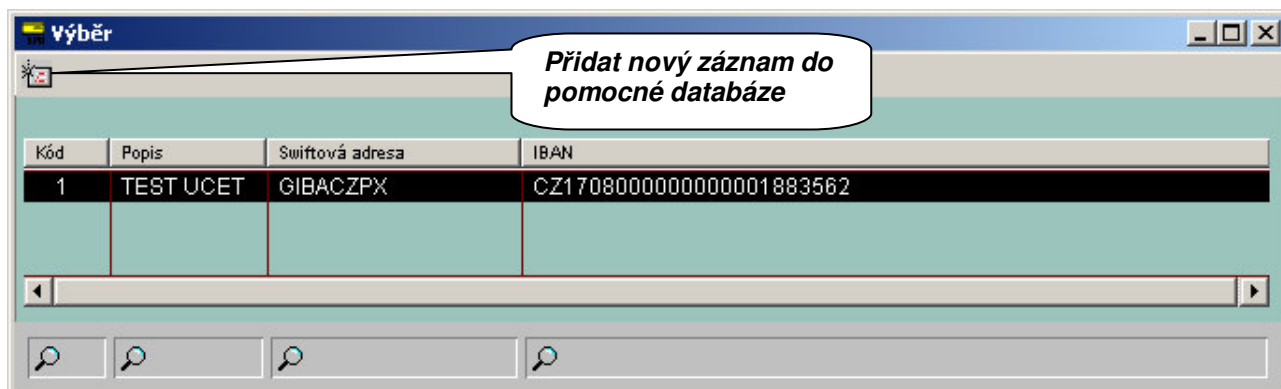
Číslo občanského průkazu

Identifikační číslo zaměstnavatele



Datum a místo narození - musí být vloženo místo, datum a země

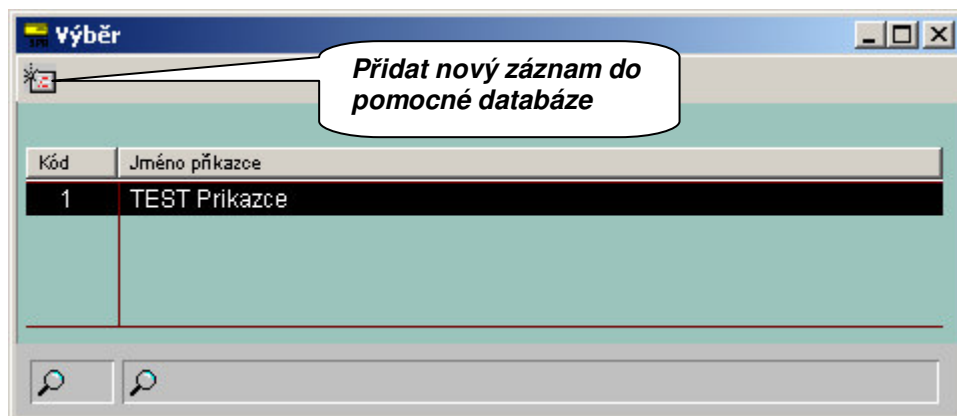
Jiná identifikace osoby - v případě volby tohoto typu identifikace se zobrazí pro zadání dvě povinná pole. **Do druhého pole vyplňte vždy údaj OTHER.**

- **Měna** – SEPA platby lze provádět pouze v měně EUR. Toto pole nelze měnit.
- **Částka** – Uvedte částku příkazu.
- **Účel platby** - Zde lze zadat informace pro příjemce platebního příkazu. K dispozici je celkem 140 alfanumerických znaků. Pokud do pole **Účel platby** uvedete kód:
 - **/E/** - bude platba provedena expresně
 - **/K/** - bude platba provedena smluvním kurzem
- **Kód účtu** - Pomocí tlačítka  vyberte požadovaný účet z pomocné databáze účtů. Z této obrazovky můžete i založit nový účet tak, že do pole **Kód** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi účtů a na následující obrazovce kliknete na ikonu . Otevře se formulář pro zadání nového účtu (viz kapitola 1.2.3 Účty příkazce).



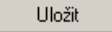
Kód	Popis	Swiftová adresa	IBAN
1	TEST UCET	GIBACZPX	CZ17080000000000001883562

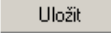
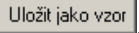
- **Příkazce** - příkazce můžete vybrat z databáze pomocí tlačítka  nebo pokud máte v pomocné databázi účtů přiřazeného příkazce k číslu účtu, můžete toto pole přeskočit a zvolit rovnou potřebné číslo účtu. Z této obrazovky můžete i založit nového příkazce tak, že do pole **Kód** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi příkazců a na následující obrazovce kliknete na ikonu . Otevře se formulář pro zadání nového příkazce (viz kapitola 1.2.2 Příkazce).



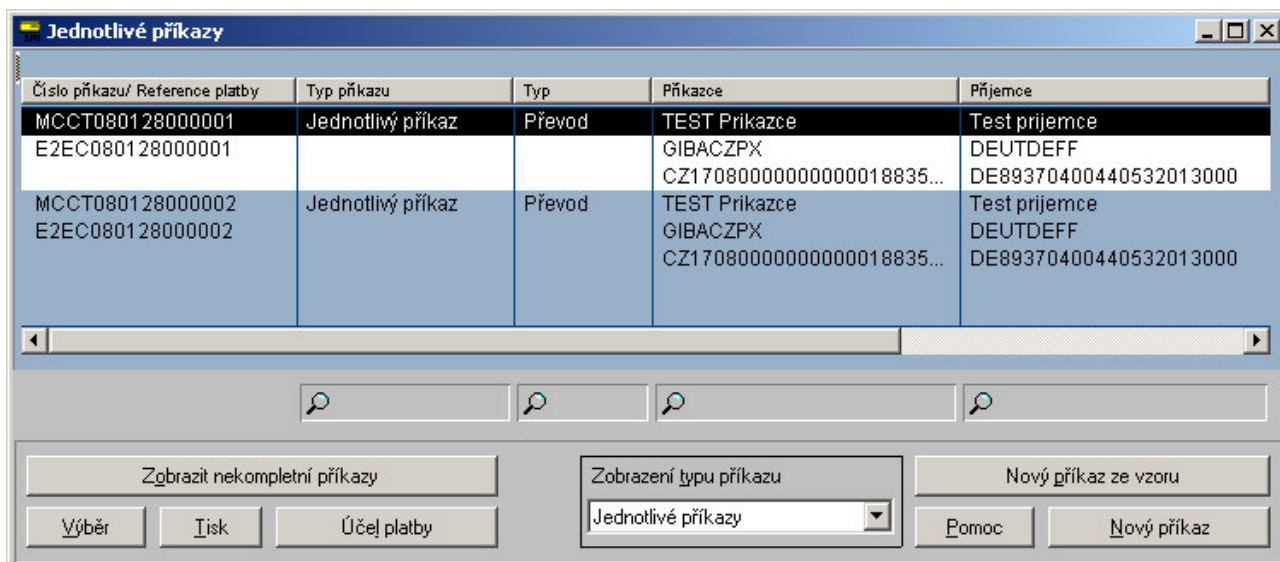
Kód	Jméno příkazce
1	TEST Příkazce

- **Splatnost** – zadejte požadované datum splatnosti platebního příkazu.

Po vyplnění všech údajů stiskněte tlačítko . Okno pro zadání platebního příkazu se vyprázdní a můžete zadávat další příkaz. Pokud chcete zadávání ukončit, okno uzavřete.

Pokud chcete zadaný platební příkaz uložit také jako vzorový platební příkaz, zvolte místo tlačítka  tlačítko .

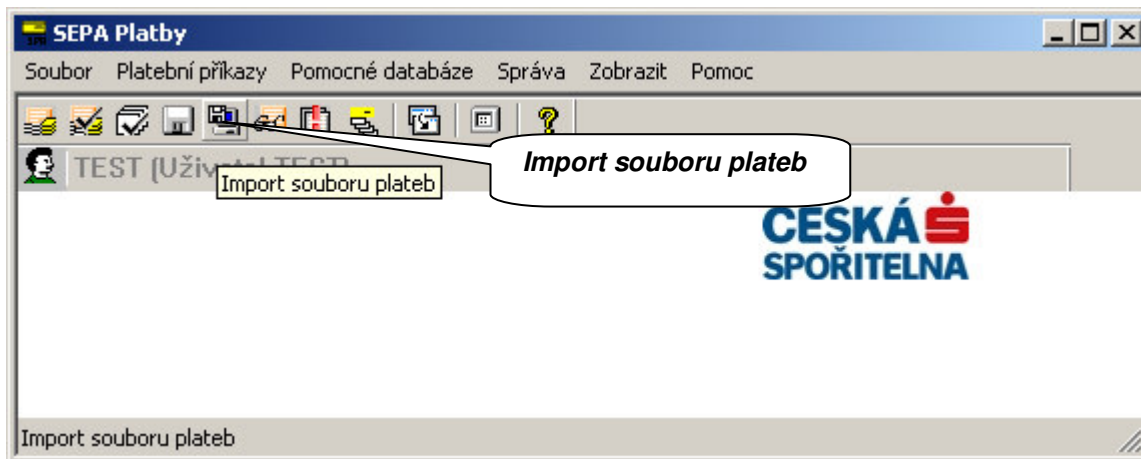
Vrátíte se do okna, kde budou všechny zadané platební příkazy vidět v seznamu. Pokud nechcete zadávat další příkazy, tento náhled uzavřete.



Číslo příkazu/ Reference platby	Typ příkazu	Typ	Příkazce	Příjemce
MCCT080128000001 E2EC080128000001	Jednotlivý příkaz	Převod	TEST Příkazce GIBACZPX CZ17080000000000018835...	Test příjemce DEUTDEFF DE89370400440532013000
MCCT080128000002 E2EC080128000002	Jednotlivý příkaz	Převod	TEST Příkazce GIBACZPX CZ17080000000000018835...	Test příjemce DEUTDEFF DE89370400440532013000

1.5. Import souboru platebních příkazů SEPA

Import SEPA platebních příkazů je totožný s importem platebních souborů v jiných platebních modulech. Pro import platební dávky zvolte v nabídce **Platební příkazy** položku **Import platebního souboru**. Nebo v panelu ikon SEPA platebního modulu zvolte ikonu **Import souboru plateb**.



V následujícím okně vyberte soubor plateb připravený Vaším účetním systémem. Tento soubor bude klasickým způsobem importován do platebního modulu SEPA.

1.6. Ověření, podepsání a odeslání platebního souboru do banky

Další procesní kroky, jako je ověření, podepsání a odeslání Vašich SEPA platebních souborů ke zpracování do banky, jsou totožné s procesem zpracování plateb v ostatních platebních modulech.