

MULTICASH 3.2

NOVINKY V NOVÉ VERZI APLIKACE

Obsah:

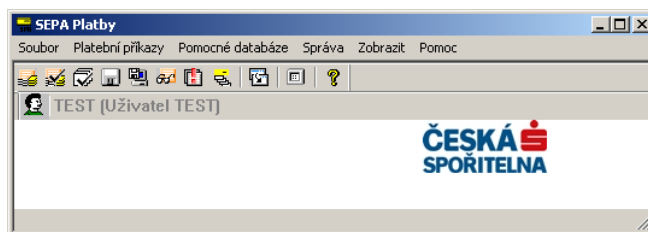
1.	Novinky v aplikaci MultiCash 3.2 a podmínky pro zprovoznění	2
1.1.	Novinky	2
1.1.1.	Modul SEPA plateb.....	2
1.1.2.	PRIEURO platby a expresní zahraniční platby	3
1.1.3.	Stavy transakcí	4
1.1.4.	Online dotaz na stav účtu	4
1.1.5.	Avíza k zahraničním platbám	5
1.1.6.	Přehled neprovedených inkas.....	5
1.1.7.	Média pro uložení elektronických podpisů	6
1.1.8.	Podpisové kategorie I/H – limitně závislé	6
1.1.9.	Rozšířené uživatelské údaje.....	7
1.1.10.	Přihlášení uživatele pomocí systémového jména.....	8
1.1.11.	Přihlášení uživatele pomocí elektronického podpisu.....	8
1.1.12.	Rozšířená pravidla pro hesla.....	9
1.1.13.	Optimalizace Správce	9
1.1.14.	Optimalizace komunikačního procesu	9
1.1.15.	Optimalizovaný komunikační panel	9
1.1.16.	Komunikační protokol.....	10
1.1.17.	Seřazení údajů ve sloupcích	10
1.1.18.	Přehled platebních příkazů – nové tlačítko: „Zobrazit nekompletní příkazy“	10
1.1.19.	Přehled jednorázové ověření – nové tlačítko: „Nezobrazovat ověřené příkazy“	10
1.1.20.	Vytváření platebních příkazů z historie plateb	11
1.1.21.	Vytváření vzorů plateb z existujících platebních příkazů	11
1.2.	Podmínky	12
	Klientská podpora MultiCash	13

1. NOVINKY V APLIKACI MULTICASH 3.2 A PODMÍNKY PRO ZPROVOZNĚNÍ

1.1. Novinky

1.1.1. Modul SEPA plateb

Od 28. ledna 2008 je ve službě MultiCash nově možné zadávat příkazy k tzv. **SEPA převodům***, a to prostřednictvím nového platebního modulu SEPA, který podporuje provádění úhrad v měně EUR dle SEPA standardu.



Číslo příkazu/ Reference platby	Typ příkazu	Typ	Příkazce	Příjemce	Měna	Částka	Splatnost
MCCT080128000001 E2EC080128000001	Jednotlivý příkaz	Převod	TEST Příkazce GIBACZPX CZ1708000000000000018835...	Test příjemce DEUTDEFF DE89370400440532013000	EUR	1 000,00	28.01.08
MCCT080128000002 E2EC080128000002	Jednotlivý příkaz	Převod	TEST Příkazce GIBACZPX CZ1708000000000000018835...	Test příjemce DEUTDEFF DE89370400440532013000	EUR	2 000,00	28.01.08

Buttons: Zobrazit nekompletní příkazy, Vyběr, Tisk, Účel platby, Zobrazení typu příkazu (Jednotlivé příkazy), Nový příkaz ze vzoru, Pomoc, Nový příkaz

Jednotlivé příkazy

Platby | Příjemce | Příkazce | Časy

Číslo příkazu: MCCT080128000001 Jednotlivý příkaz

Reference platby: E2EC080128000001 Převod

Přístupová třída: ?

Příjemce: TEST Jméno příjemce: Test příjemce

SWIFT adresa: DEUTDEFF IBAN: DE89370400440532013000 Země: ?

Měna: EUR Částka: 1 000,00

Účel platby: /E/ /SML/

Kód účtu: 1 SWIFT adresa: GIBACZPX IBAN: CZ170800000000000001883562

Příkazce: 1 Jméno příkazce: TEST Příkazce

Typ platby: ?

Ověření: 0 z 1 Splatnost: 28.1.2008 Datum možného odeslání: 28.01.08

Buttons: <, >, Smazat, Tisk, Pomoc, Učesat

* **SEPA převod** je převod v měně EUR do/ze zemí EHP a Švýcarska realizovaný v rámci jednotné eurové platební oblasti (SEPA – Single Euro Payment Area) v souladu s jednotnými evropskými pravidly a standardy. SEPA převod vždy obsahuje BIC banky příjemce, číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN, výlohy se automaticky hradí děleným způsobem /princip SHA/. Plátce má možnost využít při provádění úhrady nová doplňující SEPA pole (Reference platby, Identifikační kód příkazce, Identifikační kód příjemce). Podmínkou provedení klientem předané úhrady v EUR jako SEPA převodu je příslušnost banky příjemce k SEPA.

1.1.2. PRIEURO platby a expresní zahraniční platby

Od 18. února 2008 je ve službě MultiCash nově možné využívat nové typy zahraničních plateb - **PRIEURO platby**** a **expresní zahraniční platby***** – a to prostřednictvím nové verze stávajícího modulu zahraničních plateb.

** **PRIEURO** je převod prostředků v měně EUR z účtu plátce až na účet příjemce v rámci jednoho obchodního dne (resp. do 4 hodin od podání příkazu klientem), tj. celý převod až na účet příjemce bude proveden ve lhůtě D+0. Svými parametry se PRIEURO úhrady shodují s přeshraničními převody v EUR, nejsou však limitovány maximální částkou převodu.

*** **Expresní úhrady** jsou běžné vyšlé úhrady zahraničního platebního styku (tj. úhrady, které nejsou omezeny žádnými specifickými podmínkami) a které budou na straně České spořitelny, a.s. na základě požadavku klienta uvedeném na platebním příkazu provedeny ve lhůtě D+0 (tj. garance lhůty je pouze pro zpracování na straně ČS, což je hlavní rozdíl ve srovnání s PRIEURO úhradami). Expresní úhrady bude klientům umožněno provádět pouze ve vybraných měnách (CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, SEK, SKK - pouze u plateb do Slovenské spořitelny, a.s. a USD).

Více obecných informací o službě MultiCash, SEPA, PRIEURO a expresních převodech naleznete na internetových stránkách České spořitelny, a.s.

1.1.3. Stavy transakcí

V přehledu historie plateb je nový sloupec indikující status každé platby ve Správci. Tato funkčnost byla vyvinuta z důvodu naprosté absence informací o přijetí a zpracování plateb bankou v předešlých verzích aplikace. Jde o zpětný reporting o provedených, resp. neprovedených platebních transakcích zadaných prostřednictvím aplikace MultiCash z bankovních systémů banky.

Historie plateb [VÝBĚR]

Datum souboru	Stav ve správci	Číslo ...	Typ	Typ plat...	Příkazce	Příjemce	S.	Variabilní ...	Částka	Spjatnost	Stav zpracování
12.02.08	Odesláno s EP	3	Jednotlivý	Inkaso	YOUR ORDERING PARTY NAME 0800 0 1883562	STARBANK 0800 19 99908309			50 000,00	12.02.08	1 - PROVEDENO
12.02.08	Odesláno s EP	4	Jednotlivý	Převod	YOUR ORDERING PARTY NAME 0800 0 1883562	KOŠAR 0800 0 1883482			0,35	13.02.08	0 - POZDRŽENO
12.02.08	Odesláno s EP	2	Jednotlivý	Převod	YOUR ORDERING PARTY NAME 0800 0 1883562	STARBANK 0800 19 99908309			1,30	12.02.08	1 - PROVEDENO
12.02.08	Odesláno s EP	1	Jednotlivý	Převod	YOUR ORDERING PARTY NAME 0800 0 1883562	KOŠAR 0800 0 1883482			0,25	12.02.08	1 - PROVEDENO

</

1.1.4. Online dotaz na stav účtu

Byla implementována funkce, která umožní zjištění okamžitého aktuálního disponibilního zůstatku na účtech připojených do aplikace MultiCash.

[illegible]

1.1.5. Avíza k zahraničním platbám

Aby byla dorovnána funkčnost systému OfficeLine, bylo do aplikace MultiCash implementováno zasílání kreditních a debetních avíz k zahraničním platbám.

Business 24 IB s.r.o.
Budějovická 1912
Praha 4

Reference: 8200802034536
Datum připsání: 11.02.2008

KREDITNÍ AVÍZO / CREDIT ADVICE

Zprávou S.W.I.F.T. jsme obdrželi následující platební instrukce :

Příkazce.....: Ceska sporitelna, a.s.
CEN 5332 (L.Erbent+M.Kosar)
Budějovicka 1912
140 00 Praha 4

Účet příkazce....: /CZ80800000000000001883642

Banka příkazce...: GIBACZPXXXX
CESKA SPORITELNA A.S.
62, OLBRACHTOVA
PRAGUE

Převedená částka ve Váš prospěch v hodnotě.....: EUR .50

Kurz: EUR 25.246 ze dne 11.02.2008

Připsaná částka.....: CZK 12.62

Naše poplatky k tíži účtu příjemce :

Poplatky celkem.....: CZK

Č. účtu příjemce : 0000000099908309/0800
IBAN : CZ31 0800 0000 0000 9990 8309

Níže uvedené údaje jsou určeny pouze pro Vaši informaci:

Původní částka platebního příkazu.....: EUR .50

Účel úhrady : Instrukce :
PRO AVÍZO

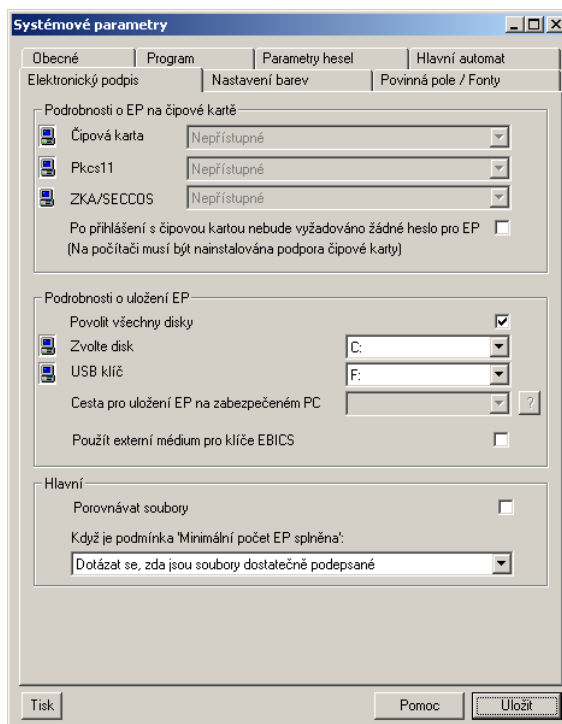
Cizí bankovní výlohy :
OUR

1.1.6. Přehled neprovedených inkas

Aby byla dorovnána funkčnost systému OfficeLine, bylo do aplikace MultiCash implementováno zasílání informací o neprovedených žádostech o inkaso.

1.1.7. Média pro uložení elektronických podpisů

Nově jsou podporovány všechny diskové jednotky, které mají v operačním systému MS Windows příznak „Zařízení s vyměnitelným úložištěm“ (např. USB disk). Parametr, který říká, jaké písmeno je takovému zařízení přiřazeno, je možné definovat pro každou stanici zvlášť. Jednotky CD-ROM, resp. DVD-ROM jsou z tohoto seznamu vyjmuty, protože v určitých případech (např. změna hesla EP), je vyžadována možnost zápisu na vložené médium.



1.1.8. Podpisové kategorie I/H – limitně závislé

V současné době není možné pro autorizaci platebního souboru použít jakoukoliv podpisovou kategorii, pokud je překročen povolený limit.

Oprávněný uživatel mohl podepsat platební soubor, jehož souhrnná částka nepřekročila nastavený limit pro podpis samostatně, resp. v kombinaci s jiným oprávněným uživatelem a jeho podpisem, pokud nastala situace, že by celková částka platebního souboru limit překročila. Z tohoto důvodu byly zavedeny dvě nové podpisové kategorie:

➤ H: První nebo druhá limitně závislá podpisová kategorie

Pokud částka platebního souboru nepřekračuje stanovený limit, je tato podpisová kategorie využita stejně jako kategorie A (bez limitu), tzn. že ke kompletnímu podepsání souboru je třeba další podpis kategorie E/A/B/H/I.

Pokud částka platebního souboru přesahuje stanovený limit, je tato podpisová kategorie využita stejně jako kategorie B (bez limitu), tzn. že ke kompletnímu podepsání souboru je třeba další podpis kategorie E/A/H (dle limitu)/I.

➤ I: Samostatná nebo první limitně závislá podpisová kategorie

Pokud částka platebního souboru nepřekračuje stanovený limit, je tato podpisová kategorie využita stejně jako kategorie E (bez limitu), tzn. že není třeba žádného dalšího podpisu.

Pokud částka platebního souboru přesahuje stanovený limit, je tato podpisová kategorie využita stejně jako kategorie A (bez limitu), tzn. že ke kompletnímu podepsání souboru je třeba další podpis kategorie E/A/B/H/I.

➤ **Pro úplnost dodáváme kompletní seznam možných podpisových kategorií**

- N:** Uživatel **nemá právo** podepisovat platební soubory.
- T:** Uživatel může podepsat platební soubor pouze pro jeho **odeslání do banky ke vzdálenému podpisu**.
- E:** Uživatel může podepsat platební soubor **samostatně** podle nastaveného limitu.
- A:** Uživatel může podepsat platební soubor **v kombinaci s uživatelem třídy E, A, B, H nebo I** podle nastavených limitů.
- B:** Uživatel může podepsat platební soubor **v kombinaci s uživatelem třídy E, A, H (dle limitu) nebo I** podle nastavených limitů.
- H:** Uživatel může podepsat platební soubor **do stanoveného limitu jako v případě třídy A**. Při překročení celkové částky platebního souboru stanovené limitem se tato podpisová kategorie chová stejně jako třída B, může tedy podepisovat pouze v kombinaci s dalším uživatelem třídy E, A, H (dle limitu) nebo I podle nastavených limitů.
- I:** Uživatel může podepsat platební soubor **do stanoveného limitu samostatně jako v případě třídy E**. Při překročení celkové částky platebního souboru stanovené limitem se tato podpisová kategorie chová stejně jako třída A, může tedy podepisovat pouze v kombinaci s dalším uživatelem E, A, B, H nebo I.
- F:** Uživatel může podepsat platební soubor **pouze v kombinaci s uživatelem třídy G** podle nastavených limitů.
- G:** Uživatel může podepsat platební soubor **pouze v kombinaci s uživatelem třídy F** podle nastavených limitů.

Upozornění: Třídy podpisů A, B, E, H a I mohou být používány mezi sebou navzájem v jakýchkoliv přípustných kombinacích. Třídy podpisů F a G reprezentují oddělené doplňkové podpisové alternativy. Nemohou být použity v kombinaci s třídami podpisů A, B, E, H a I !

1.1.9. Rozšířené uživatelské údaje

V aplikaci MultiCash pracuje stále větší množství uživatelů. Proto byla do dialogového okna definice uživatele přidána nová záložka „Kontakt“, kde je možné definovat:

- Celé jméno uživatele pro přesnou identifikaci v systému.
- Společnost, divizi, oddělení.
- Telefonní číslo uživatele: na základě tohoto údaje je pomocí dodatečných aplikací možné zasílat uživatelům SMS zprávy (nyní není bankou využíváno).
- Emailovou adresu uživatele: na základě tohoto údaje je pomocí dodatečných aplikací možné zasílat uživatelům zprávy do emailových schránek (nyní není bankou využíváno).

1.1.10. Přihlášení uživatele pomocí systémového jména

Nově je možné využít k přihlašování uživatele do aplikace MCC přihlášení pomocí systémového jména uživatele. Tento parametr je nutné nastavit v dialogovém okně vlastností uživatele společně se samotným systémovým jménem. Při přihlášení tohoto uživatele do systému se toto systémové jméno porovnává s uživatelem právě přihlášeným do operačního systému Windows. Pokud obě souhlasí, spustí se aplikace MCC bez nutnosti zadávat vstupní heslo.

1.1.11. Přihlášení uživatele pomocí elektronického podpisu

Princip tohoto přihlášení je podobný tomu, jež byl popsán v předešlém odstavci s tím rozdílem, že je pro přihlášení použit vlastní elektronický podpis uživatele.

1.1.12. Rozšířená pravidla pro hesla

Na základě požadavků bank na zpřísnění podmínek pro zadávání hesel do systému, byla implementována parametrizovatelná pravidla, která umožní definovat požadavky na složitost hesel v aplikaci MultiCash, možnosti jejich opakovatelnosti, atd.

Systémové parametry

Elektronický podpis | Nastavení barev | Povinná pole / Fonty

Obecné | Program | **Parametry hesel** | Hlavní automat

Platnost hesla (dny)

Po kolika dnech blokovat neaktivní uživatele

Minimální délka hesla

Minimální počet alfa znaků

Minimální počet číselných znaků

Minimální počet speciálních znaků

Maximální počet znaků ve vzestupném pořadí

Změna hesla pouze jednou denně ☐

Vyžadat změnu hesla ☐

Ne více než dva stejné znaky za sebou ☐

Kontrola nepovoleného seznamu ☐

Vést historii hesel ☐

Zobrazit datum předchozího přihlášení uživatele ☐

Tisk Pomoc Uložit

1.1.13. Optimalizace Správce

Správa komunikace realizovaná pomocí komunikačních obálek (DAD souborů) vedla k problémům v synchronizaci dat mezi bankovní a klientskou aplikací. K častým nedorozuměním obsluhujících uživatelů vedla i skutečnost, že existovaly dvě možnosti správy komunikačních obálek (Správce a Správa obálek). Proto je správu komunikace nově možné obsluhovat pouze prostřednictvím Správce.

1.1.14. Optimalizace komunikačního procesu

Při provádění komunikace s bankovní stranou systému MultiCash není nadále využito samostatného komunikačního modulu (ZVDFUE.EXE). Komunikační proces je zakomponován do programových knihoven systému.

1.1.15. Optimalizovaný komunikační panel

Současné řešení, kdy se komunikační proces spouštěl v samostatném okně, bylo zrušeno. Nově je průběh komunikace zakomponován do komunikačního panelu. Ten byl rozšířen o další řádek, kde je zobrazován status komunikace, průběh komunikace, jméno banky, se kterou se komunikuje a jméno souboru, který je odeslán, resp. přijímán. Po ukončení komunikace zůstává pro kontrolu v komunikačním panelu informace o poslední provedené komunikaci.

Vlastní CBA A052 D ZVDFUE

Čekání na odpověď CS C:\CLIENT\MCC32\MCCWIN\BWMDA052.CBA

1.1.16. Komunikační protokol

Pro sledování komunikace je nově přepracován komunikační protokol. Průběh komunikace je možné sledovat přímo v okně protokolu a je tak zřejmé, s jakým výsledkem všechny právě prováděné typy přenosů skončily. Protokol je možné pomocí nabídky základního modulu zapínat a vypínat podle potřeby.

Komunikační protokol		
Čas	Banka	Typ přenosu / Výsledek / Soubor
10:47-10:47	CS	AVZ Kreditní a Debetní avíza 13 (0) Žádná data nejsou k dispozici
10:47-10:47	CS	CBA Aktuální zůstatky 1 (0) Přenos byl úspěšně dokončen
10:47-10:47	CS	CZS Stavby plateb Česká republika 13 (0) Žádná data nejsou k dispozici
10:47-10:48	CS	INK Neprovedená inkasa 13 (0) Žádná data nejsou k dispozici
10:48-10:48	CS	PTK Přijmout protokol 1 (0) Přenos byl úspěšně dokončen
10:48-10:48	CS	STA Přijmout výpisy 13 (0) Žádná data nejsou k dispozici
10:48-10:48	CS	VML Přijmout předúčtované položky 1 (0) Přenos byl úspěšně dokončen
10:48-10:48	CS	ZIP Stažení komprimovaného souboru 13 (0) Žádná data nejsou k dispozici

1.1.17. Seřazení údajů ve sloupcích

Nově je ve všech přehledech aplikace implementována funkce seřazení údajů po kliknutí na záhlaví kteréhokoliv ze sloupců přehledu. Řadit údaje je možné vzestupně, popř. sestupně.

Měna	Částka
CZK	-15 062,91
SKK	
CZK	-10 721,11
SKK	
CZK	-8 500,00
CZK	-220,00

1.1.18. Přehled platebních příkazů – nové tlačítko: „Zobrazit nekompletní příkazy“

Všechny platební moduly budou v přehledu platebních příkazů obsahovat nové tlačítko pro zobrazení příkazů, které jsou nekompletní. Tlačítko bude přepínat mezi zobrazením všech příkazů a nekompletních příkazů. Za nekompletní příkazy jsou považovány ty, kterým chybí vyplněné některé z povinných polí, nebo ty, které v polích obsahují nepovolené znaky. Nejčastěji se tak děje při importu plateb z externích zdrojů.

1.1.19. Přehled jednorázové ověření – nové tlačítko: „Nezobrazovat ověřené příkazy“

Všechny platební moduly budou v přehledu jednorázové ověření obsahovat nové tlačítko pro zobrazení příkazů, které nejsou ještě ověřeny. Tlačítko bude přepínat mezi zobrazením všech příkazů a ověřených příkazů.

1.1.20. Vytváření platebních příkazů z historie plateb

Všechny platební moduly podporují vytvoření nového platebního příkazu z historie plateb. V praxi to znamená, že za vzor pro vytvoření platebního příkazu je možné použít již provedené platební příkazy uložené v databázi historických plateb.

1.1.21. Vytváření vzorů plateb z existujících platebních příkazů

Uživatel bude schopen vytvořit šablonu pro platební příkaz:

- Po vyplnění nového platebního příkazu.
- Z existujícího platebního příkazu vybraného dvoj-klikem z přehledu platebních příkazů.
- Z existujícího platebního příkazu použitím pravého tlačítka myši v přehledu platebních příkazů.

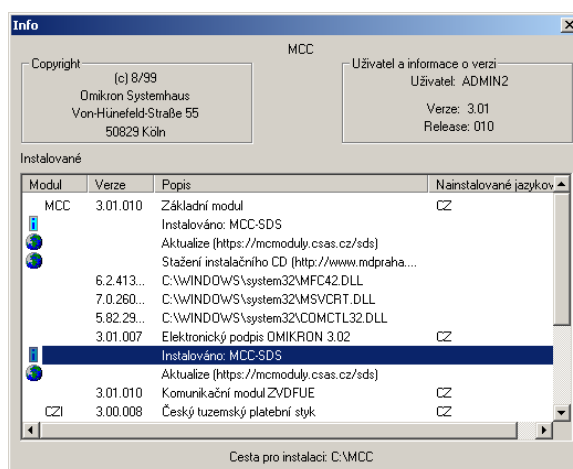
1.2. Podmínky

Pro zprovoznění všech výše uvedených funkcí v aplikaci MultiCash je třeba, abyste splnili několik základních podmínek:

- Pokud již nepoužíváte nejnovější verzi klientské aplikace MultiCash 3.2, **je nutná aktualizace Vaší starší verze aplikace.**
- **S aktualizací aplikace MultiCash na nejnovější verzi souvisí úprava formátu tuzemských a zahraničních plateb pro import do aplikace MultiCash z externích účetních systémů.** Nová verze není při importu plateb benevolentní v kontrolách formátů jako tomu bylo u předchozích verzí. Kontroly formátů zajišťuje Klientská podpora MultiCash ve spolupráci s dodavatelem. **Bez potvrzení, že je klient připraven na přechod na novou verzi z hlediska formátů není možné provést aktualizaci !** Popis formátů plateb, který je třeba přesně dodržet je k dispozici na stránkách www.csas.cz v sekci **Ke stažení – Příručky – MultiCash – Popis formátu plateb.**
- Pokud chcete využívat propojení mezi účetním systémem a aplikací MultiCash pro automatické zpracování SEPA a nových typů zahraničních plateb a výpisů, musí účetní systém přizpůsobit novým formátům pro SEPA a zahraniční platby. Popis těchto formátů najdete na stránkách www.csas.cz v sekci **Ke stažení – Příručky – MultiCash – Schéma definice XML pro SEPA platby, Popis formátu SEPA plateb, Popis formátu plateb a Popis formátu výpisu MT940.**
- Všechny výše uvedené moduly je třeba do klientské aplikace MultiCash doinstalovat. Tuto operaci i dříve popsanou aktualizaci verze aplikace MultiCash lze provést dvěma možnými způsoby:

1. **Automatickou aktualizací pomocí služby MultiCash SDS•24** – aktualizaci aplikace na novou verzi a instalaci nových modulů provede Váš správce informačních technologií za telefonické podpory Klientské podpory MultiCash. **Klientská podpora MultiCash je nově k dispozici na telefonním čísle 844 116 117 nebo emailové adrese multicash@csas.cz.** Podmínkou využití služby MultiCash SDS•24 je registrace klienta. Tato registrace je prováděna při instalaci aplikace MultiCash pracovníkem dodavatele, popř. banky. Pokud si nejste jisti, zda můžete službu MultiCash SDS•24 využít, ověřte tuto skutečnost v nabídce **Pomoc – Info**. Zde najdete záznam o tom, zda byla instalována podpora služby MultiCash SDS•24.

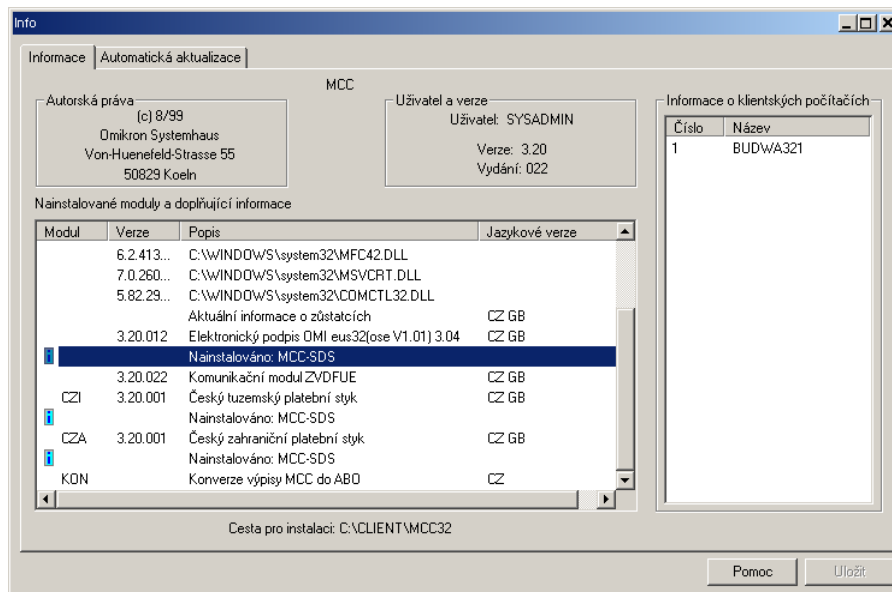
Zobrazení z aplikace MCC verze 3.01:



Česká spořitelna, a.s.
Klientská podpora MultiCash
Budějovická 1912, 14000, Praha 4

Telefon: +420 956 711 711
Email: multicash@csas.cz
Web: <http://www.csas.cz/multicash>

Zobrazení z aplikace MCC verze 3.2:



2. **Servisním zásahem objednaným u banky** – aktualizaci aplikace MultiCash a instalaci nových modulů plateb provede pracovník dodavatele, popř. pracovník banky. Je tedy nutné objednat servisní zásah ze strany banky.

KLIENTSKÁ PODPORA MULTICASH

Na všechny Vaše otázky související se službou MultiCash České spořitelny, a.s. jsou Vám připraveni odpovědět pracovníci Klientské podpory MultiCash v pracovních dnech od 8:00 – 18:00 hodin na telefonním čísle nebo emailové adrese:

+420 956 711 711

multicash@csas.cz

<http://www.csas.cz/multicash>

Česká spořitelna, a.s.
Klientská podpora MultiCash
Budějovická 1912, 14000, Praha 4

Telefon: +420 956 711 711
Email: multicash@csas.cz
Web: <http://www.csas.cz/multicash>