



Uživatelský manuál produktu MultiCash

GE Money Bank, a.s.

účinné od 1. září 2011

1) Informace o produktech GE Money Bank, které v MultiCash není možné zpracovávat

V MultiCash není možné zpracovávat tyto produkty, transakce nebo operace: SEPA platby, prioritní zahraniční platby, šekové transakce, dokumentární platby (tzn. dokumentární akreditiv, dokumentární inkaso, bankovní záruku nebo měnové forwardy).

2) Země s restrikcí pro provádění zahraničního platebního styku

Na základě čl. 57a Produktových podmínek platebního styku GE Money Bank, a.s. dočasně omezuje od 13. 9. 2010 poskytování platebních služeb ve vztahu ke Korejské lidově demokratické republice (KLDR), Iránské islámské republice (Irán), Kubánské republice (Kuba), Súdánské republice (Súdán) a Syrské arabské republice (Sýrie) tak, že Banka nebude realizovat příkazy klientů v případě, že účet plátce a/nebo příjemce platby je veden na území některého z těchto států.

3) Pro zadávání zahraničních plateb je pole čísla účtu příjemce povinné, v případě, že klient toto pole nevyplní, bude mu platba zamítnuta.

4) Elektronický podpis

Pro autorizaci platebních příkazů elektronickým podpisem je nutné nejprve pro každého uživatele vygenerovat dva klíče, z nichž se tento podpis skládá: tajného klíče známého jen uživateli a veřejného klíče odeslaného do banky.

Tajný klíč má uživatel uložen na disketě nebo jiném médiu u sebe, veřejný klíč je uložen na bankovním počítači a slouží k ověření elektronického podpisu a jeho platnosti.

Elektronický podpis je založen na asymetrickém šifrování. Každá část komunikace používá pár klíčů, který se skládá z veřejného a soukromého klíče. Většina známých veřejných klíčů je dle metody RSA a jsou často také používány u účetních systémů a různých bankovních aplikací.

„EP“ modul na počítači klienta generuje právě takový pár klíčů. Veřejná část páru klíčů je přenášena online do druhé komunikační strany (banky nebo bank). Naproti tomu soukromý klíč je uložen na disketě dodatečně zabezpečen heslem EP. Jestliže došlo mezi komunikujícími stranami k výměně, je zaslána zpráva od klientské strany (= platební příkaz) šifrovaný použitým soukromým klíčem. Druhá komunikační strana přijme zprávu (banka) dešifruje ji veřejným klíčem při posílání do banky. Komunikační strana může dešifrovat zprávu jen v případě, že má veřejný klíč náležející k soukromému klíči.

5) Nadstandardní funkčnosti MultiCash

Dle Produktových podmínek produktu MultiCash je možné v MultiCash zadat a zpracovat zahraniční platbu s individuálně sjednaným směnným kurzem. Tento Manuál popisuje, kde a do jakého pole je nutné vyplnit zkratku pro individuální směnný kurz.

Pro zpracování plateb s individuálním směnným kurzem je zapotřebí v aplikaci MultiCash v části pořízení zahraničních plateb na záložce „Statistika – Účet poplatků“, aby první řádek části formuláře „Statistika“ začínal znaky „/IND/“. Na základě tohoto řetězce nebude platba automaticky zpracována standardním směnným kurzem, ale bude čekat na zpracování, dokud si Klient nesjedná u Banky na oddělení Treasury individuální směnný kurz. Telefonní číslo na oddělení Treasury je + 420 224 442 442. Lhůty a minimální částky plateb potřebné pro sjednání individuálního směnného kurzu je možno nalézt v Produktových podmínkách platebního styku GE Money bank, a.s.

Upozornění: Pokud není na prvním řádku formuláře „Statistika“ zadaný přesně řetězec „/IND/“, zpracuje se platba se standardním směnným kurzem dle typu kurzovního lístku.



V případě zahraniční platby je Uživatel oprávněn požádat Banku o zaslání faxu nebo emailu potvrzujícího provedení příkazu, služba je zpoplatněna dle Sazebníku. V takovém případě Banka neodpovídá za to, že Uživatel neinformoval příslušné osoby o poskytnutí jejich údajů Banke.

Pro zaslání tohoto potvrzení je nutné v aplikaci MultiCash v části porřízení zahraničních plateb, záložka „Statistika – Účet poplatků“ zadat požadované kontakty na zaslání confirmace plátcí a/nebo příjemci do druhého a třetího řádku formuláře Statistika.

Upozornění: Pokud je první řádek formuláře Statistika prázdný, pak se potvrzení provedení příkazu neprovede – do tohoto pole je nutné, aby Uživatel uvedl libovolný text (například „/“).

Pokud tuzemské nebo zahraniční platby obsahují nepovolené SWIFT znaky, Banka po obdržení takových plateb nahradí tyto znaky mezerou. V případě, že bude tento nepovolený znak uveden na prvním místě libovolného pole, Banka jej nahradí otazníkem.

Povolené SWIFT znaky:

'a'..'z'

'A'..'Z'

'0'..'9'

/ - ? : () . , ' + { } Mezera CrLf

V poli Statistika je navíc povolen znak

@