

# Dokumentace systému BankKlient

<b>1.</b>	<b>ÚVOD .....</b>	<b>5</b>
1.1.	PROČ SYSTÉM BANKKLIENT? .....	5
1.2.	MOŽNOSTI SYSTÉMU BANKKLIENT .....	5
<b>2.</b>	<b>POŽADAVKY SYSTÉMU BANKKLIENT .....</b>	<b>6</b>
2.1.	HARDWARE .....	6
2.2.	SOFTWARE .....	6
<b>3.</b>	<b>ZÁKLADNÍ POJMY .....</b>	<b>7</b>
	<i>Klient .....</i>	<i>7</i>
	<i>Transakce .....</i>	<i>7</i>
	<i>Identifikace transakce .....</i>	<i>7</i>
	<i>Stavy transakcí .....</i>	<i>7</i>
	<i>Původ transakce .....</i>	<i>7</i>
	<i>Dávka .....</i>	<i>8</i>
	<i>Zpráva .....</i>	<i>8</i>
	<i>Položky zprávy .....</i>	<i>8</i>
	<i>Místo přenosu .....</i>	<i>8</i>
	<i>Způsob přenosu .....</i>	<i>9</i>
	<i>Formální kontrola .....</i>	<i>9</i>
	<i>Logická kontrola .....</i>	<i>9</i>
	<i>Matrika přenosu .....</i>	<i>9</i>
	<i>Účetní systém .....</i>	<i>9</i>
	<i>Textový soubor pro účetní systém .....</i>	<i>9</i>
	<i>Textový soubor z účetního systému .....</i>	<i>9</i>
	<i>Textový soubor pohledávek z účetního systému .....</i>	<i>10</i>
	<i>Elektronický podpis .....</i>	<i>10</i>
	<i>Průkazka .....</i>	<i>10</i>
	<i>Protokol přenosu .....</i>	<i>10</i>
	<i>Protokol zpracování .....</i>	<i>10</i>
	<i>Parametry .....</i>	<i>10</i>
	<i>Číselníky .....</i>	<i>11</i>
	<i>Hlavička .....</i>	<i>12</i>
	<i>Vzor .....</i>	<i>12</i>
	<i>Výběr .....</i>	<i>12</i>
	<i>Filtr .....</i>	<i>12</i>
	<i>Sdílený režim .....</i>	<i>12</i>
	<i>Hladké platby .....</i>	<i>13</i>
	<i>Zahraniční platby .....</i>	<i>13</i>
	<i>Povolené inkaso .....</i>	<i>13</i>
	<i>Směnný kurs .....</i>	<i>14</i>
<b>4.</b>	<b>INSTALACE, ZÁLOHOVÁNÍ, REINSTALACE A ODINSTALOVÁNÍ SYSTÉMU .....</b>	<b>14</b>
4.1.	INSTALACE SYSTÉMU BANKKLIENT .....	14
4.2.	ZÁLOHOVÁNÍ SYSTÉMU .....	14
4.3.	REINSTALACE SYSTÉMU .....	15
4.4.	OBNOVA SYSTÉMU PO HAVÁRII .....	15
4.5.	ODINSTALOVÁNÍ SYSTÉMU .....	16
<b>5.</b>	<b>ZPŮSOB OVLÁDÁNÍ .....</b>	<b>16</b>
<b>6.</b>	<b>ZAHÁJENÍ PRÁCE SE SYSTÉMEM .....</b>	<b>17</b>
6.1.	ÚVODNÍ KONTROLY SYSTÉMU .....	17
6.2.	ZAHÁJENÍ PRÁCE .....	18
<b>7.</b>	<b>ZÁKLADNÍ OPERACE A ZPRACOVÁNÍ V BANCE .....</b>	<b>19</b>
7.1.	POPIS ZÁKLADNÍCH OPERACÍ .....	19
7.1.1.	Vytvoření tuzemských transakcí od klienta a odeslání příkazu(ů) do banky .....	20
7.1.2.	Příjem informací o zůstatcích na účtech a zaúčtovaných a odmítnutých transakcích .....	21

7.1.3.	Vytvoření dávky zahraničních plateb .....	21
7.1.4.	Avíza zahraničních plateb .....	21
7.1.5.	Požadavky na založení, změnu a zrušení povolených inkas .....	22
7.1.6.	Aktuální seznam povolených inkas z banky .....	22
7.1.7.	Požadavky na založení, změnu a zrušení trvalých příkazů .....	22
7.1.8.	Aktuální seznam trvalých příkazů z banky .....	22
7.1.9.	Požadavky na odvolání transakcí .....	22
7.1.10.	Výsledek zpracování požadavku na odvolání transakcí .....	22
7.1.11.	Seznam faktur a dobropisů pro financování pohledávek úvěrem .....	23
7.1.12.	Příjem ostatních dávek z banky .....	23
7.1.13.	Klientské zprávy .....	24
7.1.14.	Aktuální zůstatky, blokace a zaúčtované transakce .....	25
7.2.	ZPRACOVÁNÍ V BANCE .....	25
7.2.1.	Dávkové (s odloženým zpracováním) .....	25
7.2.2.	V reálném čase s případným odloženým zpracováním .....	25
7.2.3.	V reálném čase .....	26
<b>8.</b>	<b>POPIS JEDNOTLIVÝCH OBLASTÍ SYSTÉMU BANKKLIENT .....</b>	<b>27</b>
8.0.	POPIS VLASTNOSTÍ SYSTÉMU .....	27
8.0.1.	Formuláře .....	27
8.0.2.	Výstup na tiskárnu .....	30
8.0.3.	Nastavení písma obrazovky .....	30
8.1.	UŽIVATEL .....	31
8.1.1.	Přihlášení .....	31
8.1.2.	Odhlášení .....	31
8.1.3.	Konec .....	31
8.2.	POŘÍZENÍ .....	31
8.2.1.	Pořízení – úhrady .....	32
8.2.2.	Pořízení – inkasa .....	35
8.2.3.	Pořízení – zahraniční platby .....	36
8.2.4.	Ověření – úhrady .....	39
8.2.5.	Ověření – inkasa .....	40
8.2.6.	Ověření – zahraniční platby .....	40
8.2.7.	Potvrzení - úhrady .....	40
8.2.8.	Potvrzení – inkasa .....	40
8.2.9.	Potvrzení – zahraniční platby .....	40
8.2.10.	Prohlížení - úhrady .....	41
8.2.11.	Prohlížení - inkasa .....	41
8.2.12.	Prohlížení – zahraniční platby .....	41
8.2.13.	Vzory - úhrady .....	41
8.2.14.	Vzory - inkasa .....	41
8.2.15.	Vzory – zahraniční platby .....	41
8.2.16.	Formulář - úhrady .....	42
8.2.17.	Formulář - inkasa .....	43
8.2.18.	Formulář – zahraniční platby .....	43
8.3.	ÚČETNICTVÍ .....	43
8.3.1.	Převzetí transakcí z účetního systému .....	43
8.3.2.	Převzetí zahraničních plateb z účetního systému .....	43
8.3.3.	Převzetí pohledávek z účetního systému .....	44
8.3.4.	Opakovaný výstup do účetního systému .....	44
8.3.5.	Pravidelné platby .....	44
8.3.6.	Zpracování pravidelných plateb .....	45
8.3.7.	Oprava transakcí .....	46
8.3.8.	Ověření transakcí .....	46
8.3.9.	Potvrzení transakcí .....	47
8.3.10.	Prohlížení transakcí .....	47
8.3.11.	Vyřazení transakcí .....	47
8.4.	SLUŽBY .....	47
8.4.1.	Povolení inkas .....	47
8.4.2.	Trvalé příkazy .....	49
8.4.3.	Odvolání příkazů v bance .....	51
8.4.4.	Pohledávky .....	52
8.4.5.	Zprávy do banky .....	54
8.5.	UZÁVĚRKA .....	56
8.5.1.	Celková .....	59
8.5.2.	Zařazených transakcí .....	59
8.5.3.	Zařazení – tuzemské platby .....	59

8.5.4.	Zařazení – zahraniční platby .....	60
8.5.5.	Výpis dávky po uzávěrci .....	60
8.6.	PŘENOSY .....	60
8.6.1.	GE-Line .....	62
8.6.2.	Internet .....	64
8.6.3.	Příjem disketou .....	64
8.6.4.	Odeslání disketou .....	65
8.6.5.	Záložní dávky disketou .....	66
8.6.6.	Vytvoření průkazky .....	67
8.6.7.	Protokol přenosu .....	68
8.6.8.	Matrika přenosu .....	69
8.6.9.	Automatický přenos .....	73
8.7.	BANKA .....	75
8.7.1.	Výpisy .....	75
8.7.2.	Zůstatky na účtech – Salda .....	75
8.7.3.	Aktuální stavy .....	75
8.7.4.	Transakce zaúčtované .....	77
8.7.5.	Transakce zaúčtované – vyhledání .....	78
8.7.6.	Transakce odmítnuté .....	79
8.7.7.	Rušení odmítnutých transakcí .....	79
8.7.8.	Avíza k zahraničním platbám .....	79
8.7.9.	Zahraniční platby odmítnuté .....	81
8.7.10.	Zprávy z banky .....	81
8.7.11.	Kursoví listek .....	82
8.7.12.	Sestavy .....	83
8.8.	TRANSAKCE .....	84
8.8.1.	Transakce vytvořené .....	84
8.8.2.	Transakce na cestě .....	84
8.8.3.	Transakce do banky .....	84
8.8.4.	Transakce vyřazené .....	85
8.8.5.	Zahraniční platby vytvořené .....	85
8.8.6.	Zahraniční platby do banky .....	85
8.8.7.	Rušení transakcí na cestě .....	86
8.8.8.	Rušení vyřazených transakcí .....	86
8.8.9.	Ověření transakcí .....	86
8.8.10.	Potvrzení transakcí .....	86
8.8.11.	Výpis transakcí do banky .....	87
8.8.12.	Přehled vytvořených transakcí .....	87
8.8.13.	Přehled zahraničních plateb .....	87
8.9.	PARAMETRY .....	87
8.9.1.	Konstantní symboly .....	87
8.9.2.	Banky .....	87
8.9.3.	Oprávnění .....	88
8.9.4.	Měny .....	88
8.9.5.	Platební tituly .....	89
8.9.6.	Země .....	89
8.9.7.	Uživatelé .....	89
8.9.8.	Změna hesla .....	90
8.9.9.	Konfigurace .....	90
8.9.10.	Skupiny .....	96
8.9.11.	Účty .....	97
8.9.12.	Názvy účtů .....	97
8.9.13.	Dlužníci .....	97
8.10.	SERVIS .....	98
8.10.1.	Protokol zpracování .....	98
8.10.2.	Redukce dat .....	99
8.10.3.	Zrušení neodeslaných dávek .....	100
8.10.4.	Statistika transakcí .....	100
8.10.5.	Disponibilní zůstatky .....	100
8.10.6.	Generování nového elektronického klíče .....	101
8.10.7.	Odeslání elektronického klíče disketou .....	101
8.10.8.	Matrika elektronických klíčů .....	102
8.10.9.	Export .....	102
8.10.10.	Aktivita .....	103
8.11.	HELP .....	105
8.11.1.	Help v systému .....	105
8.11.2.	Seznam modulů .....	105

8.11.3.	Připravené moduly.....	105
8.11.4.	Změny databáze .....	105
8.11.5.	O aplikaci .....	106
<b>9.</b>	<b>TIPY PRO UŽIVATELE.....</b>	<b>107</b>
<b>10.</b>	<b>SCHÉMATICKÝ POPIS ZPRACOVÁNÍ TRANSAKČÍ .....</b>	<b>109</b>
10.1.	ZPRACOVÁNÍ TRANSAKČÍ DO BANKY .....	109
10.1.1	Vytvoření transakcí z účetních systémů a pravidelných plateb .....	110
10.1.2.	Vytvoření transakcí pořízením a převzetím vzorů transakcí .....	111
10.1.3.	Uzávěrka (celková, zařazených transakcí).....	112
10.2.	ZPRACOVÁNÍ TRANSAKČÍ Z BANKY .....	114
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>115</b>	
STAVY TRANSAKČÍ.....	115	
Vytvořené transakce .....	115	
Transakce na cestě .....	115	
Transakce do banky.....	116	
Transakce z banky (zaúčtované a odmítnuté transakce) .....	116	
STAVY ODVOLÁNÍ TRANSAKČÍ.....	117	
Odvolení transakcí .....	117	
Transakce na cestě .....	117	
Transakce do banky .....	117	
ZKRATKY POUŽITÉ V TRANSAKČNÍCH FORMULÁŘÍCH A TISKU .....	118	
POUŽITÍ KLÁVES NA ZÁLOŽCE TRANSAKCE V TRANSAKČNÍCH FORMULÁŘÍCH.....	119	
OPRAVNĚNÍ .....	120	
CHYBOVÉ STAVY .....	125	
POPIS TYPŮ POLÍ .....	132	
STRUKTURA TEXTOVÝCH SOUBORŮ TRANSAKČÍ: Z ÚČETNÍCH SYSTÉMŮ DO SYSTÉMU BANKKLIENT .....	134	
Formát přenášených dat : textový GE .....	134	
Formát přenášených dat : textový GE2 .....	135	
Formát přenášených dat : textový ABO KB.....	136	
Formát přenášených dat : textový ABO IPB.....	139	
Formát přenášených dat : textový BEST KB - zahraniční platby .....	140	
STRUKTURA TEXTOVÝCH SOUBORŮ TRANSAKČÍ: ZE SYSTÉMU BANKKLIENT DO ÚČETNÍCH SYSTÉMŮ .....	142	
Formát přenášených dat : textový GE .....	142	
Formát přenášených dat : textový GE s avízy.....	144	
Formát přenášených dat : textový GE2 .....	145	
Formát přenášených dat : textový ABO KB.....	147	
Formát přenášených dat : textový ABO IPB.....	149	
POPIS TYPŮ POLÍ PRO FORMÁT V PROMĚNLIVÉ DÉLCE.....	151	
STRUKTURA TEXTOVÝCH SOUBORŮ V PROMĚNLIVÉ DÉLCE: Z ÚČETNÍCH SYSTÉMŮ DO SYSTÉMU BANKKLIENT .....	151	
Formát přenášených dat : textový ARF .....	152	
Formát přenášených dat : textový GE3 .....	153	
STRUKTURA TEXTOVÝCH SOUBORŮ V PROMĚNLIVÉ DÉLCE: ZE SYSTÉMU BANKKLIENT DO ÚČETNÍCH SYSTÉMŮ .....	154	
Formát přenášených dat : textový GE3 .....	154	
Původ transakce .....	155	
INSTALACE SYSTÉMU BANKKLIENT - JAK POSTUPOVAT PŘI VÝSKYTU OBTÍŽÍ PŘI INSTALACI.....	156	
ČINNOSTI A CHYBY PŘI ZAHÁJENÍ PRÁCE SE SYSTÉMEM .....	156	
1. Test duplicitního spuštění aplikace na počítači .....	156	
2. Inicializace datového modulu .....	156	
3. Činnosti prováděné systémem před přihlášením uživatele.....	157	
4. Přihlášení uživatele .....	160	
5. Sestavení menu uživatele - po přihlášení do systému.....	160	
6. Zahájení práce.....	160	
7. Odhlášení uživatele.....	161	

# 1. Úvod

## 1.1. Proč systém BankKlient?

Systém BankKlient patří do kategorie bankovních produktů známých jako homebanking. Je určen klientům, právnickým i fyzickým osobám podnikatelům, kteří mají běžný účet v národní měně u GE Money Bank, a.s. (dále GEMB). Hlavními výhodami používání systému BankKlient je úspora času při provádění bankovních operací, úspora práce potřebné při zadávání příkazů, snížení chybovosti a přebírání údajů z jiných systémů klienta.

Používání systému BankKlient umožní klientům provádět bankovní operace prostřednictvím počítače, modemu nebo připojení do sítě Internet po celých 24 hodin denně, bez návštěvy banky (obchodního místa). V případě poruchy komunikačních linek (klient o připravené údaje nepřichází) lze uskutečnit náhradní přenos dat disketou na obchodním místě banky.

## 1.2. Možnosti systému BankKlient

Řešení vychází ze současného stavu automatizovaného systému platebního styku banky.

Přenos mezi bankou a klienty je realizován obousměrně:

- od klienta do banky
- z banky ke klientovi

Od klienta do banky se přenáší tuzemské transakce (účetní - úhrady a neúčetní -inkasa), zahraniční platby a požadavky na povolení inkas.

Z banky ke klientovi se přenáší informace o zaúčtovaných transakcích, odmítnutých transakcích, o stavu zůstatků (sald) jeho účtů. Dále se přenášejí avíza k zahraničním platbám, kursovní lístek, informace o povolených inkasech, blokáci, transakcích zaúčtovaných v průběhu dne a ON-LINE zůstatek.

Přenosy jsou realizovány buď pomocí modemu přes komutovanou síť nebo prostřednictvím Internetu. Jako náhradní řešení se používají diskety ve formátu IBM PC (3,5").

Obousměrně mohou být realizovány také přenosy mezi účetními systémy klienta a systémem BankKlient

- z účetních systémů do systému BankKlient
- ze systému BankKlient do účetních systémů

Z účetních systémů je možno přenášet tuzemské transakce (účetní - úhrady a neúčetní -inkasa) a zahraniční platby, které se mají přenést do banky.

Do účetních systémů se přenášejí informace o transakcích zaúčtovaných a odmítnutých v bance a zůstatcích na účtech klienta.

Dále systém obsahuje evidenci pravidelných plateb s možností automatického vyvádění.

## 2. Požadavky systému BankKlient

Systém BankKlient pro Windows používá pro bezpečné uložení dat Microsoft SQL Server 8.0 (případně 7.0.) Součástí instalačního CD je zjednodušená verze tohoto serveru, tzv. Microsoft Desktop Engine pro 8.0 příp. Microsoft Data Engine pro 7.0 (dále jen MSDE). Základní předpoklady pro instalaci systému BankKlient jsou shodné s požadavky firmy Microsoft pro instalaci MSDE.

### 2.1. Hardware

- procesor (typ) Intel Pentium a vyšší, kompatibilní s tímto typem
- procesor (frekvence) 166 Mhz a vyšší
- paměť min 32 MB (*doporučeno 128 MB a vyšší*)
- na pevném disku alespoň 100 MB volného místa (*MSDE data potřebují 30 MB, MSDE programy potřebují 20 MB, zbytek je rezerva pro systém BankKlient*)
- CD mechanika pro instalaci
- disketová mechanika 3,5“ (A:)
- myš
- analogový nebo ISDN modem nebo připojení na Internet
- pro případný přenos šifrovaných dat (*pokud klient požaduje - jedná se o nadstandardní službu*) je nutný šifrovací HW (*dodá GEMB*) a jeden volný COM port v počítači
- pro tisk je nutné mít ve Windows definovanou výchozí (default) tiskárnu (lokální nebo síťovou)
- pro správné zobrazení všech detailů a barev se doporučuje VGA karta s minimálním rozlišením 800x600 a 16-bitovou barevnou paletou (minimálně 256 barev).

### 2.2. Software

- **operační systém Microsoft Windows 95/98, Windows NT 4.0** s instalovaným SP4 a vyšší (na instalačním CD je distribuován Service Pack 5 v české i anglické verzi), **Windows ME, Windows 2000, Windows XP** (pokud v dalším textu jsou zmiňovány Windows NT, tak je tím myšlen jak systém Windows NT 4.0 SP4 a vyšší, tak i Windows 2000 a XP)
- instalovaný **Internet Explorer ve verzi 5.01 SP1** a vyšší (na instalačním CD je distribuována česká verze MSIE 6.0 SP1)
- v operačním systému **musí být instalovaná podpora pro český jazyk**, tj. kódová stránka 1250 (*v českých verzích je to default kódová stránka, v anglické verzi je nutné pomocí Control Panel – Regional Settings – nastavit Czech a zaškrtnout Set as system default locale*)
- v případě operačního systému Windows 98 musí být instalován "Klient sítě Microsoft" jako default přihlášení do sítě

### Důležité upozornění

Změna systémového času v počítači může mít za následek nemožnost spustit systém BankKlient. Blíže viz příloha **Činnosti a chyby při zahájení práce se systémem**.

### 3. Základní pojmy

V dalším textu jsou používány pojmy, jejichž význam je vhodné nejprve objasnit.

#### Klient

Fyzická nebo právnická osoba, která má u banky veden účet a má smlouvu s bankou o používání systému BankKlient.

#### Transakce

Transakce je příkaz k převodu peněžních prostředků mezi dvěma účty. Účet, ze kterého je prováděn převod (je zatížen), se nazývá debetní (na vrub). Účet, na který jsou peněžní prostředky převáděny, se nazývá kreditní (ve prospěch).

Rozeznáváme dva druhy transakcí:

1. účetní transakce - úhrada,
2. neúčetní transakce - inkaso.

V systému BankKlient se transakce dělí na:

- |                      |          |
|----------------------|----------|
| - tuzemské transakce | - úhrady |
|                      | - inkasa |
| - zahraniční platby  | - úhrady |

#### Identifikace transakce

Identifikace transakce slouží k jednoznačnému označení transakce. Skládá se z data vzniku transakce a znakového řetězce v délce 13 znaků.

V systému BankKlient se pracuje se třemi druhy identifikace transakcí:

1. bankovní - přidělená finanční institucí, která pořídila položku. Údaj slouží k identifikaci platebního dokladu.
2. přenosová - přidělená systémem BankKlient (skládá se z místa přenosu ( 5 znaků) a pořadového čísla, přiřazeného transakci v rámci dne ( 8 znaků)) Slouží pro jednoznačnou identifikaci transakcí v systému BankKlient.
3. klientská vzniká v účetních systémech klienta mimo systém BankKlient (do systému BankKlient se dostává v textovém souboru transakcí (ve vybraných formátech)). Je určena především pro jednoznačnou identifikaci transakcí účetním systémem klienta. Tuto identifikaci je pak možno využít pro jednoznačné párování transakcí v účetním systému. Tato identifikace slouží pouze příkazce a není zasílána protistraně.

#### Stavy transakcí

Od okamžiku vzniku prochází transakce v systému BankKlient různými stavy. V jakém stavu se transakce právě nachází je možno zjistit v položce „Stav“ v jednotlivých tabulkách transakcí.

Stavy transakcí jsou popsány v příloze **Stavy transakcí**.

#### Původ transakce

Slouží k detailnějšímu rozlišení původu vzniku transakce. V případě, že byla transakce pořízena v systému BankKlient, rozlišuje se jakým způsobem vznikla (pořízení, účetní systém, automatická) U ostatních transakcí se rozlišuje, zda se např. jednalo například o hotovostní operaci nebo operaci související s platební kartou.

## Dávka

Dávka je textový soubor tvořený jednou nebo více zprávami, které mohou být různého typu. Dávka je elementární jednotkou určenou pro přenos informací mezi bankou a klientem. Pro přenos je textový soubor opatřen elektronickým podpisem a převeden do přenosového tvaru. V přenosovém tvaru je dávka zapakována (komprimována, zhuštěna), případně zašifrována a opatřena dalším elektronickým podpisem. V případě havarijních situací a za dodržení bezpečnostních pravidel stanovených bankou je možné použít pro přenos dávku v otevřeném tvaru, t.j. ve tvaru textového souboru opatřeného elektronickým podpisem.

Název dávky přenášené mezi bankou a systémem BankKlient má tvar **rrnnnndd.ff**, kde **rr** je koncové dvojčíslí roku vytvoření dávky, **nnnn** je číslo dávky v rámci roku, **dd** je označení druhu dávky a **ff** je forma zápisu (00 otevřená, nepakovaná, nešifrovaná, 02 pakovaná, nešifrovaná, 06 pakovaná, šifrovaná).

Dávka je jednoznačně specifikována:

místem přenosu (uzlem) odesílatele dávky

místem přenosu (uzlem) příjemce dávky

druhem dávky

pořadím dávky od počátku roku v rámci druhu dávky a místa přenosu odesílatele a příjemce dávky (tvar pořadí dávky je **rrrrnnnn**, kde **rrrr** je rok vytvoření dávky a **nnnn** je číslo dávky v rámci roku)

Druh dávky definuje, jaké typy zpráv mohou být součástí dávky pro přenos mezi bankou a klientem.

Pořadí dávky je číslo v intervalu 1..9999, které je průběžně během kalendářního roku přidělováno zvýšené o 1 každé nové dávce v rámci druhu dávky.

Systém přenosu dávek a zpracování odesílaných a přijatých dávek znemožňuje duplicitní zpracování dávek a zabezpečuje reakci na chybějící dávky (upozornění na chybějící dávku). K tomuto účelu se používá *protokol přenosu*.

## Zpráva

Každá zpráva je tvořena jedním řádkem textového souboru, který je zakončen posloupností znaků CR a LF (ASCII kód 13 a 10). Těmito znaky musí být zakončen i poslední řádek (zpráva) v dávce. Řádek zprávy se skládá ze znakových polí, které následují bezprostředně za sebou bez jakýchkoliv oddělovačů. Jednotlivá pole reprezentují příslušné informace (položky) zprávy. Každé pole musí obsahovat požadovaný počet znaků.

## Položky zprávy

Každému poli zprávy je vedle jeho délky (počtu znaků, které musí obsahovat) přiřazen i jeho typ, který definuje jeho množinu přípustných znaků. Při příjmu dávky se pro každé pole provádí *formální kontrola* na tuto množinu přípustných znaků. Typy polí jsou uvedeny v příloze **Popis typů polí**.

## Místo přenosu

Každému klientovi, se kterým budou dohodnuty a realizovány přenosy, přidělí banka jedno číslo z intervalu 20001..65535. Toto číslo se dále nazývá místo přenosu. Místo přenosu je v rámci banky jednoznačné.

Používá-li klient účetní systémy, přidělí jim sám místo přenosu jednoznačné v rámci svého systému BankKlient.



## Způsob přenosu

Označuje, pomocí jakého média budou dávky přenášeny.

Existují 3 způsoby přenosu:

1. telefonní spojení GE-Line – standardní způsob přenosu modemem
2. Internet - přenos prostřednictvím sítě Internet (vytáčené spojení, pevná linka, ...)
3. disketa – pouze záložní způsob přenosu

## Formální kontrola

Formální kontroly zjišťují správnost dávky i bezchybnost jednotlivých zpráv (např. dodržení správné délky, dodržení přípustné množiny znaků).

## Logická kontrola

Logická kontrola je prováděna pro definované položky ve zprávě. Např. směrový kód banky musí být definován v číselníku bank, druhé číslo účtu musí být různé od vlastního, částka nesmí být rovna 0 atd.

## Matrika přenosu

Seznam přenosových míst, mezi kterými klient může komunikovat, se nazývá matrika přenosu. Vždy obsahuje přenosová místa banky a klienta. Klient do ní může navíc definovat přenosová místa pro své účetní systémy.

## Účetní systém

V systému BankKlient jsou jako účetní systém označovány systémy, které pracují s jiným programovým vybavením (např. zpracování mezd, fakturace, financování pohledávek úvěrem) a jejich výstupem nebo vstupem jsou textové soubory v dohodnuté formě. Účetnímu systému je přidělené jednoznačné identifikační číslo označující místo přenosu.

## Textový soubor pro účetní systém

Jako textové soubory pro účetní systémy jsou v dalším textu označovány textové soubory, které systém BankKlient vytvoří z dávky přijaté z banky.

Struktura textových souborů pro směr přenosu ze systému BankKlient do účetního systému je uvedena v příloze **Struktura textových souborů: ze systému BankKlient do účetních systémů**

## Textový soubor z účetního systému

Textový soubor tuzemských transakcí nebo zahraničních plateb z účetního systému vzniká mimo systém BankKlient v účetním systému klienta (fakturace, mzdy, účetnictví) a obsahuje transakce, které mají být předány k zaúčtování bance. Z adresáře pro implicitní nabídku (definovaném v Matrice přenosu v oddíle „Příjem dat z účetního systému do banky“) se při příjmu provádí kontrola duplicitního přenosu a *formální a logické kontroly* transakcí obsažených v textovém souboru. Struktura textového souboru pro směr přenosu z účetního systému do systému BankKlient je uvedena v přílohách **Struktura textových souborů: z účetních systémů do systému BankKlient** a **Struktura textových souborů v proměnlivé délce: z účetních systémů do systému BankKlient**.

## Textový soubor pohledávek z účetního systému

Textový soubor pohledávek z účetního systému vzniká mimo systém BankKlient a obsahuje seznam faktur a dobropisů. Z adresáře pro implicitní nabídku (definovaném v Matrice přenosu v oddíle „Příjem dat z účetního systému do banky“) se při příjmu provádí kontrola duplicitního přenosu a *formální a logické kontroly* pohledávek obsažených v textovém souboru. Struktura textového souboru pro směr přenosu z účetního systému do systému BankKlient je uvedena v příloze **Struktura textových souborů v proměnlivé délce: z účetních systémů do systému BankKlient (formát ARF)**.

## Elektronický podpis

Systém BankKlient využívá pro zabezpečení přenášených dávek mezi bankou a klientem „**elektronický podpis**“, který patří mezi nejmodernější způsoby zabezpečení dat. Používání „**elektronického podpisu**“ zaručuje integritu zpráv a jejich sekvence, odhalí případnou modifikaci obsahu zpráv přenášené dávky, znemožní zkopírování nějaké zprávy, nedovolí, aby došlo ke ztrátě nějaké zprávy či ke změně pořadí zpráv.

Klíče pro práci s elektronickým podpisem se dělí na část tajnou a veřejnou. „Tajný (privátní) klíč“ je přístupný pouze při znalosti přístupového hesla. Pomocí tohoto klíče je odesílána dávka opatřena elektronickým podpisem. „Veřejný klíč“ je předáván příjemci dávek zpráv. Slouží k ověřování elektronického podpisu přijaté dávky.

Klient si může pro snížení možnosti prozrazení klíče či přístupového hesla měnit jím používaný klíč tím, že vygeneruje po určité době klíč nový. Klíče elektronických podpisů jsou ukládány společně se zadaným číslem dávky, od které platí.

## Průkazka

Průkazka se používá pro ochranu dat klienta při přenosu dat disketou a inicializaci HW šifrovacího klíče v bance. Průkazka je disketa, na kterou je nahrán zabezpečený identifikační soubor klienta. Při přenosu dávek disketou se tato informace ověřuje v bance (na obchodním místě) jako první z titulu kontroly oprávněnosti přístupu k datům daného klienta. V případě, že ověření průkazky neproběhne v pořádku, žádná operace s daty klienta se neprovede.

## Protokol přenosu

Protokol přenosu je soubor, který zabezpečuje systém proti duplicitnímu vstupu (i výstupu) informací. Mimo tuto svoji hlavní funkci obsahuje i atributy vstupu popř. výstupu informací (čas, stav, pořadí ...).

## Protokol zpracování

Protokol zpracování uchovává (po dobu 90 dní) informace o všech důležitých činnostech, které byly v systému provedeny.

## Parametry

Parametry jsou údaje, které zabezpečují návaznost operací u klienta se systémem banky (číselníky) a určují chování systému u daného klienta (např. uživatelé).

## **Číselníky**

Číselníky jsou údaje společné pro všechny klienty. Proto směr jejich přenosu je pouze od banky ke klientovi a v systému BankKlient je možnost je pouze prohlížet a tisknout. (Jsou to konstantní symboly, banky a oprávnění). Pro práci se zahraničními bankami jsou v systému také číselníky pro měny, platební tituly, země a kursovní lístek.

### **Oprávnění**

Činnost systému je rozdělena na operace, označené číslem a textem. Seznam takto označených operací se nazývá oprávnění. Seznam oprávnění je pro systém BankKlient jednotný, a proto je klientům distribuován z banky jako číselník. Oprávnění jednotlivým uživatelům systému přiděluje klient v parametrech uživatele.

Úplný seznam oprávnění je v příloze **Oprávnění**.

### **Uživatelé**

Pracovníci, kteří se systémem BankKlient mohou pracovat (mají přiděleno nějaké oprávnění), se nazývají uživatelé. Seznam uživatelů a jejich oprávnění k činnostem udržuje pro klienta uživatel s oprávněním administrátor.

### **Účty**

Seznam účtů dostává klient z banky a obsahuje účty, které má klient vedeny v bance a na jejichž správě systémem BankKlient se s bankou dohodl. Klient je sám nemůže změnit. U každého účtu jsou definovány typy transakcí, které mohou být s účty prováděny.

### **Konfigurace**

Konfigurace systému přizpůsobuje obecný systém BankKlient potřebám daného klienta. Obsahuje

- parametry definované bankou
- parametry definované klientem

Ta část konfigurace, obsahující pro klienta závazné údaje definované bankou, je vytvořena při instalaci systému, její aktualizace je řízená bankou a probíhá automaticky.

Parametry definované bankou jsou pro klienta závazné a nelze je prostředky systému BankKlient měnit. Jsou to

- identifikace banky
- identifikace klienta
- ISO národní měny
- kód banky

Parametry definované klientem jsou

- název klienta (zobrazuje se na některých tiskových sestavách),
- počet dnů, po kterých bude tuzemská transakce vyřazena ze zpracování v bance při nedostatku prostředků na účtu (NP) kontrola pořízení variabilního symbolu
- požadavek automatického zpracování pravidelných plateb při startu systému.

Dále klient může zadat položky transakce, které se mají ověřovat, a definovat položky tuzemských transakcí, které se nesmí opravovat v transakcích přijatých z účetních systémů, nastavení síťového provozu, komunikace s bankou a zálohování.

## Skupiny

Pro usnadnění práce při pořizování transakcí pomocí vzorů systém umožňuje definovat skupiny vzorů. Tak lze pořizovat nejen jednu transakci podle jednoho vzoru, ale celou skupinu transakcí podle skupiny vzorů. Skupina má význam jednotícího hlediska (např. mzdy). Seznam skupin obsahuje pro každou skupinu její číslo a název. Použití i údržba seznamu skupin je zcela v kompetenci klienta.

## Hlavička

Je-li pořizována nová úhrada nebo inkaso, je možné si připravit (do záložky Hlavičky) hodnoty, které se mají automaticky do nové transakce vyplnit. Tyto implicitní hodnoty pro novou transakci jsou nazývány Hlavička.

## Vzor

Před pořízením úhrad nebo inkas je možné si připravit vzory transakcí. Vzor transakce je zčásti nebo zcela vyplněná transakce, která je uložena pod nějakým názvem. Pod tímto názvem je možné vzor při pořízení vyhledat a uložit jako transakci.

## Výběr

Výběrem se rozumí ve formulářích obsahujících záložku Výběr, stanovení hodnot položek, podle kterých má probíhat výběr transakcí, příp.sald. Vybrané transakce se pak stávají množinou transakcí, se kterou se pracuje.

## Filtr

Filtr má obdobnou funkci jako výběr avšak zatímco ve výběru jsou vyhledávány transakce, které obsahují právě zadanou hodnotu, je ve filtru možné pro každou položku zadat podmínku pomocí relačních operátorů. Výběr transakcí pak probíhá na základě zadaných podmínek.

## Sdílený režim

K údajům, se kterými systém BankKlient pracuje, může mít přístup jeden nebo více uživatelů. Pokud klient chce, aby s daty mohlo pracovat současně více uživatelů v síti, označí si v konfiguraci sdílený režim. Protože se stejnými daty tak může pracovat více uživatelů, je kvůli bezpečnosti dat přiřazen jednotlivým činnostem druh akce, který označuje co je možné dělat současně a co nikoliv. Pokud chce uživatel spustit akci, která je blokována jiným uživatelem, vypíše se mu informace, že s daty se pracuje (včetně informace o počítači a zkratce přihlášeného pracovníka) a že je třeba akci spustit později.

Činnosti, které upravují chod systému ( Matrika přenosu, parametry Uživatelé a Konfigurace a Redukce dat) jsou typu **Exklusivní** (mohou se provádět pouze když je v systému přihlášen pouze jeden uživatel s příslušným oprávněním).

Činnosti, které upravují data a pracují s jedním záznamem( Pořízení, Opravy, Vyřazení a Rušení transakcí. Odeslání dávky disketou, Generování a odeslání el.klíče ) jsou typu **Aktualizace** (zpracováváný záznam je k dispozici pro toho, kdo s ním začal pracovat jako první a ostatní mohou pracovat se všemi dalšími záznamy).

Činnosti, které pracují s více záznamy ( Přenosy, Uzávěrka, Převzetí z úč.systémů a volitelně (uvedením v konfiguraci i Ověření, Potvrzení a Zařazování transakcí pro uzávěrku) jsou typu **Dávkové**( při jejich zpracování jedním uživatelem ostatní mohou provádět pouze Standardní akce).

Činnosti, které neupravují hodnoty dat (Prohlížení transakcí, Výpisy, Protokol přenosu, Protokol zpracování, prohlížení Parametrů, Statistika transakcí, Kontrolní součty zůstatků, Disponibilní zůstatky, Matrika el.klíčů, Export, Aktivita a Poznámkový blok) jsou typu **Standardní** (mohou se provádět při všech ostatních typech kromě Exkluzivního).

Protože ve sdíleném režimu se může obsah zobrazených hodnot měnit je ve všech formulářích pracujících s transakcemi zavedena možnost obnovy zobrazení dat.

## **Hladké platby**

Hladká platba je nejjednodušší (nedokumentární tj. není vázaný na předložení sjednaných dokumentů) a nejrychlejší produkt pro zaplacení závazku klienta nebo pohledávky do/ze zahraničí v cizí měně.

GEMB uskutečňuje úhrady do zahraničí a přijímá platby ze zahraničí prostřednictvím telekomunikační sítě S.W.I.F.T. a NOSTRO účtů, které má otevřeny u zahraničních korespondentů. Rychlost provedení úhrady hladké platby je závislá na době doručení příkazu do banky a na napojení banky příjemce nebo příkazce na SWIFT.

Tento produkt je použitelný jak pro platby obchodní např. za zboží, služby, dopravu, leasingové splátky, tak neobchodní např. úhrady darů, penzí, alimentů, výnosů z cenných papírů, nemovitostí apod.

### ***Hladké platby do zahraničí***

Úhrady do zahraničí mohou klienti provádět ze svých korunových a cizoměnových běžných účtů. Nutnou podmínkou pro použití zahraniční hladké platby je znalost bankovního spojení příjemce, tj. znát číslo účtu příjemce platby a přesný název a město banky příjemce.

Platební příkazy banky provádí jen do výše disponibilního zůstatku na běžném účtu příkazce (korunovém nebo cizoměnovém).

Standardní doba zpracování a doručení hladké platby zahraniční bance prostřednictvím SWIFT je podstatně kratší (přenos informace elektronicky, zpravidla ještě týž, nebo následující den), než doba pro doručení šeku příjemci poštou nebo zásilkovou službou.

### ***Hladké platby ze zahraničí***

GEMB přijímá pro své klienty úhrady ze zahraničí na základě swiftových zpráv nebo klíčovaných dálnopisů. Pro rychlé a bezchybné zaslání prostředků na účet příjemce je nutné uvést zahraničnímu partnerovi správné číslo účtu, název příjemce a banky příjemce.

Banka provádí úhrady ve prospěch účtů klientů po ověření krytí valutou stanovenou zahraniční bankou.

## **Zahraníční platby**

V systému BankKlient se zahraniční platbou rozumí

- hladká platba
- platba v cizí měně do jiné banky v ČR
- platby v cizí měně a platby mezi účty v různých měnách mezi vlastními účty a účty jiných klientů GEMB.

## **Povolené inkaso**

Je evidenční záznam, kterým klient povoluje zadanému číslu účtu inkasovat jinému klientovi z jeho účtu, částka může být omezena.

## Směnný kurs

Směnný kurs je cena měny vyjádřená v jednotkách jiné měny. Ve stejném významu se používají také výrazy devizový a valutový kurs nebo měnový kurs, případně kurs ČNB.

## 4. Instalace, zálohování, reinstalace a odinstalování systému

Systém BankKlient je možno instalovat ve dvou modifikacích – lokální (pro jeden počítač) a síťová (pro více počítačů propojených do lokální sítě).

**Instalaci systému** rozumíme nahrání všech složek systému BankKlient do příslušných adresářů a jejich uvedení do spustitelného tvaru.

**Reinstalace systému** je vlastně instalace systému, která navíc nastavuje hodnoty dat systému na základě hodnot uložených v záložním souboru tak, aby bylo možno kontinuálně pokračovat v komunikaci s banku bez konfliktu při kontrole zabezpečení přenosu a duplicit v číslování dávek. Provádí se zejména v případech plánovaných změn hardwaru, např. přechod na nový disk, nové PC nebo nový operační systém. Systém BankKlient podporuje reinstalaci systému za předpokladu, že verze SQL serveru zálohované a nové verze se shodují nebo nová verze je vyšší. Při přechodu na nižší verzi SQL serveru nelze zde popsanou reinstalaci provést.

**Odinstalování systému** je odstranění všech složek systému BankKlient z uživatelského počítače.

### 4.1. Instalace systému BankKlient

Popis instalace pro **lokální** modifikaci je na instalačním CD v souboru **BK\_Local\_Start.doc**.

Popis instalace pro **síťovou** modifikaci je na instalačním CD v souboru **BK\_Net\_Start.doc**.

Instalaci systému BankKlient může provést pouze uživatel s dostatečnými systémovými právy (tj. zejména v případě Windows NT a Windows 2000 musí mít práva pro zápis do instalačních adresářů a do registrační databáze). Průběh další instalace je řízen prostřednictvím srozumitelných dialogů.

### 4.2. Zálohování systému

Zálohování systému se provádí zejména pro ochranu dat a pro případnou reinstalaci systému. Časová náročnost zálohování je závislá na počtu a velikosti databází. Může probíhat bez přítomnosti uživatele (např. přes noc).

Parametry zálohování jsou definovány v *Parametry/Konfigurace* záložka Zálohy.

Zálohování (program BKWinBkp.exe) může proběhnout:

- při ukončení práce se systémem BankKlient
- spuštěním programu bez parametru - provede se záloha databází všech instalací, pro které mají v definici průvodcem zálohy nastaven příznak pro dávkové zpracování
- spuštěním programu s parametrem (BKWinBkp.exe /Innnnn), kde (nnnnn – identifikace klienta)
  - provede se záloha pouze databáze instalace udané parametrem
- zařazením volání programu (bez parametru) do plánu systémem automaticky spouštěných programů (Norton scheduler, WinAt, Systémové nástroje/Naplánované úlohy, ...). Záloha se pak provádí automaticky prostředky operačního systému v danou denní nebo noční dobu.

Výsledkem zálohy je soubor s názvem BK\_nnnnn.ZIP, soubor informací o průběhu zálohy BK\_nnnnn.LOG (nnnnn – identifikace klienta) a zápis v protokolu zpracování aplikace BankKlient. Záloha při ukončení práce systému BankKlient – viz 8.1.3.

Nutno zdůraznit, že pro obnovu dat ze zálohy je možno použít pouze aktuální zálohu, tedy takovou, po jejímž vytvoření nebyl proveden přenos dávek s bankou!!!

### **Upozornění**

Při provádění zálohy nesmí být žádný uživatel připojen (spuštěn program BankKlient), jinak se záloha neprovede.

U síťové instalace lze zálohu provádět pouze na PC, kde je instalován databázový server.

Uživatel, který provádí spuštění programu pro zálohování (přihlášený uživatel, případně uživatelský profil, který používá "Naplánovaná úloha", musí mít plná práva (čtení/zápis/mazání) k cílovým adresářům, definovaným průvodcem zálohování.

Cílový adresář se doporučuje umístit mimo adresář BKWIN, na jiný logický případně síťový disk.

Při zálohování je databáze klienta odpojena od databázového serveru a je provedeno její zálohování do specifikovaného cíle. Pozor, pokud dojde k násilnému ukončení programu v okamžiku zálohování, nebude databáze připojena zpět k databázovému serveru a nebude vytvořena záloha. Nelze pokračovat v práci se systémem.

### **4.3. Reinstalace systému**

Reinstalace plné verze vyžaduje jak instalační CD a disketu s bankovní konfigurací, tak přístup na soubory vzniklé zálohováním předchozí verze.

Po vytvoření zálohy je nutné vlastními prostředky přenést zálohu na nové PC. Veškeré změny provedené v datech po provedení záloh na původním PC nejsou v záloze zahrnuty

Na novém PC je nutné instalovat systém z instalačního CD v režimu „reinstalace“. Na původním PC je nutno systém BankKlient odinstalovat a není již možno s ním provádět komunikaci s bankou.

V případě síťové instalace systému BankKlient je reinstalace záležitostí serverové úrovně, je-li zachován název serveru a sdílených adresářů nedotýká se jednotlivých stanic. V opačném případě je nutno přeinstalovat i stanice.

### **Upozornění**

Po reinstalaci je nutné ověřit, zda parametr konfigurace "Pracovní adresář serveru" je správně nastaven (zadaný adresář musí být platný).

### **4.4. Obnova systému po havárii**

Dojde-li z jakéhokoli důvodu ke zničení dat systému BankKlient(a není k dispozici záloha systému po jejímž vytvoření již nebyly spouštěny žádné funkce a prováděny žádné operace), je nutné provést „obnovu systému po havárii“.

Klient

1. Na obchodním místě banky požádá o vytvoření „Konfigurace pro obnovu po havárii“ a určí si datum dávky z banky, od které chce opětovně zaslat všechny dávky (standardně se zasílají data za aktuální rok).
2. Na svém PC provede obnovu systému z instalačního CD (volba plná instalace) a diskety s konfigurací po havárii. V síťové modifikaci se obnova provede na úrovni serveru.
3. Provede vygenerování nového klíče elektronického podpisu a předá jej do banky

Po provedení obnovy budou z banky přenosem přijaty oproti instalaci navíc historická data. Dávky do banky budou v číslování navazovat na poslední v bance přijatou dávku.

Obnovu systému nelze provést instalací z CD a disketou získanou při uzavření smlouvy "Bankovní konfigurace"!!!

Případné problémy a jejich řešení jsou uvedeny v příloze **Jak postupovat při výskytu obtíží při instalaci systému BankKlient**.

#### **4.5. Odinstalování systému**

Odinstalování jednotlivých modifikací systému BankKlient je popsáno na instalačním CD v souborech BKInstal.doc a BKNet.doc.

### **5. Způsob ovládání**

Systém BankKlient je řízen prostřednictvím **hierarchického systému nabídek** – menu.

**Volby**, ze kterých může být jedna v daném okamžiku vybrána, jsou označovány jako **povolené**, a volby, které v daném okamžiku vybrány být nemohou, jako **blokované**. Povoleno a blokováno volby jsou v nabídce zobrazeny odlišnou barvou. Volba je reprezentována textem, ze kterého může být jeden znak definován jako znak pro **přímý výběr** (takový znak je označen podtržením). Volby v menu jsou povoleny nebo blokovány podle nastaveného **oprávnění** pro přihlášeného uživatele (viz *Oprávnění*).

**Povolenou volbu** lze aktivovat :

- zadáním znaku pro přímý výběr (v hlavním menu pomocí Alt+znak, v rozvinutých podřízených menu pouze stiskem znaku pro přímý výběr),
- myší a stisknutím jejího levého tlačítka,
- pomocí kurzorových šipek a stisknutím tlačítka ENTER.

Činnosti, které mají být provedeny, je možné vybrat z **nabídkového pruhu**, hlavní činnosti je možné vybrat také v **panelu nástrojů**.

Aktivací ikony v panelu nástrojů dojde ke spuštění vybrané činnosti. Výběr v nabídkovém pruhu má za následek vertikální rozvedení vybrané nabídky na další volby.

Šípkami ← a → se provádí výběr v nabídkovém horizontálním pruhu a v panelu nástrojů.

Šípkami ↑ a ↓ se provádí výběr ve vertikálním rozvedení nabídky.

Při provádění vybraných činností se ovládání provádí pomocí myši nebo pomocí klávesnice.

Při ovládání pomocí klávesnice mají některé klávesy nebo dvojice kláves následující význam:



- Ve formulářích se klient mezi jednotlivými položkami pohybuje klávesou **Tab** (směrem vpřed) a dvojicí kláves **Shift+Tab** (směrem vzad).

**POZOR !!!**

Kombinace kláves **Alt+Tab** přepíná mezi jednotlivými běžícími úlohami v systému Windows. Pokud uživatel pracuje pouze se systémem BankKlient, přepne ho tato kombinace kláves na plochu počítače. Pro nápravu stačí tisknout tyto klávesy opakovaně tak dlouho, dokud se klient nevrátí do systému BankKlient.

- Pro rozvinutí číselníků bank a konstantních symbolů a seznamu vlastních účtů slouží **mezerník**, pokud je kurzor v dané položce.
- Tlačítka, záložky a políčka pro výběr zobrazených transakcí se ovládají kombinací **Alt+podtržené písmeno**.

Podrobný popis použití kláves v transakčních formulářích je uveden v příloze **Použití kláves na záložce Transakce v transakčních formulářích**.

Ve **stavovém řádku** v dolní části obrazovky je

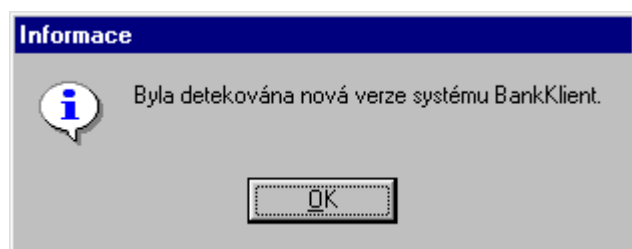
Zkratka aplikace,  
Verze používané databáze,  
Jméno klienta (identifikace),  
Reference přihlášeného uživatele,  
Místo přenosu klienta,  
Krátký popis prováděné činnosti.

## 6. Zahájení práce se systémem

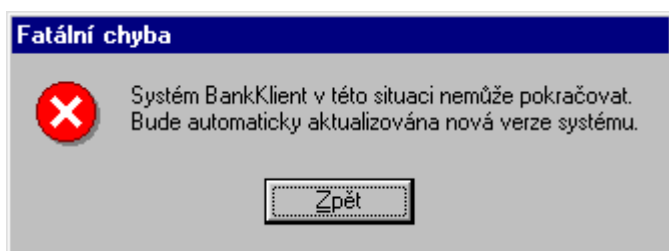
### 6.1. Úvodní kontroly systému

Při zahájení práce se systémem se ještě před přihlášením uživatele provádějí kontroly související s přípravou korektní práce systému. V případě, že instalace proběhla bezchybně a uživatel neprováděl mimo systém žádné nepovolené činnosti ( např. kopírování programů do jiných adresářů, změna systémového data, vícenásobné spuštění systému na jednom počítači), kontroly skončí výzvou k přihlášení uživatele. V případě, že kontroly odhalí nějakou nesrovnalost, je zobrazena chyba, která má za následek ukončení práce se systémem BankKlient. Podrobněji jsou činnosti a chyby při zahájení práce se systémem popsány v příloze **Činnosti a chyby při zahájení práce se systémem**.

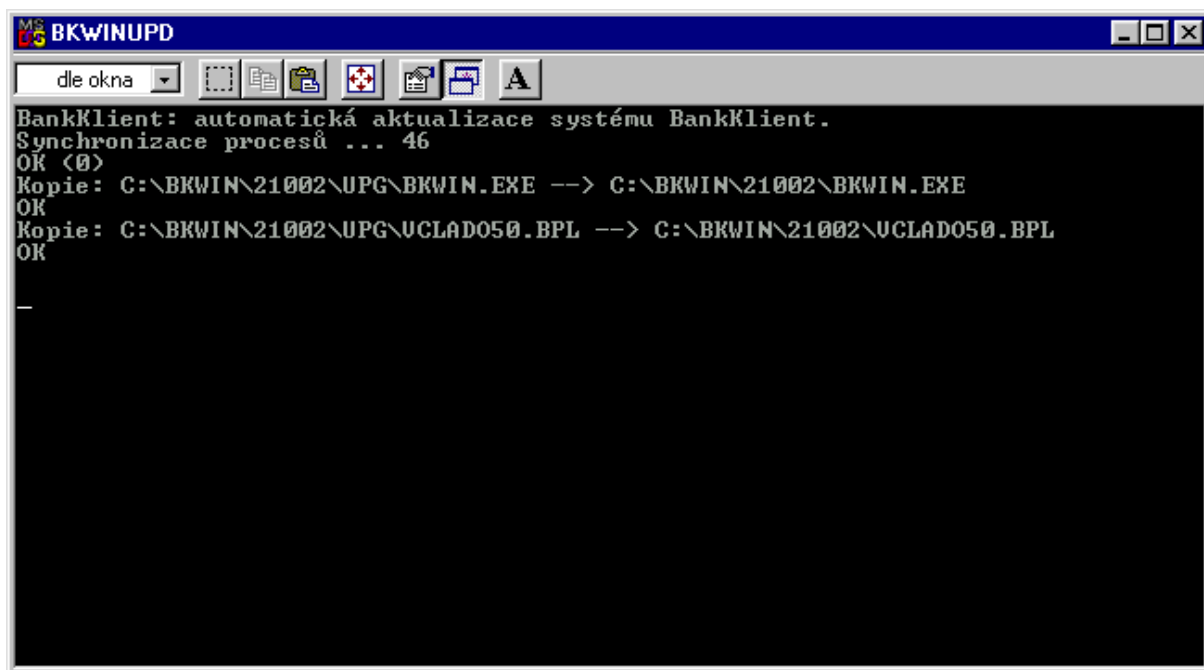
Při zjištění nové verze řídicího programu systém upozorní na tuto skutečnost



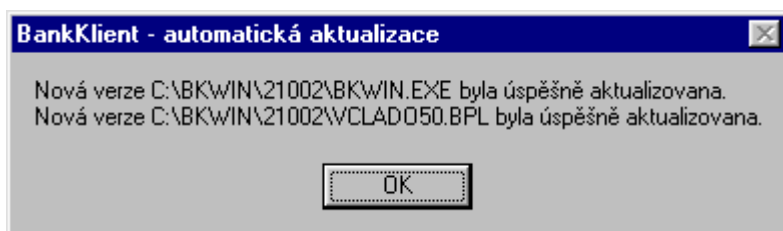
skončí chybou



a provede aktualizaci řídicího programu



Na konci informuje o ukončení aktualizace.



V případě, že aktualizace nebyla úspěšně dokončena, je třeba ji zopakovat ručně spuštěním programu BKWinUpd.exe.

Po aktualizaci uživatel znovu spustí systém BankKlient.

## **6.2. Zahájení práce**

Zahájení práce se systémem se liší podle toho, jedná-li se o první start systému po instalaci nebo jedná-li se o další start systému.

Při prvním startu po instalaci je nutné zařadit do seznamu uživatelů prvního uživatele a přiřadit mu nejméně oprávnění administrátor. Je to nutné proto, aby existoval uživatel, který může v případě potřeby zařazovat další uživatele do seznamu. Zařazení prvního uživatele při prvním spuštění po instalaci je popsáno v kapitole 8.9.7 (v menu *Parametry/Uživatelé*).

Dále je třeba nastavit parametry ve všech záložkách Konfigurace (menu *Parametry / Konfigurace*).

Další akcí, která musí být provedena před první elektronickou komunikací s bankou, je předání veřejné části elektronického klíče do banky. Klient musí do banky přinést disketu s veřejnou částí elektronického klíče, aby banka mohla kontrolovat platnost elektronických podpisů dávek přijatých od klienta. Proto musí klient vygenerovat elektronický klíč ( menu *Servis / Generování nového el.klíče* kapitola 8.10.6.) a po té ho nahrát na disketu (menu *Servis / Odeslání el.klíče disketou* kapitola 8.10.7.), kterou odnese do banky (na obchodní místo).

V případě že klient bude provádět přenos dat z/do svých účetních systémů, musí nastavit v matrice přenosu cesty a formáty přenášených souborů (viz. kapitola 8.6.8.).

Pro komunikaci s bankou pomocí modemu (GE-Line) je potřeba nastavit v matrice přenosu (banka) telefonní spojení s bankou podle místních podmínek (přímá linka, přes ústřednu, druh vytáčení).

Pro komunikaci prostřednictvím sítě Internet je třeba zajistit případně nastavení povolení komunikace pro internetovou adresu banky na zabezpečovacích prvcích (proxy servery, ...).

Přihlášení uživatele při každém startu systému je popsáno v kapitole 8.1.1. (v menu *Uživatel/Přihlášení*)

Rozhodne-li se klient používat pro ochranu svých dat hardwarový šifrovací klíč, pronajme si tento klíč na obchodním místě banky a zvolí si pro něj heslo. Klíč a heslo používá při vytváření dávky do banky (uzávěrka) a při přenosech.

## **7. Základní operace a zpracování v bance**

### **7.1. Popis základních operací**

Základní operace systému BankKlient jsou:

Směr klient  $\Rightarrow$  banka

- tuzemské platby
- zahraniční platby
- požadavky na založení, změnu a zrušení povolených inkas
- požadavky na založení, změnu a zrušení trvalých příkazů
- požadavky na odvolání příkazů
- seznam faktur a dobropisů pro financování pohledávek úvěrem
- klientské zprávy nebo odpovědi na zprávy z banky

Směr banka  $\Rightarrow$  klient

- příjem informací o zůstatcích na účtech a zaúčtovaných a odmítnutých transakcích
- avíza zahraničních plateb
- aktuální seznam povolených inkas
- aktuální seznam trvalých příkazů
- výsledek zpracování požadavku na odvolání příkazů
- příjem ostatních dávek z banky (textové zprávy, číselníky, kursovní lístky, automatická aktualizace programů )
- aktuální zůstatky účtů, seznam jednotlivých blokáci a zaúčtovaných transakcí

Všechny typy operací ve směru klient  $\Rightarrow$  banka vyžadují před odesláním do banky projít uzávěrkou (viz *Uzávěrka*).

Uzávěrka vytvoří dávky k odeslání do banky. Pokud se používá šifrovací klíč, je vyžadováno heslo šifrovacího klíče. Počet pokusů pro zadávání platného hesla je kontrolován, maximálně je povoleno 5 pokusů.

Po vytvoření každé dávky do banky je dávka „podepsána“ platným elektronickým podpisem pro vytvořené pořadí dávky. Před „podepsáním“ se musí zadat přístupové heslo (shodné se zadaným přístupovým heslem při generování příslušného klíče) k tajnému klíči.

Vytvořená a podepsaná dávka je zapakována a případně (podle nastavené konfigurace) také šifrována. Přenosový tvar dávky je znovu opatřen elektronickým podpisem.

Vytvořené dávky pro banku se odešlou do banky telefonním spojením GE-Line, přes Internet resp. náhradním způsobem – disketou (viz *Přenosy*).

Dávky z banky se přenesou automaticky při přenosech s bankou (viz *Přenosy*).

#### 7.1.1. Vytvoření tuzemských transakcí od klienta a odeslání příkazu(ů) do banky

Tuzemské transakce, které se mají odeslat od klienta do banky nazýváme transakce vytvořené a mohou vzniknout třemi způsoby:

1. vlastním pořízením transakce v rámci systému BankKlient (viz *Pořízení*),
2. přijetím souboru transakcí, vytvořeného účetním systémem (viz *Účetnictví / Převzetí z účetnictví*). Tento textový soubor vzniká mimo systém BankKlient a musí splňovat podmínky na obsah souboru (syntaktická pravidla), jinak bude systémem odmítnut. Syntaxe vstupního textového souboru je popsána v příloze **Struktura textových souborů: z účetních systémů do systému BankKlient**.
3. pořízením pravidelné platby v rámci systému BankKlient pro transakce, které se periodicky opakují (viz *Účetnictví / Pravidelné platby*). Při použití pravidelných plateb je třeba před uzávěrkou provést zpracování pravidelných plateb (viz *Účetnictví / Zpracování pravidelných plateb*), případně nastavit automatické zpracování při startu (viz *Parametry / Konfigurace / Obecné*).

Pořízené transakce je třeba před zpracováním uzávěrkou ověřit (v položkách určených konfigurací) a potvrdit. V parametrech oprávnění lze zadat automatické ověřování pořízených transakcí i automatické potvrzování ověřených transakcí.

Transakce převzaté z účetních systémů a pravidelných plateb je možné opravovat (tím ztratí příznak potvrzení a aby mohly být zařazeny do uzávěrky, musí je uživatel potvrdit (viz. *Účetnictví/Potvrzení transakcí* nebo *Transakce/Potvrzení transakcí*), pokud nemá oprávnění 116 Automatické potvrzování uživatelem opravených transakcí z účetních systémů a pravidelných plateb). V matrice přenosu lze pro každý účetní systém zvlášť vybrat stav (Ověřeno nebo Potvrzeno), který mají mít transakce po načtení.

Před vlastním odesláním příkazu do banky je nutné provést uzávěrku (viz *Uzávěrka*).

Systém umožňuje odeslat do banky jenom vybrané transakce (viz *Uzávěrka/Zařazení-tuzemské platby*).

Uzávěrka vytvoří dávku tuzemských transakcí pro banku, která obsahuje buď všechny potvrzené i vybrané transakce (viz *Uzávěrka / Celková*) nebo pouze vybrané transakce ( viz *Uzávěrka / Zařazených transakcí*). Všechny tyto správné transakce se tímto stanou *transakcemi na cestě* a zároveň jsou tyto transakce přesunuty do *transakcí do banky*, kde jsou uchovány stále. Pokud dávka nebyla odeslána do banky (viz *Přenosy*), lze celou neodeslanou dávku se všemi transakcemi vyřadit (viz *Servis/Zrušení neodeslaných dávek*). Odeslané tuzemské *transakce na cestě* lze před zaúčtováním v bance odvolat (viz *Služby/Odvolání příkazů v bance*).

#### **7.1.2. Příjem informací o zůstatcích na účtech a zaúčtovaných a odmítnutých transakcích**

Pro klienty, kteří využívají systém BankKlient, banka vytváří dávku tuzemských transakcí pro klienta, která obsahuje výpisy z účtů klienta a aktuální zůstatky na jeho účtech.

Při přijetí dávek v systému BankKlient (viz *Přenosy*) se jejich obsah запиše do příslušných databází a pro nastavené účetní systémy se automaticky vytvoří výstupní textový soubor zaúčtovaných transakcí. Po přijetí dávky lze prohlížet výpisy i zůstatky, vytvářet výstupní sestavy (viz *Banka*).

Dále je provedeno automatické párování přijímaných transakcí s transakcemi v minulosti odeslanými do banky (na cestě, do banky). Transakce, u kterých dojde ke spárování, jsou z transakcí na cestě vyřazeny. O tom, jaké transakce jsou ještě na cestě, i o tom, které se z banky vrátily provedené, se uživatel může přesvědčit v oblasti *Transakce/Transakce na cestě, Transakce do banky*.

#### **7.1.3. Vytvoření dávky zahraničních plateb**

Záznamy zahraničních plateb se vytvářejí v menu *Pořízení*. Pořízené zahraniční platby je třeba před zpracováním uzávěrkou ověřit (v položkách určených konfigurací viz *Parametry/Konfigurace -Ověřování*) a potvrdit až dvěma osobami. Uživateli lze nastavit oprávnění pro automatické ověřování pořízených zahraničních plateb, automatické potvrzování ověřených zahraničních plateb i potvrzení ověřených zahraničních plateb pouze jedním uživatelem.

Systém umožňuje odeslat do banky jenom vybrané zahraniční platby (viz *Uzávěrka/Zařazení-zahraniční platby*).

Uzávěrka vytvoří dávku zahraničních plateb pro banku, která obsahuje buď všechny potvrzené i vybrané zahraniční platby (viz *Uzávěrka / Celková*) nebo pouze vybrané zahraniční platby ( viz *Uzávěrka / Zařazených transakcí*). Všechny tyto správné zahraniční platby jsou přesunuty ze *zahraničních plateb vytvořených do zahraničních plateb do banky*, kde jsou uchovány stále.

Zahraniční platby je možné zobrazovat a tisknout před uzávěrkou v *Transakce/ Zahraniční platby vytvořené*, po uzávěrce v *Transakce/Zahraniční platby do banky*.

Pokud dávka nebyla odeslána do banky (viz *Přenosy*), lze celou neodeslanou dávku se všemi transakcemi vyřadit (viz *Servis/Zrušení neodeslaných dávek*).

#### **7.1.4. Avíza zahraničních plateb**

Při odesílání dávky zahraničních plateb se z banky okamžitě vrací potvrzení příjmu dávky, případně stavy k jednotlivým odesílaným transakcím (odmítnutí pro chybu nebo nedostatek prostředků, převzetí ke zpracování).

Po zpracování zahraničních plateb v bance se do systému BankKlient vrací jednak dávka avíz k zahraničním platbám, kterou si uživatel může prohlížet v *Banka / Avíza k zahraničním platbám*, jednak zaúčtované transakce v dávce zpráv (viz. 7.2.).

### **7.1.5. Požadavky na založení, změnu a zrušení povolených inkas**

Záznamy požadavků povolených inkas se vytvářejí volbou *Banka/Povolení inkas*. Pořízené záznamy je třeba před zpracováním uzávěrkou potvrdit. Uživateli lze nastavit oprávnění pro automatické potvrzování pořízených požadavků povolených inkas.

Povolení inkasa je možné odvolávat až po obdržení dávky povolených inkas z banky, po příjmu dávky povolených inkas z banky je také možné opravit maximální částku povoleného inkasa.

### **7.1.6. Aktuální seznam povolených inkas z banky**

Po zpracování dávky požadavků povolených inkas vytvoří banka pro klienty systému BankKlient dávku potvrzení požadavků povolených inkas z banky .

Při přijetí dávky v systému BankKlient (během dne je příjem proveden ještě během přenosů ) (viz *Přenosy*) se v záznamech o povolených inkasech upraví stav na provedeno nebo odmítnuto a všechny záznamy je možno si prohlížet volbou *Služby/Povolení inkas* záložka Historie.

Seznam povolených inkas je možné si aktualizovat při každém přenosu (viz *Přenosy/GE-Line* nebo *Internet*) a prohlížet volbou *Služby/Povolení inkas* záložka Seznam z banky.

### **7.1.7. Požadavky na založení, změnu a zrušení trvalých příkazů**

Záznamy požadavků trvalých příkazů se vytvářejí volbou *Služby/Trvalé příkazy*. Pořízené záznamy je třeba před zpracováním uzávěrkou potvrdit. Uživateli lze nastavit oprávnění pro automatické potvrzování pořízených požadavků trvalých příkazů.

Trvalý příkaz je možné odvolávat až po obdržení dávky trvalých příkazů z banky, po příjmu této dávky z banky je také možné provést změny v trvalých příkazech.

### **7.1.8. Aktuální seznam trvalých příkazů z banky**

Po zpracování dávky požadavků trvalých příkazů vytvoří banka pro klienty systému BankKlient dávku potvrzení požadavků trvalých příkazů z banky .

Při přijetí dávky v systému BankKlient (během dne je příjem proveden ještě během přenosů ) (viz *Přenosy*) se v záznamech o trvalých příkazech upraví stav na provedeno nebo odmítnuto a všechny záznamy je možno si prohlížet volbou *Služby/Trvalé příkazy* záložka Historie.

Seznam trvalých příkazů je možné si aktualizovat při každém přenosu (viz *Přenosy/GE-Line* nebo *Internet*) a prohlížet volbou *Služby/Trvalé příkazy* záložka Seznam z banky.

### **7.1.9. Požadavky na odvolání transakcí**

Transakce odeslané do banky, které nejsou dosud v bance zaúčtovány, je možné „odvolat“ ze zpracování. V režimu *Služby/ Odvolání příkazů v bance* lze označit „odvolávané“ ze seznamu transakcí, u kterých existuje pravděpodobnost, že nebyly dosud zaúčtovány.

Transakce, které již byly zaúčtovány již odvolat nelze!!!

### **7.1.10. Výsledek zpracování požadavku na odvolání transakcí**

Po zpracování dávky odvolání transakcí vytvoří banka pro klienty systému BankKlient dávku potvrzení odvolání transakcí z banky .

Při přijetí dávky v systému BankKlient se v záznamech o *transakcích na cestě* a v záznamech o *odeslaných transakcích* upraví stav odvolání na provedeno nebo odmítnuto. Záznamy je možno si prohlížet v oblasti *Transakce/Transakce na cestě, Transakce do banky*.

### 7.1.11. Seznam faktur a dobropisů pro financování pohledávek úvěrem

Záznamy pro financování pohledávek úvěrem mohou vzniknout třemi způsoby:

1. vlastním pořízením v rámci systému BankKlient,
2. přijetím souboru vytvořeného účetním systémem. Tento textový soubor vzniká mimo systém BankKlient a musí splňovat podmínky na obsah souboru (syntaktická pravidla), jinak bude systémem odmítnut. Syntaxe vstupního textového souboru je popsána v příloze **Struktura textového souboru z účetního systému: financování pohledávek úvěrem**. Účetní systém je nutné nadefinovat v Matrice přenosu.
3. převzetím pohledávek ze sešitu MS Excel.

Před vlastním odesláním dávky do banky je nutné provést uzávěrku (viz *Uzávěrka*). Po provedení uzávěrky se záznamy přesunou ze záložky Nové pohledávky na záložku Historie.

### 7.1.12. Příjem ostatních dávek z banky

Z banky mohou přicházet také další informace ovlivňující chování systému BankKlient, např. nová bankovní konfigurace, aktualizace programového vybavení apod. Systém takové dávky zařadí do protokolu přenosu a zařídí jejich správné použití.

Ve směru banka  $\Rightarrow$  klient se kromě dávek tuzemských transakcí (druh =1), dávek zahraničních plateb (druh = 11), dávek avíz (druh=12), dávek povolených inkas (druh =14), dávek trvalých příkazů (druh=17 a dávek odvolání příkazů (druh=13) mohou přenášet tyto druhy dávek:

- 2 - veřejný klíč elektronického podpisu
- 3 – potvrzení zpráv
- 5 - globální zprávy
- 6 - individuální zprávy
- 7 - klienské zprávy
- 8 – hromadné zprávy
- 9 – doplňující informace konfigurace klienta, typ účtu
- 10 - bankovní konfigurace klienta
- 21 - číselník bank
- 23 – číselník měn
- 24 – číselník zemí
- 25 – číselník platebních titulů
- 26 – číselník smluvních partnerů zahraničních plateb
- 27 – číselník bankovních operací pro zahraniční platby
- 28 – číselník instrukcí pro zahraniční platby
- 31 – kursovní listky
- 41 - číselník oprávnění
- 42 – číselník druhů dávek
- 43 – číselníky typů účtů, typů operací, povolených operací typů účtů
- 44 – číselník typů zpráv
- 45 – číselník speciálních konstantních symbolů
- 51 - změny databáze
- 52 - program BKWin
- 53 - help
- 61 - modul PCK – dávky, uzávěrka
- 62 - modul CAR - přenosy
- 63 - modul CFG - konfigurace
- 64 - modul CRM - matrika přenosu
- 65 - modul ENT - pořízení

66 - modul EXP - export  
 67 - modul PRM - číselníky  
 68 - modul PRP - pravidelné platby  
 69 - modul SAD - transakce z banky  
 70 - modul STM - výpisy  
 71 - modul EXT - externí účetní systémy  
 72 - modul TXT - prohlížení textových informací  
 73 - modul TOP - aktuální stavy  
 75 - modul CARRY - přenosy zobecněné a adaptované  
 76 – modul PRF – zpracování dávek  
 77 - modul ACT – síťový administrátor  
 78 - modul SMP – zahraniční platby  
 79 - modul PEC – povolená inkasa a trvalé příkazy  
 80 - modul ADV – avíza zahraničních plateb  
 82 – knihovna Qrpt50.bpl pro tisk  
 83 – BKWinUpd.exe pro zavedení nového BKWin.exe  
 84 – BKWinBkp.exe pro zálohu systému  
 86 – modul ARF – financování pohledávek úvěrem  
 87 – modul AUT – automatický přenos

Při zpracování dávky 2 – veřejný klíč elektronického podpisu je veřejný klíč banky uložen s parametrem pořadí dávky, od kterého bude platný.

Dávky hromadných a individuálních zpráv mohou obsahovat buď prostý text, nebo zprávy v nich mohou být formátovány jako RTF soubor nebo HTML stránka. Dávky těchto zpráv mohou přijít jako prosté informace nebo mohou vyžadovat od klienta odpověď, která se pak odešle jako dávka klientských zpráv (viz 7.1.14.).

Při zpracování dávky 10 - bankovní konfigurace klienta jsou zrušeny údaje v konfiguraci a stávající účty klienta a jsou nahrazeny novými údaji z dávky.

Při zpracování dávek číselníků (21 – 28) jsou zrušeny stávající hodnoty a nahrazeny novými z dávky.

Při zpracování dávky 31 – kursovní lístek jsou doplněny informace o kursovním lístku

Při zpracování dávky 41, 42 a 43 - číselníky jsou zrušeny a nahrazeny novými z dávky.

Dávky 51-90 obsahují nové verze programů, databáze, helpu a modulů, jsou uvozeny standardní hlavičkou, za kterou následuje nová verze v zapakovaném tvaru.

Při příjmu dávek 10, 21 - 25 se provádí kontrola všech transakcí dosud neodeslaných do banky, zda odpovídají aktuálně zaslaným údajům. Podle výsledku kontroly se může stav transakce měnit na Chyba nebo, pokud byla transakce ve stavu Chyba, se tímto chyba odstraní (např. při změně účtů klienta).

### 7.1.13. Klientské zprávy

Klient má možnost vytvořit vlastní informační zprávu (povoleného typu) – volbou *Služby/Zprávy do banky* a tu odeslat do banky. Kromě toho zasílá do banky vyžádané odpovědi na určité typy zpráv z banky (ve volbě *Banka/Zprávy z banky*).

Některé typy zpráv umožňují společně se zprávou odeslat i požadovanou přílohu.

Každá zpráva vytvoří vlastní dávku (7 – klientské zprávy) a před jejich odesláním do banky je nutné provést uzávěrku (viz *Uzávěrka*).



#### **7.1.14. Aktuální zůstatky, blokace a zaúčtované transakce**

Při komunikaci s bankou lze zadat požadavek na informace o aktuálním zůstatku, blokacích, zaúčtovaných informacích, aktuální seznam povolení k inkasu trvalých příkazů. Informace takto získané jsou shodné s informacemi, které se dají získat na přepážce banky ve stejný okamžik (ON-LINE).

### **7.2. Zpracování v bance**

Jednotlivé druhy dávek se zpracovávají trochu odlišným způsobem, který je způsoben jednak vývojem a jednak snahou dát klientovi co možná nejvíce aktuální informace o prováděných platbách.

Zpracování v bance lze v zásadě rozdělit do tří skupin:

1. dávkové (s odloženým zpracováním)
2. v reálném čase s případným odloženým zpracováním
3. v reálném čase

#### **7.2.1. Dávkové (s odloženým zpracováním)**

Tímto způsobem se zpracovávají dávky (1), které obsahují tuzemské transakce (úhrady a inkasa), jejichž počet je vyšší, než limit - aktuálně 400. Při komunikaci s bankou se provádí pouze předání dávek (bez jejich zpracování). O tom, zda byla dávka odmítnuta jako celek, případně pouze jednotlivé transakce, se klient může dozvědět při následném spojení s bankou, cca 2-10 minut po jejím odeslání. O zaúčtování jednotlivých transakcí se klient dozví vždy následující den standardními přenosy nebo i okamžitě (po uplynutí 2-10 minut) pomocí aktuálních stavů.

U transakcí je možno zadávat budoucí splatnost, ale transakce s požadovanou splatností v den zaslání musí být do banky přeneseny nejpozději do 18:00, při pozdějším zaslání banka nezaručuje jejich zpracování a může dojít k úpravě splatnosti na následující pracovní den.

V případě, že je komunikace s bankou prováděna v nočních hodinách (cca 19:00 - 06:00), není zatím možno v bance provádět zpracování v reálném čase. V tomto období jsou všechny dávky bankou přijaty (není nutno je zasílat až v době dostupnosti bankovního systému) a jsou zpracovány bezprostředně po opětné dostupnosti tohoto systému. Výsledek zpracování se klient dozví při nejbližší komunikaci s bankou v ranních hodinách.

#### **7.2.2. V reálném čase s případným odloženým zpracováním**

Tímto způsobem se zpracovávají dávky tuzemských transakcí (1) s počtem transakcí menším než 400, zahraničních plateb (11), odvolání příkazů (tuzemských transakcí) (13), povolení k inkasu (14) a trvalých příkazů (17). O tom, zda byla dávka tuzemských transakcí odmítnuta jako celek, případně pouze jednotlivé transakce, je klient ihned informován.

Pro jednotlivé transakce zahraničních plateb se již během komunikace s bankou provádí test na správnost zadaných údajů, test na dostatek prostředků s případnou blokací na účtu a test včasného zaslání v den splatnosti dle smluvních podmínek s bankou.

U transakcí je možno zadávat budoucí splatnost, ale transakce s požadovanou splatností v den zaslání musí být do banky přeneseny nejpozději do 18:00, při pozdějším zaslání banka nezaručuje jejich zpracování a může dojít k úpravě splatnosti na následující pracovní den.

U transakcí je možno zadávat budoucí splatnost, ale transakce s požadovanou splatností v den zaslání musí být do banky přeneseny nejpozději do hodiny dané smluvními podmínkami pro elektronický platební styk s bankou pro zahraniční platby. Při pozdějším zaslání je splatnost automaticky upravena na následující pracovní den a test na dostatek prostředků se provádí bezprostředně po zahájení dne (tedy v podstatě na zůstatek konce dne předchozího) s použitím kursu dne, na který byla splatnost upravena.

V obou případech platí, že není-li v okamžiku provádění testu na provedení transakce dostatek prostředků, je transakce ODMÍTNUTA a není již opakovaně testována a zpracovávána !!!  
Transakce odmítnuté z důvodu chyby nebo nedostatku prostředků je nutno znovu pořídit a zaslat do banky !!!

Pro transakce s požadavkem na dohodnutý kurs není možno zadat budoucí splatnost a musí být zaslány do banky nejpozději do hodiny dané smluvními podmínkami pro elektronický platební styk s bankou pro zahraniční platby. Není-li v okamžiku zaslání transakce do banky dostatek prostředků při použití standardního kursu, nebo je-li zaslána pozdě, je transakce odmítnuta. Pro provedení takto označených transakcí je nutno po odeslání do banky telefonicky domluvit použitý kurs. V případě, že nedošlo k dohodě, nebo se telefonické spojení s bankou nerealizovalo, je transakce následující den ze zpracování vyřazena.

Klientovi je vytvářena dávka obsahující informace o všech odmítnutých transakcích (z důvodu chyby, nedostatku prostředků, pozdního zaslání), případně o převzetí transakcí do zpracování v den splatnosti. Součástí informací je přidělená identifikace, důvod odmítnutí případně výše blokové částky u zpracovávaných transakcí.

Zpracování požadavků na zadání/změnu/zrušení trvalých příkazů a povolení k inkasu se provádějí také v reálném čase.

V okamžiku zpracování odvolání příkazů v bance se provádí kontrola na aktuální existenci a stav zpracování odvolávané transakce.

V případě, že je komunikace s bankou prováděna v nočních hodinách (cca 19:00 - 06:00), není zatím možno v bance provádět zpracování v reálném čase. V tomto období jsou všechny dávky bankou přijaty (není nutno je zasílat až v době dostupnosti bankovního systému) a jsou zpracovány bezprostředně po opětné dostupnosti tohoto systému. Výsledek zpracování se klient dozví při nejbližší komunikaci s bankou v ranních hodinách.

### **7.2.3. V reálném čase**

Tímto způsobem se zpracovávají požadavky na aktuální informace (zůstatky, blokace, zaúčtované transakce, povolení k inkasu). Takto zasláné informace jsou skutečně v reálném čase získané z bankovního systému bez jakéhokoliv zpoždění (shodné, jako může klient získat na přepážce banky) !!!

Tímto způsobem může mít klient přehled o aktuálním zůstatku (např. pro zjištění dostatku prostředků pro zaslání zahraniční platby) nebo o zaúčtovaných transakcích v průběhu dne (přijaté i odchozí). Je zde možno získat i informace o zaúčtovaných tuzemských transakcích poslaných ten den do banky a není nutno čekat až do druhého dne.

## 8. Popis jednotlivých oblastí systému BankKlient

### 8.0. Popis vlastností systému




#### 8.0.1. Formuláře


Formuláře v systému lze rozdělit do těchto kategorií:


1. formuláře řídicí, v nichž se zadávají hodnoty ovlivňující chování systému BankKlient
2. formuláře informační, které informují uživatele o obsahu číselníků, protokolů ap.
3. formuláře transakční, mezi něž patří všechny formuláře pracující s transakcemi, se vzory transakcí, s pravidelnými platbami, se saldy ap.

Transakční formuláře obsahují dvě základní části:

1. detail (v horní polovině formuláře), obsahuje právě aktivní transakci, vzor transakce pravidelnou platbu, saldo ap.
2. tabulku (v dolní polovině formuláře), obsahuje množinu transakcí, pravidelných plateb, vzorů, sald ap., se kterou lze v daném okamžiku pracovat

Pokud se v levém horním rohu tabulky nachází modrá šipka - , lze tabulku zvětšit. Po kliknutí na tuto šipku se tabulka rozvine přes celý formulář, takže detail není viditelný. Místo  se zobrazí . Po kliknutí na tuto obrácenou šipku se tabulka opět vrátí do původní velikosti a objeví se detail transakce.


V detailu formuláře se nachází tlačítko . Po jeho stisknutí se v detailu formuláře zobrazí další informace o zobrazovaném objektu (transakci, pravidelné platbě). Jedná se informace, které běžně uživatel nepotřebuje znát a které si tak může zobrazovat pouze v případě potřeby. Tyto informace se stávají také součástí tabulky.

Formuláře pracující s transakcemi obsahují v detailu ještě malou černou šipku , která ukazuje, ve které části formuláře se právě nachází kurzor a indikuje tak funkci kurzorových kláves (šipek). Pokud černá šipka ukazuje nahoru, stisk šipky nahoru nebo dolů způsobí odpovídající přesun kurzoru mezi jednotlivými položkami detailu. Po kliknutí myši na černou šipku se tato šipka otočí dolů a následný stisk kurzorových kláves uživatelem bude zajišťovat pohyb mezi transakcemi v tabulce. Proto se lze např. při pořizování transakcí pohybovat v detailu po jednotlivých položkách nejen standardními klávesami Tab a Shift+Tab, ale také šipkami, což umožňuje pořizování transakce pouze jednou rukou.


Transakční formulář většinou obsahuje v detailu několik záložek, z nichž v první je aktuální transakce, příp. saldo, a další umožňují realizovat podpůrné funkce: nastavit hlavičku pro novou transakci, provést výběr transakcí, příp. sald, podle nastaveného výběru nebo filtru.


Transakční formulář se může nacházet ve dvou základních stavech:

- prohlížení – lze libovolně přecházet mezi jednotlivými záložkami a prohlížet jejich obsah
- zápis – při vytváření nové transakce, při opravě transakce, při zadávání hlavičky, při zadávání výběru nebo filtru se formulář přepíná do stavu Zápis, což se projeví zablokováním záložek, které nejsou v daném okamžiku aktivní (jejich titulek je zobrazen ve tvaru [Titulek]), a zobrazením modře zvýrazněného textu Zápis na příslušné záložce formuláře. Přepnutí do stavu prohlížení se děje dokončením či zrušením prováděné akce.

Pokud je možné provádět výběry transakcí (a zužovat tak množinu transakcí, se kterou se v daném okamžiku pracuje), nachází se ve spodní části formuláře sada přepínacích „tlačítek“ (ukázka - ). Tato sada se mění podle kontextu. Umožňuje rychlé přepínání mezi základní množinou transakcí (vše) a podmnožinami (výběr, filtr, potvrzené, k potvrzení ap.). Pokud se kurzor myši nachází nad přepínacím „tlačítkem“, zobrazí se informace kolik transakcí obsahuje příslušná podmnožina.

Pokud se klikne pravým tlačítkem myši na titulek sloupce tabulky, dojde k seřazení záznamů obsažených v tabulce podle hodnot tohoto sloupce. Při prvním kliknutí dochází ke třídění ve vzestupném pořadí, při druhém kliknutí v sestupném pořadí. V pořizení je tato skutečnost zvýrazněna změnou barvy písma odpovídajícího sloupce (příp. sloupců, pokud třídění probíhá podle několika sloupců najednou): fialová barva indikuje vzestupné pořadí, modrá barva sestupné. Třídít data lze podle jedné položky v tabulce, případně podle více položek vzájemně svázaných (např. předčíslí účtu, základ čísla účtu, banka nebo datum identifikace transakce a identifikace transakce).

V dolní části transakčních formulářů se nachází tlačítko , po jehož stisku se zobrazí přehled součtů částek za transakce, které se v daném okamžiku nacházejí v tabulce. Součty jsou provedeny pro jednotlivé stavy transakcí a v rámci nich pro účty, které se nachází v součtovaných transakcích. V případě zahraničních plateb se zobrazí také součty v členění podle jednotlivých měn.

Pokud je nastaven sdílený režim (viz *Parametry/Konfigurace* – Nastavení 8.9.9), obsahuje formulář také tlačítko  pro obnovu dat. Obnovu dat je vhodné provést vždy před započatím práce s daty protože systém pracuje s uloženými daty a při přístupu více uživatelů k datům může vzniknout nesoulad mezi obsahem tabulky na obrazovce (vytvořeným např. před několika minutami) a uloženými daty.

### Záložka Výběr


slouží k výběru transakcí podle hodnot, které uživatel v detailu této záložky zadá. V položkách „pořídil“, „opravil“, „ověřil“ a „potvrdil“ může uživatel vyplnit pouze referenci uživatele.

Používá-li uživatel transakční formulář v jiné oblasti než Pořízení, může vybírat ještě podle dalších položek (1 nebo více):

- z účetního systému,
- do banky,
- z banky,
- do účetního systému.

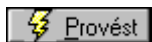
Hodnoty, které do těchto položek může uživatel zadat, jsou obsaženy v položkách transakce:

z účetního systému	MP z ÚS	PD z ÚS	PTD z ÚS
do banky		PD do banky	PTD do banky
z banky		PD z banky	PTD z banky
do účetního systému		PD do ÚS	PTD do ÚS

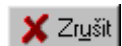
Vypsané položky transakce uživatel uvidí, pokud si před výběrem v záložce Transakce stiskne tlačítko . Použité zkratky jsou vysvětleny v příloze **Zkratky použité v transakčních formulářích a tisku**.

V některých transakčních formulářích může uživatel vybírat i podle čísla chyby transakce (viz příloha **Chybové stavy transakcí**).

Pod detailem se nachází několik tlačítek:



Po stisknutí tohoto tlačítka se provede výběr transakcí podle zadaných hodnot a dojde k automatickému přepnutí na záložku Transakce. Vybrané transakce se zobrazí v tabulce. Titulek tabulky změní barvu aby bylo patrné, že se pracuje pouze s podmnožinou transakcí. Stejnou barvu se označí i přepínací „tlačítko“ výběr pod tabulkou.



Zruší výběr v detailu formuláře.

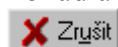


Uživatel má možnost uložit výběr pod názvem pro pozdější opětovné využití.



Vybere podle názvu dříve uložený výběr.

Pokud uživatel nepotřebuje uložený výběr nadále uchovávat, může ho zrušit pomocí tlačítka



v dialogu pro výběr či uložení výběru.

Po uzavření formuláře se nastavený výběr neuchovává.

### Záložka Filtr

stejně jako Výběr slouží k výběru transakcí podle zadaných hodnot, ale zatímco ve Výběru může uživatel zadat jednu hodnotu pro jednu položku, umožňuje Filtr mnohem obecnější výběry. Pro každou položku transakce může uživatel zadat jednu hodnotu (pak se vyhledává transakce, která splňuje podmínku: položka = hodnota) nebo může kliknout na některé z tlačítek umístěných za položkou:



pro vyhledání transakcí kde daná položka obsahuje hodnoty v zadaném rozsahu; zadaná hodnota je počáteční hodnotou intervalu a v položce, která se zobrazí za sadou tlačítek, se uvádí koncová hodnota intervalu,



pro vyhledání transakcí, kde daná položka obsahuje hodnoty menší než zadaná hodnota,



menší nebo rovné než zadaná hodnota,



větší nebo rovné než zadaná hodnota,



větší než zadaná hodnota,



zruší výběr podle dané položky.





Výběr se provede stiskem tlačítka a zadaný filtr se zruší se tlačítkem . Ukládat a vybírat filtry může klient stejně jako v záložce Výběr.

Po uzavření formuláře se nastavený filtr neuchovává.


Na transakčních formulářích a v tisku se používají různé zkratky, jejichž význam je vysvětlen v příloze **Zkratky použité v transakčních formulářích a tisku**.

### 8.0.2. Výstup na tiskárnu


Tisk umožňuje následující tlačítka:


1. Tlačítko  umístěné ve formuláři pod detailem záznamu tiskne aktuální obsah detailu formuláře.
2. Tlačítko  slouží k vytištění celého obsahu tabulky, pod kterou je umístěn, nebo k tisku uživatelem zvoleného obsahu výpisu (např. ve volbě Výpisy).


Po stisku příslušné klávesy se zobrazí náhled tisku tak, jak se po potvrzení i vytiskne. V náhledu si může uživatel obsah sestavy prohlédnout a má k dispozici následující tlačítka:


 - náhled se zobrazí tak, aby se na obrazovku vešla celá stránka tisku,



 - náhled se zobrazí ve 100% velikosti,

 - náhled se zobrazí tak, aby se šířka stránky vešla na obrazovku,


 - tlačítka pro listování sestavou,

 - umožňuje uložit sestavu pro pozdější použití (nebo tisk)


 - umožňuje vyvolat dříve uloženou sestavu.

Tlačítkem  si může uživatel vybrat tiskárnu a měnit parametry tisku a tlačítkem  vytiskne zobrazený náhled.

Tisk v transakčních formulářích probíhá ve dvou fázích:

- nejprve se zobrazí náhled přehledu plateb podle účtů; klient se může rozhodnout zda sestavu vytiskne, uloží nebo náhled uzavře. Pokud jsou součástí tisku pouze platby vztahující se k jednomu účtu, není přehled plateb zobrazen.
- pak se zobrazí jednotlivé transakce obsažené v tabulce; zde se tisk řídí tlačítkem  v záložce Transakce. Je-li toto tlačítko aktivní (stisknuté), jsou o každé transakci tisknuty veškeré informace včetně „vytvořil“ .. „potvrdil“ ap. Není-li toto tlačítko aktivní, jsou tištěny pouze základní informace. (Rozsah tisku pro každou transakci odpovídá vždy rozsahu položek zobrazovaných pro transakci v detailu v okamžiku tisku.)

#### **Důležité upozornění**

Pokud má uživatel nastaveno rozlišení obrazovky 640 x 480 nemusí být náhled tisku při standardním zobrazení čitelný. V takovém případě je třeba pro zobrazení použít tlačítko , zobrazení ve 100% velikosti.

### 8.0.3. Nastavení písma obrazovky

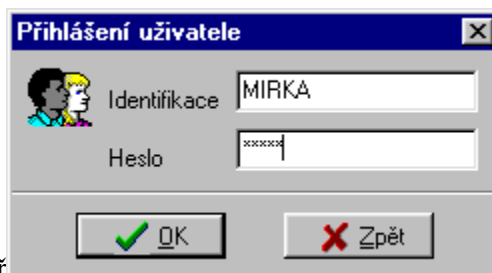
Zobrazení formulářů v BankKlient je optimalizováno pro nastavení zobrazení monitoru na Malá písma (normální velikost 96 dpi). Nastavení se provádí v ovládacím panelu Obrazovka na záložce Nastavení.

## **8.1. Uživatel**

Uživatel se do systému přihlašuje při zahájení práce se systémem. Proto volba Přihlášení je po nastartování systému blokována.

Při změně uživatele není nutno ukončovat celý program, ale je možné původního uživatele odhlásit a poté dalšího přihlásit.

### **8.1.1. Přihlášení**



Systém nabídne k vyplnění formulář

Po jeho řádném vyplnění je uživatel přihlášen, nabídka Přihlášení se stane blokovanou a všechny ostatní se stanou povolenými. Je-li v systému nová zpráva z banky, zobrazí se dotaz

*Přišla nová zpráva z banky, chcete si ji přečíst?*

Po kladné odpovědi se řízení přesune do nabídky 8.7.10. *Banka /Zprávy z banky*. Po záporné odpovědi uživatel pokračuje volbou dle vlastního výběru a zprávu si výše zmíněnou nabídkou přečte později.

### **8.1.2. Odhlášení**

Provede se odhlášení uživatele v systému, nabídka Přihlášení se stane povolenou a nabídka Odhlášení a všechny ostatní v nabídkovém pruhu i panelu nástrojů se stanou blokovánými.

### **8.1.3. Konec**

Tato volba ukončí činnost systému BankKlient a provede návrat na plochu. Stejnou funkci má tlačítko v pravém horním rohu.

V případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- databáze systému je na stejném počítači jako jeho instalace,
- uživatel provedl minimálně přihlášení do systému,
- jsou vyplněny parametry pro zálohování v průvodci zálohou,
- v parametrech pro zálohování je pro danou instalaci zaškrtnuta volba Nabízet zálohování při ukončení programu BankKlient,

se objeví dotaz na zálohování databáze. Při kladné odpovědi se provede záloha, o jejímž průběhu systém informuje na obrazovce a výsledek je uložen v souboru s příponou .log (v adresáři zálohy) a v protokolu zpracování aplikace BankKlient.

## **8.2. Pořízení**

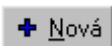

V této skupině činností může uživatel pořizovat, ověřovat a potvrzovat tuzemské transakce a zahraniční platby. K usnadnění práce při pořizování slouží hlavičky, vzory a skupiny.

### 8.2.1. Pořízení – úhrady

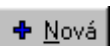

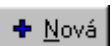


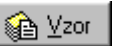
Tato část slouží k pořízení účetních tuzemských transakcí – úhrad klienta. Kromě pořízení nových transakcí lze transakce opravovat nebo rušit. Tyto operace se provádějí na záložce Transakce, ostatní záložky slouží k realizaci podpůrných funkcí, které mají usnadnit práci při pořízení nových transakcí a při vyhledávání existujících transakcí.

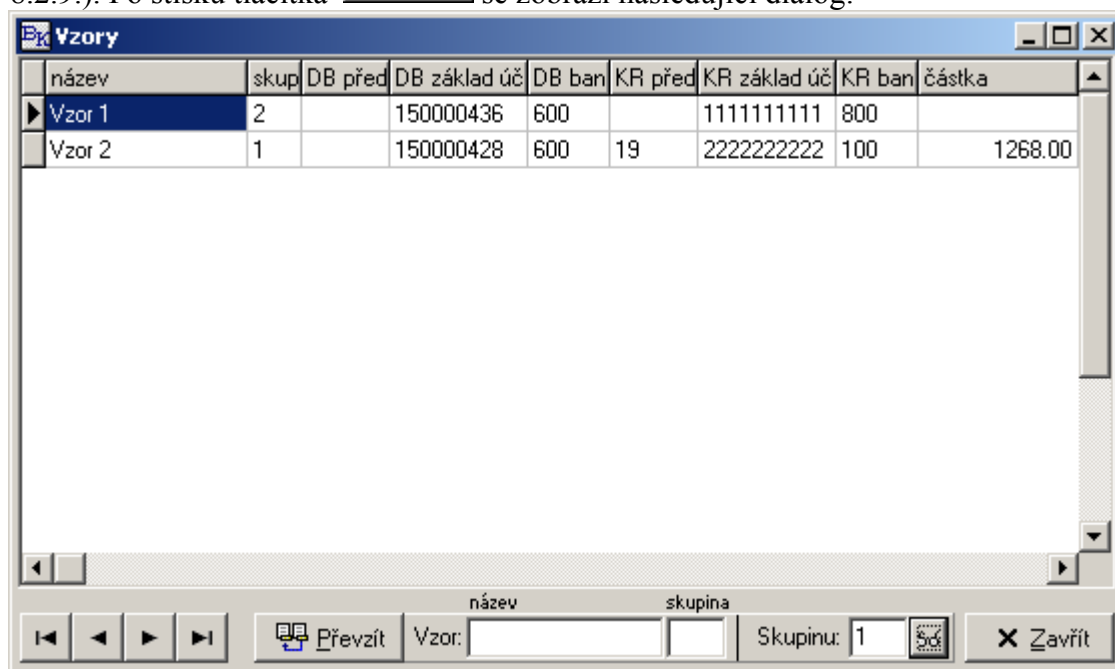
#### Záložka Transakce

Transakce vznikají

- a) prostřednictvím tlačítka ,
- b) prostřednictvím tlačítka .

Prvotní obsah nově vzniklé transakce je závislý na způsobu vytváření:

1. Pokud transakce vznikla prostřednictvím tlačítka  a nebylo stisknuto tlačítko  (příp. nebyla vyplněna žádná hodnota v záložce Hlavičky), obsahuje nová transakce tyto hodnoty: den splatnosti (den vzniku transakce), předčísí debetního i kreditního účtu (0), debetní banku (600), měnu (CZK). Pokud má klient pouze jeden debetní účet, je vyplněno i předčísí a základ debetního účtu. U debetního i kreditního účtu si může uživatel vybrat účet z nabídky vlastních účtů povolených pro operaci pořízení. V nabídce se zobrazí číslo účtu, měna a typ nebo název účtu. Zobrazení účtu v nabídce závisí také na jeho pozici v transakci (viz 8.9.11.).
2. Pokud transakce vznikla prostřednictvím tlačítka  a bylo stisknuto tlačítko , obsahuje nová transakce hodnoty ze záložky Hlavičky. Není-li v záložce Hlavičky zadána žádná hodnota, dojde k naplnění transakce podle bodu 1.
3. Pokud transakce vznikla prostřednictvím tlačítka , obsahuje hodnoty vyplněné ve vybraném vzoru. Vzory si musí uživatel nejprve vytvořit v oddíle „Vzory úhrad“ (viz 8.2.9.). Po stisku tlačítka  se zobrazí následující dialog:







Dialogové okno s titulem "Vzory" obsahuje tabulku s dvěma řádky vzorů. Každý řádek obsahuje informace o skupině, předchozích a základních částkách pro debetní a kreditní účty, banku a celkovou částku. V dolní části okna jsou ovládací prvky: navigační tlačítka, tlačítko "Převzít", pole pro výběr názvu vzoru a skupiny, a tlačítko "Zavřít".


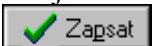
název	skup	DB před	DB základ úč	DB ban	KR před	KR základ úč	KR ban	částka
Vzor 1	2		150000436	600		111111111	800	
Vzor 2	1		150000428	600	19	222222222	100	1268.00

Název:                      skupina:                      Skupinu: 1





Uživatel si může vybrat jeden vzor (musí zadat název vzoru a skupinu příslušného vzoru) nebo může vybrat skupinu vzorů (položky pro Vzor musí být nevyplněné a musí být zadána položka Skupina). Při výběru jednoho vzoru se vytvoří jedna nová transakce. Při výběru skupiny vzorů se vytvoří tolik transakcí, kolik vzorů skupina obsahuje. Takto vzniklé transakce jsou označeny jako chybné (v tabulce transakcí v položce Stav je písmeno „E“).

Na místě stavu transakce se objeví tlačítko . V případě, že ve vzoru nebyly vyplněny všechny povinné položky, je tlačítko blokováno (platí i v případě, že je v konfiguraci nastaveno povinné vyplnění variabilního symbolu). Uživatel musí doplnit zbývající položky (tlačítko  při prvním zápisu do transakce zmizí) a uložit transakci tlačítkem . V případě, že ve vzoru jsou všechny povinné položky transakce vyplněny, je tlačítko  povolené a jeho stiskem se transakce uloží.

Změní-li uživatel nějakou hodnotu v transakci, tlačítko  zmizí a transakci je třeba uložit tlačítkem . Uložené transakci je přiřazen stav podle oprávnění uživatele (obdobně jako při vytváření nové transakce).


Pro pomoc při vyplňování transakcí slouží seznam účtů klienta a také číselník bank (podrobněji v kapitole 8.9.).

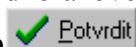
Pokud je transakce vyplněna, lze ji zapsat pomocí tlačítka . Je-li v okamžiku zápisu transakce stisknuté tlačítko , vzniká po zápisu transakce ihned transakce nová a očekává se její vyplnění. Pokud není v okamžiku zápisu transakce tlačítko stisknuté, nová transakce nevzniká a nedochází tak k cyklickému vytváření nových transakcí.


Po zapsání je transakci přidělen stav podle oprávnění klienta (vytvořená, ověřená, potvrzená).


Je-li proveden výběr transakcí podle určitého kriteriá (prostřednictvím záložky „Výběr“ nebo „Filtr“) a dojde-li k opravě transakce, při které se změní hodnota položky transakce tak, že již danou podmínku nesplňuje, přestane být tato transakce v tabulce viditelná (nepatří již do právě vybrané množiny transakcí). Při změně výběrového kriteriá nebo při zobrazení všech transakcí, je transakce opět přístupná.

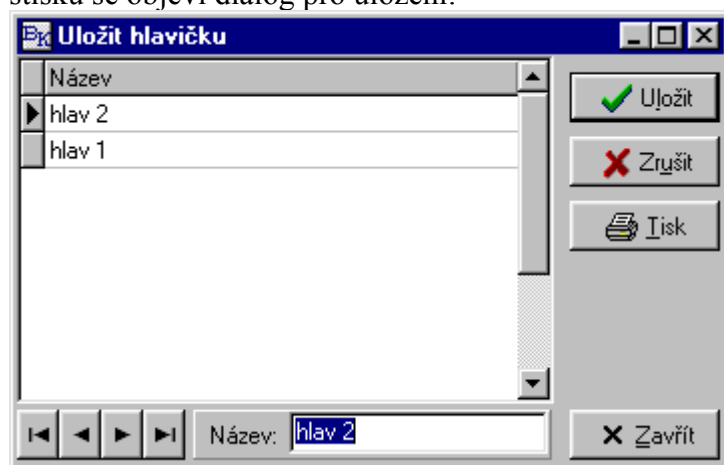
### Záložka Hlavičky

Do hlavičky si uživatel může vyplnit údaje, které se např. opakují v několika následujících transakcích (např. číslo vlastního účtu, datum splatnosti, konstantní symbol), a je tedy vhodné, aby se tyto údaje automaticky doplňovaly do každé nové transakce. Zda budou údaje připravené v hlavičce do nové transakce opravdu doplněny, řídí uživatel výše zmíněným tlačítkem  na záložce Transakce. I při vytváření hlavičky má uživatel možnost použít seznam účtů a číselníky.

Uživatel může vytvářet „jednorázové“ hlavičky, kdy vyplní údaje, které se mají doplnit do nové transakce a stiskne tlačítko , nebo může vytvořenou hlavičku uložit a později ji opět využít. Může také kombinovat obě možnosti: vybrat uloženou hlavičku, doplnit další údaje a teprve poté hlavičku potvrdit.

Po stisku tlačítka  se systém automaticky přepne do záložky Transakce. Naposledy vyplněná hlavička zůstává v platnosti, dokud uživatel nezavře formulář pořízení, nebo dokud nevybere jinou uloženou hlavičku. Není-li hlavička uložena, její hodnoty se při uzavření formuláře ztrácejí.


Chce-li uživatel uchovat hlavičku pro pozdější použití má k dispozici tlačítko  . Po jeho stisku se objeví dialog pro uložení:






Dialogové okno s titulem "Uložit hlavičku". Vlevo je tabulka s dvěma řádky: první s "hlav 2" a druhá s "hlav 1". Nad tabulkou je pole "Název". Vpravo jsou tři tlačítka: "Uložit" (s zelenou šipkou), "Zrušit" (s červeným křížem) a "Tisk" (s ikonou tiskárny). V dolní části okna je pole "Název:" s hodnotou "hlav 2" a tlačítko "Zavřít" (s červeným křížem). Vlevo pod tabulkou jsou čtyři malé navigační tlačítka.

V něm uživatel zapíše jméno hlavičky, pod kterým se uloží (buď nové nebo může přepsat nějakou existující). Tlačítkem „Uložit“ hlavičku uloží. Pokud stiskne tlačítko „Zrušit“, zruší hlavičku, jejíž jméno je uvedeno v položce Název v posledním řádku formuláře. Tlačítkem „Tisk“ může pak uživatel vytisknout všechny uložené hlavičky.

Po uložení hlavičky se systém automaticky nepřepíná do záložky Transakce. Uživatel má možnost hlavičku upravit a opět uložit nebo potvrdit. Při ukládání hlavičky se neukládá hodnota zadaná v položce datum splatnosti, což je naznačeno zašednutím této položky v okamžiku ukládání.

Chce-li uživatel použít dříve uloženou hlavičku, stiskne tlačítko  . Objeví se stejný dialog jako při uložení hlavičky a uživatel si může hlavičku vybrat. V tomto případě se systém automaticky nepřepíná do záložky Transakce (pak je možné např. doplnit datum splatnosti).

Hlavičku lze vybrat také takto: pod detailem hlavičky vlevo se nachází tlačítko  , které ovlivňuje obsah tabulky. Je-li toto tlačítko stisknuté, obsahuje tabulka dosud uložené hlavičky a uživatel může vybrat hlavičku přímo z tabulky pomocí dvojího kliknutí myši. V tomto případě dochází k automatickému přepnutí do záložky Transakce. Není-li tlačítko  stisknuté, obsahuje tabulka množinu transakcí, se kterou se v daném okamžiku pracuje v záložce Transakce.

Chce-li uživatel zrušit hodnoty hlavičky zobrazené v detailu hlavičky, stačí stisknout tlačítko  . V tomto případě se ruší pouze obsah položek hlavičky na záložce Hlavičky, neruší se uložení hlavičky v tabulce. Uložená hlavička se dá zrušit pouze výše uvedeným způsobem v dialogu pro uložení nebo zrušení hlavičky.

Záložky Výběr a Filtrovat viz 8.0.1.

### **Popis jednotlivých položek platebního příkazu při pořizování tuzemské platby**

Bankovní spojení v tuzemském platebním styku jednoznačně identifikuje účet klienta a je tvořeno číslem účtu klienta (dále jen „číslo účtu“) a identifikačním kódem banky. Identifikační kód banky obsahuje 4 číselné znaky. Číslo účtu a identifikační kód banky jsou v písemné podobě odděleny.

Číslo účtu obsahuje nejvíce 16 číselných znaků a skládá se z :

- předčíslí (nejvíce 6 čísel) – nepovinný údaj
- základní část (2-10 čísel)

Obě jednotlivé části jsou od sebe v písemné podobě odděleny. Úvodní nuly jsou bez významu.

V písemné podobě se k oddělení základu a předčíslí používá většinou mezera nebo pomlčka.

Například číslo účtu **3703-921811/0710** znamená:

Předčíslí: 3703

Základní část: 921811

Kód banky: 0710

Úvodní nuly jsou bez významu. Je-li jako číslo bankovního účtu uvedeno jenom jedno číslo (2-10 čísel), jedná se o základ čísla účtu.

### **Povinné pole:**

**Účet debet:** účet, ze kterého se provádí platba; úhrada – vlastní účet, inkaso – účet protistrany

**Účet kredit:** účet, ve prospěch kterého se provádí platba; úhrada – účet protistrany, inkaso – vlastní účet

**Banka:** číselný kód banky, která vede příslušný účet

**Datum splatnosti:** Datum požadované splatnosti

**Částka:** částka platby

**Měna:** měna platby

### **Nepovinné pole:**

**Konstantní symbol:** může být použit pro účely dohodnuté mezi plátcem a příjemcem. Není možno použít pouze několik symbolů, které jsou vyhrazené pro použití bankám. (viz číselník konstantních symbolů).

**Variabilní symbol:** používá se většinou pro číslo faktury dodavatele zboží nebo služeb, číslo obchodního případu nebo jiná identifikace obchodního případu

**Specifický symbol:** pro operace do České spořitelny je nutno vyplnit pro staré číslo sporožirového účtu. Pro ostatní platby může být použit pro účely dohodnuté mezi plátcem a příjemcem.

**Zkratka:** Zkratka názvu protiúčtu. V případě vyplnění má tento text přednost na výpisu z účtu. V případě transakcí do jiných bank je zobrazení tohoto textu u protiúčtu závislé na zpracování obsahu tohoto pole v cizí bance.

**Zpráva klientovi:** (AV) Textové pole, které slouží k předávání dalších doplňujících informací mezi plátcem a příjemcem platby.



**Debetní identifikace:** (DI) údaj slouží pro jako doplňující informace k účtu plátce nebo příjemce. Zpravidla se uvádí jméno klienta nebo firemní označení.

**Kreditní identifikace:** (KI) údaj slouží pro jako doplňující informace k účtu příjemce nebo plátce. Zpravidla se uvádí jméno klienta nebo firemní označení.

### **8.2.2. Pořízení – inkasa**

Tato část slouží k pořízení neúčetních tuzemských transakcí – inkas. Jinak platí vše, co pro *Pořízení úhrad* – 8.2.1., s tím rozdílem, že místo debetního účtu se pracuje s kreditním účtem.

### 8.2.3. Pořízení – zahraniční platby

Zahraníční platby se pořizují podle stejné logiky jako úhrady a inkasa. Transakční formulář obsahuje položky potřebné pro přenos zahraničních plateb. U položek označených  lze použít příslušné číselníky a tlačítkem  bezchybně vyplnit danou položku.

Při výběrech z číselníků mohou nastat 3 možnosti vyhledávání v tabulce:

- je-li v hlavičce \*, objeví se v hlavičce editovací okénko, do kterého se zapisuje podřetězec a v tabulce se jako první položka nastaví ta, která začíná shodně jako zapsaný podřetězec (u číselných polí se položka nastaví když řetězec odpovídá existujícímu číslu)
- jsou-li v hlavičce \*\*, objeví se v hlavičce editovací okénko a po ukončení editace (klávesou Tab nebo klávesou Enter) se provede výběr všech položek, které v příslušném sloupci obsahují zapsaný podřetězec, vybrané položky mají odlišnou barvu
- na ostatních sloupcích se neděje nic.

Tlačítkem Obnovit se číselník vrací do původního stavu.

#### **Popis jednotlivých položek platebního příkazu při pořizování zahraniční platby**

##### **Povinné položky:**

**Datum splatnosti:** obsahuje datum, ke kterému přikazujete debetovat svůj účet a jehož kurs se použije pro případný přepočítání mezi jednotlivými měnami. Je-li do banky doručena transakce se splatností menší, než datum doručení, je splatnost automaticky změněna na den doručení. Je-li v rámci dne zaslána transakce později, než je stanoveno v podmínkách banky pro EPS (Elektronický platební styk) nebo je splatnost uvedena na nepracovní den, je splatnost automaticky změněna na následující pracovní den s ohledem na případné nepracovní dny měny platby.

*Systém standardně nabízí aktuální datum, které můžete manuálně změnit s omezením na 25 dní budoucí splatnosti.*

**Číslo účtu příkazce:** korunový nebo cizoměnový běžný účet, ze kterého má být platba stržena.

**Číslo účtu příjemce:** obsahuje **označení** účtu příjemce, na který má být platba připsána. Většina zemí v Evropě začala používat nové číslo účtu ve formátu standardu IBAN. Je výhodné tento tvar při platbách uvádět, protože to jednak zrychlí zpracování platby a navíc při platbách v rámci Evropské unie mohou být při uvedení starého tvaru účtu (nebo při neuvedení kódu banky SWIFT BIC) účtovány vyšší poplatky.

IBAN (mezinárodní bankovní kód) může mít pro každou zemi Evropské unie jinou délku (maximálně 34 znaků – povoleny jsou číslice a velká písmena A-Z), ale má definovanou jednotnou strukturu:

- 2 znaky – ISO kód země
- 2 znaky – kontrolní číslice (modulo 97)
- dále – kód banky a číslo účtu (liší se podle jednotlivých zemí).

Pro Českou republiku je struktura IBAN definována takto:

- 2 znaky – CZ
- 2 znaky – kontrolní číslice (modulo 97)
- 4 znaky – číselný kód banky
- 6 znaků – předčíslí čísla účtu doplněné zleva nulami
- 10 znaků – základ čísla účtu doplněný zleva nulami.

Pro zobrazení se IBAN člení do skupin po čtyřech znacích.

**Jméno, adresa, stát:** textové pole, které obsahuje název účtu příjemce platby.

**Měna:** obsahuje 3-místný ISO kód měny platby, která má být odeslána příjemci. Zadaná měna je kontrolována s číselníkem měn povolených pro zahraniční platby.

**Částka:** obsahuje výši v měně platby, kterou přikazujete odeslat příjemci.

Zadaná hodnota Částka je kontrolována s číselníkem měn (sloupec Zaokrouhlení) tak, aby pořízená hodnota odpovídala požadovanému tvaru. Např. pro hodnotu Zaokrouhlení = 2 maximálně dvě desetinná místa, pro hodnotu Zaokrouhlení = 0 celá čísla apod.)

**Platební titul:** platební titul je 3-místné číselné označení, které slouží jako identifikátor účelu peněžních úhrad a musí být v souladu se skutečností. Určování platebních titulů a data uvedená v nabídce číselníku platebních titulů vyplývají z opatření České národní banky.

**Kód země:** obsahuje dvoumístný kód země, ve které se nachází banka příjemce

**Bankovní spojení:** toto pole obsahuje

- **nezkrácený** název banky příjemce, město a stát
- identifikační kód banky příjemce v případě, že ho uživatel zná, jako je např. **BLZ** u německých bank, **AT** u rakouských bank, **FW** a **ABA** u bank v USA, **SORT CODE** u bank ve Velké Británii, **ABI** a **CAB** u bank v Itálii atd.

**Informace pro příjemce:** textové pole, které obsahuje informace od uživatele pro příjemce platby, za jakým účelem je mu platba zaslána. Zpravidla se uvádí čísla faktur, smluv apod.

**Výlohy na vrub:** obsahuje uživatelem zvolenou možnost úhrady výloh, plynoucích z pořízení zahraniční platby, která by měla být v souladu s dohodou s příjemcem platby ohledně úhrady výloh.

Tato nabídka obsahuje 3 možnosti:

příkazce – OUR

příjemce – BEN

částečně oba - SHA

**BEN** – zvolením této možnosti dává uživatel příkaz k tomu, že poplatky plynoucí z pořízení zahraniční platby jak na straně GE Money Bank, a.s. tak na straně banky příjemce uhradí příjemce platby.

**OUR** - zvolením této možnosti se uživatel zavazuje k tomu, že uhradí poplatky plynoucí z pořízení zahraniční platby jak na straně GE Money Bank, a.s., tak na straně banky příjemce platby.

**SHA** – zvolením této možnosti se uživatel zavazuje k tomu, že uhradí poplatky plynoucí z pořízení zahraniční platby na straně GE Money Bank, a.s. a příjemce platby uhradí poplatky své bance, u které má vedený účet (banka příjemce).

**Kód smluvního partnera** – definuje příjemce platby

- 1 – zahraniční mimobankovní subjekty
- 2 – zahraniční vlády, centrální banky, MMF, Světová banka
- 3 – zahraniční banky
- 4 – jiní nerezidenti
- 5 – rezidenti

**Bankovní operační kód** – určuje způsob zpracování platby bankou. Dostupné volby jsou závislé na nabízených možnostech banky.

### Nepovinné položky:

**SWIFT BIC:** obsahuje swiftovou adresu, která identifikuje banku příjemce.

S.W.I.F.T. – je mezibankovní telekomunikační síť, prostřednictvím které se zasílají swiftové zprávy a příkazy. Pro identifikaci příslušné banky má každá přidělenou swiftovou adresu, která obsahuje 8 nebo 11 znaků.

*Jelikož je toto pole nepovinné, vyplní ho uživatel pouze v případě, že zná přesnou swiftovou adresu banky příjemce platby.*

**Dohodnutý kurs:** zaškrtnutím této položky dává klient na vědomí, že pro tuto platbu (která musí splňovat podmínky banky pro použití dohodnutého kursu) požaduje dohodnutý kurs. Pro takto označené transakce si klient musí po odeslání do banky telefonicky dohodnout kurs s příslušným pracovníkem banky. V případě, že se nedohodne, nebo nezavolá, je transakce následující den automaticky vyřazena ze zpracování.

**Konfirmace příkazci:** obsahuje spojení (číslo faxu nebo e-mailová adresa), na které má být zaslána informace příkazci o provedení zahraniční platby.

*Toto pole je nepovinné a vyplňují ho pouze klienti, kteří chtějí zaslat konfirmaci (potvrzení) o provedení zahraniční platby.*

Poplatky plynoucí z vyhotovení a odeslání konfirmace se řídí dle platného sazebníku GE Money Bank a.s.

**Konfirmace příjemci:** obsahuje spojení (číslo faxu nebo e-mailová adresa), na které má být zaslána informace příjemci o provedení zahraniční platby.

*Toto pole je nepovinné a vyplňují ho pouze klienti, kteří žádají aby byla příjemci platby zaslána konfirmace (potvrzení) o zaslání zahraniční platby.*

Poplatky plynoucí z vyhotovení a odeslání konfirmace se řídí dle platného sazebníku GE Money Bank a.s..

### ***Převody mezi běžnými účty vedenými v různých měnách v rámci GEMB***

Na běžných účtech vedených v GEMB jsou podporovány tyto typy plateb přes BankKlient:

- z korunového účtu na účet vedený v cizí měně
- z účtu vedeného v cizí měně na korunový účet
- z účtu vedeného v cizí měně na účet vedený v jiné cizí měně

### **Naplnění některých polí pro výše uvedené typy plateb:**

- **Měna:** buď v měně účtu plátce nebo příjemce. V případě požadavku na dohodnutý kurs může být uvedena pouze měna účtu příjemce

- **Výlohy na vrub:** BEN

- **Platební titul:** 950 - převod prostředků mezi tuzemci v rámci jedné banky  
nebo  
952 - převod prostředků mezi cizozemci v rámci jedné banky

- **Příjemce - číslo účtu (IBAN) :** číslo účtu ve tvaru :

**GEMB předčíslí-základ čísla účtu /0600 měna příjmového účtu**

např.: **GEMB 202016-12345678/0600 USD**

nebo

**GEMB 158913578/0600 CZK**

- **Příjemce - jméno, adresa stát :** název účtu příjemce, adresu a stát  
např.: ABC s.r.o., Masarykova 321, 850 00 Kolín, ČR

- **SWIFT BIC:** AGBACZPP

- **Příjemce - bankovní spojení:** GEMB CR

- **Kód země:** CZ

- **Bankovní operační kód:** CRED

Doporučujeme Vám si pro tyto typy plateb vytvořit vzor a ten používat při pořizování vlastních příkazů.

Podmínky pro zpracování a zaúčtování jsou shodné jako pro ostatní zahraniční platby, pouze **NEJSOU** účtovány zvláštní poplatky jako za zahraniční platby, ale poplatky dle sazebníku pro „Zúčtování účetní položky vzniklé z jednorázového platebního příkazu“. Prostředky jsou na účet připsány v den splatnosti až ve večerních hodinách (standardně až po 18:00).

#### 8.2.4. Ověření – úhrady


Ověřování úhrad může probíhat dvěma způsoby:

- a) vizuálně
- b) položkově

##### Vizuální ověřování


Pořízená transakce se ověřuje pouze vizuální kontrolou. Tento způsob ověřování se provádí, pokud ve volbě *Parametry/Konfigurace* v záložce Ověřování (viz 8.9.9) není nastavena žádná položka, která by měla být ověřována. Lze ověřovat jednotlivé transakce zobrazené v detailu (tlačítko



) nebo celou skupinu transakcí zobrazenou v tabulce (tlačítko ) , případně lze ověření zrušit.

##### Položkové ověřování

Pořízená transakce se ověřuje opětovným (kontrolním) vyplněním určité položky. Položky, které se ověřují, jsou nastaveny ve volbě *Parametry/Konfigurace*, záložka Ověřování (viz 8.9.9).

Standardně je nastaveno ověřování kreditního (cizího) účtu a částky. Hodnoty vyplněné při ověřování musí souhlasit s hodnotami vyplněnými při pořízení. Souhlasí-li všechny ověřované položky transakce, je po stisku tlačítka  transakce ověřena (v tabulce transakcí se v položce Stav zobrazí písmeno „O“).

##### Důležité upozornění

Jsou-li v konfiguraci vybrány k ověřování položky konstantní symbol, variabilní symbol nebo specifický symbol, platí následující:

není-li symbol vyplněn, je třeba do položky při ověření vyplnit alespoň jeden znak 0.

Pokud je zobrazena množina transakcí „k ověření“, přestane být ověřená transakce v tabulce viditelná. Je však viditelná v množině „vše“ nebo „ověřené“.

Základní množinou transakcí, se kterou se pracuje, jsou pouze transakce, které se mají ověřovat. Proto po uzavření formuláře a jeho opětovném otevření nejsou transakce ověřené při prvním otevření formuláře již ve formuláři pro ověřování dostupné. Při vizuálním ověřování dochází po ověření skupiny k automatické obnově dat, což má stejný důsledek jako opětovné otevření formuláře – ověřené transakce se stávají ve formuláři pro ověřování nedostupné.

Při ověřování transakcí nelze provádět tisk, neboť není žádoucí, aby byly přístupné pořízené hodnoty transakcí.

Pokud má uživatel oprávnění „76 – Automatické ověřování uživatelem pořízených nebo opravených transakcí“ (více o oprávněních viz 8.9.3. a příloha), ověří se transakce ihned při pořizování a tento krok odpadá.

### 8.2.5. Ověření – inkasa




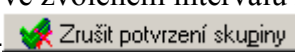
Ověření inkas slouží k ověřování neúčtních transakcí – inkas, jinak platí totéž co pro ověřování úhrad s tím rozdílem, že je ověřován debetní účet (je-li v Konfiguraci nastaveno ověřování cizího účtu).

### 8.2.6 Ověření – zahraniční platby

Ověření zahraničních plateb slouží k ověřování zahraničních plateb. Provádí se podle zásad uvedených v kapitole 8.2.4. Není-li v Konfiguraci Záložka Ověření (viz 8.9.9) zatržena žádná položka pro ověřování zahraničních plateb, provádí se ověřování pouze vizuálně, v opačném případě se ověřují položky nastavené na záložce Ověření. Pokud má uživatel oprávnění „135 – Automatické ověřování uživatelem pořízených nebo opravených zahraničních plateb“ tento krok odpadá.

### 8.2.7. Potvrzení - úhrady

Potvrzení transakce je posledním krokem pořízení. Uživatel může potvrzovat jednotlivé transakce

- , může také potvrzení určité transakce zrušit a vrátit ji do stavu „ověřeno“ - . Má ale také možnost potvrdit najednou celou skupinu transakcí -  - kdy se potvrzuje celá množina transakcí, která je v daném okamžiku obsažená v tabulce. Tato množina se dá určovat pomocí výběru nebo filtru (dá se např. potvrzovat skupina transakcí pořízená jedním uživatelem, transakce ve zvoleném intervalu hodnot částky, ...). Lze také zrušit potvrzení pro celou skupinu transakcí - , opět se jedná o množinu právě obsaženou v tabulce.

Má-li uživatel oprávnění „81 – Automatické potvrzování uživatelem ověřených transakcí“, potvrdí se transakce zároveň s ověřením a má-li současně oprávnění „76 – Automatické ověřování uživatelem pořízených nebo opravených transakcí“, potvrdí se transakce ihned při pořízení. V obou případech pak tento krok odpadá.

### 8.2.8. Potvrzení - inkasa

Potvrzení inkas slouží k potvrzování neúčtních transakcí – inkas, jinak platí totéž co pro potvrzení úhrad.

### 8.2.9. Potvrzení – zahraniční platby

Potvrzení zahraničních plateb je možno provádět nezávisle až dvěma osobami. Při prvním potvrzení po ověření je zahraniční platba nastavena na stav P1 (potvrzeno 1) a musí být před uzávěrkou potvrzena ještě jiným uživatelem (s oprávněním 130 nebo 131). Chce-li tentýž uživatel provést druhé potvrzení (převést záznamy ze stavu P1 do stavu P2) po jednotlivých záznamech, systém ho na omyl upozorní a druhé potvrzení neprovede, je-li takový záznam součástí vybrané skupiny, systém ho bez upozornění po druhé nepotvrdí (záznam zůstane ve stavu P1).

Má-li uživatel oprávnění „132 - Potvrzení ověřených zahraničních plateb pouze jedním uživatelem“, je zahraniční platba hned po prvním potvrzení nastavena na P2 (potvrzeno 2). Má-li uživatel navíc ještě oprávnění „136 – Automatické potvrzování uživatelem ověřených zahraničních plateb“, krok potvrzení odpadá (po ověření má zahraniční platba nastaven stav P2). Má-li uživatel také oprávnění „135 – Automatické ověřování uživatelem pořízených nebo opravených zahraničních plateb“, je stav nastaven na P2 hned po pořízení.



### 8.2.10. Prohlížení - úhrady

Prohlížení úhrad slouží k zobrazení všech pořízených úhrad klienta a to ve všech stavech – pořízené, ověřené, potvrzené i zařazené do uzávěrky (o tom více viz. 8.5.3. – Zařazení – tuzemské platby). I zde je možné upravovat seznam zobrazovaných transakcí pomocí výběru a filtru.

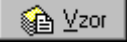
### 8.2.11. Prohlížení - inkasa

viz 8.2.10.

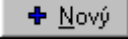

### 8.2.12. Prohlížení – zahraniční platby

Prohlížení zahraničních plateb slouží k zobrazení všech pořízených zahraničních plateb a to ve všech stavech – pořízené, ověřené, potvrzené<sup>1</sup>, potvrzené<sup>2</sup> i zařazené do uzávěrky (viz. 8.5.4 – *Uzávěrka/Zařazení – zahraniční platby*). Seznam zobrazovaných zahraničních plateb lze upravovat pomocí Výběru a Filtru.

### 8.2.13. Vzory - úhrady

Vzory slouží jako předem vyplněné hodnoty pro pořízení transakcí (např. pro často prováděné platby dodavatelům, za služby, ...). Dají se sdružovat tématicky do tzv. skupin (viz 8.9.10.). Uživatel např. může vytvořit skupinu „Mzdy“ a do ní vzory pro mzdy jednotlivých zaměstnanců. Do vzorů vyplní neměnné hodnoty, např. číslo svého účtu, číslo účtu zaměstnance, zkratky, konstantní symbol. (proměnné hodnoty jako např. datum splatnosti nejsou součástí vzoru). Pak je možné při pořizování úhrad mezd vybrat prostřednictvím tlačítka  skupinu „Mzdy“ a vytvoří se transakce pro všechny uložené vzory dané skupiny. Uživatel doplní pouze částku příp. variabilní symbol (den splatnosti je roven dnu vytvoření transakce) a má jistotu, že na žádnou transakci nezapomněl.

Pokud nebude využíván systém skupin (není-li vytvořen číselník skupin), bude mít implicitně každý vzor skupinu 0. V případě pozdějšího využívání skupin je nutno implicitní skupinu 0 definovat v číselníku jako jednu ze skupin. Kromě skupiny je každému vzoru přiřazen název.

Nový vzor se vytváří po stisku tlačítka . Na pomoc při vyplňování vzorů má uživatel (stejně jako v Pořízení) k dispozici seznam povolených vlastních účtů, číselníky bank, příp. skupin. Jsou-li vyplněny všechny hodnoty, které uživatel požaduje, provede se zápis vzoru tlačítkem . Vytvořené vzory je možné opravovat nebo rušit.


### 8.2.14. Vzory - inkasa


Práce se Vzory inkas je shodná jako se Vzory úhrad.

### 8.2.15. Vzory – zahraniční platby

Pro často se opakující zahraniční platby lze podobně jako při pořizování úhrad a inkas vytvořit vzory. Způsob práce a použití je shodné se vzory úhrad, formulář obsahuje položky potřebné pro přenos zahraničních plateb (popis jednotlivých polí platebního příkazu pro zahraniční platby je uveden v kapitole 8.2.3) a při jeho vyplňování má uživatel k dispozici seznam účtů a číselníky měn, platebních titulů a zemí.

Při převzetí skupiny vzorů mohou být jednotlivým platbám přiřazeny následující stavy:

- chyba – ověření - k potvrzení platby stačí stisknout tlačítko ,
- chyba ze vzoru – některá položka je chybně vyplněna,
- chyba – neúplný vzor – nejsou vyplněny všechny povinné položky.

V případě dvou posledních stavů přibude na formuláři tlačítko , po jehož stisknutí se zobrazí seznam zjištěných chyb. Chybně vyplněné hodnoty platby jsou zobrazeny červeně.

### 8.2.16. Formulář - úhrady

Nevyhovuje-li uživateli pořadí nebo umístění pořizovaných položek na formuláři, má možnost si je v této oblasti uspořádat podle svých zvyklostí. Např. podle vzhledu skutečně používaných formulářů pro příkaz k úhradě. Je však nutno zachovat počet položek, nelze měnit jejich význam, ale je možné měnit jejich textové označení (nápis).

#### **Změna umístění a pořadí položek**

Pomocí stisku levého tlačítka myši nad položkou nebo nad nápisem a následným tažením se přesune položka nebo text na jiné místo (tam kde se stisk myši uvolní). Zároveň se mění tvar kurzoru, obdobně jako v systému Windows. Některé položky (např. předčísli a základ účtu) se posouvají společně. Posun dolních ovládacích tlačítek není povolen. U každé položky, nad kterou se právě nachází kurzor, se zobrazuje „oblaček“ s vysvětlujícím textem, který připomene, o kterou položku se jedná.


V položkách jsou zapsána čísla, která udávají pořadí, ve kterém se po položkách pohybuje tabelátor (klávesa Tab). Je-li potřeba pořadí změnit, lze jednoduše tato čísla přepsat. Nelze však měnit pořadí položek „vytvořil“ .. „potvrdil“. Před uložením formuláře systém kontroluje, zda je zachována nepřerušovaná posloupnost 1..18 a zda není některé číslo použito dvakrát.

#### **Změna textů (nápisů)**

Po dvojím kliknutí na příslušný text se změní barva pozadí textu (zmodrá), čímž je naznačeno, že text lze editovat. Editace se ukončí přechodem tzn. kliknutím na jinou položku. Ukončení editace textu se projeví návratem k původnímu pozadí (barvě formuláře). Dokud je textové políčko modré, nelze ho přesouvat. Pokud se při editaci vymaže celý text, bude na jeho místě tečka (aby se mohl později opět na formuláři nalézt a naplnit).

U položky "stav" se text měnit nemůže. Původní texty se opět zobrazují v „oblačku“ při umístění kurzoru myši nad textem.

#### **Uložení a nastavení aktuálního formuláře**

Formulář, jehož podobou chce uživatel uchovat, se uloží obvyklým způsobem pod zvoleným názvem a pod tímto názvem se může znovu vyvolat. Pokud se uživatel potřebuje vrátit k původnímu návrhu formuláře, stačí stisknout tlačítko  Standard.

Není-li formulář po provedení úprav uložen, nebudou se změny ve formuláři akceptovat a bude se zobrazovat buď standardní formulář nebo naposledy používaný uložený formulář. Uložený formulář lze vyvolat, pozměnit a opět uložit pod stejným názvem.

Název aktuálního formuláře je uveden v názvu záložky (je-li použit standardní, je uveden pouze text "Formulář").

Naposledy uložený (nebo vyvolaný) formulář se stává základním (aktuálním) formulářem pro všechny volby v Pořízení, kde se pracuje s úhradami. Pokud byl poslední akcí návrat ke standardnímu formuláři, stává se standardní formulář základním formulářem. (Pozn.: ve volbě Vzory úhrad odpovídá umístění a pořadí položky „název vzoru“ položce „přenosová identifikace“, umístění a pořadí položky „skupina“ odpovídá položce „datum splatnosti“.)

Uložené formuláře jsou společné pro všechny uživatele systému.

### 8.2.17. Formulář - inkasa

Práce s formulářem inkas je obdobná jako práce s formulářem úhrad. Je tedy možné mít pro úhrady a inkasa odlišně definovaný formulář.

### 8.2.18. Formulář – zahraniční platby

Práce s formulářem pro zahraniční platby je stejná jako práce s formulářem úhrad.

## 8.3. Účetnictví

### 8.3.1. Převzetí transakcí z účetního systému

Převzetí transakcí z účetního systému nabídne nejprve výběr účetního systému, který má být přijat. Po výběru účetního systému následuje zobrazení adresáře, ze kterého má být příjem textového souboru proveden. Systém BankKlient umožňuje standardními prostředky prohlížet všechny adresáře, ale převzetí souboru je možno provést pouze z adresáře zadaného v matici přenosu, v položce Příjem dat z účetního systému do banky.

Přenos je povolen jen pro neduplicitní název textového souboru (tzn., že v *protokolu přenosu* není záznam o úspěšném přijetí souboru se shodným jménem a příponou v rámci jednoho účetního systému). **Název textového souboru může mít maximálně 30 znaků.** Vybraný soubor je kontrolován nejprve formálně a potom logicky. Pokud je zjištěna formální chyba, příjem textového souboru je odmítnut.

Jednotlivým formálně správným transakcím je podle výsledku logických kontrol přiřazen stav:

- vytvořených transakcí,
- chybných transakcí (logická chyba – viz příloha **Chybové stavy transakcí**).

Je-li v souborech převzatých z účetních systémů datum splatnosti menší než aktuální datum, systém BankKlient ho automaticky nahradí aktuálním datumem. Počet takto upravených transakcí se po zpracování zobrazí.

Výsledek příjmu textového souboru je zaznamenán do *protokolu přenosu* – druh dávky je (0)(viz menu *Přenosy/Protokol přenosu*) .

Přijaté transakce tvoří, spolu s pořízenými transakcemi a transakcemi z pravidelných plateb, vstup uzávěrky, jejímž výstupem je dávka určená k odeslání do banky.


### 8.3.2. Převzetí zahraničních plateb z účetního systému

Převzetí zahraničních plateb z účetního systému nabídne v případě, že je v matici přenosu zadáno více účetních systémů s tímto formátem, nejprve výběr účetního systému, který má být přijat. Po výběru účetního systému následuje zobrazení adresáře, ze kterého má být příjem textového souboru proveden a výběr souboru.

Přenos je povolen jen pro neduplicitní název textového souboru (tzn., že v *protokolu přenosu* není záznam o úspěšném přijetí souboru se shodným jménem a příponou v rámci jednoho účetního systému). **Název textového souboru může mít maximálně 30 znaků.** Vybraný soubor je kontrolován nejprve formálně a potom logicky. Pokud je zjištěna formální chyba, příjem textového souboru je odmítnut.

Jednotlivým formálně správným záznamům je podle výsledku logických kontrol přiřazen stav:

- chyba – ověření (k potvrzení platby stačí stisknout tlačítko ) ,

- chyba – na formuláři přibude tlačítko , po jehož stisknutí se zobrazí seznam zjištěných chyb. Chybně vyplněné hodnoty platby jsou zobrazeny červeně.

Výsledek příjmu textového souboru je zaznamenán do *protokolu přenosu* – druh dávky je (0)(viz menu *Přenosy/Protokol přenosu*) .

Přijaté zahraniční platby tvoří vstup do uzávěrky, jejímž výstupem je dávka určená k odeslání do banky.

### 8.3.3. Převzetí pohledávek z účetního systému

Převzetí pohledávek z účetního systému nabídne nejprve výběr účetního systému, který má být přijat. Po výběru účetního systému následuje zobrazení adresáře, ze kterého má být příjem textového souboru proveden.

Přenos je povolen jen pro neduplicitní název textového souboru (tzn., že v *protokolu přenosu* není záznam o úspěšném přijetí souboru se shodným jménem a příponou v rámci jednoho účetního systému). Vybraný soubor je kontrolován nejprve formálně a potom logicky. Pokud je zjištěna formální chyba, příjem textového souboru je odmítnut.

Jednotlivým formálně správným záznamům je podle výsledku logických kontrol přiřazen stav:



- potvrzeno,
- chyba (viz příloha **Chybové stavy**).

Výsledek příjmu textového souboru je zaznamenán do *protokolu přenosu* – druh dávky je (0)(viz menu *Přenosy/Protokol přenosu*) .

### 8.3.4. Opakovaný výstup do účetního systému

Pro účetní systémy se soubory zaúčtovaných transakcí, odmítnutých transakcí a zůstatků na účtech klienta vytvářejí v okamžiku zpracování přijaté dávky z banky . Provést takovou akci znovu pro vybraný účetní systém umožňuje Opakovaný výstup do účetního systému. Uživatel sám (nebo účetní systém) zajišťuje, že takto vytvořený soubor nebude v účetním systému zpracován duplicitně.

Nejprve je nutné provést výběr systému (na formuláři Výběr systému je Seznam systémů, ze kterého se vybere ten, pro který se má daná akce provést) a po té výběr jedné ze záložních dávek.

Tlačítkem  se výběr potvrdí, tlačítkem  se od akce upustí.

### 8.3.5. Pravidelné platby

Seznam pravidelných plateb obsahuje vzory tuzemských transakcí včetně informací o splátkovém kalendáři plateb. Seznam se pořizuje touto volbou a je zpracováván volbou *Zpracování pravidelných plateb*. Zpracováním vznikají podle vzoru nové záznamy do vytvořených transakcí.

Při přidání záznamu do seznamu pravidelných plateb jsou vyplňovány hodnoty obdobně jako při pořízení úhrad (viz 8.2.1). Dále jsou vyplňovány položky charakterizující splátkový kalendář.

Je nutné zadat počátek platnosti platby. Z hlediska časového intervalu lze zadat omezenou (vyplněn konec platnosti) nebo neomezenou časovou platnost. Omezená časová platnost vylučuje možnost zadat celkový počet splátek.

Pro zadaný celkový počet splátek lze definovat částku poslední splátky. Pokud není definována, je při zpracování poslední splátka stejná jako hodnota běžné částky.

Periodicita platby udává frekvenci plateb. Je možno volit mezi následujícími hodnotami:

Periodicita	Hodnota měsíc (MM)	Hodnota den (DD)	Kdy je platba zpracovávána
Rok	1-12	1-30	1x ročně v definovaný den DD.MM
½ roku	1-6	1-30	každé pololetí v měsících DD.MM, DD.MM+6
¼ roku	1-3	1-30	každé čtvrtletí v měsících DD.MM, DD.MM+3,6,9
Měsíc	0	1-30	každý měsíc v den MM (únor pro den 29, 30 –posledního)
14 dnů	0	1-14	každých čtrnáct dnů (v měsíci) DD, DD + 14
Dekáda	0	1-10	každou dekádu (v měsíci) v den DD, DD+10,20
Týden	0	1-5	každý týden 1x, hodnota DD definuje den v týdnu (1 – pondělí, ..., 5 – pátek)

Položky „celkem“ a „zbývá“ jsou aktivní pouze u plateb se zadaným celkovým počtem splátek. Hodnota „celkem“ obsahuje celkovou výši splátek za platbu, hodnota „zbývá“ obsahuje částku, která zbývá do celkové realizace pravidelné platby.

Hodnoty položek určujících splátkový kalendář nejsou přístupné pro opravu pravidelné platby (hodnota položky poslední platba je naplněna). Pokud je nutné zasáhnout do definice splátkového kalendáře v průběhu platnosti, je nutné zadat novou pravidelnou platbu a původní zrušit.

Hodnota položky „potvrzovat“ definuje nastavení stavu transakce vzniklé z pravidelné platby na stav ověřeno nebo potvrzeno.

Prohlížet a tisknout lze

- seznam pravidelných plateb
- seznam zpracovávaných transakcí
  - . lze zadat libovolný den D pro simulované zpracování plateb
  - . je spuštěno „zpracování pravidelných plateb“ v režimu simulace
  - . sestava obsahuje simulovaný seznam transakcí vzniklých zpracováním pravidelných plateb ke dni D

### 8.3.6. Zpracování pravidelných plateb

Tato volba má vlastnost automatizované funkce systému a umožňuje generovat pravidelné platby, obdobně jako trvalé příkazy v bance. Rozdíl je v tom, že se vyvádění provádí u klienta a ten má možnost rozhodovat o zaslání platby do banky k záúčtování v závislosti na okolnostech. V případě, že přihlášený uživatel má oprávnění pro zpracování pravidelných plateb, v konfiguraci je povoleno „Automatické zpracování pravidelných plateb při startu“ (viz 8.9.9.) a seznam pravidelných plateb obsahuje alespoň jednu platnou platbu, je při prvním startu systému nabídnuto uživateli zpracování pravidelných plateb (pouze 1x denně)

*Provést zpracování pravidelných plateb?*

Pokud první start systému v daném dni provede uživatel bez oprávnění ke zpracování pravidelných plateb, musí oprávněný uživatel provést zpracování pravidelných plateb ručně.

Zpracování pravidelných plateb umožňuje zpracovat pravidelné platby až 75 dní dopředu.

Na formuláři se v takovém případě zatrhne dopředné vyvedení a zapíše se datum, do kterého včetně má být zpracování provedeno. Takto dopředně vyvedené transakce mají nastavenou odpovídající splatnost a jejich účtování v bance se provede až v den splatnosti. Této vlastnosti je možno využít např. při plánované dovolené. Tlačítkem Vyvést se zpracování provede. Tlačítkem Zavřít se od akce ustupuje. Chce-li uživatel zpracovat pouze platby pro dané systémové datum, nezatrhne dopředné vyvedení (tím nemá možnost zadat datum) a tlačítkem Vyvést provede zpracování.

Před zpracováním platby jsou standardně ověřeny hodnoty položek transakce. Pokud je detekována chyba, platba je ze zpracování vyřazena a je zaznamenána v protokolu zpracování.

Pro každou bezchybnou a platnou pravidelnou platbu je vyhodnocen splátkový kalendář. Pokud vyhovuje (1 .. n-krát), je transakce zařazena do vytvořených transakcí jako „automatická“. Stav transakce je podle položky „potvrzovat“ nastaven na ověřeno popř. potvrzeno. Pokud je stav transakce „ověřeno“, je třeba před provedením uzávěrky tuto transakci potvrdit (*Účetnictví / Potvrzení transakcí* nebo *Transakce / Potvrzení transakcí*).

Pokud je vyhodnocena pravidelná platba jako „poslední“ (počet splátek nebo datum platnosti do) , je nastavena platnost pravidelné platby na hodnotu „neplatná“.

Po zpracování pravidelné platby je aktualizována hodnota položky „datum poslední platby“, pro zadaný celkový počet splátek je zvýšen čítač „pořadí poslední platby“.

V případě, že byla nově pořízena pravidelná platba se splatností „Dnes“ a zpracování pravidelných plateb již bylo dnes provedeno, je možno zpracování provést znovu. Zpracují se pouze dosud nezpracované platby.

### 8.3.7. Oprava transakcí

Transakce označené při převzetí z účetních systémů jako chybné je možné v této nabídce opravit. Bezchybné transakce jsou označovány termínem vytvořené transakce. Obdobně jako při prohlížení transakcí převzatých z účetních systémů a pravidelných plateb jsou hodnoty chybných položek psány červeně a texty chyb jsou uvedeny v „obláčku“ u každé položky i v seznamu všech chyb, který se zobrazuje po stisku informačního tlačítka

Položky, které lze opravovat, jsou bílé, položky, které nelze opravovat mají shodnou barvu jako formulář. Položky, které je zakázáno opravovat, jsou uvedeny ve volbě *Parametry / Konfigurace*, v záložce Opravy. Pokud je chybná hodnota u položky, kterou není povoleno opravovat, nelze opravit celou transakci a je nutno ji buď vyřadit nebo povolit opravu dané položky (k tomu je ovšem potřebné příslušné oprávnění).

### 8.3.8. Ověření transakcí

Jedná se o vizuální ověřování transakcí pocházejících z účetních systémů nebo z pravidelných plateb, kdy je možné ověřit, případně zrušit ověření, jedné transakce nebo celé skupiny transakcí, která je v daném okamžiku zobrazená v tabulce. Základní množinou jsou transakce, které lze ověřit a tuto množinu lze dále omezovat pomocí výběru nebo filtru.

Toto ověřování lze také chápat jako první stupeň potvrzení transakce jedním pracovníkem. Následně pak může jiný pracovník potvrzovat transakci ve volbě Potvrzení transakcí (viz 8.3.9), což v tomto smyslu odpovídá druhému stupni potvrzení transakce. Vše je závislé na oprávněních, které jsou přiděleny jednotlivým pracovníkům.

Při práci se skupinou transakcí ve sdíleném režimu je možné pracovat v dávkovém režimu (viz *Parametry/Konfigurace – Nastavení 8.9.9*).

### 8.3.9. Potvrzení transakcí


I transakce převzaté z účetních systémů a pravidelných plateb musí být před uzávěrkou potvrzeny. Pokud je v matrice přenosu pro daný účetní systém zadáno, že přebírané transakce jsou již potvrzené, tento krok odpadá, stejně jako v případě, že transakce z pravidelných plateb vznikají s příznakem potvrzeno.

Potvrzení transakcí je shodné s potvrzením transakcí vzniklých pořízením (viz 8.2.7.).

Při práci se skupinou transakcí ve sdíleném režimu je možné pracovat v dávkovém režimu (viz *Parametry/Konfigurace – Nastavení 8.9.9*).

### 8.3.10. Prohlížení transakcí

Prohlížení transakcí slouží k zobrazení všech transakcí převzatých z účetních systémů a pravidelných plateb, které nebyly zpracovány uzávěrkou. Pokud transakce obsahuje chybnou položku, je hodnota této položky psána červeně a v „obláčku“, který se zobrazí, pokud se kurzor myši nachází nad touto položkou, je uveden text chyby. Zároveň se na

formuláři objeví nové informační tlačítko , po jehož stisku se zobrazí texty všech chyb, které byly v transakci zjištěny. Opětovným stisknutím tohoto tlačítka se zobrazení textů všech chyb zruší.

Množinu zobrazovaných transakcí je možné omezovat pomocí výběru a filtru.

### 8.3.11. Vyřazení transakcí

Transakce převzaté z účetních systémů a převzaté ke zpracování z pravidelných plateb je možné před uzávěrkou ze zpracování vyřadit.

Uživatel může vyřadit transakci jednotlivě tlačítkem  nebo vyřadit celou skupinu transakcí tlačítkem  Tato skupina se určí pomocí výběru nebo filtru.

Akci si musí uživatel dobře rozmyslet, vyřazené transakce nelze vrátit do zpracování. Stávají se součástí vyřazených transakcí, které lze pouze zrušit. Informace o každé vyřazené transakci je zapsána do protokolu zpracování.

## 8.4. Služby

### 8.4.1. Povolení inkas

Tato volba slouží

- k prohlížení aktuálního seznamu inkas v bance, jejich odvolávání (rušení) a opravu maximální částky (záložka Seznam z banky),
- pro zadávání nových požadavků a opravování a potvrzování všech požadavků na povolená inkasa (záložka Pořízení),





- k prohlížení historie pořízených požadavků povolených inkas s uvedením výsledku zpracování v bance (záložka Historie),
- on-line aktualizaci seznamu povolených inkas z banky.


### Záložka Seznam z banky


Umožňuje prohlížet a tisknout aktuální seznam povolených inkas v bance a vybírat záznam pro požadavek na odvolání nebo opravu povoleného inkasa. V horní části formuláře je detail vybraného povoleného inkasa a datum a čas poslední aktualizace seznamu, v dolní části je umístěn vlastní seznam povolených inkas z banky.

Prohlížení a tisk povolených inkas

tlačítkem  se tiskne aktuální obsah detailu formuláře,

tlačítko  slouží k vytištění celého seznamu povolených inkas.



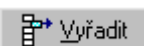



Odvolání aktuálního inkasa ze seznamu: uživatel v seznamu kurzorem vybere záznam, který chce odvolat (pro záznam musí platit stav = Platný) a stiskne tlačítko  (tím se převezmou potřebné údaje ze seznamu, dojde k přechodu na záložku Pořízení do režimu pořízení, kde se vytvoří nový záznam v seznamu pořízených povolených inkas, který má položkou Požadavek vyplněnou hodnotou „odvolání“).

Oprava aktuálního inkasa ze seznamu: uživatel v seznamu záznamů, které mají v položce Stav hodnotu „Platný“, vybere kurzorem ten, který chce opravit, a stiskne tlačítko  (tím se převezmou potřebné údaje ze seznamu, dojde k přechodu na záložku Pořízení do režimu pořízení, kde se vytvoří nový záznam v seznamu pořízených povolených inkas, který má položku Požadavek vyplněnou hodnotou „oprava“ a je možné opravit pouze položku Maximální částka inkasa).

### Záložka Pořízení

Na záložce pořízení lze pracovat ve dvou režimech pořízení a potvrzování. Mezi režimy je možné přecházet stiskem tlačítka. V horní části formuláře je detail povoleného inkasa, který obsahuje právě aktivní záznam (v případě, že se pořizuje nový záznam, jsou položky prázdné). V dolní části formuláře je tabulka, která obsahuje množinu povolených inkas, se kterou lze v daném okamžiku pracovat.

V režimu pořízení je možné

- zadávat nové povolené inkaso – tlačítko  Nový
- odvolání povoleného inkasa (dostupné ze záložky Seznam z banky)
- oprava maximální částky platného povoleného inkasa (dostupné ze záložky Seznam z banky)
- oprava nového nebo odvolávaného inkasa – tlačítko  Opravit
- vyřazení nového nebo odvolávaného inkasa – tlačítko  Vyřadit
- opis aktuálního povoleného inkasa- tlačítko  Opis
- tisk seznamu pořízených povolených inkas tlačítko  Tisk
- přepnutí do režimu potvrzování- tlačítko .

Při opravách je možné se pohybovat v editačních polích a příslušným tlačítkem provést uložení nebo zrušení provedených změn.

Pro zadávání jednotlivých položek platí:







- položka **vlastní číslo účtu** se vybírá ze seznamu vlastních účtů povolených pro operaci Povolení inkas
- do položky **číslo účtu příjemce a banka příjemce** se vyplní bankovní spojení příjemce, kterému je povoleno inkasovat
- v položce **maximální částka inkasa** se zadává maximální výše částky v Kč, kterou může příjemce inkasovat, je-li zadáno 0.00 Kč pak částka není omezena
- položka **název příjemce** (textový popis příjemce) – nemusí být vyplněna

Význam ostatních položek:




- položka **požadavek** může nabývat hodnot nový, oprava, odvolání (doplň systém)
- položka **bankovní identifikace** obsahuje identifikaci přidělenou v bance.

V režimu potvrzování je možné

- potvrzení aktuálního povoleného inkasa
- zrušení potvrzení aktuálního povoleného inkasa
- potvrzení celé zobrazené skupiny povolených inkas
- zrušení potvrzení celé zobrazené skupiny povolených inkas
- opis aktuálního povoleného inkasa
- tisk seznamu vybrané množiny povolených inkas
- přepnutí do režimu pořízení – tlačítkem 

Přepínacím tlačítkem  **vše**  **potvrzené**  **k potvrzení** je možné volit zobrazovanou skupinu povolených inkas.

#### Záložka Historie

Umožňuje prohlížet a tisknout historii pořízení povolených inkas a nevyřízené požadavky na založení, změnu popř. odvolání povoleného inkasa (tlačítka  **Opis** a  **Tisk**) a vyřadit vybrané záznamy (tlačítko  **Vyřadit**), které jsou zpracované (tj. nemají Stav „neodesláno“).

I zde má formulář dvě části, v horní je detail vybraného inkasa v dolní je seznam zvolené skupiny inkas (skupinu vybíráme přepínacím tlačítkem  **vše**  **nezpracované**  **zpracované**).

Zobrazované položky jsou shodné jako na záložce Pořízení, pro chybná pořízená povolená inkasa (v bance odmítnuta) je navíc zobrazována identifikace chyby (v položce Kód chyby) a důvod nepřijetí požadavku bankovním systémem (v položce Popis chyby).

#### **8.4.2. Trvalé příkazy**


Tato volba slouží


- k prohlížení aktuálního seznamu trvalých příkazů v bance, jejich odvolávání (rušení) a opravu některých položek (záložka Seznam z banky),
- pro zadávání nových trvalých příkazů, opravování a potvrzování (záložka Pořízení),
- k prohlížení historie pořízených trvalých příkazů s uvedením výsledku zpracování v bance (záložka Historie),
- pro on-line aktualizaci seznamu trvalých příkazů z banky

#### Záložka Seznam z banky



Umožňuje prohlížet a tisknout aktuální seznam trvalých příkazů v bance a vybírat záznam pro požadavek na odvolání nebo opravu trvalého příkazů. V horní části formuláře je detail vybraného trvalého příkazu a datum a čas poslední aktualizace seznamu, v dolní části je umístěn vlastní seznam trvalých příkazů z banky.

Prohlížení a tisk trvalých příkazů - tlačítkem  **Opis** se tiskne aktuální obsah detailu formuláře, tlačítko  **Tisk** slouží k vytištění celého seznamu trvalých příkazů.







Odvolání aktuálního trvalého příkazu ze seznamu: uživatel v seznamu kurzorem vybere záznam, který chce odvolat (pro záznam musí platit stav = Platný a musí být bankou povolena jeho aktualizace) a stiskne tlačítko  (tím se převezmou potřebné údaje ze seznamu, dojde k přechodu na záložku Pořízení do režimu pořízení, kde se vytvoří nový záznam v seznamu trvalých příkazů, který má položkou Požadavek vyplněnou hodnotou „odvolání“).

Oprava aktuálního trvalého příkazu ze seznamu: uživatel v seznamu záznamů, které mají v položce Stav hodnotu „Platný“ a jsou bankou povoleny aktualizovat, vybere kurzorem ten, který chce opravit, a stiskne tlačítko  (tím se převezmou potřebné údaje ze seznamu, dojde k přechodu na záložku Pořízení do režimu pořízení, kde se vytvoří nový záznam v seznamu trvalých příkazů, který má položkou Požadavek vyplněnou hodnotou „oprava“ a je možné opravit některé položky).

### Záložka Pořízení

Na záložce pořízení lze pracovat ve dvou režimech pořízení a potvrzování. Mezi režimy je možné přecházet stiskem tlačítka  / . V horní části formuláře je detail trvalého příkazu, který obsahuje právě aktivní záznam (v případě, že se pořizuje nový záznam, jsou položky prázdné). V dolní části formuláře je tabulka, která obsahuje množinu trvalých příkazů, se kterou lze v daném okamžiku pracovat.

V režimu pořízení je možné

- zadávat nový trvalý příkaz – tlačítko  **Nový**
- odvolání trvalého příkazu (dostupné ze záložky Seznam z banky)
- oprava některých položek platného trvalého příkazu (dostupné ze záložky Seznam z banky)
- oprava nového nebo opravovaného trvalého příkazu – tlačítko  **Opravit**
- vyřazení nového nebo odvolávaného trvalého příkazu – tlačítko  **Vyřadit**
- opis aktuálního trvalého příkazu - tlačítko  **Opis**
- tisk seznamu pořízených trvalých příkazů - tlačítko  **Tisk**
- přepnutí do režimu potvrzování- tlačítko .


Při opravách je možné se pohybovat v editačních polích a příslušným tlačítkem provést uložení nebo zrušení provedených změn.




Pro zadávání jednotlivých položek platí:

- položka **název příkazu** slouží pouze k evidenci příkazů klienta,
- položka **číslo účtu debet** se vybírá ze seznamu vlastních účtů povolených pro operaci Povolení trvalých příkazů,
- do položky **číslo účtu příjemce a banka příjemce** se vyplní bankovní spojení příjemce,
- položky **variabilní symbol**, **specifický symbol**, **konstantní symbol** a **zkratka** mají stejný význam a vlastnosti jako u tuzemské transakce,
- v položce **částka** se zadává výše pravidelné platby v Kč,
- položka **datum platnosti od** udává od kdy je trvalý příkaz platný, je možno zadat datum následujícího pracovního dne. Při pořízení po 18:00 je nutno zadat datum druhého následujícího pracovního dne
- položka **perioda** může nabývat hodnot den / měsíc,




- položka **frekvence** udává platby v jednotkách periody. Pro periodu=den může frekvence nabývat hodnot 7 a 10, pro periodu=měsíc může frekvence nabývat hodnot 1,2,3,6,12 (např. perioda=měsíc, frekvence=2 znamená platbu každý druhý měsíc),
- položka **specifický den** je informativní položka pro periodu měsíc, která udává den v měsíci, kdy se provádí vyvedení trvalého příkazu
- zaškrtnutím položky **poslední platba** se nastavuje datum ukončení trvalého příkazu. Navíc je možno zadat datum a částku poslední platby odlišně, od platby pravidelné. Při nezadání těchto položek má příkaz neomezenou platnost.

V režimu potvrzování je možné




- potvrzení aktuálního trvalého příkazu
- zrušení potvrzení aktuálního trvalého příkazu
- potvrzení celé zobrazené skupiny trvalých příkazů
- zrušení potvrzení celé zobrazené skupiny trvalých příkazů
- opis aktuálního trvalého příkazu
- tisk seznamu vybrané množiny trvalých příkazů
- přepnutí do režimu pořízení – tlačítkem 

Přepínacím tlačítkem  **vše**  **potvrzené**  **k potvrzení** je možné volit zobrazovanou skupinu trvalých příkazů.

### Záložka Historie

Umožňuje prohlížet a tisknout historii pořízení trvalých příkazů a nevyřízené požadavky na založení, změnu popř. odvolání trvalého příkazu (tlačítka  **Opis** a  **Tisk**) a vyřadit vybrané záznamy (tlačítko  **Vyřadit**), které jsou zpracované (tj. nemají Stav „neodesláno“).

I zde má formulář dvě části, v horní je detail vybraného trvalého příkazu, v dolní je seznam zvolené skupiny trvalých příkazů (skupinu vybíráme přepínacím tlačítkem

 **vše**  **nezpracované**  **zpracované**).

Zobrazované položky jsou shodné jako na záložce Pořízení, pro chybné trvalé příkazy (v bance odmítnuté) je navíc zobrazována identifikace chyby (v položce Kód chyby) a důvod nepřijetí požadavku bankovním systémem (v položce Popis chyby).


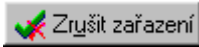


### **Upozornění**

Nad nově pořízeným trvalým příkazem je nutné provést uzávěrku a dávku odeslat do banky nejpozději do 18:00 hod. pracovního dne - před dnem počátku platnosti!

O víkendu či svátcích zasílané nové trvalé příkazy musí mít datum počátku platnosti následující pracovní den + 1 den!

### **8.4.3. Odvolání příkazů v bance**

V tomto režimu může uživatel odvolat tuzemské transakce, odeslané do banky, které nejsou dosud v bance zaúčtované – mají pozdější splatnost nebo pro provedení nebyly na účtě prostředky.

Na formuláři popsaném v 8.0.1 je možné tlačítkem  zařadit transakci, která je zobrazena v detailu, pro odvolání. Tlačítkem  lze u transakce zobrazené v detailu zrušit zařazení k odvolání. V záložkách Výběr a Filtr lze vybrat skupinu transakcí, kterou je pak možné tlačítkem  označit celou (tj. každou transakci ve skupině obsaženou) jako vybranou pro odvolání. Obdobně je možné zrušit zařazení k odvolání celé skupiny (každé transakce v ní obsažené) tlačítkem .

Všechny zařazené transakce k odvolání budou zpracovány během uzávěrky do samostatné dávky odvolaných transakcí a připraveny k odeslání do banky.

Potvrzení odvolání bude zpracováno po uskutečnění přenosu s bankou (viz *Zpracování přijatých dávek z banky*).

#### 8.4.4. Pohledávky

Klient, který má s bankou smlouvu na službu financování pohledávek úvěrem může v této části pořizovat seznam (dávku 15) faktur a dobropisů definujících pohledávky, které chce financovat úvěrem. V parametrech oprávnění je třeba zadat oprávnění „Pořízení a prohlížení pohledávek financovaných úvěrem“. Údaje zde pořízené jsou po zpracování uzávěrkou odeslány do banky. Účet, který je uveden u jednotlivých faktur, musí být shodný s účtem uvedeným ve smlouvě s bankou o poskytování této služby

Na záložce Nové pohledávky může uživatel:

- pořídít záznamy o fakturách a dobropisech,
- převzít pohledávky z účetního systému,
- převzít pohledávky ze sešitu MS Excel,
- opravovat nebo rušit zadané pohledávky.

**Pořízení** (tlačítko )

Při pořízení je práce s formulářem obdobná pořízení transakcí. Uživatel vybere nejprve typ pohledávky a poté vyplní příslušný formulář. Jednotlivými položkami formuláře jsou:

Vlastní účet klienta – zde si uživatel vybere účet, na který bude daná faktura splacena.

Variabilní symbol – pole je určeno k doplnění variabilního symbolu faktury či dobropisu, může obsahovat pouze číselné znaky.


Variabilní symbol původní faktury – pole se doplňuje jen u dobropisu, slouží k doplnění variabilního symbolu faktury, ke které se dobropis vztahuje, může obsahovat pouze číselné znaky.

Pořadové číslo – nepovinné pole slouží k vlastní potřebě klienta, doporučujeme však číslovat jednotlivé pohledávky dávky vzestupně dle času pořízení, může obsahovat pouze číselné znaky.

Číslo faktury – pole se využívá v případech, kdy variabilní symbol faktury a číslo faktury nejsou totožné, v ostatních případech je doplněno automaticky dle variabilního symbolu při uložení záznamu.

Typ identifikace dlužníka (IČO, Rodné číslo, Vnitřní číslo – např. pro zahraniční subjekt) - definuje formu Identifikace dlužníka.

Identifikace - typy IČO a Rodné číslo mají přesně definovanou formu, kterou je nutné dodržet. Vnitřní číslo nemá formu přesně definovanou, smí mít maximálně 14 znaků. Tento typ identifikace doporučujeme využívat jen u subjektů bez IČO nebo Rodného čísla a vždy pro každý subjekt zachovávat jedinečnost identifikace (je vhodné využít mezinárodních daňových identifikátorů, osobních identifikačních čísel atd.)

Vyplnění názvu a adresy dlužníka si může uživatel usnadnit převzetím údajů ze seznamu dlužníků (tlačítko ) – viz 8.9.13. Seznam musí být předem naplněný.

Právní důvod a datum vzniku – liší se pro jednotlivé typy pohledávek (faktura, dobropis).

Příklad vyplnění položky Právní důvod a datum vzniku pohledávky - faktura:

Kupní smlouva číslo 600 ze dne 10.05.2002

Smlouva o dílo číslo 601 ze dne 15.06.2002

Smlouva o přepravě věci číslo 602 ze dne 17.06.2002

Smlouva o nájmu dopravního prostředku číslo 603 ze dne 20.06.2002

Smlouva o zprostředkování číslo 604 ze dne 11.07.2002


Příklad vyplnění položky Právní důvod vzniku pohledávky - dobropis:

Reklamace číslo 610 ze dne 14.05.2002

Oprava ceny nebo množství číslo 611 ze dne 20.07.2002

Storno celé faktury číslo 623 ze dne 23.07.2002

Množstevní rabat číslo 634 ze dne 29.07.2002

Vyplněný záznam se uloží stiskem tlačítka .

**Převzetí pohledávek z účetního systému** (tlačítko )

Převzetí z účetního systému nabídne nejprve výběr účetního systému, který má být přijat. Po výběru účetního systému následuje zobrazení adresáře, ze kterého má být příjem textového souboru proveden.

Přenos je povolen jen pro neduplicitní název textového souboru (tzn., že v *protokolu přenosu* není záznam o úspěšném přijetí souboru se shodným jménem a příponou v rámci jednoho účetního systému). Vybraný soubor je kontrolován nejprve formálně a potom logicky. Pokud je zjištěna formální chyba, příjem textového souboru je odmítnut.

Jednotlivým formálně správným záznamům je podle výsledku logických kontrol přiřazen stav:

- potvrzeno,
- chyba (viz příloha **Chybové stavy**).

Výsledek příjmu textového souboru je zaznamenán do *protokolu přenosu* – druh dávky je (0)(viz menu *Přenosy/Protokol přenosu*).



**Převzetí pohledávek ze sešitu MS Excel** (tlačítko )


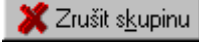
Po stisku tlačítka se zobrazí formulář pro převzetí pohledávek ze sešitu MS Excel. Uživatel může převzít pohledávky z vybraného souboru .xls (v požadovaném formátu) obsahujícího faktury nebo dobropisy. Před otevřením souboru je nutno vybrat verzi programu MS Excel, ve kterém byl soubor vytvořen. Po otevření souboru z nabídnutého seznamu vybere uživatel list s požadovanými záznamy.


V případě, že v buňce E4 není vyplněno číslo účtu klienta, na který mají být pohledávky uhrazeny, systém nabídne k výběru seznam účtů povolených pro tuto službu.

Ve formuláři se zobrazí obsah vybraného listu, případné formální chyby jsou označeny červeně, logické chyby žlutě. Uživatel si může vybrat, zda chce převzít pouze správné nebo i logicky chybné záznamy. Po převzetí pohledávek se řízení vrátí zpět na záložku *Nové pohledávky* a převzaté záznamy jsou zobrazené v dolní části formuláře.

## Opravy a rušení pohledávek

Pohledávky vzniklé kterýmkoli z výše uvedených způsobů lze opravovat nebo rušit. Pokud chce uživatel opravit určitý záznam, vybere ho v dolní části formuláře a dvojitým klikem si zpřístupní režim oprav v detailu formuláře. Opravený záznam může uložit tlačítkem  případně vrátit původní hodnoty tlačítkem .



Tlačítkem  se záznam zobrazený v detailu vyřadí. Tlačítkem  je možné zrušit převzaté pohledávky (nikoli pořízené). Skupinou jsou míněny pohledávky převzaté společně z účetního systému nebo ze sešitu MS Excel. Po kontrolním dotazu se zruší skupina, do které patří záznam zobrazený v detailu.

V síťové verzi systému BankKlient se uplatní také tlačítko , při jehož stisku se zobrazí aktuální seznam pohledávek.

Tlačítkem  lze vytisknout seznam pohledávek způsobem popsaným v kapitole 8.0.2.

Tlačítkem  lze vytisknout pohledávku zobrazenou v detailu.

Na záložce Historie se zobrazí seznam odeslaných i dosud neodeslaných faktur a dobropisů pro pohledávky. V horní části je detail vybraného záznamu, v dolní části je seznam. Uživatel může vytisknout vybraný záznam nebo celý seznam.

Záznamy odeslané do banky může uživatel vyřadit buď po jednom (tlačítko ) nebo po dávkách (tlačítko ). Při rušení skupiny volí mezi zrušením vybrané dávky nebo zrušením vybrané dávky a všech starších.

Na záložce Souhrnné informace je zobrazen přehled součtů a počtů pořízených pohledávek podle typu, účtů, měn, stavu a původu vzniku.

### 8.4.5. Zprávy do banky

Tato nabídka slouží k vytváření, prohlížení případně tisk zpráv, které uživatel zasílá do banky. Obsahuje obecně dva základní druhy zpráv:

- zprávy, které vytvoří uživatel volbou nová zpráva,
- zprávy, které vzniknou jako odpověď na určité typy zpráv z banky (viz. 8.7.10. Zprávy z banky).




Z hlediska formátu zprávy jsou rozlišeny následující dva typy zpráv:



- textová zpráva (v textovém editoru lze napsat text zprávy do banky),
- formulářová zpráva (vyplňuje se formulář, jehož hodnoty mohou být před uložením kontrolovány; formulář je vytvořen jazykem HTML – tj. internetový formulář).

Nové zprávy uživatel vytváří podle předem definovaných typů. Pro každý typ je definován formát zprávy (text / formulář) a přílohy (nepovolena / povolena + případně seznam povolených přípon souboru a maximální velikost přílohy přílohy – není-li velikost definována pro daný typ zprávy, je vždy omezena velikostí 1MB).

Formát odpovědí na zprávy z banky je definován typem původní zprávy a uživatel nemá možnost nic měnit.




V seznamu zpráv do banky může uživatel zprávy filtrovat podle jednotlivých typů (ve výběru jsou všechny typy, které může klient vytvořit, tj. jak nové tak odpovědi na zprávy z banky), nebo může vidět všechny najednou. Pro každou zprávu se zobrazí řádek, který obsahuje tyto informace: zda je zpráva odpovědí na zprávu z banky (sloupec ) , stav zprávy (sloupec ) , má-li přílohu (sloupec ) , formát zprávy (sloupec Data), datum odeslání (sloupec Odesláno), datum přijetí potvrzení z banky (sloupec Přijato) a předmět zprávy (sloupec Předmět).


Ve sloupci  je buď prázdné (zprávu nově vytvořil uživatel) nebo  (zpráva je odpovědí na zprávu z banky). V tom případě se automaticky převezme předmět zprávy z banky uvozený RE:.


Ve sloupci  jsou jednotlivé stavy zprávy:


- nic – vytvořeno – nová zpráva nebo odpověď,
- NE – neodesláno – zpráva po uzávěrci připravená k odeslání do banky,
- OD – odesláno – zpráva doručena do banky, ale v bance dosud nepřevzata bankovním systémem,
- PŘ – přijato – zpráva převzatá a ověřená v bance,
- ZP – zpracováváno – zpráva čeká na zpracování příjemcem v bance,
- OK – provedeno – zpráva zpracována příjemcem v bance (zatím nerealizováno),
- ER – odmítnuto – zpráva se z banky vrátila jako odmítnutá – např. vřy,
- ZR – zrušeno – zpráva zrušena po uzávěrci klientem (zrušena neodeslaná dávka).

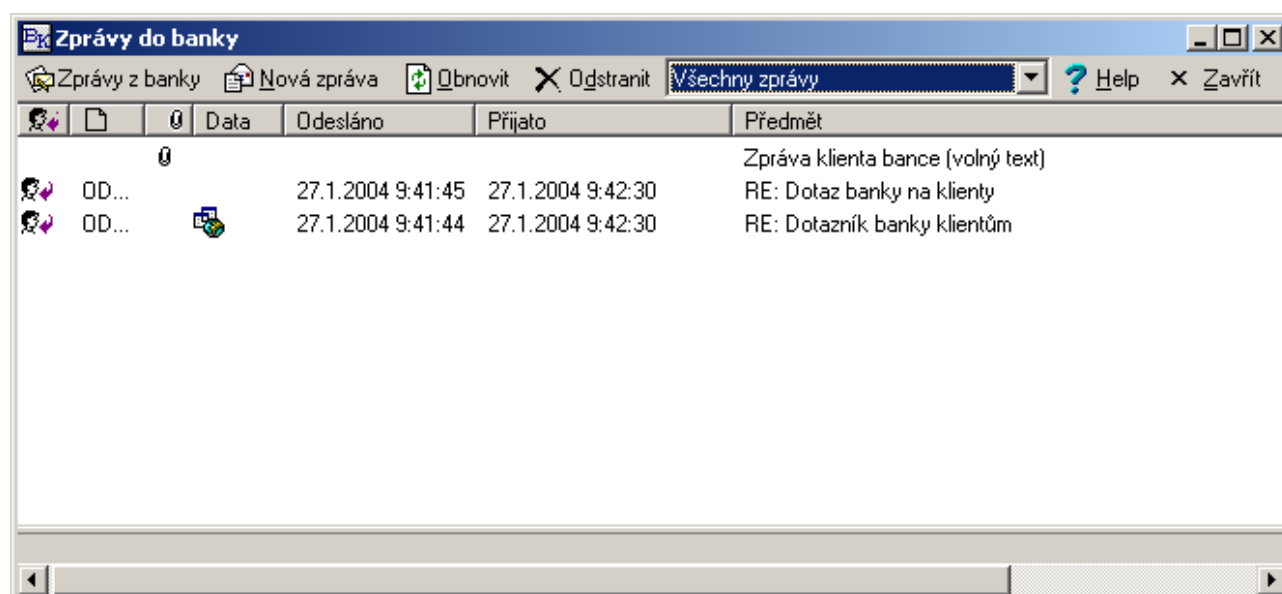
Pokud je ve sloupci  znak  , znamená to, že zpráva obsahuje přílohu.

Ve sloupci Data je buď prázdné (zpráva je prostý text) nebo  (data vyplněná do formuláře ve formátu XML).

Tlačítko  slouží k přepnutí do okna obsahujícího seznam zpráv z banky (viz 8.7.10. Zprávy z banky).

Tlačítko  slouží v síťové verzi k aktualizaci seznamu zpráv.

Tlačítko  slouží k odstranění vybrané zprávy.



Stiskne-li uživatel tlačítko Nová zpráva, zobrazí se výběrový formulář s povolenými typy zpráv do banky. Pro každý typ je zobrazen formát zprávy a informace týkající se příloh ke zprávě.

Vytvoření nové zprávy do banky

Vyberte zprávu, kterou chcete poslat do banky:

Žádanka klienta o poskytnutí bankovní služby

Formát zprávy: formulář

Příloha: povolena, přípona: \*.txt;\*.doc;\*.rtf;\*.jpg, velikost: 500 KByte

OK Storno

Po výběru typu zprávy se zobrazí formulář Zpráva do banky, kde uživatel může požadovanou zprávu napsat (nebo vyplnit přiřazený formulář), případně vložit povolenou přílohu. Název typu zprávy se automaticky přebírá do předmětu nové zprávy, uživatel jej může přepsat.

V hlavičce formuláře jsou zobrazeny informace o typu zprávy, jejím stavu, příloze (povolena / nepovolena + název přílohy, pokud ji uživatel vloží) a datумы jejího vytvoření a případně odeslání a přijetí potvrzení.

Má-li zpráva povolenou přílohu, může ji uživatel do zprávy vložit tlačítkem Vložit. Zprávu si může také vytisknout.

Není-li zpráva dosud odeslána (dosud neprošla uzávěrkou), je možné ji opravit.

Má-li zpráva definován formát = formulář, je přístupné tlačítko Data. To umožní uživateli zobrazit údaje, které vyplnil do formuláře, ve formátu XML, ve kterém se budou odesílat do banky.

Tlačítko Vlastnosti zobrazí přehled vlastností dané zprávy (např. její identifikace, čísla dávek, které ji obsahují, nebo její formát).

## 8.5. Uzávěrka

Uzávěrka zpracovává sedm druhů záznamů v tomto pořadí:

- odvolání příkazů v bance,
- vytvořené tuzemské transakce,
- vytvořené zahraniční platby,
- aktualizace povolených inkas,
- aktualizace trvalých příkazů,
- klientské zprávy,
- pohledávky

Pro každý druh záznamu se nejprve zobrazí formulář s přehledem záznamů, které mohou být zpracovány uzávěrkou.

Pro **odvolání příkazů (tuzemských transakcí) v bance** je formulář rozdělen na úhrady a inkasa. V každé části se pro všechny stavy transakcí zobrazí počty transakcí a součty částek, jednak pro jednotlivé účty v nich obsažené, jednak součet pro příslušný stav a celkový součet částek transakcí zařazených do uzávěrky.



Pro **vytvořené tuzemské transakce** je formulář rozdělen na úhrady a inkasa. V každé části se pro všechny stavy transakcí zobrazí počty transakcí a součty částek, jednak pro jednotlivé účty v nich obsažené, jednak součet pro příslušný stav a celkový součet částek transakcí zařazených do uzávěrky. V případě většího počtu transakcí vytvoří uzávěrka automaticky více dávek po 9999 transakcích.

Pro **pořízené zahraniční platby** je formulář rozdělen na přehled podle stavů a čísel účtů a na přehled podle měn. V přehledu podle stavů a účtů se zobrazí pro každý stav počty pořízených zahraničních plateb a součty částek pro jednotlivé účty a měny. Na závěr se zobrazí počet záznamů, které může uzávěrka zpracovat. V přehledu podle měn se zobrazí pro každou měnu a stav počet a součet částek odpovídajících pořízených zahraničních plateb. Pro každou měnu je uveden celkový počet plateb a součet jejich částek a počet a součet částek plateb zařazených do uzávěrky.




Pro **aktualizaci povolených inkas** se zobrazí přehled počtu inkas podle stavů a požadavků a celkový počet inkas zařazených do uzávěrky.

Pro **aktualizaci trvalých příkazů** se zobrazí přehled počtu trvalých příkazů podle stavů a požadavků a celkový počet trvalých příkazů zařazených do uzávěrky.

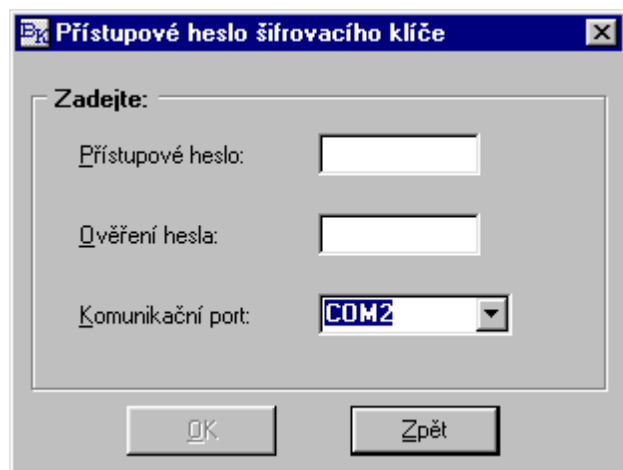
Pro **klientské zprávy** se zobrazí přehled počtu připravených zpráv.

Pro **pohledávky** se zobrazí přehled počtu pohledávek podle typu dokladu.

Jednotlivé přehledy si může uživatel vytisknout.

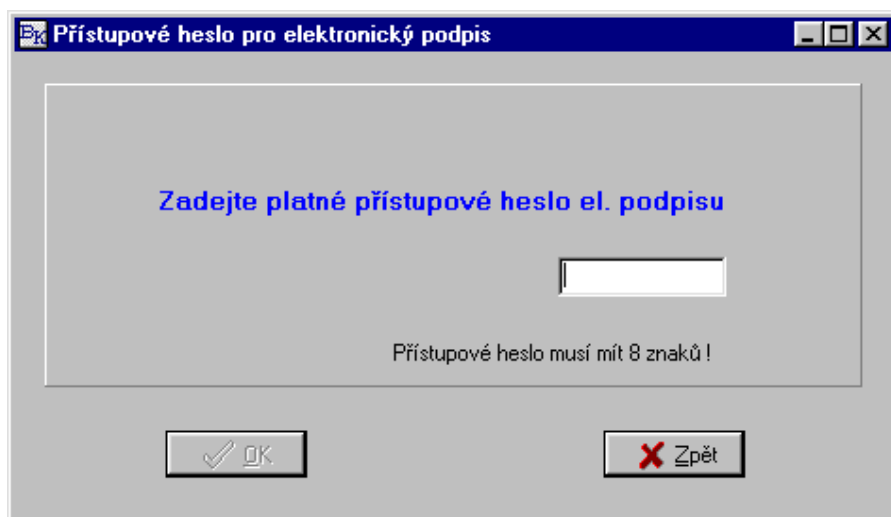
U každého druhu záznamu si uživatel může vybrat, zda chce uzávěrku daného druhu provést ( tlačítkem  **Provést** ) nebo ne ( tlačítko  **Vynechat** ). Také má možnost běh celé uzávěrky zrušit ( tlačítko  **Zrušit** ).

Pokud klient používá hardwarový šifrovací klíč (v matici přenosu v přenosovém místě Banka je zatržena volba Šifrování), zobrazí se následující formulář:



V něm si uživatel vybere z nabídnutých komunikačních portů a do vybraného portu připojí šifrovací klíč. Pak vyplní heslo. Je-li heslo zadáno chybně, sníží se počet pokusů pro jeho zadání a je požadováno znovu, dokud není zadáno správně, počet pokusů se nevyčerpá nebo akce není zrušena tlačítkem „Zpět“. Pokud systém BankKlient nemůže se šifrovacím klíčem komunikovat, zobrazí chybu a je třeba zkontrolovat připojení klíče.

Následuje formulář pro zadání přístupového hesla elektronického podpisu:




Je-li heslo pro elektronický podpis zadáno chybně, je signalizována chyba

*Chybně zadané heslo pro elektronický podpis.*

Uživatel může opakovat zadání hesla, dokud nevyčerpá počet pokusů zadaný

v *Parametry/Konfigurace* záložka Nastavení kapitola 8.9.9. nebo nezadá heslo správně. Zrušení

akce tlačítkem  nemá vliv na hodnotu počtu chybně zadaných pokusů. Pouze správně zadané heslo vynuluje dříve chybně zadané pokusy.

Každý pokus zadat heslo elektronického podpisu je evidován v protokolu zpracování.

Když uživatel vyčerpá zadaný počet pokusů, je upozorněn hláškou

*Dosažen povolený počet n chybných zadání hesla el. podpisu ke klíči rrrrr/nnnnnnnn, další zadání je možné po zvýšení povoleného počtu chybných zadání v konfiguraci.*

Počet povolených pokusů může zvýšit v *Parametry/Konfigurace* záložka Nastavení kapitola 8.9.9., maximální počet povolených pokusů je 10. Vyčerpá-li uživatel tento maximální počet, je signalizována chyba

*Vyčerpán maximální počet chybných zadání hesla el. podpisu ke klíči rrrrr/nnnnnnnn, nutná obnova systému po havárii.*

kde rrrrr – místo přenosu

nnnnnnnn – pořadí klíče el. podpisu

Po ověření hesla jsou vytvořeny dávky opatřené elektronickým podpisem. Transakce zpracované do dávky tuzemských transakcí (1) jsou převedeny do transakcí na cestě a do transakcí do banky.

Odvolávané příkazy (tuzemské transakce) zpracované do dávky odvolání příkazů v bance (13) se stávají *transakcemi připravenými k odvolání* v transakcích na cestě i v transakcích do banky.

Zahraniční platby zpracované do dávky zahraničních plateb (11) jsou převedeny do zahraničních plateb do banky. Trvalé příkazy zpracované do dávky trvalých příkazů (17) se stávají trvalými příkazy *neodeslanými*. Pro každé povolené inkaso se vytvoří samostatná dávka inkas (14).

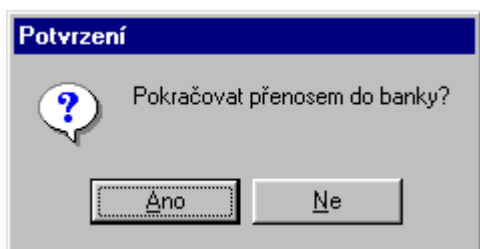
V protokolu přenosu vzniknou záznamy o vytvoření každé dávky pro přenos do banky.

Vytvořené podepsané dávky jsou pakovány, příp. i šifrovány a znovu opatřeny elektronickým podpisem. Pokud je v konfiguraci požadována kontrola šifrování dávek, provede se kontrolní rozšifrování dávky a údaje se porovnají s daty určenými k vytvoření dávky.

Ve sdíleném režimu má uživatel omezenou dobu, po kterou systém čeká na jeho odpověď. Doby čekání je možno změnit v Konfiguraci v záložce Doby čekání (kapitola 8.9.9). Informace o probíhající době čekání je umístěna na tlačítku, jehož funkce se provede v případě, že do vyčerpání této doby uživatel nezareaguje.

Uzávěrka nemá vratný režim !!!

Po ukončení uzávěrky má uživatel možnost okamžitě dávku přenést do banky, pokud odpoví Ano v následujícím formuláři



Přenos se uskuteční standardním způsobem přenosu (GE-Line, Internet dle nastavení v konfiguraci (viz kapitola 8.9.9)). Odpoví-li uživatel na dotaz Ne, bude dávka vytvořená uzávěrkou přenesena do banky při nejbližším uskutečněném přenosu.

### 8.5.1. Celková

Do uzávěrky zařadí


- všechny tuzemské transakce na cestě označené jako zařazené k odvolání
- všechny tuzemské transakce označené jako potvrzené i zařazené
- všechny zahraniční platby označené jako potvrzené 2 a zařazené
- všechny aktualizace povolení k inkasu
- všechny aktualizace trvalých příkazů
- všechny klientské zprávy
- všechny pohledávky.


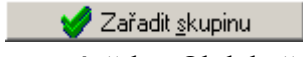
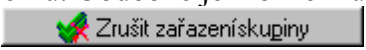
### 8.5.2. Zařazených transakcí

Tato volba slouží pro přednostní zaslání potvrzených tuzemských transakcí a zahraničních plateb do banky. Do uzávěrky zařadí záznamy (tuzemské transakce nebo zahraniční platby) označené jako zařazené (v tabulce transakcí v položce Stav písmeno Z). Záznamy se vybírají v *Uzávěrka / Zařazení tuzemské platby* nebo v *Uzávěrka / Zařazení zahraniční platby*.

### 8.5.3. Zařazení – tuzemské platby

Pokud uživatel nechce uzávěrkou zpracovat a do banky zaslat všechny potvrzené transakce, může provést jejich přednostní výběr. Zvolené transakce označí jako zařazené a provede Uzávěrku zařazených transakcí.

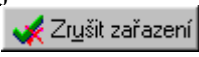
Na formuláři popsaném v 8.0.1 je možné tlačítkem  označit transakci, která je zobrazena v detailu, jako vybranou pro uzávěrku (zařazenou do uzávěrky). Tlačítkem


 lze zařazení u transakce zobrazené v detailu zrušit. V záložkách Výběr a Filtr lze vybrat skupinu transakcí, kterou je pak možné tlačítkem  označit celou (tj. každou transakci ve skupině obsaženou) jako vybranou pro uzávěrku. Obdobně je možné zrušit zařazení celé skupiny (každé transakce v ní obsažené) tlačítkem .

#### 8.5.4. Zařazení – zahraniční platby

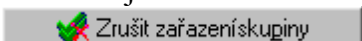
Pokud uživatel nechce uzávěrkou zpracovat všechny potvrzené zahraniční platby (ve stavu P2), může provést jejich přednostní výběr. Zvolené platby označí jako zařazené (stav Z) a provede Uzávěrku zařazených transakcí (8.5.2).

Na formuláři popsaném v 8.0.1 je možné tlačítkem  označit zahraniční platbu, která je zobrazena v detailu, jako vybranou pro uzávěrku. (zařazenou do uzávěrky). Tlačítkem

 lze zařazení u zahraniční platby zobrazené v detailu zrušit. V záložkách Výběr a

Filtr lze vybrat skupinu zahraničních plateb, kterou je pak možné tlačítkem  označit celou (tj. každou zahraniční platbu ve skupině obsaženou) jako vybranou pro uzávěrku.

Obdobně je možné zrušit zařazení celé skupiny (každé zahraniční platby v ní obsažené) tlačítkem

.

Vybere-li uživatel pro zařazení zahraniční platbu, která není ve stavu P2, systém ho na omyl upozorní a zahraniční platbu nezařadí, je-li taková zahraniční platba součástí vybrané skupiny, systém ji bez upozornění nezařadí (zařadí (převéde do stavu Z) pouze ty zahraniční platby, které byly ve stavu P2).

#### 8.5.5. Výpis dávky po uzávěrcce

V této volbě se zobrazí náhled tisku tuzemských transakcí, které byly poslední provedenou uzávěrkou zařazeny do dávky do banky. Nejprve se zobrazí rekapitulace plateb podle účtů, kterou si klient může a nemusí vytisknout, příp. uschovat. Pak se zobrazí náhled tisku transakcí obsažených v dávce, transakce jsou seřazené podle pořadí v dávce.

Pokud jsou součástí naposledy vytvořené dávky do banky pouze platby vztahující se k jednomu účtu, není rekapitulace plateb zobrazena, neboť tisk transakcí obsahuje závěrečné součty.

### 8.6. Přenosy

Fyzický přenos dávek mezi bankou a klientem lze realizovat různými přenosovými nástroji:

- telefonním spojením GE-Line,
- sítí Internet,
- disketami jako náhradní způsob přenosu,
- automatickým přenosem.

Při použití telefonní sítě (prostřednictvím telefonního spojení GE-Line) a Internetu je po navázání spojení realizováno odeslání dávek do banky i příjem dávek z banky.

V případě použití diskety se odeslání a příjem dávek provádí odděleně, samostatnou položkou menu.

Ke komunikaci s bankou prostřednictvím diskety je třeba navíc vytvořit průkazku klienta (menu *Přenosy/Vytvoření průkazky*).

Automatický přenos provádí spojení s bankou standardním způsobem přenosu podle podmínek nastavených v konfiguraci (vybrané dny přenosu, čas zahájení přenosu, počet opakování a interval mezi opakováním přenosu při chybě přenosu). Tento způsob přenosu slouží především k automatickému příjmu dávek z banky bez nutnosti přítomnosti pracovníka se znalostí hesla k elektronickému podpisu.

Bezprostředně po úspěšném příjmu dávky je provedeno zpracování přijatých dávek. Zpracování přijatých dávek typů 2 – 90 (kromě dávek typů 11, 12 a 14) je popsáno v kapitole 7.

**Zpracování přijatých dávek tuzemských transakcí (1)** zabezpečí kontrolu přijímaných tuzemských transakcí, součástí kontrol je ověření šifrování dávky a ověření elektronického podpisu.

Zpracované transakce se podle identifikace zařadí jako:

1. transakce zaúčtované nebo odmítnuté
2. zůstatky na účtu

Pro transakce, které byly odeslány do banky systémem BankKlient, se provede automatické párování přijímaných transakcí s transakcemi na cestě. Transakce, u kterých dojde ke spárování, jsou z transakcí na cestě vyřazeny.

V případě, že klient má v matrice přenosu definována přenosová místa pro účetní systémy a v nich předání dat z banky do účetního systému, vytvoří se automaticky během zpracování také textové soubory ve formátu označeném v matrice přenosu pro daný účetní systém.

Textové soubory se zapisují do adresářů pro předání dat z banky do účetního systému, které jsou pro každý účetní systém zadané také v matrice přenosu.

Textové soubory mají strukturu popsanou v příloze **Struktura textových souborů : ze systému BankKlient do účetních systémů**. Uživatel je může využít jako vstupu do dalších systémů, ruší je sám (mimo systém BankKlient) a lze je opakovaně vytvořit volbou *Účetnictví/Opakovaný výstup do účetního systému*.

**Zpracování přijatých dávek potvrzení zpráv (3)** provede aktualizaci stavů u transakcí na cestě a do banky. Je-li transakce odmítnuta, je uveden i důvod odmítnutí. Je-li transakce již zaúčtována, změní se příslušně i stav transakce.

**Zpracování přijatých dávek zahraničních plateb (11)** provede přiřazení bankovní identifikace, změnu stavu zahraniční platby do banky, příp. přiřazení blokové částky k platbě. Je-li prováděn přenos dávek zahraničních plateb do banky během dne (cca 06 - 18 hodin), je již během přenosu tato dávka v bance zpracována a vytváří se pro klienta dávka (11), která obsahuje výsledek zpracování. Není-li na účtu dostatek prostředků pro provedení platby se splatností dnes (je-li zaslána v době v souladu se smlouvou), je transakce odmítnuta a již se v bance nezpracovává – stav ER-odmítnuto. Před opětovným pořízením a zasláním takto odmítnuté platby je potřeba zajistit na účtu dostatek prostředků. Pro transakce zaslání do banky s budoucí splatností se test na dostatek prostředků provádí bezprostředně po zahájení dne. Pro takto zaslání transakce je potřeba zajistit dostatek prostředků na účtu již nejpozději ke konci předchozího dne.

**Zpracování přijatých dávek avíz k zahraničním platbám (12)** zapíše obsah dávky do Avíz k zahraničním platbám.

**Zpracování přijatých dávek odvolání příkazů v bance (13)** provede změnu stavu odvolání u *transakcí na cestě* a u *transakcí do banky* podle výsledku odvolání (provedeno nebo odmítnuto s důvodem odmítnutí - odvolávaná transakce chybí („*odmítnuto*“), je již zaúčtována („*zaúčtováno*“), není nalezena („*nenalezeno*“)).

**Zpracování přijatých dávek povolených inkas (14)** provede změnu stavu povolených inkas v Historii povolených inkas. Je-li prováděn přenos dávek povolených inkas do banky během dne (cca 06 - 18 hodin), je již během přenosu tato dávka v bance zpracována a vytváří se pro klienta dávka (14), která obsahuje výsledek zpracování a aktuální seznam povolených inkas.

**Zpracování přijatých dávek potvrzení požadavků trvalých příkazů** (17) provede změnu stavu trvalých příkazů podle výsledku zpracování požadavku v bance (provedeno nebo odmítnuto s důvodem odmítnutí). Je-li prováděn přenos dávek trvalých příkazů do banky během dne (cca 06 - 18 hodin ), je již během přenosu tato dávka v bance zpracována a vytváří se pro klienta dávka (17), která obsahuje výsledek zpracování a aktuální seznam trvalých příkazů.

Výsledky zpracování přijatých dávek jsou zapsány do *protokolu přenosu*.

Pokud se přijatá dávka z nějakého důvodu nezpracuje (např. pro nesoulad šifry nebo elektronického podpisu), je možné provést opětovné zpracování takové přijaté dávky spuštěním volby *Přijem disketou*. Na dotaz **Vložte disketu** je třeba odpovědět Ne a předčasně ukončit příjem. Pak dojde ke zpracování všech přijatých dosud nezpracovaných dávek.

Všechny akce prováděné v oblasti přenosy (kromě prohlížení protokolu přenosu) jsou zapsány i do *protokolu zpracování*.

### 8.6.1. GE-Line

Spojení s bankou **GE-Line** se provádí prostřednictvím telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“, které musí být nainstalováno v rámci *Konfigurace* záložka GE-Line, kde lze pro toto telefonní připojení sítě vybrat jeden případně více z nainstalovaných modemů podle používaného operačního systému. Při přenosu dochází k připojení k privátní síti oddělené od sítě Internet.

**POZOR!!!** Tato položka menu se nenabízí, pokud se při startu systému BankKlient zjistí, že operační systém nemá vygenerovanou podporu telefonního připojení sítě.

Před vlastním voláním telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ jsou prováděny následující testy:

1. pro operační systémy kromě Windows XP není povoleno vícenásobné připojení, a pokud se tato skutečnost zjistí, zobrazí se chybová zpráva:

**V telefonním připojení sítě „GEMB-BankKlient“ pro použití více modemů nastavena možnost vícenásobného připojení, které v systému BankKlient není podporováno. V uvedeném telefonním připojení sítě je nutné nastavit na záložce "Možnosti" položku "Více zařízení" na hodnotu "Vytočit pouze pomocí prvního dostupného".**

V takovém případě je nutné ve „**Vlastnostech**“ telefonního připojení sítě nastavit:

- používání pouze jednoho modemového zařízení nebo
- zrušit možnost vícenásobného připojení (nastavit v možnostech, „*Vytočit pouze pomocí prvního dostupného zařízení*“).

2. telefonní připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ nesmí být aktivní, jinak se zobrazí chybová zpráva:

**Telefonní připojení sítě „GEMB-BankKlient“ je již aktivní.**

3. pro operační systémy Windows 95, Windows 98, Windows ME a Windows NT je vyžadováno pouze jedno aktivní telefonní připojení; jestliže je před přenosem s bankou aktivní nějaké jiné telefonní připojení, zobrazí se následující chybová zpráva:

Existuje aktivní telefonní připojení sítě: <název připojení>  
připojení: „**GEMB-BankKlient**“  
vyžaduje, aby žádné jiné připojení nebylo aktivní.

Nastane-li některá z těchto chyb, nebude spojení s bankou uskutečněno. V opačném případě systém pokračuje navázáním telefonního spojení s bankou.

### **Navázání telefonního spojení s bankou GE-Line**

Telefonní spojení s bankou **GE-Line** se provádí pomocí nastaveného telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ voláním prvního telefonního čísla zadaného v matrice přenosu.

Telefonní čísla pro GE-Line v České republice:

- 971104811** - standardní přístupové číslo (analog / ISDN)
- 729989902** - přístupové číslo v mobilní síti Eurotel
- 603124680** - přístupové číslo v mobilní síti T-mobile

Během vytáčení jsou poskytovány informace o průběhu vytáčení.

Jestliže je volaná linka obsazena, zobrazí se formulář pro čekání na opakované vytáčení, který umožňuje uživateli ukončit volání.

Opakované vytáčení se provádí do vyčerpání počtu opakování zadaného v konfiguraci.

Nastane-li některá z následujících situací:

- vyčerpání počtu opakování,
- na volané lince neodpověděl modem,
- nebylo autorizováno přihlášení telefonního připojení sítě

pokračuje se vytáčením alternativního telefonního čísla z matriky přenosu podle stejných pravidel.

Nastane-li při navazování telefonního připojení sítě jiná chyba, je tato chyba zobrazena a telefonní spojení s bankou je ukončeno.



**Přenos dávek spojením GE-Line** probíhá vždy z iniciativy klienta oběma směry, od klienta k bance i od banky ke klientovi. Od banky ke klientovi se na požádání mohou přenášet také aktuální stavy zůstatků, výpisů a blokáci (podrobněji v kapitole 8.7.3.).

Nejprve se vyplní formulář pro zadání požadavků pro přenos aktuálních stavů z banky. Uživatel volí mezi možnostmi:

- aktuální stavy nepřenášet
- přenášet pouze aktuální zůstatky a blokace
- přenášet aktuální zůstatky, blokace a zaúčtované transakce.

Dále se může rozhodnout, zda chce přenést i informace o povolených inkasech.

Některé z možností mohou být vybrány systémem automaticky, pokud dávky připravené pro přenos obsahují údaje, které vyvolají jejich změnu. Např.: Když je k přenosu připravena dávka povolených inkas, systém automaticky vybere, že se budou přenášet aktuální informace o povolených inkasech. Je-li k přenosu připravena dávka zahraničních plateb, uživatel nemůže zvolit nabídku aktuální stavy nepřenášet apod.

Po potvrzení výběru tlačítkem  následuje formulář pro zadání přístupového hesla elektronického podpisu. Uživatel zadá přístupové heslo k poslednímu vytvořenému klíči ( klíč musí být předem přenesen do banky ) a stiskne tlačítko .

Zobrazí se formulář Přenosy s bankou, kde je zobrazován průběh přenosů.

Po ukončení přenosu se zobrazí informace o přenesených dávkách. V případě, že byla úspěšně přijata dávka, systém začne provádět zpracování přijatých dávek. Po dokončení se zobrazí výsledek. Přenos dávek je zaznamenán do *protokolu přenosu*, všechny provedené akce jsou zaznamenány v *protokolu zpracování*.

Přenesené aktuální stavy je možné zobrazit případně vytisknout v oddíle *Banka /Aktuální stavy*, aktuální stavy povolených inkas je možné zobrazit případně vytisknout v oddíle *Služby/Povolení inkas* záložka Seznam z banky, a aktuální stavy trvalých příkazů je možné zobrazit nebo vytisknout v oddíle *Služby/Trvalé příkazy* záložka Seznam z banky.

K úspěšnému přenosu dojde, když si obě strany vymění všechny připravené dávky.

### 8.6.2. Internet

Pro přenos dávek prostřednictvím Internetu je požadováno připojení bez jakýchkoliv omezení pro adresu <https://secure.gec.cz/bk.idc>. V nastavení "Možnosti sítě Internet - Upřesnit" v Internet Exploreru musí být povoleno používání protokolu HTTP 1.1 a SSL protokolu (doporučeno zaškrtnout SSL 3.0).

Přenos dávek po Internetu probíhá vždy z iniciativy klienta oběma směry, od klienta k bance i od banky ke klientovi.

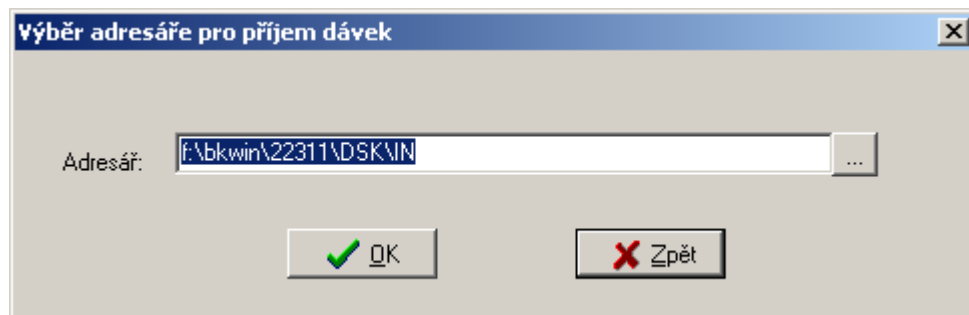
Další průběh přenosu je popsán v kapitole 8.6.1. *Přenosy / GE-Line*.

### 8.6.3. Příjem disketou

Uživatel je nejprve vyzván ***Vložte disketu do jednotky A:*** a po potvrzení jsou provedeny formální a logické kontroly odesílatele, příjemce a specifikace dávky. Dojde-li k chybě, je zobrazena a zapsána do *protokolu zpracování*, po nápravě musí dojít k novému čtení diskety.

Do *protokolu přenosu* je zaznamenán výsledek celé akce (**Přijato/Odmítnuto**). Pokud je přenos úspěšný, následuje zpracování dávky.

Pokud počítač nemá disketovou mechaniku, lze místo z diskety přijmout dávky z uživatelem zvoleného adresáře (implicitní adresář pro příjem „disketových“ dávek je ...\\DSK\\IN)



Před příjmem dávek ze zvoleného adresáře je třeba uložit dávky z banky z disket do následující struktury podadresářů podle významu dávky:

...\\PCK\\rrnnnndd.ff\\10000ppk\\rrnnnndd.ff ..... dávka

.....



...\10000ppk\rrnnnndd.ff ..... dávka

Podadresář „rrnnnndd.ff“ zajišťuje jednoznačné rozlišení přijímaných dávek a je určen pořadím, druhem a formátem přijímané dávky, je stejný jako název přijímaného souboru dávky.

Název podadresáře „10000ppk“ určuje návěští (label) diskety, kde:

*pp* je pořadí diskety,

*k* je příznak, zda dávka pokračuje na následující disketě

(0 = poslední disketa, 1 = existuje následující disketa),

Do vytvořeného podadresáře „rrnnnndd.ff“ se nejprve vytvoří podadresář „10000ppk“, jehož název je shodný s návěštím diskety, ze které se přijímá dávka. Do tohoto podadresáře se zkopíruje z diskety dávka uložená v podadresáři „kkkkk“, kde „kkkkk“ je identifikace klienta.

Většina dávek je uložena na jedné disketě, proto bude dávka uložena pouze v jednom adresáři, např.: ...\\PCK\\03nnnn01.02\\10000010\\03nnnn01.02

#### 8.6.4. Odeslání disketou

Po zadání hesla platného el. klíče jsou k odeslání do banky nabídnuty všechny dávky vytvořené uzávěrkou, které dosud nebyly do banky odeslány.

Přenos začíná pokynem ***Vložte disketu do jednotky***. Pokud disketa není prázdná, systém ji po kladné odpovědi na dotaz ***Disketa není prázdná; obsah diskety bude přepsán ?*** vymaže a dávku na ní nahraje. Nechce-li klient data na disketě ztratit, odpoví na dotaz záporně. Systém pak nabídne znovu možnost vložit disketu. V této chvíli je možné (v případě, že klient nemá připravenou volnou disketu) od úmyslu odeslat dávku disketou odstoupit.

Po úspěšném odeslání je proveden záznam do *protokolu přenosu* a dávka má stav přenosu **Odesláno**. Její opakované odeslání se provádí volbou *Záložní dávky disketou* kapitola 8.6.5.

Pokud počítač nemá disketovou mechaniku, lze místo na disketu odeslat vybrané dávky do uživatelem zvoleného adresáře (implicitní adresář pro odeslání „disketových“ dávek je ...\\DSK\\OUT):

kde bude vytvořena následující struktura:

```
<zvolený adresář>\PCK\rrnnnndd\kkkkk010\<10000>\rrnnnndd.ff ..... dávka
                                     ... \CLIENTID.SGN ..... průkazka
```

Podadresář **rrnnnndd** zajišťuje jednoznačné rozdělení odesílaných dávek, kde **rr** je rok vytvoření dávky, **nnnn** je pořadí dávky v roce a **dd** je druh dávky. Uvedené hodnoty jsou obsaženy v názvu souboru odesílané dávky **rrnnnndd.ff**.

Název podadresáře **kkkkk010**, kde **kkkkk** je identifikace klienta (např. 21061), určuje, jaké má být návěští diskety.

Toto přesměrování výstupu je aktivováno v konfiguraci v záložce Nastavení (viz kapitola 8.9.9.).

Zapsané dávky je nutné ze zvoleného adresáře přehrát na disketu (společně se souborem CLIENTID.SGN) podle následujících zásad:

- disketa musí být úplně prázdná,
- vytvořit návěští (label) diskety ve tvaru **kkkkk010**,
- překopírovat vytvořený soubor CLIENTID.SGN na disketu do hlavního adresáře,
- vytvořit adresář s názvem **10000**,
- překopírovat dávku **rrnnnndd.ff** do tohoto adresáře.

Po překopírování všech vybraných dávek na diskety doporučujeme vymazat obsah adresáře <zvolený adresář>\PCK.

#### 8.6.5. Záložní dávky disketou

Po zadání hesla platného el. klíče je třeba na formuláři Výběr záložních dávek ze Seznamu záložních dávek do banky vybrat kurzorem tu, která má být opakovaně odeslána.

druh a pořadí dávky	datum vytv.	čas vytv.	stav přenosu
01-20030002 zprávy	7.1.2003	0:11:46	přeneseno

☐ Dávka v otevřeném tvaru

OK Zpět

Tlačítkem se volba potvrdí, tlačítkem se od výběru upustí.

Pod seznamem dávek může uživatel označit, zda chce záložní dávku přenést v otevřeném tvaru, nebo běžným způsobem (tj. pakovanou příp. šifrovanou).

Přenos začíná pokynem **Vložte disketu do jednotky**. Pokud disketa není prázdná, systém ji po kladné odpovědi na dotaz **Disketa není prázdná; obsah diskety bude přepsán ?** vymaže a dávku na ní nahraje. Nechce-li uživatel data na disketě ztratit, odpoví na dotaz záporně. Systém pak nabídne znovu možnost vložit disketu. V této chvíli je možné (v případě, že uživatel nemá připravenou volnou disketu) od úmyslu odeslat dávku disketou odstoupit.

Po úspěšném odeslání je proveden záznam do *protokolu přenosu* a dávka má stav přenosu **Opakováno**.

Pokud počítač nemá disketovou mechaniku, lze místo na disketu odeslat vybrané dávky do uživatelem zvoleného adresáře (implicitní adresář pro odeslání „disketových“ dávek je **...\\DSK\\OUT**) podle stejných pravidel jako při odesílání nově vytvořených dávek.(viz.8.6.4.).

### 8.6.6. Vytvoření průkazky

Přenos dávek disketou je chráněn před zneužitím tzv.průkazkou. Do banky je nutné přinést kromě disket s dávkami připravenými ke zpracování také identifikační disketu, na které je nahrán zabezpečený identifikační soubor klienta. Identifikační disketa, nazývaná průkazka, se vytvoří v tomto menu. Systém uživatele vyzve k zadání hesla platného el. klíče a k vložení diskety, na kterou zkopíruje potřebné údaje.

Chce-li uživatel vytvořit průkazku, aniž má vygenerovaný klíč prvního elektronického podpisu, zobrazí se chyba *Neexistuje platná identifikace pro přenosy*.

Pokud počítač nemá disketovou mechaniku, lze veřejný klíč uložit do uživatelem zvoleného adresáře, kde bude vytvořena následující struktura:

Adresář: f:\bkwin\22311\DSK\OUT

OK Zpět

<zvolený adresář>\ID\<id.klienta>999\CLIENTID.SGN

kde <zvolený adresář> .... adresář, do kterého bude odeslána průkazka  
<id.klienta> .... identifikace klienta a kód návěští

Toto přesměrování výstupu je aktivováno v konfiguraci v záložce Nastavení (viz kapitola 8.9.9.).

Po zápisu průkazky do zvoleného adresáře je nutné nahrát prostřednictvím disketové mechaniky vytvořený soubor CLIENTID.SGN na disketu podle následujících zásad:

- disketa musí být úplně prázdná,
- vytvořit návěští (label) diskety ve tvaru <id.klienta>999,
- překopírovat vytvořený soubor CLIENTID.SGN na disketu do hlavního adresáře.

Po překopírování souboru doporučujeme vymazat obsah adresáře <zvolený adresář>\ID.

### 8.6.7. Protokol přenosu

V této části je možné prohlížet protokol přenosu. Protokol přenosu je soubor, který zabezpečuje systém proti duplicitnímu vstupu (i výstupu) informací. Mimo tuto svoji hlavní funkci obsahuje i atributy vstupu popř. výstupu informací (čas, stav, pořadí ...).

Na formuláři Prohlížení protokolu přenosu je zobrazen seznam všech přenosů. Každý přenos zabírá jeden řádek, ve kterém jsou tyto sloupce:

Popis jednotlivých sloupců:

Sloupec	Popis
Místo	místo přenosu definované matrikou přenosu, odeslání - místo přenosu příjemce, příjem - místo přenosu odesílatele,
Pořadí	označení dávky ve tvaru RRRRnnnn, kde RRRR je rok, nnnn je pořadové číslo dávky v roce
Druh dávky	číselná a slovní identifikace druhu dávky(př. (1) Transakce)
Název	název dávky ve tvaru RRnnnndd.ff, kde RR je poslední dvojčíslí roku, nnnn je pořadové číslo dávky v roce, dd je druh(typ) dávky, ff je forma zápisu 00 = nepakovaná nešifrovaná, 02 = pakovaná nešifrovaná, 06 = pakovaná šifrovaná
Směr	směr přenosu: Odesílání / Příjem
Mód	způsob přenosu (výčet)
Stav	stav přenosu (výčet)
Poč. zpráv	počet zpráv v dávce
Číslo chyby	bezchybný přenos=0, jinak důvod odmítnutí
Vytvořeno	datum a čas vytvoření dávky při odesílání, datum vytvoření dávky při příjmu
Reference	reference uživatele, který dávky odeslal/přijal
Změněno	datum a čas poslední provedené akce s dávkou
Reference	reference uživatele, který provedl poslední akci s dávkou

Způsob přenosu nabývá těchto hodnot:

GE-Line	přenos byl proveden telefonním spojením GE-Line
Telefon	přenos byl proveden telefonem
Internet	přenos byl proveden po Internetu
Síť	přenos byl proveden z lokálního PC, případně sítě

Disketa	přenos byl proveden disketou
Není	dávka byla vytvořena a ještě nebyla odeslána



Stav přenosu označuje, která akce proběhla a s jakým výsledkem, nabývá těchto hodnot:

Směr přenosu: Odesílání	
Vytvořeno(1)	byla vytvořena dávka k odeslání do banky
Přerušeno(2)	odeslání dávky bylo přerušeno pro technickou závadu
Odesláno(3)	dávka byla odeslána do banky
Opakováno(5)	bylo provedeno opakované odeslání dávky
Potvrzeno(6)	odeslaná dávka byla potvrzena bankou
Odmítnuto(7)	odeslání dávky se nezdařilo, data byla při přenosu odmítnuta
Zpracováno(8)	odeslaná dávka byla zpracována
Zrušeno(21)	zrušena neodeslaná dávka
Zrušeno(2)(22)	odsouhlasení zrušení neodeslané dávky
Směr přenosu: Příjem	
Není(0)	
Přijato(9)	dávka z banky byla po formálních kontrolách přijata
Opakováno(11)	dávka byla opakovaně přijata
Potvrzeno(12)	přijatá dávka byla po formálních kontrolách zpracována
Odmítnuto(13)	přijatá dávka byla po kontrole elektronického podpisu nebo po formálních kontrolách odmítnuta
Zpracováno(14)	přijatá dávka byla zpracována


Důvod odmítnutí dávky je zde označen číslem chyby, v protokolu zpracování je důvod odmítnutí označen vysvětlujícím textem.




Seznam je možné modifikovat zadáním podmínek pro výběr v horní části formuláře. Vybírat lze podle těchto položek:


- Místo
- Směr
- Druh
- Mód
- Stav
- Datum vytvoř.
- Datum změny

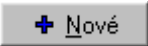
Po zadání hodnot v položkách, podle kterých má být proveden výběr, tlačítkem  Vybrat se zobrazí seznam pouze vybraných přenosů. Tlačítkem  Zrušit se výběr ruší a jsou zobrazeny všechny záznamy.


### 8.6.8. Matrika přenosu

Seznam přenosových míst, mezi kterými klient může komunikovat, se nazývá matrika přenosu. Vždy obsahuje nejméně dvě definice přenosových míst: vlastní a banky. Dále si může uživatel definovat přenosová místa pro účetní systémy. Definice účetních systémů lze aktualizovat, přidávat i rušit. Tyto činnosti lze provádět v této nabídce. Po jejím vybrání se zobrazí formulář Matrika přenosu, který obsahuje definice dosud zadaných přenosových míst a tlačítka  Protokol,

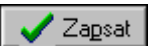
 Nové,  Zrušit a  Vlastnosti.


Tlačítko  zobrazí tu část protokolu přenosu, kde je jako místo uvedeno to místo přenosu, které označuje kurzor ve formuláři Matrika přenosu.



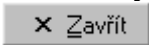
Tlačítkem  je možné definovat další účetní systém. Po jeho stisknutí se zobrazí formulář **Přenosové místo: nový účetní systém**.

Na záložce Účetní systém je třeba zadat název, formát dat, budou-li se od účetního systému přijímat údaje, budou-li se účetnímu systému předávat údaje, mají-li být převzaté tuzemské transakce považovány za ověřené nebo potvrzené. Pro zadaný směr přenosu se zadává kód národních znaků abecedy (bez diakritiky, CZ Kam – Kamenických čeština, CZ 852 – Latin 2 a Win1250 – čeština pro Windows) a adresář, ze kterého se budou údaje přijímat nebo do kterého se budou ukládat. K pomoci při výběru adresáře lze použít tlačítko . Adresáře pro příjem i předání dat do účetních systémů musí být umístěny na pevném disku (lokálním nebo síťovém).

V případě, že má klient v číselníku účtů více než jeden účet, může na záložce Filtr účtů pro předání do účetního systému vybrat účet (účty), pro které se bude provádět v konkrétním účetním systému předání dat.

Tlačítkem  se zadané hodnoty uloží do matriky přenosu a systém se vrátí na formulář Matrika přenosu, který už bude obsahovat novou definici.

Tlačítko  je povolené pouze, když je kurzor nastaven na definici účetního systému. Po jeho stisknutí se zobrazí kontrolní dotaz *Zrušit přenosové místo?*, kladná odpověď má za následek zrušení přenosového místa v matrice přenosu i jeho odstranění z nabízeného seznamu.

Tlačítko  zobrazí různé formuláře v závislosti na výběru místa přenosu. Práci s těmito formuláři končíme buď tlačítkem  nebo .

Pro vlastní se zobrazí formulář **Přenosové místo: vlastní**, ve kterém je možné změnit pouze název.

Pro banku se zobrazí formulář **Přenosové místo: banka**, ve kterém je možné změnit název, požadavek na šifrování a telefonní spojení s bankou. *Hodnoty těchto položek jsou inicializovány při instalaci systému a odpovídají požadovanému nastavení pro komunikaci s bankou. Jejich změna by měla být provedena po předchozím odsouhlasení s pracovníky banky.*

Pro telefonní spojení GE-Line je nutné zadat úplné telefonní číslo včetně náhradního (alternativního).

#### **Telefonní čísla pro GE-Line v České republice:**

971104811 - standardní přístupové číslo (analog / ISDN)  
729989902 - přístupové číslo v mobilní síti Eurotel  
603124680 - přístupové číslo v mobilní síti T-mobile  
V případě změny těchto čísel bude banka včas klienty informovat.

**Přenosové místo: banka [ 10000 ] GE Money Bank**

Název  
GE Money Bank

Reference vytvoření: 21.11.2003 / BKBridge  
Reference změny: 18.10.2004 / BKW0006\_TRGI

**Banka** | Komunikace s bankou

Obečné

	Platnost	GE-Line	Internet
Příjem z banky	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Odesílání do banky	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

☐ Šifrovat

Telefonní spojení: GE-Line  
222892222 Alternativní

Internet  
Adresa  
SECURE.GEC.CZ

☒ Zapsat

Pro účetní systémy se zobrazí formulář **Přenosové místo: účetní systém**, se kterým se pracuje jako při přidávání.

**Přenosové místo: účetní systém [ 2 ] Mzdy**

Název  
Mzdy

Reference vytvoření: 05.05.2003 / A  
Reference změny: 05.05.2003 /

Účetní systém | Filtr účtů pro předání do účetního systému

Obsah:

☒ Platnost předání      Formát přenášených dat: textový GE      Stav přijímaných transakcí nastavit na: potvrzeno

☒ Platnost příjmu

Předání dat z banky do účetního systému

Kód abecedy: Win 1250

Adresář: F:\bkwin\22311\US

Příjem dat z účetního systému do banky

Kód abecedy: Win 1250

Adresář: F:\bkwin\22311\US

Zapsat    Help    Zavřít

Záložka Filtr účtů pro předání do účetního systému je určena především pro klienty, kteří používají více účetních systémů. Umožňuje vybrat ze seznamu účtů podмноžinu účtů, pro kterou se bude provádět export do konkrétního účetního systému.

**Přenosové místo: účetní systém [ 2 ] Mzdy**

Název  
Mzdy

Reference vytvoření: 05.05.2003 / A  
Reference změny: 05.05.2003 /

Účetní systém | Filtr účtů pro předání do účetního systému

Nechcete-li pro účetní systém nastavit filtr účtů, nezadávejte žádné účty.

+ Přidat    X Zrušit

Předčíslí	Základ účtu	Měna	Název	Typ účtu
	150000428	CZK		BÚ-NM
	150000495	CZK		BÚ-NM

Zapsat    Help    Zavřít



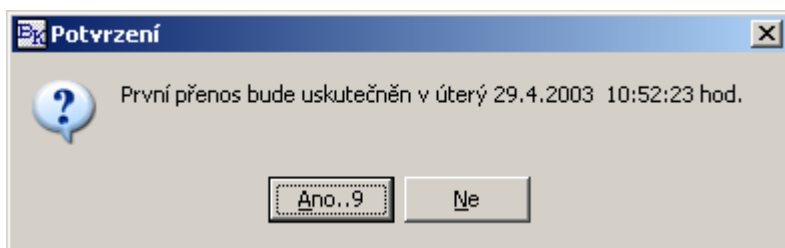
### 8.6.9. Automatický přenos

Tento režim přenosu není dostupný pro klienty se šifrováním.

Automatický přenos provádí pouze příjem dávek z banky a je možno ho použít například v případě, že pracovník, který zpracovává informace o zaúčtovaných transakcích, nezná heslo k elektronickému podpisu a musí ráno čekat na příchod jiného oprávněného pracovníka pro provedení komunikace s bankou. Jiným příkladem je použití BankKlient pouze jako prostředníka mezi účetním systémem klienta a bankou.

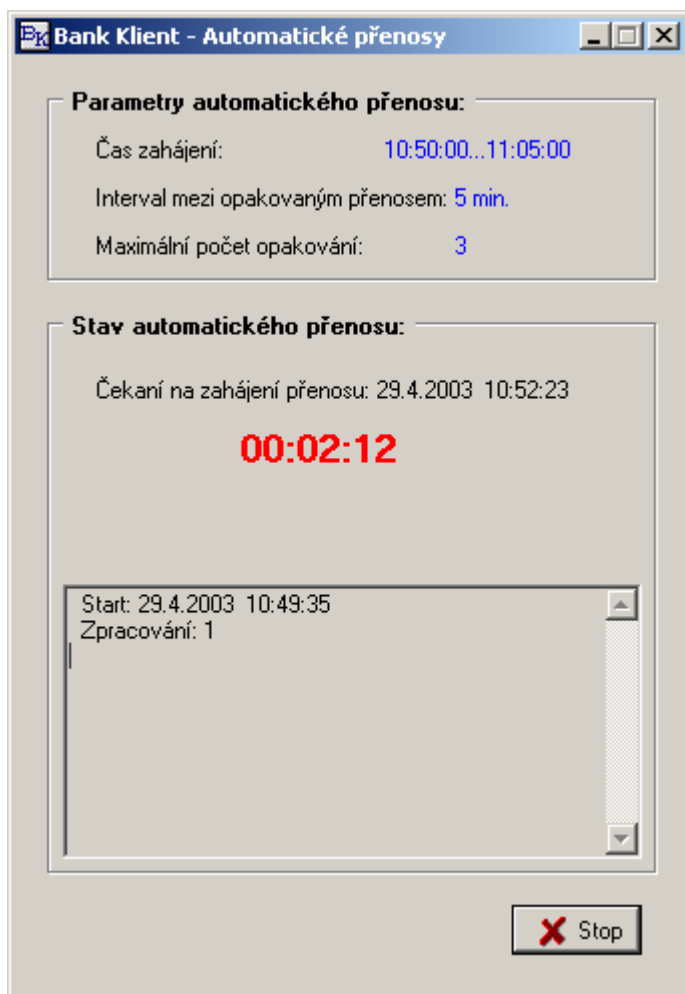
V síťovém režimu je možno mít na jedné stanici spuštěn automatický režim a na ostatních provádět všechny činnosti včetně uzávěrky a přenosů s bankou.

Nejprve je uživatel vyzván k zadání přístupového hesla elektronického podpisu. Pravidla zadávání tohoto hesla jsou stejná jako v režimu uzávěrky a jsou popsána v kapitole 8.5. Po úspěšném zadání hesla se zobrazí potvrzení, které informuje o nejbližším termínu zahájení prvního automatického přenosu



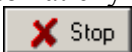
Po potvrzení se zobrazí formulář, který obsahuje informace o průběhu automatického přenosu:

- parametry automatického přenosu - datum a čas zahájení přenosu, po provedení se změní na další,
- dobu do zahájení přenosu,
- stav automatického přenosu - (např.: čekání/komunikace/došlo k chybě ve zpracování),
- počet již provedených pokusů.



Automatický přenos čeká na zahájení přenosu. V uvedený čas se uskuteční pokus o spojení s bankou standardním způsobem.

V případě, že se provede požadovaná akce (příjem dávky zpráv), nebo se vyčerpá počet pokusů, bude BankKlient automaticky ukončen.

Je-li automatický přenos ve stavu čekání na zahájení přenosu, lze tento režim ukončit stisknutím tlačítka . Pokud byla do tohoto okamžiku přijata dávka, vyžadující restart při trvalém přenosu, bude po jejím zpracování proveden restart systému BankKlient.

Jinak musí přihlášený uživatel znovu zadat své heslo pro přihlášení do systému BankKlient. Při 3 neúspěšných pokusech bude činnost systému BankKlient ukončena.

Pokud je v konfiguraci nastavena položka *Provádět zálohování po ukončení automatického přenosu*, bude při ukončení provedena také záloha systému BankKlient.

## **8.7. Banka**


### **8.7.1. Výpisy**

Výpisy pořízené systémem BankKlient nenahrazují výpisy z banky (i když mají stejnou formu) a jejich číslování je odvozeno od pořadového čísla dávky. Výpis se vytváří pouze v případě, že dávka z banky obsahovala alespoň jednu transakci.

Před vlastními výpisy je třeba vyplnit podmínky výběru tisku výpisů transakcí z banky.

Vybírá se

- Dávka / den pro který byla dávka v bance vytvořena ( poslední nebo z nabídky dosud přijatých)
- Účet ( všechny nebo z nabídky)
- Třídění (netřídít nebo třídít standardně)
  - netřídít: pořadí transakcí odpovídá pořadí ve výpisu
  - třídící klíč: číslo účtu, valuta, debet/kredit, částka
- Zhuštěný tvar tisku – na některých, zejména inkoustových tiskárnách se bez použití této volby netiskne poslední řádek výpisu
- Tisk všech textových polí – zobrazuje a tiskne obě pole DI i KI, jinak je uvedena pouze informace k protistraně (u přijaté platby DI a pro odchozí KI)
- Podbarvit transakce - pro zvýšení přehlednosti výpisů jsou údaje související s jedním pohybem na účtu podbarveny šedou barvou (vždy ob jednu transakci). U některých tiskáren může toto podbarvení způsobovat problémy (snížení přehlednosti u jehličkových tiskáren, zpomalení tisku u inkoustových tiskáren).

Tlačítkem  se zobrazí náhled výpisů, se kterým se pracuje tak, jak je popsáno v kapitole 8.0.2.

### **8.7.2. Zůstatky na účtech – Salda**

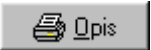
Volbou Zůstatky účtů je zobrazen seznam historie zůstatků na účtech klienta. Seznam je tříděn podle dávek z banky a v rámci dávky podle účtů. Ihned po spuštění této volby je standardně zobrazena pouze poslední přijatá dávka z banky. Ostatní je možné zpřístupnit pomocí záložky Výběr.


Na záložce Zůstatky je zobrazován detail zůstatku aktivního záznamu v seznamu.

Na záložce Výběr lze definovat omezující podmínku pro zobrazení seznamu:

- číslo dávky (omezení na zůstatky účtů pro vybranou dávku)
- číslo účtu (omezení na zůstatky pro vybraný účet)

Omezení seznamu je provedeno ihned po zadání jedné z omezujících podmínek.

Tlačítkem  se zobrazí náhled opisu aktivního zůstatku účtu.

Tlačítkem  se zobrazí Náhled seznamu zůstatků se shodným třídícím klíčem a omezující podmínkou jako je zobrazován seznam zůstatků na formuláři Zůstatky účtů.

S náhledy se pracuje tak, jak je popsáno v 8.0.2.

### **8.7.3. Aktuální stavy**

Aktuální stavy jsou stavy zůstatků a blokad na účtech klienta, případně transakce zaúčtované v bance v aktuálním účetním dni, převzaté z primárního informačního systému banky.

Aktuální stavy zobrazují stav pouze na běžných účtech, nikoliv na termínovaných vkladech a úvěrových účtech. Každá aktualizace ruší informace předchozí.

Banka omezuje maximální počet přenášených transakcí pro každý účet (na několik stovek pohybů), seznam tedy obsahuje poslední fyzicky zaúčtované transakce v bance od vytvoření poslední standardní dávky zpráv (jde tedy o transakce s nejvyššími hodnotami položky Pořadí v aktuálním dni).


Uživatel, který chce pracovat s aktuálními stavy, musí mít oprávnění 231 – Výpisy a sestavy transakcí z banky. Pokud chce provádět on-line aktualizaci stavů musí mít také oprávnění 26 – Přenosy standardní.

Při provádění přenosu pomocí této volby se neprovádí přenos dávek do banky !!!

Při prvním použití volby *Aktuální stavy*, je po kladné odpovědi na dotaz

*Provést aktualizaci aktuálních stavů?*

standardním způsobem přenosu (viz.8.9.9.) provedena aktualizace požadovaných stavů z banky. Po úspěšné aktualizaci je zobrazen formulář. Ten se zobrazí automaticky v případě, že aktualizace stavů z banky již byla někdy provedena.

Součástí formuláře je informace o stáří aktualizovaných stavů a uživatel se může rozhodnout provést novou aktualizaci (tlačítkem ). Po úspěšném přenosu provedeném standardním způsobem se zobrazené údaje aktualizují. Není-li přenos úspěšný ve formuláři zůstávají původní údaje.

Ve sdíleném režimu, pokud není povolena dávková aktualizace dat, není tlačítko


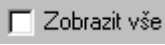
 dostupné.

Na záložce Zůstatky se zobrazuje seznam všech běžných účtů a jejich zůstatků. Tlačítkem

 lze seznam vytisknout způsobem popsáním v kapitole 8.0.2.


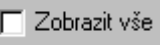
Pro každý účet se zobrazuje účetní a disponibilní zůstatek, debetní limit, datum posledního účtování, datum zjištění. Účetní zůstatek je stav účtu po posledním zaúčtování, disponibilní zůstatek je vypočten podle logiky banky a druhu účtu (odečteny blokové částky, minimální zůstatky a pod). Debetní limit je objem prostředků, o které může klient přecerpat svůj účet. Datum zjištění je datum a čas vytvoření aktuálních seznamů zůstatků v bance.

Na záložce Blokace se pro účet vybraný na záložce Zůstatky zobrazí seznam blokáce (bloková částka s datem platnosti blokáce a doprovodným textem), pokud pro daný účet nějaká blokáce existuje. Pokud klient nemá blokáce, záložka Blokace se nezobrazuje.

Tlačítkem  tiskneme sestavu blokáce vybraného účtu. Při výběru  se ve formuláři objeví blokáce všech účtů a v tomto případě není dostupný tisk.

Na záložce Zaúčtované transakce se v dolní části formuláře zobrazuje seznam všech transakcí vybraného účtu ze záložky Zůstatky, v horní části se zobrazuje zůstatek účtu a detail vybrané transakce.

Výpisy obsahují kromě běžných informací údaj Pořadí ve dni, který označuje pořadí zpracování transakce v příslušném dni.




Tlačítkem  tiskneme sestavu výpisů vybraného účtu. Při výběru  se ve formuláři objeví transakce všech účtů a v tomto případě není dostupný tisk výpisů.


Pokud uživatel přenese pouze aktuální zůstatky, záložka Zaúčtované transakce není dostupná. V případě, že nejsou klientovi zaslány všechny zaúčtované transakce, je na tuto skutečnost upozorněn hláškou u příslušného účtu.

#### 8.7.4. Transakce zaúčtované

Tato volba pracuje s transakcemi, které byly v dávkách z banky označeny jako zaúčtované. U každé transakce jsou uvedeny mimo základní údaje (bankovní spojení, použité symboly plateb, textové popisy) i doplňující údaje (například identifikace původu platby, charakter platby a v případě, že se jednalo o platbu pořízenou v systému BankKlient i údaje o vzniku transakce). Zaúčtované transakce lze prohlížet a tisknout.


Protože lze očekávat, že někteří klienti budou z banky přijímat značné množství zaúčtovaných transakcí a práce s tak velkou množinou transakcí by byla zdoluhavá, zobrazí se před transakčním formulářem pro prohlížení formulář, který umožňuje omezit základní množinu transakcí. S touto podmnožinou pak pracuje transakční formulář.

Vymezení podmnožiny transakcí se provádí ve formuláři **Výběr podmnožiny transakcí**. Pokud uživatel nepotřebuje základní množinu transakcí omezit, může stisknout tlačítko , které mu umožní pokračovat dále (tj. přejít do transakčního formuláře) bez provedení výběru transakcí. V tomto případě bude mít k dispozici všechny zaúčtované transakce. Svůj úmysl neomezovat množinu transakcí však musí ještě potvrdit tlačítkem . Opětovným stiskem tlačítka  se znovu umožňuje výběr podmnožiny transakcí.

Tlačítkem  se zobrazí počet transakcí vyhovujících danému kritériu, uživatel tak získá přehled, je-li třeba vybranou podmnožinu ještě více omezovat.

Je-li potřeba základní množinu transakcí omezit, jsou tři možnosti:

- výběr dávek transakcí v záložce Výběr dávek
- výběr transakcí v záložce Výběr transakcí
- výběr transakcí v záložce Filtr.


Výběrové podmínky se stanovují na základě hodnot uvedených v záložce, která je viditelná v okamžiku potvrzení tlačítkem . Hodnoty uvedené na dalších („neviditelných“) záložkách jsou nevýznamné.

##### Záložka Výběr dávek z formuláře Výběr podmnožiny transakcí


Výběr se provádí podle pořadí dávky (ve tvaru rrrrrnnnn) . Formulář obsahuje seznam všech dávek, ve kterých byla zaúčtována alespoň jedna transakce a nebyly zrušeny volbou *Servis / Redukce dat*, seřazených sestupně podle čísla dávky. Pro každou dávku je uvedeno její číslo, datum účtování a počet transakcí. Nad seznamem je položka, do které se doplňuje číslo vybrané dávky. Označí-li uživatel více dávek, zobrazí se nad seznamem i druhá položka, obsahující konec intervalu vybraných dávek.


Implicitně se nabízí pořadí poslední dávky přijaté z banky.

### Záložka Výběr transakcí z formuláře Výběr podmnožiny transakcí

Výběr na této záložce pracuje obdobně jako výběr v transakčním formuláři, viz 8.0.1. Hodnoty nastavené ve výběru se zruší tlačítkem . I zde je možné nastavené hodnoty výběru ukládat a opětovně používat. Obsluha je shodná jako u výběru transakčních formulářů. Vyhledávat lze také podle zkratky (nerozlišují se malá a velká písmena, vyhledávají se zkratky, kde je zadaný text obsažen, tj. je-li text delší, ale obsahuje zadanou sekvenci, transakce se vybere)

### Záložka Filtr z formuláře Výběr podmnožiny transakcí

Filtr na této záložce pracuje obdobně jako filtr v transakčním formuláři, viz 8.0.1. Hodnoty nastavené ve filtru se zruší tlačítkem . I tento druh filtru určený pro Výběr podmnožiny hodnot je možné ukládat a opětovně používat. Obsluha je shodná jako u filtru transakčních formulářů. Vyhledávat lze také podle zkratky (nerozlišují se malá a velká písmena, vyhledávají se zkratky, kde je zadaný text obsažen, tj. je-li text delší, ale obsahuje zadanou sekvenci, transakce se vybere)

Je-li Výběr podmnožiny transakcí ukončen (tlačítkem ), zobrazí se transakční formulář, který pak umožňuje prohlížet buď vybranou podmnožinu zaúčtovaných transakcí nebo celou množinu zaúčtovaných transakcí. Všechny transakce, které má k dispozici transakční formulář, budou dále označovány jako vstupní množina transakcí. Pokud je formulář ukončen jiným způsobem, provede se návrat do menu.

Se vstupní množinou transakcí může klient pracovat v transakčním formuláři způsobem popsaným v kapitole 8.0.1, tj. může ze vstupní množiny provádět libovolné výběry transakcí (prostřednictvím záložky Výběr nebo Filtr) a vybrané transakce může kromě prohlížení také tisknout (viz 8.0.2). V položce druh transakce se jak v tabulce na obrazovce tak v tiskových sestavách objeví (nejedná-li se o úhradu nebo inkaso) číslo, které vrací ICBS.

### ***Popis položek platebního příkazu u zaúčtovaných transakcí***

Mimo položky shodné s transakcemi pořízenými obsahuje:

**Valuta:** datum, ke kterému byla transakce zaúčtována na vlastní účet z pohledu úročení zůstatku.

**Účtováno:** skutečné datum, kdy byla transakce zaúčtována na vlastní účet

**Odepsáno:** datum odepsání z účtu plátce

**Ekvivalent v CZK:** ekvivalent částky v cizí měny oceněný kursem devizového trhu ČNB. Tento údaj je informativní, doporučujeme jej v případě použití ověřit.

**Vlastní identifikace:** (DI nebo KI) údaj slouží pro jako doplňující informace k vlastnímu účtu. Obsahuje hodnotu z pole Debetní, případně Kreditní identifikace v závislosti na straně účtování.

**Cizí identifikace:** (DI nebo KI) údaj slouží pro jako doplňující informace k vlastnímu účtu. Obsahuje hodnotu z pole Debetní, případně Kreditní identifikace v závislosti na straně účtování.

### **8.7.5. Transakce zaúčtované – vyhledání**

Tato volba slouží k rychlejšímu vyhledání množiny zaúčtovaných transakcí bez ohledu na číslo dávky, ve které se nacházejí. Formulář obsahuje dvě záložky:

- Výběr transakcí
- Filtr

Obsluha obou záložek je shodná jako práce na stejnojmenných záložkách na formuláři **Výběr podmnožiny transakcí** v menu Transakce zaúčtované (8.7.4.).

#### 8.7.6. Transakce odmítnuté



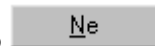


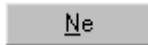




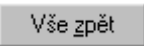

Odmítnuté transakce jsou transakce, které nemohla banka zaúčtovat z různých důvodů. Takovou transakci banka vrací jako odmítnutou s příznakem důvodu odmítnutí.

Obsluha této nabídky je shodná s 8.7.4. Nejprve se zobrazí formulář pro výběr podmnožiny transakcí (nabízí dávky, ve kterých byla alespoň jedna transakce odmítnuta a které nebyly zrušeny volbou *Rušení odmítnutých transakcí*) a poté transakční formulář, který umožňuje prohlížení a tisk odmítnutých transakcí.

#### 8.7.7. Rušení odmítnutých transakcí

Pro přehlednost je vhodné provádět dle potřeby rušení odmítnutých transakcí. Nejprve se provede výběr podmnožiny transakcí, jak je popsán v kapitole 8.7.6. Pak se zobrazí transakční formulář.

Rušit lze

- **transakci zobrazenou v detailu** formuláře tlačítkem . Před zrušením transakce se zobrazí kontrolní dotaz *Zrušit transakci ?*, za nímž se uvedena přenosová identifikace rušené transakce. Zrušení je možné potvrdit tlačítkem , tlačítko  způsobí návrat do transakčního formuláře.
- **skupinu transakcí**, která je v daném okamžiku zobrazena v tabulce formuláře. Zrušení všech transakcí z tabulky se provádí tlačítkem . Množinu transakcí v tabulce a tím i množinu rušených transakcí lze ovlivňovat pomocí záložek Výběr a Filt. Před zrušením celé skupiny se zobrazí kontrolní dotaz *Zrušit vše ?*. Zrušení je možné potvrdit tlačítkem  nebo odmítnout tlačítkem . Pokud chce uživatel řídit, která transakce ze skupiny má být zrušena a která ne, může využít tlačítka . Je-li toto tlačítko stisknuté, bude se při rušení celé skupiny prostřednictvím tlačítka  zobrazovat před každou rušenou transakcí opět kontrolní dotaz *Zrušit transakci ?* V tomto případě se může uživatel rozhodnout, zda zrušení transakce potvrdí tlačítkem  (rušená transakce se zároveň zobrazuje v detailu) nebo zrušení nepotvrdí , pak je transakce „přeskočena“ a zobrazí se dotaz na zrušení následující transakce. Navíc má uživatel možnost kdykoli vrátit celou skupinu do původního stavu před stiskem tlačítka pro zrušení skupiny (bez ohledu na to, zda již potvrdil zrušení některých transakcí) tlačítkem , nebo může naopak potvrdit zrušení zbývajících transakcí skupiny tlačítkem  a vyhnout se tak dalším dotazům před každou transakcí.

Informace o zrušených transakcích je zapsána do protokolu zpracování.

Standardní práce s transakčním formulářem je popsána v 8.0.1, způsob tisku je popsán v 8.0.2.

#### 8.7.8. Avíza k zahraničním platbám

Touto volbou lze provést výpisy zahraničních plateb. Uživatel musí mít oprávnění „231 - Výpisy a sestavy transakcí z banky“. Formulář prohlížení avíz je rozdělen na tři pracovní oblasti. V dolní části je seznam vybraných avíz (mřížka), v horní části si uživatel volí mezi záložkou Avíza, která obsahuje čtyři stránky detailních informací o avízu vybraném v seznamu kurzorem, a záložkou Filt, která umožňuje nastavení výběrové podmínky pro omezení seznamu.



V záložce Filtr je systémem nastavena podmínka pro výběr avíz z poslední přijaté dávky z banky. Pokud chce uživatel vidět všechna avíza (včetně avíz k odmítnutým zahraničním platbám, která nejsou součástí dávek z banky), musí výběrovou podmínku zrušit.



Seznam obsahuje následující sloupce:

stav – stav avíza (z hlediska zaúčtování v bance),  
typ avíza: O ( odchozí), I (příchozí), „“ (v ostatních případech),  
kód transakce avíza,  
příkazce / příjemce,  
údaje SWIFT BIC,  
účel platby.

Záložka Avíza obsahuje čtyři stránky detailu aktuálního avíza v seznamu

1. základní informace
2. doplňkové informace
3. poplatky
4. reference (obsahuje zejména informace přiřazené při párování zahraniční platby pořízené v systému Bank klient)  
hodnoty platné vždy:
  - stav, chybový stav,
  - původ. skupina,
  - identifikace dávky,
  - reference pracovníka, který dávku vytvořil, opravil, ověřil, potvrdil a přijal,
  - datum a čas příslušných akcí.

Záložka Filtr umožňuje omezit množinu zobrazovaných avíz. Automaticky se zobrazují avíza z aktuální dávky z banky. (V záložce Filtr je aktivní (zaškrtnutá) volba Číslo dávky a je nastavena na aktuální dávku z banky).

Tisková sestava formou odpovídá tisku avíza zahraniční platby v bance. Tlačítkem  Tisk je zobrazen náhled tisku seznamu avíz omezený filtrem, tlačítkem  Opis je zobrazeno aktuální avízo zahraniční platby (více o tisku v 8.0.2).

### ***Popis jednotlivých položek***

#### **Avíza – Odchozí platby**

**Příjemce** – číslo účtu a adresa příjemce

**Banka příjemce** – bankovní spojení příjemce – SWIFT BIC nebo adresa

**Korespondenční banka** – název a adresa banky, přes kterou je platba směřována

**Zprostředkující banka** – SWIFT BIC nebo adresa banky, která platbu zprostředkuje

**Kódy instrukcí** – způsob zpracování platby bankou

**Účel platby** – např. reference, číslo faktury apod.

**Žádost o zaslání konfirmace** – číslo faxu nebo e-mailová adresa, na které byla konfirmace směřována.

**Kurs** – deviza prodej

**Měna a částka platby** – měna a částka, která odchází do zahraničí

**Původní částka** – částka platby zadaná klientem

**Měna a ekvivalentní částka** – částka platby v měně účtu klienta

**Odměny a poplatky** – poplatky o které je ekvivalentní částka platby navýšena

**Celková částka** – částka platby, kterou je zatížen účet klienta

**Klientská identifikace** – identifikace transakce zadaná klientem (používané pro automatické párování transakcí – pouze pro transakce převzaté z účetního systému)



## **Avíza – Příchozí platby**

**Příkazce** – jméno a adresa příkazce, případně číslo účtu

**Odesílající banka** – SWIFT BIC nebo adresa banky, která platbu odesílala

**Korespondenční banka** – adresa banky, přes kterou je platba směrována

**Zprostředkující banka** – SWIFT BIC nebo adresa banky, která platbu zprostředkovala

**Kódy instrukcí** – způsob zpracování platby bankou

**Účel platby** – informace o důvodu převodu např. reference, číslo faktury apod.

**Kurs** – deviza nákup

**Měna a částka platby** – měna a částka, kterou obdržela GEMB

**Měna a ekvivalentní částka** – částka v měně účtu příjemce

**Odměny a poplatky** – poplatky o které je částka snížena




**Celková částka** – částka, která je klientovi připsaná na účet



### **8.7.9. Zahraniční platby odmítnuté**

Odmítnuté zahraniční platby jsou transakce, které banka nemohla z různých důvodů provést. Zobrazí se transakční formulář, který umožňuje prohlížení a tisk všech odmítnutých zahraničních plateb. Množinu zobrazovaných zahraničních plateb je možné upravovat pomocí výběru a filtru.


Práce s transakčním formulářem je popsána v 8.0.1, způsob tisku je popsán v 8.0.2.


### **8.7.10. Zprávy z banky**

V této nabídce je možné prohlížet a tisknout zprávy, které banka zaslala klientovi. Zprávy mohou být určené všem klientům (globální) nebo pro jednoho klienta (individuální). Zprávy jsou uloženy v databázi. Uživatel může zprávy filtrovat podle jednotlivých typů zpráv, nebo může vidět všechny typy najednou. Pro každou zprávu se zobrazí řádek, který obsahuje tyto informace: zda je daná zpráva veřejná (sloupec ) , nová (sloupec ) , s přílohou (sloupec ) , globální (sloupec Ind), platná (sloupec Exp), datum příjmu zprávy (sloupec Přijata), a předmět zprávy (sloupec Předmět). Předmět je zobrazen tučně, pokud zpráva nebyla přihlášeným uživatelem přečtena.


V sloupci  je buď prázdko (ve významu veřejná zpráva) nebo  (ve významu důvěrná zpráva).

V sloupci  se mohou vyskytovat hodnoty:


 ve významu: nová, dosud nepřečtená zpráva nebo


 ve významu: zpráva již byla přečtena (pro lokální verzi) nebo zpráva již byla přečtena alespoň jedním uživatelem (pro síťovou verzi).


Pokud je ve sloupci  znak  , znamená to, že zpráva obsahuje přílohu.


Pokud je ve sloupci Ind znak  , znamená to, že zpráva je pro individuálního uživatele, je-li sloupec prázdný, jde o globální zprávu všem uživatelům systému BankKlient.

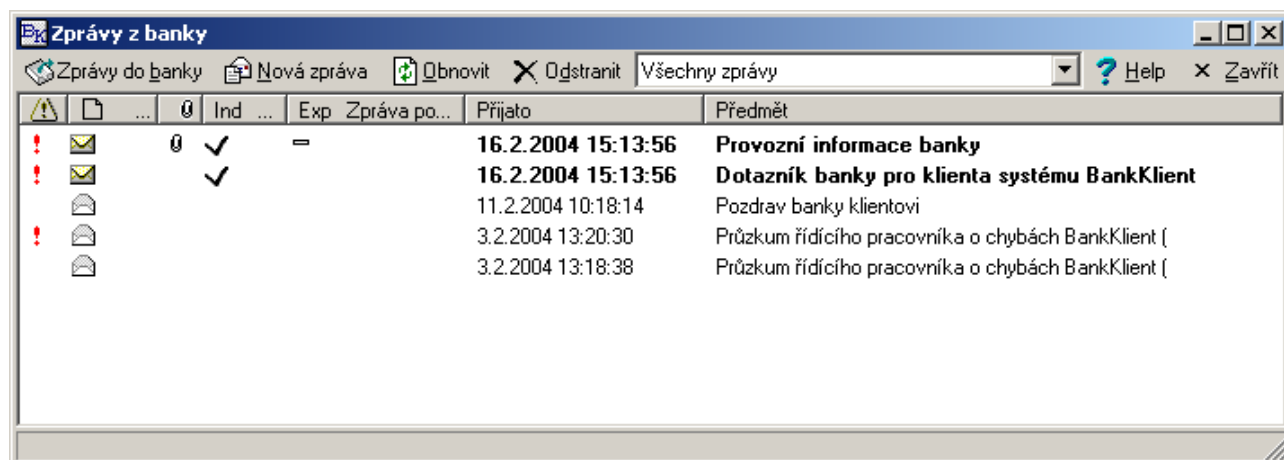
Znak  ve sloupci Exp znamená, že zpráva je po expiraci (po době platnosti).

Tlačítko  slouží k přepnutí do okna obsahujícího seznam zpráv klienta do banky (viz 8.4.5. Zprávy do banky).

Tlačítko  umožňuje uživateli napsat novou zprávu do banky (viz 8.4.5. Zprávy do banky).

Tlačítko  slouží v síťové verzi k aktualizaci seznamu zpráv.


Tlačítko  slouží (po kontrolním dotazu) k odstranění vybrané zprávy.




Jednotlivé zprávy se dají obecně rozdělit do 3 kategorií:

- prosté informace,
- zprávy vyžadující od klienta právě jednu odpověď,
- zprávy, na které může klient odpovědět jednou nebo vícekrát.

Kliknutím na vybranou zprávu (nebo stiskem klávesy Enter) se na formuláři Zpráva z banky zobrazí datum odeslání, datum přijetí, předmět a typ zprávy, informace o přílohách, informace o tom, zda je třeba na zprávu odpovědět, počet existujících odpovědí a samotný text. Ten může být buď ve formě prostého textu nebo ve formátech RTF příp. HTML.

Má-li zpráva přílohu, je název přílohy v hlavičce zprávy pod nadpisem Příloha. Uživatel pak může tlačítkem  přílohu buď zobrazit (podle nastavení v systému Windows) nebo uložit na disk.

Text lze vytisknout tlačítkem  a mezi zprávami je možné se pohybovat šipkami.

Je-li na zprávu požadována odpověď, je zpřístupněno tlačítko Odpovědět. V případě, že zpráva vyžaduje právě jednu odpověď, nedá se přejít na jinou zprávu nebo ze zprávy odejít tlačítkem Zavřít, dokud uživatel odpověď nenapiše (viz 8.4.5. Zprávy do banky).

K uzavření formuláře Zpráva z banky slouží kromě tlačítka Zavřít i klávesa Esc.

#### 8.7.11. Kursovní lístek

Umožňuje prohlížet a tisknout aktuální kursovní lístek banky a jeho historii. Tento kursovní lístek slouží pouze pro informaci. Oficiální kursovní lístek je k dispozici na obchodním místě banky.

Formulář je rozdělen do dvou částí, v horní části lze zadat omezení pro seznam kursů v dolní části formuláře. Pro každou měnu v seznamu je uvedeno:

- Datum platnosti
- Pořadí ve dni (banka může měnit kursovní lístek během dne)
- ISO
- vlajka
- Řád měny
- Kurs NB – kurs vyhlášený ČNB
- Dev.nákup – kursy pro bezhotovostní operace
- Dev.střed
- Dev.prodej
- Val.nákup – kursy pro hotovostní operace

- Val.střed
- Val.prodej

Pro omezení seznamu uživatel nejprve zvolí, zda bude vybírat podle dne nebo podle měny. Pokud označí den, vybírá ještě v příslušném okénku konkrétní datum platnosti a pořadí ve dni, pokud označí měnu, vybírá v příslušném okénku kód měny.

Ve stavovém řádku jsou tlačítka



pro vertikální pohyb ve formuláři po řádcích a pro skoky na počátek a konec.



zobrazí graf vývoje kursů ČNB pro vybrané měny. Je přístupné v případě, že kursovní lístek obsahuje údaje za více než dva dny.




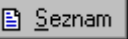
umožní vytisknout zobrazený seznam kursů.

### 8.7.12. Sestavy

Tato volba má podobnou funkci jako například volba Transakce zaúčtované. Liší se v možnostech výběrů, třídění a zejména zobrazení.

Na formuláři pro sestavy se zadává

- Druh transakce (zaúčtované, odmítnuté)
- Dávka (poslední, výběr od – do)
- Název sestavy (nezadá-li se, použije se implicitně název Opis transakcí: zaúčtovaných/ odmítnutých (podle vybraného druhu transakcí))

Tlačítkem  se zobrazí náhled sestavy se kterým se pracuje tak, jak je popsáno v kapitole 8.0.2. Výběr transakcí je možné ovlivnit použitím záložek Třídění a Filtr . Tlačítko  Seznam zobrazí v přehledné formě transakce vybrané pro sestavu.

#### Záložka Třídění

Standardně se sestavy vypisují v pořadí položek: Bankovní id. transakce, Klientská id. transakce, Vlastní účet atd., tj. tak jak jsou položky seřazeny v seznamu při prvním vstupu do záložky Třídění.


Pokud si uživatel vybere možnost třídění „podle nastavení“, má možnost třídění změnit. Seznam položek se zpřístupní a uživatel si může vybrat určitou položku (ta se modře vysvítí) a pomocí šipek vpravo od seznamu ji může posunout nahoru nebo dolů a tak změnit třídění.

#### Záložka Filtr

V záložce Filtr si může uživatel omezit velikost sestavy zadáním hodnot pro vypsané položky. Může použít buď jednu hodnotu (=) – pro všechny položky, nebo interval hodnot v případě částky a datumu účtování. Pokud zadá interval hodnot, počítají se i obě hraniční hodnoty (jde tedy o porovnání >=, <=).

## 8.8. Transakce

### 8.8.1. Transakce vytvořené

Prohlížení vytvořených transakcí slouží k zobrazení všech tuzemských transakcí, které byly pořízené, převzaté z účetních systémů nebo vznikly po zpracování pravidelných plateb. Transakce se mohou nacházet ve všech stavech – pořízeno, ověřeno, potvrzeno, zařazeno do uzávěrky i chyba. Je-li transakce zobrazená v detailu ve stavu chyba, pak je položka, která chybu způsobila zobrazena červeně a tlačítkem  se zobrazí text chyby.

Množinu zobrazovaných transakcí je možné upravovat pomocí Výběru a Filtru.

Práce s transakčním formulářem je popsána v 8.0.1, způsob tisku je popsán v 8.0.2.

### 8.8.2. Transakce na cestě

Prohlížení transakcí na cestě slouží k zobrazení všech tuzemských transakcí, které byly provedenými uzávěrkami zařazeny do dávek případně odeslány do banky ke zpracování. Po zpracování dávky tuzemských transakcí (1) z banky se provede po jejich spárování výmaz z této evidence.

Stav transakce je uveden v poli stav a je aktualizován pro zajištění maximální informovanosti. Význam jednotlivých stavů je uveden v Příloze – Stavy transakcí.

Množinu zobrazovaných transakcí je možné upravovat pomocí výběru a filtru.




Práce s transakčním formulářem je popsána v 8.0.1, způsob tisku je popsán v 8.0.2.


### 8.8.3. Transakce do banky

Prohlížení transakcí do banky slouží k zobrazení všech tuzemských transakcí, které byly v minulosti provedenými uzávěrkami zařazeny do dávek.

Stav transakce je uveden v poli stav a je aktualizován pro zajištění maximální informovanosti. Význam jednotlivých stavů je uveden v Příloze – Stavy transakcí.


Protože lze očekávat, že transakcí zasílaných do banky bude značné množství a práce s tak velkou množinou transakcí by byla zdoluhavá, zobrazí se před transakčním formulářem pro prohlížení formulář, který umožňuje omezit základní množinu transakcí. S touto podmnožinou pak pracuje transakční formulář.

Vymezení podmnožiny transakcí se provádí ve formuláři **Výběr podmnožiny transakcí**. Pokud uživatel nepotřebuje základní množinu transakcí omezit, může stisknout tlačítko , které mu umožní pokračovat dále (tj. přejít do transakčního formuláře) bez provedení výběru transakcí. V tomto případě bude mít k dispozici všechny zaúčtované transakce. Svůj úmysl neomezovat množinu transakcí však musí ještě potvrdit tlačítkem . Opětovným stiskem tlačítka  se znovu umožňuje výběr podmnožiny transakcí.

Tlačítkem  se zobrazí počet transakcí vyhovujících danému kritériu, uživatel tak získá přehled, je-li třeba vybranou podmnožinu ještě více omezovat

Je-li potřeba základní množinu transakcí omezit, jsou dvě možnosti:

- buď uživatel provede výběr transakcí podle záložky Výběr dávek
- nebo podle záložky Filtř.


Výběrové podmínky se stanovují na základě hodnot uvedených v záložce, která je viditelná v okamžiku potvrzení tlačítkem  **Provést**. Hodnoty uvedené na druhé („neviditelné“) záložce jsou nevýznamné.


#### Záložka Výběr dávek z formuláře Výběr podmnožiny transakcí

Výběr se provádí podle pořadí dávky (ve tvaru rrrrrnnnn) . Formulář obsahuje seznam všech dávek seřazených sestupně podle čísla dávky. Pro každou dávku je uvedeno její číslo, datum účtování a počet transakcí. Nad seznamem je položka, do které se doplňuje číslo vybrané dávky. Označí-li uživatel více dávek, zobrazí se nad seznamem i druhá položka, obsahující konec intervalu vybraných dávek.

Implicitně se nabízí pořadí poslední dávky přijaté z banky.

#### Záložka Filtr z formuláře Výběr podmnožiny transakcí

Filtr na této záložce pracuje obdobně jako filtr v transakčním formuláři, viz 8.0.1. Hodnoty nastavené ve filtru se zruší tlačítkem  **Zrušit**. I tento druh filtru určený pro Výběr podmnožiny hodnot je možné ukládat a opětovně používat. Obsluha je shodná jako u filtru transakčních formulářů. Vyhledávat lze také podle zkratky (nerozlišují se malá a velká písmena, vyhledávají se zkratky, kde je zadaný text obsažen, tj. je-li text delší, ale obsahuje zadanou sekvenci, transakce se vybere)


Je-li formulář pro Výběr podmnožiny transakcí ukončen (tlačítkem  **Provést**), zobrazí se transakční formulář, který pak umožňuje prohlížet buď vybranou podmnožinu zaúčtovaných transakcí nebo celou množinu zaúčtovaných transakcí. Všechny transakce, které má k dispozici transakční formulář, budou dále označovány jako vstupní množina transakcí. Pokud je formulář ukončen jiným způsobem, provede se návrat do menu.

Se vstupní množinou transakcí může klient pracovat v transakčním formuláři způsobem popsaným v kapitole 8.0.1, tj. může ze vstupní množiny provádět libovolné výběry transakcí (prostřednictvím záložky Výběr nebo Filtr) a vybrané transakce může kromě prohlížení také tisknout (viz 8.0.2).

### **8.8.4. Transakce vyřazené**

Prohlížení vyřazených transakcí slouží k zobrazení těch tuzemských transakcí, které byly vyřazeny ze zpracování. Seznam zobrazovaných transakcí je možné upravovat pomocí Výběru a Filtru. Práce s transakčním formulářem je popsána v 8.0.1, způsob tisku je popsán v 8.0.2.

### **8.8.5. Zahraniční platby vytvořené**

Toto prohlížení slouží k zobrazení všech vytvořených zahraničních plateb, které se mohou nacházet ve všech stavech – pořízeno, ověřeno, potvrzeno 1, potvrzeno 2, zařazeno do uzávěrky i chyba. Je-li zahraniční platba zobrazená v detailu ve stavu chyba, pak je položka, která chybu způsobila zobrazena červeně a tlačítkem  se zobrazí text chyby.

Množinu zobrazovaných zahraničních plateb je možné upravovat pomocí Výběru a Filtru.

Práce s transakčním formulářem je popsána v 8.0.1, způsob tisku je popsán v 8.0.2.

### **8.8.6. Zahraniční platby do banky**

Prohlížení zahraničních plateb do banky slouží k zobrazení všech zahraničních plateb, které byly provedenými uzávěrkami zařazeny do dávek.

Prohlížení má stejné možnosti jako Transakce do banky (8.8.3.), pouze transakční formulář obsahuje položky zahraničních plateb.

#### 8.8.7. Rušení transakcí na cestě

V této nabídce je možné z transakcí na cestě zrušit zvolené transakce. Protože někdy nedojde ke spárování transakce na cestě se zaúčtovanou / odmítnutou transakcí (většinou u inkas do jiných bank), je nutno pro správnou funkci činností pracujícími s transakcemi na cestě (disponibilní zůstatky) provést zrušení takových transakcí.

##### **Důležité upozornění**

Zrušení transakce z transakcí na cestě NEMÁ žádný vliv na neprovedení transakce. Po provedení uzávěrky již není možno vyřadit jednotlivé transakce, ale pouze celou neodeslanou dávku (v menu *Servis/Zrušení neodeslaných dávek*). V případě, že již byla dávka do banky odeslána, je nutno konzultovat možnosti odvolání transakce s příslušnou pobočkou banky.

Obsluha je shodná jako u rušení odmítnutých transakcí (kapitola 8.7.7.), pouze neobsahuje formulář **Výběr podmnožiny transakcí**. Informace o zrušených transakcích na cestě je zapsána do protokolu zpracování.

#### 8.8.8. Rušení vyřazených transakcí

V této nabídce je možné zrušit vybrané vyřazené transakce. Obsluha je shodná jako u rušení odmítnutých transakcí (kapitola 8.7.7.), pouze neobsahuje formulář **Výběr podmnožiny transakcí**. Informace o zrušených vyřazených transakcích je zapsána do protokolu zpracování.

#### 8.8.9. Ověření transakcí

Tato nabídka umožňuje vizuální ověřování všech vytvořených tuzemských transakcí bez ohledu na způsob jejich vzniku. Proto je povolena pouze v případě kdy transakce pořízené jsou ověřovány vizuálně (tj. v *Parametry/Konfigurace* – záložka Ověřování není zatržena žádná položka). Pokud je v konfiguraci požadováno ověřování transakcí po položkách (v *Parametry/Konfigurace* – záložka Ověřování je zatržena alespoň jedna položka), nebude tato volba v menu viditelná. Transakce se pak ověřují podle způsobu vzniku (pořízené v nabídce *Pořízení / Ověření úhrad* resp. *Ověření inkas*, převzaté z účetních systémů a pravidelných plateb v nabídce *Účetnictví/Ověření transakcí*).

Oprávnění: musí mít zároveň 61, 66, 108

musí mít buď obě 81 a 116 nebo žádné z nich

#### 8.8.10. Potvrzení transakcí


Všechny vytvořené tuzemské transakce je možné potvrdit v této nabídce. Transakce pořízené mohou být potvrzeny také v nabídce *Pořízení/Potvrzení úhrad* resp. *Potvrzení inkas*, transakce převzaté z účetních systémů mohou být potvrzeny v nabídce *Účetnictví/Potvrzení transakcí*. Způsob potvrzování je shodný a je popsán v kapitolách 8.2.7, 8.2.8 a 8.3.9.

Oprávnění: musí být buď zároveň 70 a 110 nebo

zároveň 71 a 111 (tj. nepřipouští např. 70 a 111)

### 8.8.11. Výpis transakcí do banky

Výpis transakcí do banky pracuje pouze s tuzemskými transakcemi a provádí se podle dávek transakcí, které byly vytvořeny v uzávěrkách. Proto se nejprve zobrazí formulář **Výběr podmnožiny transakcí**, kde uživatel zadá pořadí dávky (ve tvaru rrrrnrrrr), která se má tisknout. Implicitně se nabízí pořadí poslední dávky přijaté z banky a tuto hodnotu lze kdykoli opět získat pomocí kláves Alt+Backspace.

Po potvrzení výběru dávky tlačítkem  se zobrazí náhled tisku. Tisk probíhá ve dvou fázích, jak je uvedeno v 8.0.2 (nejprve je tištěn přehled plateb podle účtů a pak výpis transakcí dávky). Tisk je seříděn podle pořadí transakcí v dávce.

### 8.8.12. Přehled vytvořených transakcí

V členění pro všechny stavy tuzemských transakcí se zobrazí počty transakcí a součty částek, jednak pro každý účet, jednak v součtu za příslušný stav. Jako poslední stav je uvedeno celkem. Přehled transakcí je vypracován zvlášť pro úhrady a inkasa a je možné ho vytisknout způsobem uvedeným v 8.0.2..

### 8.8.13. Přehled zahraničních plateb

Přehled zahraničních plateb je rozdělen na přehled podle stavů a čísel účtů a na přehled podle měn a je možné ho vytisknout způsobem uvedeným v 8.0.2..

V přehledu podle stavů a účtů se zobrazí pro každý stav počty pořízených zahraničních plateb a součty částek pro jednotlivé účty a měny.

V přehledu podle měn se zobrazí pro každou měnu a stav počet a součet částek odpovídajících pořízených zahraničních plateb. Pro každou měnu je uveden také celkový počet plateb a součet jejich částek.

## 8.9. Parametry

Část *Parametry* umožňuje prohlížení a tisk jednotlivých číselníků, aktualizaci

- číselníku uživatelů
  - číselníku skupin
  - uživatelské části konfigurace
- a změnu hesla.

### 8.9.1. Konstantní symboly

Tato část umožňuje prohlížet a tisknout speciální konstantní symboly. Pro každý symbol je uvedeno

- symbol (číslo)
- popis
- typ použití.

### 8.9.2. Banky

Tato část umožňuje prohlížet a tisknout seznam bank. Pro každou banku je uvedeno

- kód banky
- zkratka banky
- název banky.



Ve stavovém řádku jsou tlačítka



pro vertikální pohyb ve formuláři po řádcích a pro skoky na počátek a konec.



slouží pro rychlejší vyhledání názvu banky, jejíž číslo se zadá do okénka a kurzor se nastaví na příslušnou banku. Toto tlačítko umožňuje také ověřit, zda zadané číslo je kódem banky.



umožní vytisknout seznam bank standardním způsobem popsaným v kapitole 8.0.2.

### 8.9.3. Oprávnění

Tato část umožňuje prohlížet a tisknout seznam oprávnění. Pro každé oprávnění je uvedeno

- Číslo oprávnění
- Popis oprávnění.

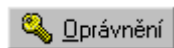
Ve stavovém řádku jsou tlačítka



pro vertikální pohyb ve formuláři po řádcích a pro skoky na počátek a konec.



slouží k nastavení kurzoru na požadované oprávnění. Číslo oprávnění se zapíše do okénka a kurzor se bezprostředně po napsání čísla v případě, že takové oprávnění existuje, nastaví na toto oprávnění, v případě, že takové oprávnění neexistuje, svou pozici nemění.



umožní ověřit, kteří uživatelé mají oprávnění, na které ukazuje kurzor.



umožní vytisknout seznam oprávnění standardním způsobem popsaným v kapitole 8.0.2.

### 8.9.4. Měny

Tato část umožňuje prohlížet a tisknout seznam měn. Pro každou měnu je uvedeno

- ISO měny
- Stát (název státu a název měny)
- CC GEMB – udává, zda banka pracuje s danou měnou
- CC ČNB - udává, zda je možno tuto měnu zasílat prostřednictvím CC ČNB do jiných tuzemských bank
- Zahraničí - udává, zda je možno tuto měnu používat pro platby do zahraničí
- Řád - řád dané měny
- Zaokrouhlení - udává, na kolik desetinných míst je možno pořizovat částku v dané měně
- EMU - udává, zda je měna součástí Evropské měnové unie
- Koeficient EMU - udává přepočítací poměr měny k Euru .

Ve stavovém řádku jsou tlačítka



pro vertikální pohyb ve formuláři po řádcích a pro skoky na počátek a konec.



slouží k nastavení kurzoru na požadované ISO. Do okénka se zapisuje kód ISO a kurzor se bezprostředně po napsání písmena v případě, že kód ISO s takovým počátečním písmenem existuje, nastaví na toto ISO, v případě, že takové ISO neexistuje, svou pozici nemění.



umožní vytisknout seznam měn standardním způsobem popsaným v kapitole 8.0.2.



### 8.9.5. Platební tituly

Tato část umožňuje prohlížet a tisknout seznam platebních titulů. Platební titul je povinná položka při pořizování zahraničních plateb. Pro každý platební titul je uvedeno

- Titul (číselný kód)
- Popis.

Ve stavovém řádku jsou tlačítka



pro vertikální pohyb ve formuláři po řádcích a pro skoky na počátek a konec.



slouží k nastavení kurzoru na požadovaný platební titul.



umožní vytisknout seznam platebních titulů standardním způsobem popsáním v kapitole 8.0.2.

### 8.9.6. Země

Tato část umožňuje prohlížet a tisknout seznam zemí. Pro každou zemi je uveden

- Kód
- Název
- IBAN – sloupec obsahuje Ano, pokud se má vzhledem k dané zemi používat číslo účtu ve formátu IBAN (viz 8.2.3. Pořízení zahraničních plateb).

Ve stavovém řádku jsou tlačítka



pro vertikální pohyb ve formuláři po řádcích a pro skoky na počátek a konec.



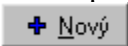
slouží k nastavení kurzoru na požadovaný kód země.



umožní vytisknout seznam zemí standardním způsobem popsáním v kapitole 8.0.2.

### 8.9.7. Uživatelé


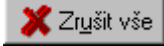
Vytváření i údržba tohoto číselníku je plně v kompetenci uživatele. Umožňuje zařazovat, opravovat nebo rušit uživatele tomu uživateli, který má oprávnění administrátora.


Zařazení uživatele musí být první akcí, kterou uživatel provede po instalaci systému BankKlient, je také v tom okamžiku jako jediná povolená. Tlačítkem  se zobrazí formulář pro uživatele, kde jsou záložky Obecné a Oprávnění.


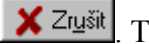

V záložce Obecné se vyplní

položka	význam
identifikace	řetězec, kterým se uživatel přihlašuje do systému vyžaduje se jedinečnost
jméno	jméno uživatele
příjmení	příjmení uživatele
reference	řetězec (2 znaky), který se používá pro označení uživatele v referencích vzniku (změny), vyžaduje se jedinečnost
osobní číslo	číselné označení uživatele (např. osobní číslo) vyžaduje se jedinečnost

heslo	heslo uživatele, kterým se přihlašuje do systému (1 – 32 znaků), kontroluje se prvních 8 znaků
heslo – kontrola	kontrolní zadání hesla pro ověření

V záložce Oprávnění je seznam oprávnění a čtverečky na označení. Označení se provádí myší. Prvnímu uživateli je nutné označit právo Administrátor (aby mohl zařazovat další uživatele) eventuálně další práva. Tlačítkem  je možné danému uživateli přidělit všechna práva. Práva uživateli již přidělená je možné zrušit tlačítkem .

Tlačítkem  na kterékoliv záložce se údaje daného uživatele z obou záložek uloží.

V dalších případech jsou v zobrazeném formuláři zobrazeny identifikace všech zařazených uživatelů. V nich uživatel může listovat a určit tak, kterého uživatele chce modifikovat tlačítkem  nebo vyřadit tlačítkem . Tlačítkem , může zařadit dalšího uživatele.

V režimu Upravit lze změnit všechny položky, kromě položky Identifikace. Popis práce při vyplňování formuláře je popsán v odstavci o zadávání prvního uživatele.

V režimu Zrušit se po kladné odpovědi na dotaz *Smazat vybraného uživatele XX?*, kde XX je identifikace uživatele, zruší vybraný uživatel.

Nemá-li uživatel zadané žádné oprávnění má povoleny pouze tyto činnosti:

Uživatel: Odhlášení a Konec

Přenosy: Protokol přenosu

Banka: Zprávy z banky, Kursovní lístek

Parametry: vše kromě Uživatelé a Konfigurace

Servis: Protokol zpracování, Matrika el. klíčů

Help

#### 8.9.8. Změna hesla

Tato nabídka umožňuje provést změnu hesla přihlášeného uživatele. Na formuláři se zadává původní heslo, nové heslo a nové heslo pro kontrolu. Pro heslo platí, že může mít 1 – 32 znaků, kontroluje se prvních 8.

#### 8.9.9. Konfigurace

Tato část umožňuje upravovat a tisknout konfiguraci systému. K tomu používá formulář **Konfigurace**, který má záložky

- Bankovní
- Obecné
- Ověřování
- Opravy
- Nastavení
- Doby čekání
- Internet
- GE-Line
- Zálohy
- Automat

a tlačítka  a .

V záložce Bankovní jsou parametry určené bankou, které uživatel nemůže měnit (identifikace banky, identifikace klienta, ISO národní měny, kód banky).

V záložce Obecné jsou parametry, které uživatel může modifikovat:

- název klienta (používá se v některých tiskových sestavách)
- počet dnů, po kterých bude tuzemská transakce vyřazena ze zpracování v bance při nedostatku peněžních prostředků na účtu [NP] (počet dnů po uplynutí data splatnosti, po které se má v bance zkusit provést zaúčtování transakce, která nebyla zaúčtována z důvodu nedostatku disponibilních prostředků na účtu. Po uplynutí této doby se transakce automaticky ze zpracování v bance vyřadí. V případě, že je zadána 0, je v bance zaúčtování prováděno po dobu danou předpisy banky.)
- kontrola pořízení variabilního symbolu ( V případě nastavení této položky konfigurace se při pořízení a při příjmu dat z účetních systémů klienta provádí kontrola, zda je vyplněn variabilní symbol u cizího účtu . Není-li symbol vyplněn, nelze pořízenou tuzemskou transakci uložit, přijatá transakce je označena jako chybná)
- požadavek automatického zpracování pravidelných plateb při startu systému (Při startu systému se provádí automatické zpracování pravidelných plateb, start systému musí provádět uživatel s oprávněním pro zpracování pravidelných plateb)

V záložce Ověřování se zatržením označuje, které položky musí být při pořizování ověřovány. Položky se označují zvlášť pro tuzemské a zvlášť pro zahraniční platby. Pro tuzemské platby platí, pokud není označena žádná položka, je možné ověřovat i v nabídce *Pořízení* po skupinách a Ověření transakcí se objeví také v nabídce *Transakce* (samozřejmě pouze uživateli s příslušným oprávněním). Je-li označena alespoň jedna položka pro ověřování, v nabídce *Pořízení* je možné ověřovat jenom jednotlivé transakce, v nabídce *Účetnictví* lze ověřovat i po skupinách a z nabídky *Transakce* není možno transakce ověřovat.

Pro zahraniční platby platí, pokud není označena žádná položka, je možné ověřovat v nabídce *Pořízení* i vizuálně (po skupinách) Je-li označena alespoň jedna položka pro ověřování, je možné ověřovat jenom jednotlivé zahraniční platby.

V záložce Opravy se zatržením označuje, které položky nesmí být opravovány v transakcích z účetních systémů.

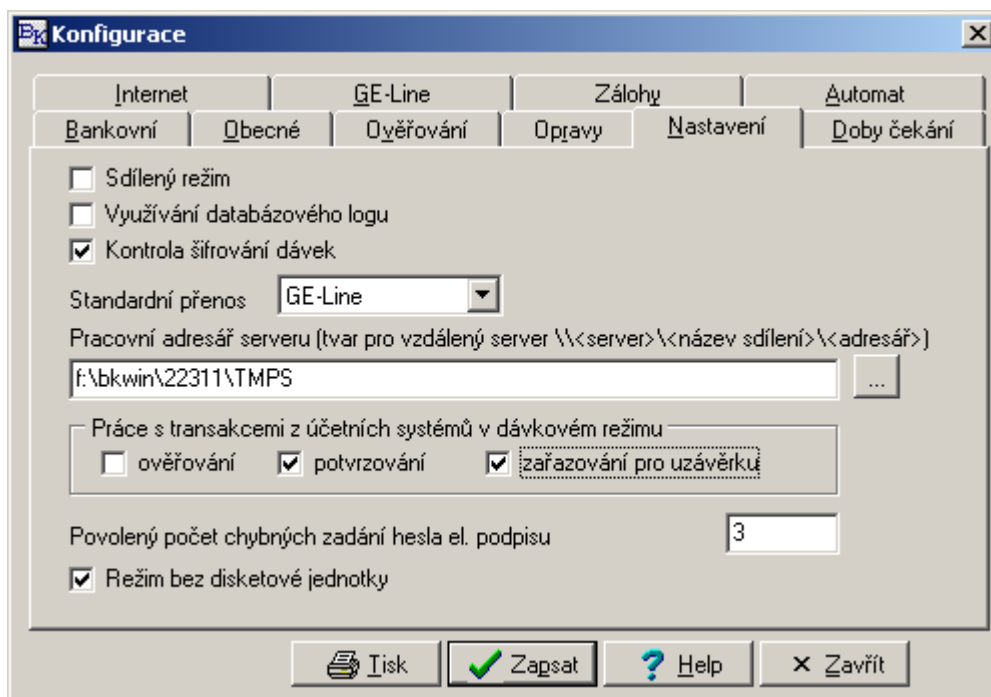
V záložce Nastavení se zatržením označuje, zda uživatel pracuje ve sdíleném režimu (k uloženým údajům může přistupovat více uživatelů najednou – síťová instalace), zda si přeje využívat databázový log (při kopírování se v takovém případě prodlužuje doba trvání), zda požaduje kontrolu šifrovaných dávek (po vytvoření šifrované dávky při *Uzávěrce* se provede kontrolní rozšifrování dávky a údaje se porovnají s daty určenými k vytvoření dávky).

Uživatel si zde také vybere standardní způsob přenosu. Tento způsob přenosu se potom používá při přenosu dávek přímo po provedení uzávěrky, při přenosu aktuálních stavů z menu *Aktuální stavy* (tlačítko On-line aktualizace) a při přenosu vyvolaném stiskem tlačítka přenosů v hlavním panelu.

Dále se zadává pracovní adresář serveru. Tvar zadání adresáře se liší podle toho zda se pracuje nebo nepracuje ve sdíleném režimu. Sdílený režim by měl instalovat administrátor sítě, který vyplní i pracovní adresář serveru. Popis pro administrátora sítě je na instalačním CD.

Pro nesdílený režim je implicitně nastaven a vytvořen adresář <adresář programu>\TMPS.

Parametr Pracovní adresář serveru musí být vyplněn.



Následuje vyplnění požadavku na práce v dávkovém režimu pro transakce z účetních systémů ve sdíleném režimu (ověřování, potvrzování, zařazování pro uzávěrku). Zatržení práce v dávkovém režimu pro příslušné operace znamená, že při jejich provádění dojde k uzamčení tabulky a celý proces proběhne ve výlučném režimu. Na obrazovce se po dobu uzamčení tabulky objeví žlutý



klíček. Výhodou tohoto způsobu je rychlost provedení celé akce (např. při větším objemu transakcí) avšak za cenu blokování ostatních pracovníků. Pokud se pro příslušné operace dávkový režim nezvolí, bude akce probíhat pomaleji, ale ostatní pracovníci blokováni nebudou. Ovšem v případě, že jiný uživatel změnil některou transakci ze skupiny dříve, než je ukončena požadovaná akce se skupinou, nastane chyba, akce se neprovede a všechny transakce se vrátí do stavu před prováděním dané skupinové akce.

Dále lze upravit počet pokusů pro zadání hesla elektronického podpisu (implicitně 3). Maximální počet je 10. Při této hodnotě systém upozorní, že počet pokusů již nejde zvýšit a po jeho vyčerpání bude nutná obnova systému po havárii.

Pokud počítač nemá disketovou mechaniku, lze náhradní přenos disketou provádět do nebo ze zvoleného adresáře. Tento režim se nastaví zaškrtnutím položky „Režim bez disketové jednotky“. Po odeslání požadované dávky (transakcí, průkazky nebo elektronického klíče) do zvoleného adresáře, musí uživatel zajistit její nahrání na disketu podle pravidel uložení požadované dávky.

V záložce Doby čekání je pro sdílený režim umožněno změnit doby čekání při činnostech, které omezují ostatní uživatele. Implicitně jsou zadány tyto hodnoty v sekundách

Doba čekání při 1MByte zpracovávaných dat	30
Doby čekání pro uzávěrku	
Potvrzení uzávěrky	60
Zadávání hesel	20
Zadávání vstupních informací	20
Potvrzování zpráv	10

V záložce Internet je možné upravit parametry pro přenos prostřednictvím Internetu.

Parametry se týkají serveru proxy a nastavení telefonního připojení sítě.

Chce-li uživatel použít vlastní nastavení serveru proxy, zatrhne tuto možnost a systém mu umožní vyplnit adresu URL, číslo portu, jméno uživatele a heslo.

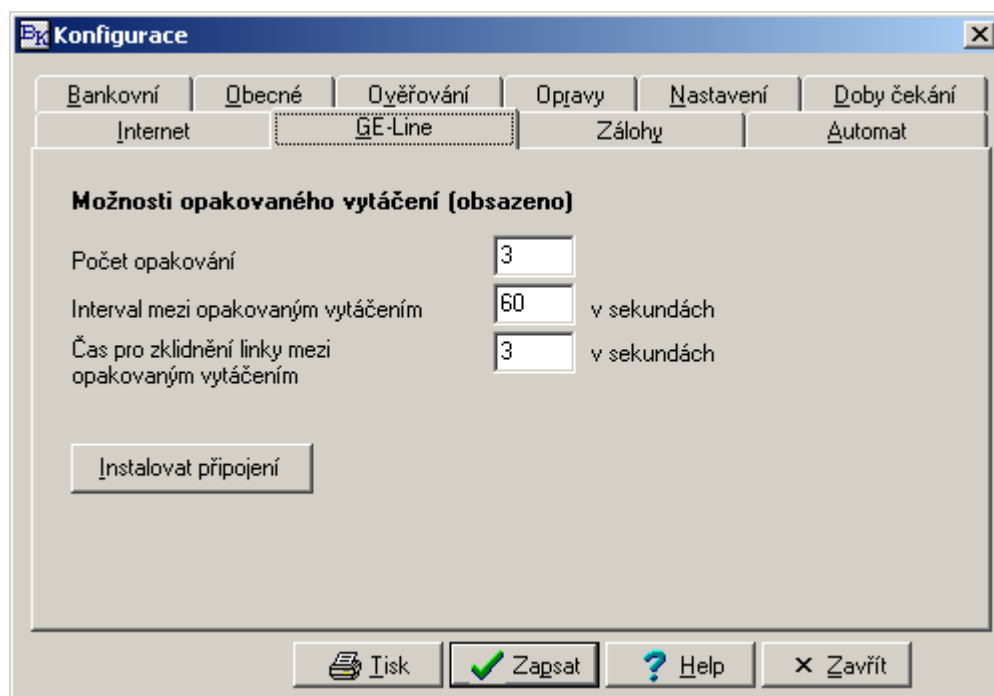
Chce-li nastavit telefonní připojení, zatrhne možnost Použít vlastní telefonické připojení sítě a systém mu umožní ho vyplnit. Toto se používá pouze v případě, že klient chce použít jiné než výchozí připojení k síti Internet.

Zadává se zde také způsob ukončení přenosů po Internetu (pokud se uživatel na Internet připojuje přes modem).

### Upozornění

V případě, že telefonní spojení bylo navázáno jinak než prostředky Internetu, nemusí zavěšování telefonu probíhat vždy korektně.


V záložce GE-Line lze pro přímý telefonní přenos s bankou nastavit možnosti opakovaného vytáčení v případě obsazené linky. Dále se zde instaluje potřebné telefonní připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“.

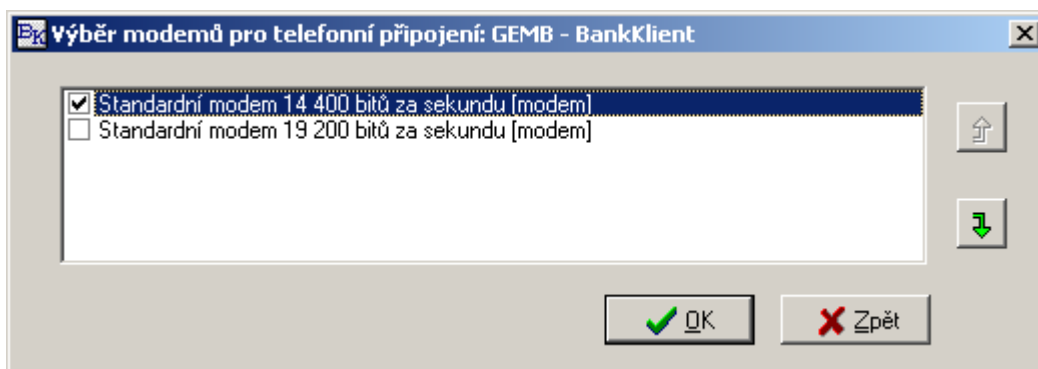


Položka *Počet opakování* určuje počet opakovaných pokusů o vytočení linky při její nedostupnosti. V případě vyčerpání těchto pokusů bude se stejným počtem pokusů vytáčena náhradní linka.

Položka *Interval mezi opakovaným vytáčením* určuje dobu čekání v sekundách před dalším vytáčením.

Položka *Čas pro zklidnění linky mezi opakovaným vytáčením* je minimální doba čekání v sekundách před dalším vytáčením určená pro zklidnění linky.

Tlačítkem  se provádí instalace telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“.



### Instalace telefonního připojení sítě GEMB-BankKlient

Podmínkou vytvoření telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ je, že při instalaci operačního systému je vygenerována podpora telefonního připojení sítě a že je instalováno alespoň jedno modemové zařízení.

Jestliže již telefonní připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ existuje, lze po potvrzení nastavit implicitní parametry tohoto připojení.

Pokud je v systému nainstalováno více modemů vybere se jeden z nabízených modemů, toto platí pro operační systémy Windows 95, Windows 98, Windows ME, Windows NT. Pro operační systémy Windows 2000 a Windows XP lze vybrat více modemů ze seznamu. Jestliže je vybráno více modemů, je povolen pro více zařízení pouze režim „*Vytočit pouze pomocí prvního dostupného zařízení*“, což je nutné zkontrolovat v nastavení vlastností telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ v operačním systému.

Po instalaci telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ je ještě třeba v matrice přenosu definovat, případně zkontrolovat příslušná telefonní čísla! (viz kapitola 8.6.8.)

Jestliže je na jednom počítači nainstalováno více systémů **BankKlient**, je vytvořeno pouze jedno telefonní připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ společné pro všechny instalace systému **BankKlient**.

Pro síťovou verzi systému **BankKlient** je třeba vytvořit telefonní připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ na každém počítači, který je v rámci tohoto systému určen k přenosu s bankou.

### DOPORUČENÍ:

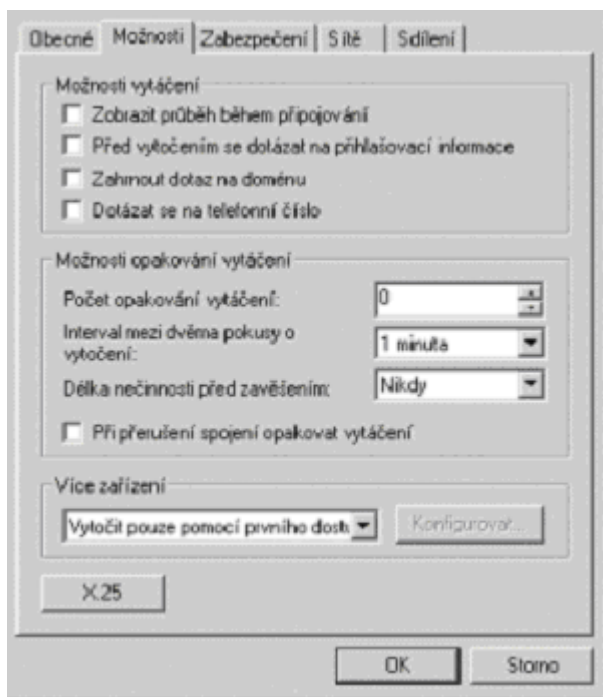
Vlastnosti vytvořeného telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“ nastavené systémem **BankKlient** doporučujeme neměnit ve všech operačních systémech Windows kromě Windows 2000.

Při použití operačního systému Windows 2000 je nutné nastavit následující vlastnosti telefonního připojení sítě „**GEMB-BankKlient**“:

V záložce **Možnosti** položky:

„*Počet opakování vytáčení*“ na hodnotu „0“ (opakování vytáčení je řízeno z aplikace),

„*Více zařízení*“ na hodnotu „**Vytočit pouze pomocí prvního dostupného zařízení**“, jestliže bylo vybráno více modemových zařízení.



V záložce Zálohy se nastavují parametry zálohování :

- výběr cílového adresáře zálohy pro vybranou instalaci (cílový adresář se doporučuje umístit mimo adresář BKWIN, na jiný logický případně síťový disk)

- dávkové zpracování zálohy:

Pro vybranou instalaci zaškrtnutím uživatel označí, že má být zařazena do seznamu dávkově zálohovaných databází.

- nabídka zálohování při ukončení programu BankKlient:

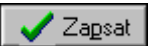

Pro vybranou instalaci zaškrtnutím uživatel označí, že se při každém ukončení programu BankKlient objeví dotaz na provedení zálohování databáze.

- počet uchovávaných záloh:

Při vybrání možnosti Přepisovat zálohu je výsledný soubor, obsahující zálohu přepisován.

V případě obavy před možnými kolizemi při přepisování záložního souboru či porušení těchto souborů je možno uchovávat definovaný počet předcházejících záloh. Pro tento způsob slouží možnost Přidat zálohu s nastavením Počtu uchovávaných starších záloh. V takovém případě se součástí jména starší zálohy stává její pořadové číslo od nejnovější po nejstarší. Před zálohováním dojde ke zrušení nejstarší zálohy a k přečíslování ostatních.

Nutno však zdůraznit, že pro obnovu dat ze zálohy je možno použít pouze aktuální zálohu, tedy takovou, po jejímž vytvoření nebyl proveden přenos dávek s bankou!!!

Tlačítkem  se uloží zobrazené údaje, tlačítkem  je možné všechny údaje z konfigurace vytisknout způsobem popsáním v kapitole 8.0.2.

V záložce Automat lze pro automatický přenos s bankou nastavit parametry tohoto režimu.

Položka *Dny v týdnu pro přenos* určuje dny v týdnu, ve kterých se má uskutečnit automatický přenos s bankou.

Položka *Čas zahájení přenosu* určuje čas, ve kterém má být automatický přenos zahájen. Dávky jsou v bance připraveny standardně nejpozději v 06:00.

Pokud během přenosu není proveden příjem dávek tuzemských transakcí (1), nebo nastane chyba, uplatňují se parametry položek:

- *Interval mezi opakovaným přenosem* – určuje, za kolik minut se bude opakovat přenos při chybě nebo nedostupnosti dávky,
- *Maximální počet opakování* – určuje maximální počet pokusů v rámci automatického přenosu daného dne.

Položka *Provádět zálohování po ukončení programu* určuje, zda se má po ukončení automatického přenosu provést záloha systému BankKlient.

### 8.9.10. Skupiny

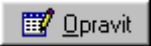


Tato část je určena k definici skupin s jednotlicím hlediskem (např. Mzdy), které se po té používají v *Pořízení* při pořizování vzorů a slouží ke zjednodušení pořizování opakujících se celků a k zajištění integrity pořizovaných transakcí.


Skupiny je možné definovat, opravovat a rušit .


V horní části formuláře Skupiny jsou položky číslo a název do kterých se zapisují nové nebo opravované hodnoty. Ve spodní části formuláře je seznam dosud zadaných skupin, ve kterém se pohybujeme pomocí šipek nebo myši (kurzorem označená skupina je pak zobrazena v horní části formuláře).

Při definici skupiny (tlačítko ) se vyplní číslo a název skupiny. Zadané hodnoty se buď tlačítkem  uloží nebo tlačítkem  zruší.



V režimu opravování (tlačítko ) je možné opravit název skupiny, která je v horní části formuláře. Zadaná hodnota se buď tlačítkem  uloží nebo tlačítkem  zruší.

V režimu rušení skupin (tlačítko ) lze skupinu, která je v horní části formuláře zrušit kladnou odpovědí na dotaz *Zrušit skupinu nnnn?*, kde nnnn je číslo skupiny. Skupinu lze zrušit pouze v případě, že neobsahuje vzory. Z toho vyplývá, že chce-li uživatel zrušit skupinu, musí nejprve zrušit vzory, které tato skupina používá (v *Pořízení/Vzory úhrad (Vzory inkas)*).

Seznam skupin je také možné vytisknout tlačítkem .

### 8.9.11. Účty


Seznam účtů klienta připravuje banka a uživatel si je může v této části prohlédnout a vytisknout.

Na formuláři je pro každý účet zobrazeno

- číslo účtu
- IBAN - číslo účtu ve formátu mezinárodního bankovního kódu (viz 8.2.3. Pořízení zahraničních plateb)
- pozice v transakci
  - 'Nepovolené pořízení'
  - 'Povoleno NA VRUB'
  - 'Povoleno VE PROSPĚCH'
  - 'Povoleno NA VRUB i VE PROSPĚCH'
- měna účtu
- typ účtu – přebírá se z číselníku distribuovaného bankou

Měna a typ účtu se zobrazují v nabídce vlastních účtů při pořizovacích a výběrových operacích, pokud nemá uživatel vyplněn název účtu (viz 8.9.12.).

Pro účet s hodnotou Pozice v transakci = 'Nepovolené pořízení' nelze v systému pořídit žádnou transakci. Pro takový účet banka pouze zasílá informace o zaúčtovaných a odmítnutých transakcích a zůstatky.

Tlačítkem  uživatel získá informace o povolených operacích a typech protiúčtů pro vybraný účet.

Tlačítkem  si uživatel může seznam účtů vytisknout.



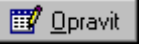
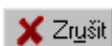
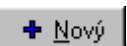

### 8.9.12. Názvy účtů

V této části je možné přiřadit každému vlastnímu účtu pro snazší orientaci název nebo stručný popis v délce až 20 znaků. Tento název spolu s měnou se zobrazuje při nabídce vlastních účtů při pořizovacích a výběrových operacích v systému BankKlient a na některých sestavách.

### 8.9.13. Dlužníci

V této části je možné pořídit seznam dlužníků, který se používá při pořizování faktur nebo dobropisů při financování pohledávek úvěrem (viz. 8.4.2. Pohledávky).

Formulář Seznam dlužníků je klasicky rozdělen do dvou částí. V horní části jsou v detailu údaje, které lze vyplňovat nebo opravovat. O každém dlužníkovi se zaznamená typ identifikace, identifikace, název a adresa. Typem identifikace dlužníka (IČO, Rodné číslo, Vnitřní číslo - např. pro zahraniční subjekty) je definována forma jeho Identifikace.

Obsah položek může uživatel buď zrušit (tlačítkem ) nebo zapsat (tlačítkem ) . V dolní části formuláře je seznam zadaných dlužníků , ze kterého lze vybrat záznam, který se má zobrazit v horní části a je možné ho opravit (tlačítkem ) nebo zrušit( tlačítkem ) . Ve spodní liště jsou dále tlačítka  - pro zadání nového záznamu a  - pro vtištění seznamu dlužníků.

## 8.10. Servis

### 8.10.1. Protokol zpracování

V této části je možné prohlížet protokol zpracování, ve kterém se uchovávají po dobu 90 dní informace o všech důležitých činnostech, které byly v systému provedeny.

Formulář Prohlížení protokolu zpracování je rozdělen do tří částí.

Ve střední části je zobrazen seznam zaznamenávaných činností. Každá činnost zabírá jeden řádek, ve kterém jsou tyto položky.

Popis jednotlivých položek:

Pořadí (pořadí zápisu zprávy do protokolu)  
Datum zápisu (datum a čas vzniku zprávy)  
Č.zprávy (číslo zprávy)  
Zpráva (popis zprávy (činnosti nebo chyby)  
Modul (název modulu, ve kterém k činnosti došlo)  
Typ zprávy  
Uživatel (identifikace přihlášeného uživatele)

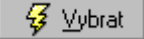

Typ zprávy nabývá těchto hodnot:

Fat.chyba (fatální chyba)  
Neznámá chyba  
Chyba  
Zpráva  
Přihlášení

V horní části je možné zadat podmínky pro výběr podle těchto hledisek:

- Číslo zprávy
- Modul
- Uživatel
- Typ zprávy
- Časové omezení

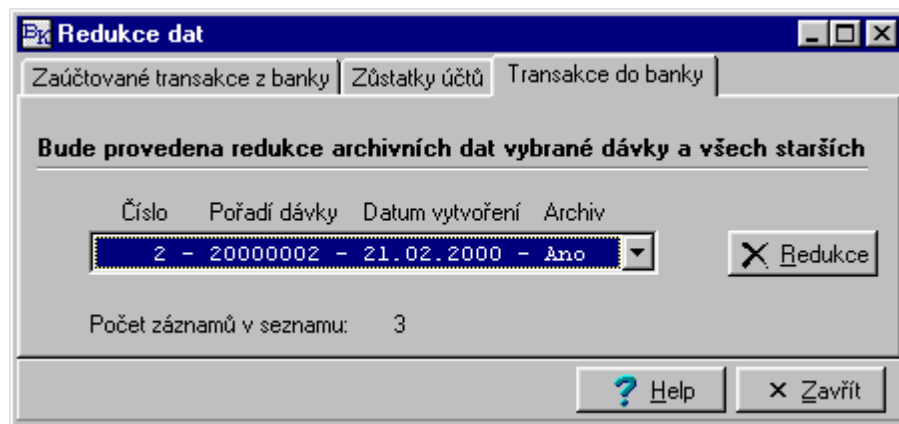
Při časovém omezení Není se zobrazují všechny řádky. Je-li vybrán měsíc zobrazují se řádky za poslední měsíc, při výběru Týden řádky za poslední týden a při výběru Den, řádky za posledních 24 hodin.

Po zadání hodnot v položkách, podle kterých má být proveden výběr, stiskem tlačítka  se ve střední části formuláře zobrazí seznam pouze vybraných řádků. Stiskem tlačítka  se výběr ruší a jsou zobrazeny všechny řádky protokolu zpracování.

Ve spodní části formuláře je zobrazen podrobný popis zprávy, která je ve střední části, v řádku označeném kurzorem.

### 8.10.2. Redukce dat

Volba Redukce dat umožňuje dávkově vyřadit archivní data podle požadavku uživatele. Archivní data (Archiv = Ano) jsou dávky z banky, do banky, příp. zůstatky účtů, pro které platí, že v protokolu přenosu mají Stav = potvrzeno a nejsou poslední (nejnovější) dávkou.



Pozn. Redukce neuvolní fyzicky místo na disku. Uvolněný paměťový prostor je následně využíván pro ukládání nových dat.

Přístup k volbě má uživatel s oprávněním administrátora. Redukovat lze po celých dávkách následující druhy dat:

- Zaúčtované transakce z banky (výpisové informace)
- Zůstatky účtů
- Transakce do banky

Pro každý druh je možné definovat číslo dávky, od které (včetně) budou ze systému vyřazeny všechny starší záznamy. Nabídka obsahuje následující sloupce:

- číslo dávky – číslované od nejnovější dávky (Číslo = 1) vzestupně
- pořadí dávky (rrrrnnnn)
- datum vytvoření dávky
- archiv (Ano / Ne) – rušit se dají pouze dávky s hodnotou Ano

Informace „Počet záznamů v seznamu“ udává celkový počet záznamů (transakcí, zůstatků) na vybrané záložce.

V nabídce je implicitně nabídnuta poslední dávka (historicky nejstarší s nejvyšším pořadovým číslem). Z nabídky lze vybrat libovolnou dávku (odpovídající podmínkám redukce), která určí horní interval pro vyřazení dat ze systému.

Akce je vyvolána stisknutím tlačítka „Redukce“ na příslušné záložce po potvrzení dotazu:

*Opravdu redukovat všechna data od dávky RRRRNNNN (ze dne DD.MM.RRRR)?*

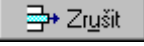
V případě, že v nabídce dávek není ani jedna dávka s příznakem Archiv = Ano, nelze daná data redukovat (tlačítko Redukce je blokováno).

#### **Upozornění**

Z hlediska velikosti nemají záznamy zůstatků účtů takové nároky na paměť, jako záznamy transakcí proto je možno zachovat delší časovou řadu záznamu se zůstatky účtů.

### 8.10.3. Zrušení neodeslaných dávek

Tato volba umožňuje zrušit uzávěrkou vytvořenou a dosud neodeslanou dávku. Při dalších přenosech s bankou se již tato dávka do banky nepřenáší. Je to způsob, jak zajistit neodeslání dávky vytvořené po uzávěrce do banky při zjištění chyby ještě před jejím odesláním.

Na formuláři se zobrazí všechny dosud neodeslané dávky. Uživatel si vybere tu, kterou chce zrušit a po stisknutí tlačítka  a dvojnásobným potvrzením tohoto rozhodnutí je dávka zrušena.

V případě dávky tuzemských transakcí jsou transakce obsažené v dávce zrušeny z Transakcí na cestě a v Transakcích do banky je jejich stav nastaven na ZR-Zrušeno.

V případě dávky zahraničních plateb je stav plateb obsažených v dávce nastaven v Zahraničních platbách do banky na ZR-Zrušeno.

V případě dávky odvolání příkazů je stav odvolání transakcí obsažených v dávce v Transakcích na cestě vymazán a v Transakcích do banky je nastaven na „odstraněno“.

V případě dávky trvalých příkazů je stav transakcí obsažených v dávce nastaven na ZR-Zrušeno.

V případě dávky inkas je stav inkas zobrazovaných na záložce Historie nastaven na Zrušeno.

Stav přenosu zrušené dávky je v protokolu přenosu nastaven na zrušeno(21).

### 8.10.4. Statistika transakcí

Volba Statistika transakcí provede sumarizaci tuzemských transakcí v systému podle čísel účtů, zvláště úhrady a inkasa podle skupin:

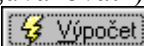
- Pořízené transakce
- Transakce z účetních systémů
- Chybné transakce
- Transakce na cestě

Pro zahraniční platby provede sumarizaci podle čísel účtů a měny v členění:

- Zahraniční platby (vytvořené)
- Zahraniční platby na cestě (platby odeslané do banky a dosud bankou nepotvrzené)

### 8.10.5. Disponibilní zůstatky

Disponibilní zůstatky na účtech klienta ukazují kolik finančních prostředků má klient na svých účtech k dispozici. Jako základ pro výpočet jsou brány zůstatky z předcházejícího účetního dne, nikoliv z aktuálních stavů. Nejsou tudíž uvažovány například platby přijaté během dne.

Nejprve se vyplní formulář Disponibilní zůstatky ve kterém se uvede, zda uvažovat nebo neuvažovat transakce s budoucí splatností (implicitně „uvažovat“) a splatnost (implicitně uvedeno dnešní datum). Po vyplnění těchto hodnot se tlačítkem  vypočtou disponibilní zůstatky a zobrazí se náhled sestavy, kterou je možné si vytisknout jak je popsáno v kapitole 8.0.2.

Sestava **Disponibilní zůstatky** obsahuje tyto údaje

sloupec	význam
číslo účtu, ISO	
zůstatek	= zůstatek z poslední dávky z banky
disponibilní zůstatek „z banky“	= zůstatek z banky – suma částek neodmítnutých transakcí na cestě

disponibilní zůstatek „po uzávěrce“	= zůstatek z banky – suma částek neodmítnutých transakcí na cestě - suma částek všech tuzemských transakcí se stavem potvrzeno nebo ověřeno
disponibilní zůstatek „všech transakcí“	= zůstatek z banky – suma částek neodmítnutých transakcí na cestě - suma částek všech bezchybných tuzemských transakcí (se stavem potvrzeno, zařazeno, vytvořeno, ověřeno)



Sestava neuvažuje převody mezi účty klienta.



#### 8.10.6. Generování nového elektronického klíče

Systém BankKlient neumožňuje vytvořit dávku zpráv do banky, pokud není vygenerován elektronický klíč.

Před generováním „*tajného a veřejného klíče*“ se musí zadat **přístupové heslo** k tajnému klíči (heslo se bude zadávat při každém podepisování odesílané dávky tj. při uzávěrce) a **ověření hesla**.

Délka přístupového hesla je 8 znaků.

Jsou-li údaje zapsány korektně, systém povolí tlačítko  a je možné generovat požadované klíče elektronického podpisu. Tlačítkem  se generování zruší.

Vygenerovaný klíč je nutno uložit tlačítkem . V případě, že klient nechce uložit vygenerovaný podpis stiskne tlačítko . Po uložení klíče nabídne systém možnost nahrát klíč na disketu viz. 8.10.7.

Systém neumožní generovat nový elektronický podpis, pokud není z banky potvrzeno přijetí alespoň jedné dávky tuzemských transakcí podepsané předcházejícím elektronickým podpisem.

#### **Upozornění:**

- Po zapsání vygenerovaných klíčů je nutné provést odeslání nového veřejného klíče disketou a předat ho do banky. Do té doby nebude umožněn přenos s bankou!
- Pokud nebyl předcházející veřejný klíč předán do banky nebo nebyl uskutečněn přenos dávky podepsané tímto klíčem, nelze generovat nové klíče elektronického podpisu.
- Tajný klíč je uložen v šifrovaném tvaru a jeho použití je vázáno na přístupové heslo zadané při jeho generování.

#### 8.10.7. Odeslání elektronického klíče disketou

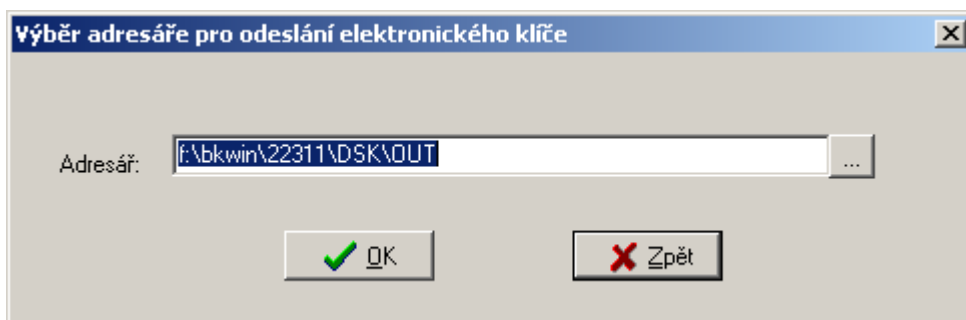
„*Veřejný klíč*“ elektronického podpisu klienta se do banky přenáší pouze disketou.

Existují-li nově vygenerované klíče elektronického podpisu (veřejný klíč nebyl dosud předán do banky nebo nebyl uskutečněn přenos dávky podepsané tímto podpisem), je nutné zadat přístupové heslo k předcházejícímu klíči, resp. k prvnímu, jedná-li se o odeslání prvního klíče. Po zadání hesla se na disketu nahrají potřebné soubory.

Doporučujeme provést kopii vytvořených souborů na druhou disketu.

Disketa s veřejným klíčem se předá na určeném pracovišti banky, kde bude veřejný klíč převzat. Převzetí veřejného klíče bude potvrzeno na protokolu o přenášeném veřejném klíči.

Pokud počítač nemá disketovou mechaniku, lze veřejný klíč uložit místo na disketu do uživatelem zvoleného adresáře, kde bude vytvořena následující struktura:



pro první veřejný klíč: <zvolený adresář>\KEY1\<id.klienta>997\FKEYID.SGN

pro další veřejný klíč: <zvolený adresář>\KEY2\<id.klienta>998\KEYID0.SGN

kde <zvolený adresář> je adresář, do kterého bude odeslán veřejný klíč

<id.klienta> je identifikace klienta a kód návěští.

Toto přesměrování výstupu je aktivováno v konfiguraci v záložce Nastavení (viz kapitola 8.9.9.).

Po zápisu veřejného klíče do zvoleného adresáře je nutné nahrát, prostřednictvím disketové mechaniky, vytvořený soubor na disketu podle následujících zásad:

- disketa musí být úplně prázdná,
- vytvořit návěští (label) diskety ve tvaru <id.klienta>997, resp. <id.klienta>998,
- překopírovat vytvořený soubor FKEYID.SGN, resp. KEYID0.SGN na disketu do hlavního adresáře.

Po překopírování souboru doporučujeme vymazat obsah adresáře <zvolený adresář>\KEY1, resp. <zvolený adresář>\KEY2.

#### 8.10.8. Matrika elektronických klíčů

Tato volba umožňuje prohlížení všech vytvořených elektronických klíčů klienta a přijatých klíčů z banky. Na informačním formuláři „Matrika elektronických klíčů“ se pro každý klíč zobrazuje:

- místo přenosu
- platnost od dávky
- vytvořeno (datum vytvoření)
- reference uživatele

#### 8.10.9. Export

Systém umožňuje vytvořit z různých druhů transakcí ( z vybraných zdrojů dat)

- data ve formátu MS Excel (musí být instalován na PC)
- soubor v textovém tvaru s oddělovačem TAB (soubory s příponou .csv, které lze použít pro automatický import do programu MS Excel) nebo
- soubor v textovém formátu s oddělovačem ;

Při spuštění této nabídky se na formuláři musí nejprve vybrat **zdroj dat**, **dávka** a **cílový formát** a **upřesnit** uvozovací znaky v cílovém formátu, příp. export názvů sloupců.

Jako **Zdroj dat** se nabízí

- Zaúčtované transakce z banky
- Odmítnuté transakce z banky
- Vytvořené transakce

- Transakce na cestě
- Vyřazené transakce
- Odeslané transakce do banky
- Avíza k zahraničním platbám

Jeden druh transakcí musí být vybrán. Bez výběru zdroje dat nemá smysl pracovat s dalšími záložkami Exportu.

**Výběr dávky** se provede z nabídky

- poslední dávka
- vybraná dávka od do

Neplatí pro Pořízené transakce, kde se export provede ze všech těchto transakcí.

**Cílový formát** se vybere z nabídky:

- Excel
- Text. oddělovač TAB
- Text. oddělovač ;


**Upřesnit**

- Textový kvalifikátor – znak, kterým jsou uvozeny (formát Excel) nebo uzavřeny (formát Text) řetězce v cílovém formátu. Nabývá hodnot:
  - “ (standardně pro cílový formát Text)
  - ‘ (standardně pro cílový formát Excel)
  - „žádný“
- Export názvů sloupců - lze zvolit, zda první řádek v cílovém formátu bude obsahovat názvy sloupců

Pokud uživatel chce změnit názvy položek, může použít záložku „Názvy sloupců“, kde zadá nové názvy.

Pokud nechce exportovat všechny položky vybraného zdroje, může si v záložce „Výběr sloupců“ odstranit příznak vybrání u položek, které exportovat nechce.

Systém si pamatuje poslední nastavení hodnot v záložkách „Názvy sloupců“ a „Výběr sloupců“ pro každý zdroj dat.

Po zadání všech potřebných informací se stiskem tlačítka  vygeneruje soubor s převedenými informacemi. Před uložením souboru se nabídne formulář, ve kterém uživatel vybere adresář a zadá název a příponu vzniklého souboru. Při volbě „cílový formát Excel“ je spuštěn program MS Excel, vytvořen prázdný list (sheet) a vybraná data jsou po řádcích předávána ze systému do listu MS Excel.

#### 8.10.10. Aktivita

Pracuje-li systém BankKlient ve sdíleném režimu, je aktivována funkce sledování aktivity uživatelů (viz. kap.3 sdílený režim). V opačném případě není sledování uživatelů aktivováno.

Pro každého uživatele, přihlášeného do systému je sledována jeho okamžitá aktivita až do odhlášení ze systému. Jednoznačným klíčem k rozlišení uživatelů je jméno stanice (jméno počítače v síti).

Seznam obsahuje následující sloupce


- jméno stanice




- přihlášený uživatel
- čas přihlášení (datum a čas přihlášení do systému BankKlient)
- druh akce
- název akce (standardně text z menu pro aktivní funkci)
- start akce (datum a čas spuštění právě probíhající akce).


Položka druh akce může nabývat tyto hodnoty

- start programu
- hlavní nabídka
- standardní
- aktualizace
- dávková
- výlučná

Obsah zobrazeného formuláře se aktualizuje buď automaticky po zadaném počtu sekund nebo podle uvážení uživatele tlačítkem  (v takovém případě se pro automatickou obnovu zadává 0 sekund).

Zrušit automatické „znovunačtení“ seznamu lze tlačítkem .

Pravým tlačítkem myši se aktivuje lokální menu s volbou „Odstranit“. Tímto tlačítkem lze násilně odpojit jiného uživatele od databáze. Postupuje se tak v případě, kdy je třeba odpojit od databáze uživatele, který blokuje ostatní uživatele při práci se systémem. Tato funkce by se měla používat výjimečně a s maximální obezřetností, protože násilné odpojení uživatele má ve většině případů za následek zhroucení aplikace u odpojeného uživatele.

Pokročilí uživatelé databáze mohou ze systému BankKlient získat volbou  další informace v následujících seznamech:



systemové procesy:

- zobrazení informací o všech procesech spuštěných na MS SQL Serveru (MSDE)



aktivita uživatelů:

- zobrazení informací o uživateli a jejich procesech,
- pokud má sloupec „blk“ některého procesu hodnotu > 0, udává číslo procesu, který tento proces blokuje,
- sloupec „cmd“ zobrazuje příkaz, který daný proces právě vykonává,



zámky:

- zobrazení informací o všech zámcích

objekty zamknuté procesem:

- zobrazení informací o objektech zamknutých daným procesem,
- vyvolání tohoto seznamu je provedeno po kliku na vybraný proces v předchozích třech seznamech

Všechny výše popsané systémové seznamy mají originální názvy sloupců. Bližší informace naleznete v dokumentaci MS SQL Serveru (MSDE).



## **8.11. Help**

### **8.11.1. Help v systému**

Vyvolání obsahu nápovědy.

### **8.11.2. Seznam modulů**

Seznam obsahuje výčet aktuálních modulů (knihoven) systému, které systém používá. Každý modul je charakterizován následujícími parametry:

- |                    |   |
|--------------------|---|
| - název            | slovní popis modulu                       |
| - verze            | verze modulu                              |
| - požadovaná verze | požadavek modulu na verzi „jádra systému“ |
| - soubor           | souborový název modulu                    |
| - datum            | souborové datum modulu                    |

### **8.11.3. Připravené moduly**

Obsahuje seznam modulů (knihoven) připravených pro další verzi. Pro každý připravený modul je uveden jeho název, verze a datum platnosti.

Systém BankKlient je vybaven mechanismem automatického nasazování nových verzí modulů. Nové verze modulů jsou přebírány standardní přenosovou komunikací s bankou. Při zpracování dávek jsou nové verze modulů ukládány do seznamu připravených modulů. Při každém startu jsou testovány moduly v seznamu, zda nenastalo jejich datum platnosti. Pokud je modul vyhodnocen jako platný, je přesunut do seznamu aktuálních modulů.

Seznam aktuálních modulů je určen k automatické komparaci používaných modulů (kopie na lokálním disku) a obrazem modulu v seznamu. Toto porovnání je prováděno při každém startu systému. Je-li zjištěn nový modul v seznamu, popř. na lokálním disku není modul nalezen, je přesunut ze seznamu na lokální disk (a tím i použit systémem BankKlient). Seznam modulů na lokálním disku lze prohlížet volbou „Seznam modulů“.

Schéma „cesty“ nové verze modulu.

Banka => dávka => BankKlient

dávka => připravené moduly => aktuální moduly => lokální disk

Aktualizace řídicího programu BKWin.exe se provádí automaticky. Při zjištění nové verze programu se systém BankKlient ukončí a spustí program BKWinUpd.exe, který zavede novou verzi řídicího programu. Po aktualizaci je třeba znovu spustit systém BankKlient.

### **8.11.4. Změny databáze**

Obsahuje popis změn databáze, které byly provedeny během používání systému. Pro každou změnu je uvedena:

- |                        |   |
|------------------------|---|
| - verze                | jednoznačný klíč  |
| - typ                  |   |
| -   definiční (script) | – nejvyšší hodnota určuje verzi databáze                            |
| -   změnový (script)   | – individuální změny, popř. změny, které neovlivňují verzi databáze |
| - platnost od          | datum platnosti změny   |
| - provedeno            | Ano/Ne  |
| - provedeno dne        | datum provedení změny   |
| - poznámka.            |   |

- výsledek změny obsahuje počet změn databáze, popř. počet chyb

System BankKlient je vybaven mechanismem automatické modifikace databáze. Požadované změny databáze jsou přebírány standardní přenosovou komunikací s bankou. Při zpracování dávek jsou změnové skripty ukládány do seznamu změn databáze. Po startu systému je testována každá neprovedená změna databáze v seznamu, zda nenastala její platnost (datum platnosti). Pokud je změna vyhodnocena jako platná, je provedena a označena jako „provedená“ a nastavena hodnota „provedeno dne“.

#### **8.11.5. O aplikaci**

Informace o aplikaci.

## 9. Tipy pro uživatele

### Neodeslání vytvořené dávky

Jestliže již byla provedena uzávěrka transakcí a nebyl ještě proveden přenos vytvořené dávky do banky a klient nechce tato data do banky přenést (chyba v transakcích, jiné důvody), je možno provést zrušení již vytvořené dávky (viz. 8.10.3)

### Dávka v bance byla odmítnuta

- V bance je očekávána šifrovaná dávka a je odesílána nešifrovaná
  - Buď: dávku zrušit (viz 8.10.3), a nastavit šifrování dle smlouvy s bankou a transakce v dávce pořídit znovu
  - Nebo: dávku nahrát na disketu (*Přenosy / Záložní dávky disketou*) a předat do banky, při požadavku pokračovat v šifrování vzít s sebou HW šifrovací klíč
- V bance je očekávána nešifrovaná dávka a je odesílána šifrovaná
  - Buď: dávku zrušit (viz 8.10.3), a nastavit šifrování dle smlouvy s bankou a transakce v dávce pořídit znovu
  - Nebo: dávku nahrát na disketu (*Přenosy / Záložní dávky disketou*) v otevřeném tvaru a předat do banky
- V bance je použit jiný klíč pro šifrování
  - Buď: dávku zrušit (viz 8.10.3), a nastavit šifrování dle smlouvy s bankou a transakce v dávce pořídit znovu
  - Nebo: dávku nahrát na disketu (*Přenosy / Záložní dávky disketou*) v otevřeném tvaru a předat do banky, při požadavku pokračovat v šifrování vzít s sebou HW šifrovací klíč

### Dávka z banky byla odmítnuta

- V bance byl použit jiný klíč pro šifrování
  - Není soulad v šifrovacím kódu v bance a v HW klíči - dojít do banky s elektronickou průkazkou a aktualizovat kód v klíči či změnit kód v bance (viz 8.6.3.)

### Změna ze šifrovaného přenosu na nešifrovaný a naopak a změna klíče šifrování

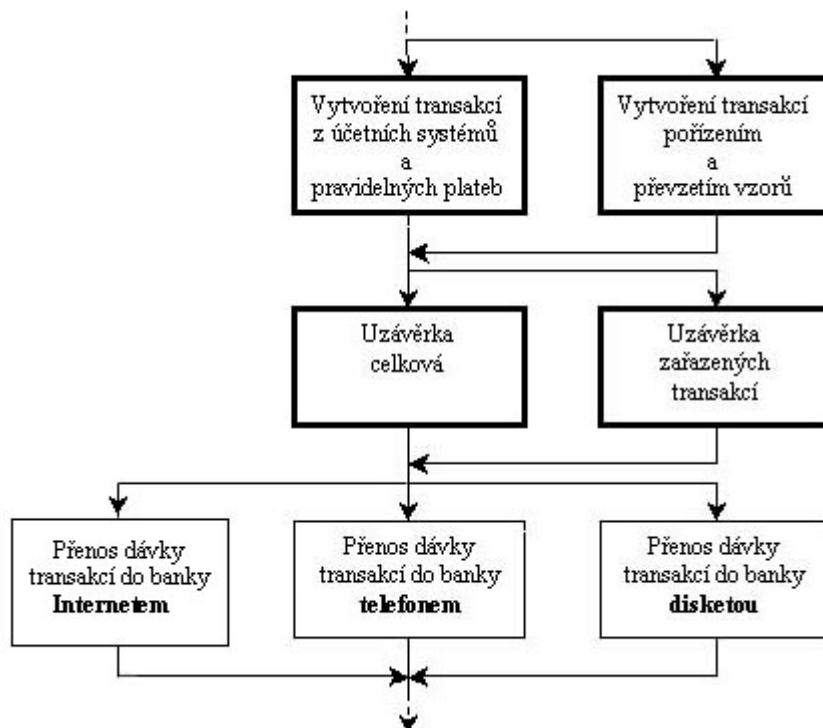
Protože strana banky používá pro šifrování dávek ke klientovi stejné klíče jako klient do banky, a na obou stranách se změna klíčů provádí ve stejný okamžik – při inicializaci klíče v bance, je nutno dodržet při změnách určitý postup:

- před zamýšlenou změnou spustit přenosy (telefonním spojením GE-Line, Internetem) s bankou a žádné další dávky nevytvářet (neprovádět uzávěrku)
- při změně šifrování nastavit položku šifrování v matrice přenosu (banka) na požadovaný stav
- pokud možno ještě stejný den navštívit obchodní místo banky a provést zamýšlenou změnu (v bance bude potřeba disketová „průkazka“, příp. HW šifrovací klíč)
- v případě nedodržení postupu je pravděpodobné, že bude vytvořena dávka ve formátu, který nemůže druhá strana přijmout a bude se muset provést po dohodě s druhou stranou přenos dávky v otevřeném tvaru

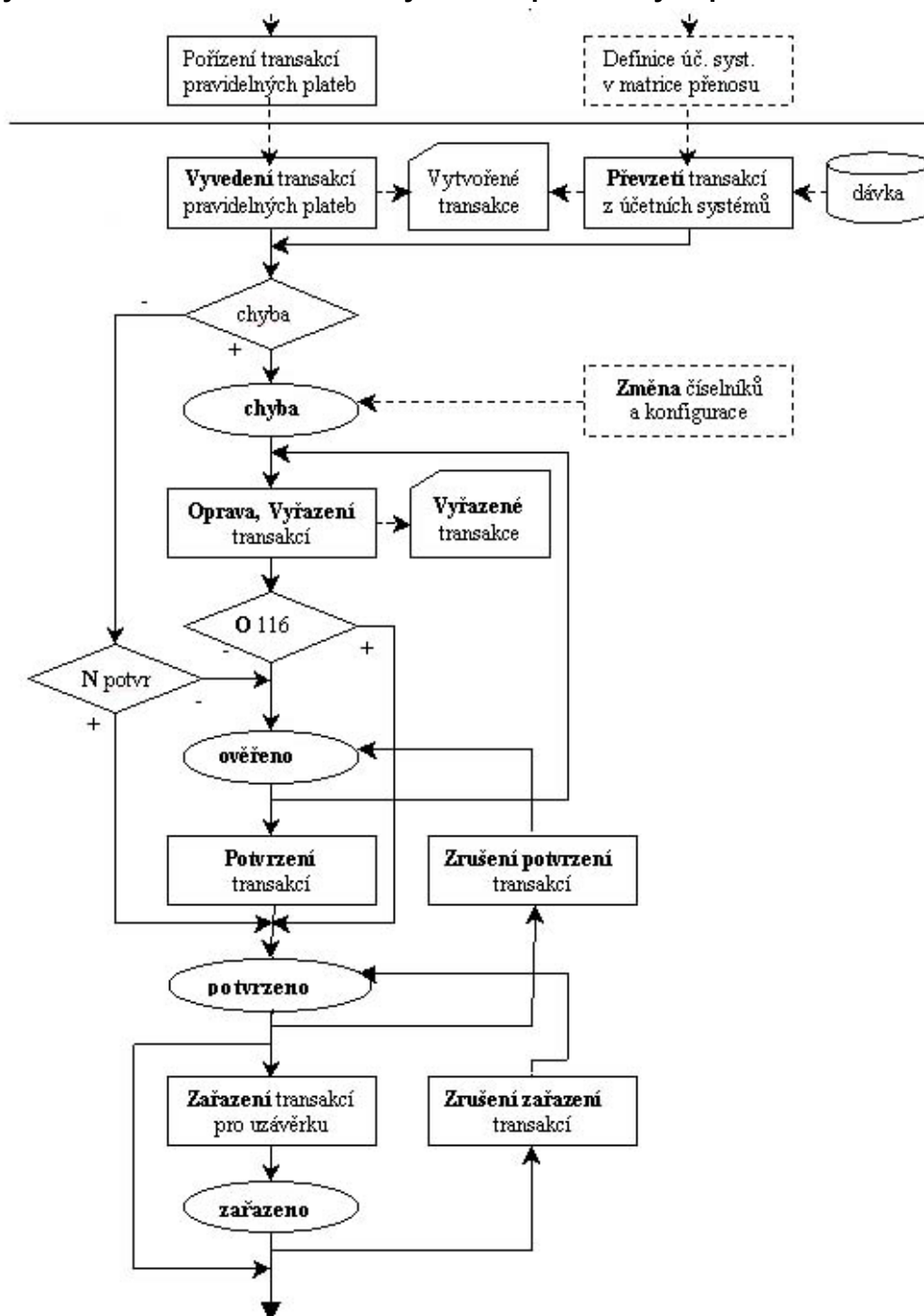
V případě, že se provádí pouze aktualizace přístupového hesla pro použití HW šifrovacího klíče, se používané klíče pro šifrování nemění a je tedy možno zpracovat dávky vzniklé před aktualizací přístupového hesla.

## 10. Schématický popis zpracování transakcí

### 10.1. Zpracování transakcí do banky



### 10.1.1 Vytvoření transakcí z účetních systémů a pravidelných plateb



**N potvr** nastavení stavu transakce **Potvrzeno** v matrice přenosu pro převzetí transakcí z účetního systému nebo při pořízení pravidelné platby pro její vyvedení

**O 116** nastavení uživatelského oprávnění 116: automatické potvrzování uživatelem opravované transakce z účetních systémů a pravidelných plateb

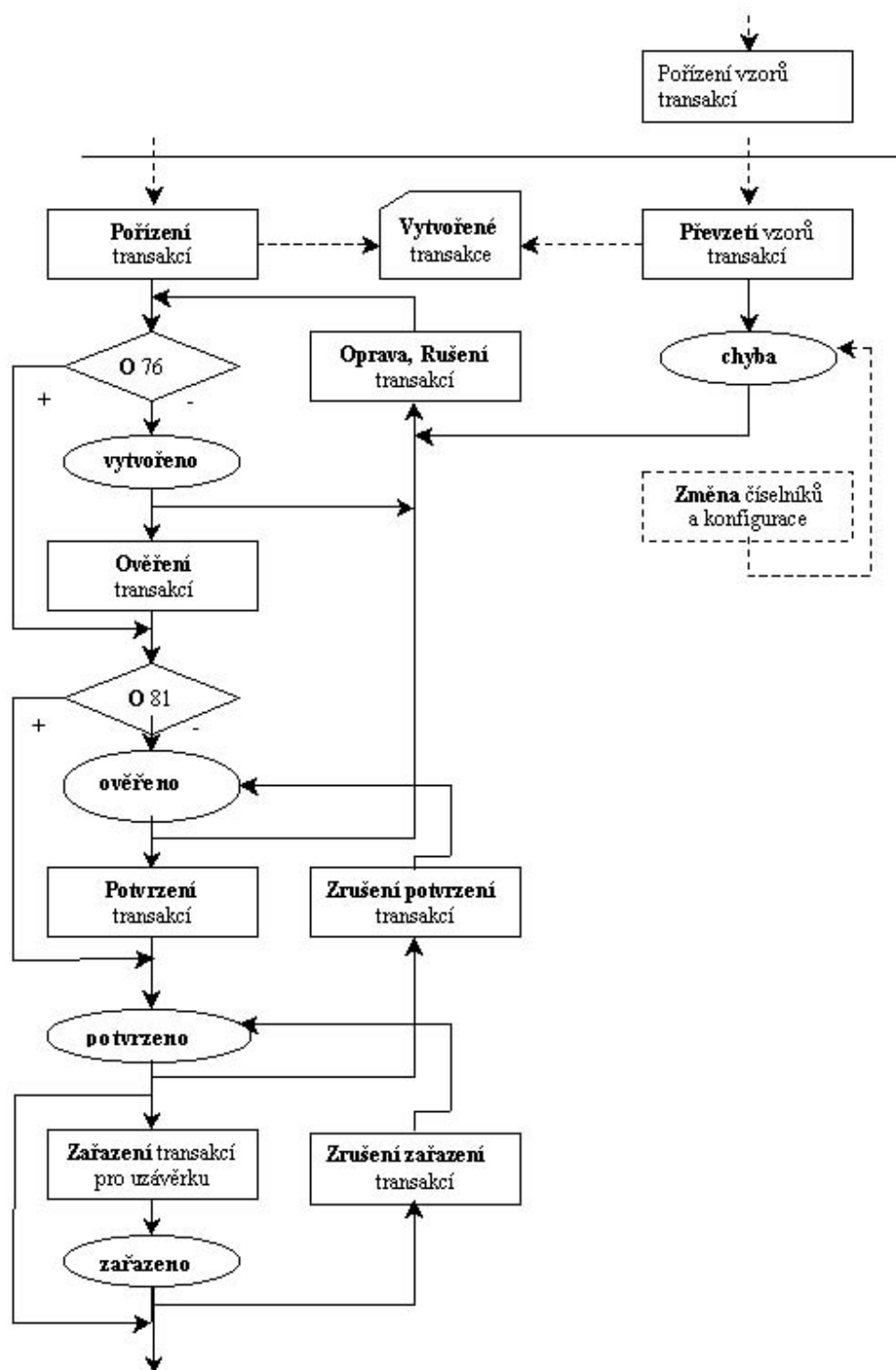
**stav**

stav transakce

**Tabulka**

dataázová tabulka - přidávání dat (transakcí)

### 10.1.2. Vytvoření transakcí pořizemím a převzetím vzorů transakcí



O 76, 81      nastavení uživatelského oprávnění 76, 81: automatické ověřování uživatelem pořízených nebo opravených transakcí, automatické potvrzování uživatelem ověřených transakcí

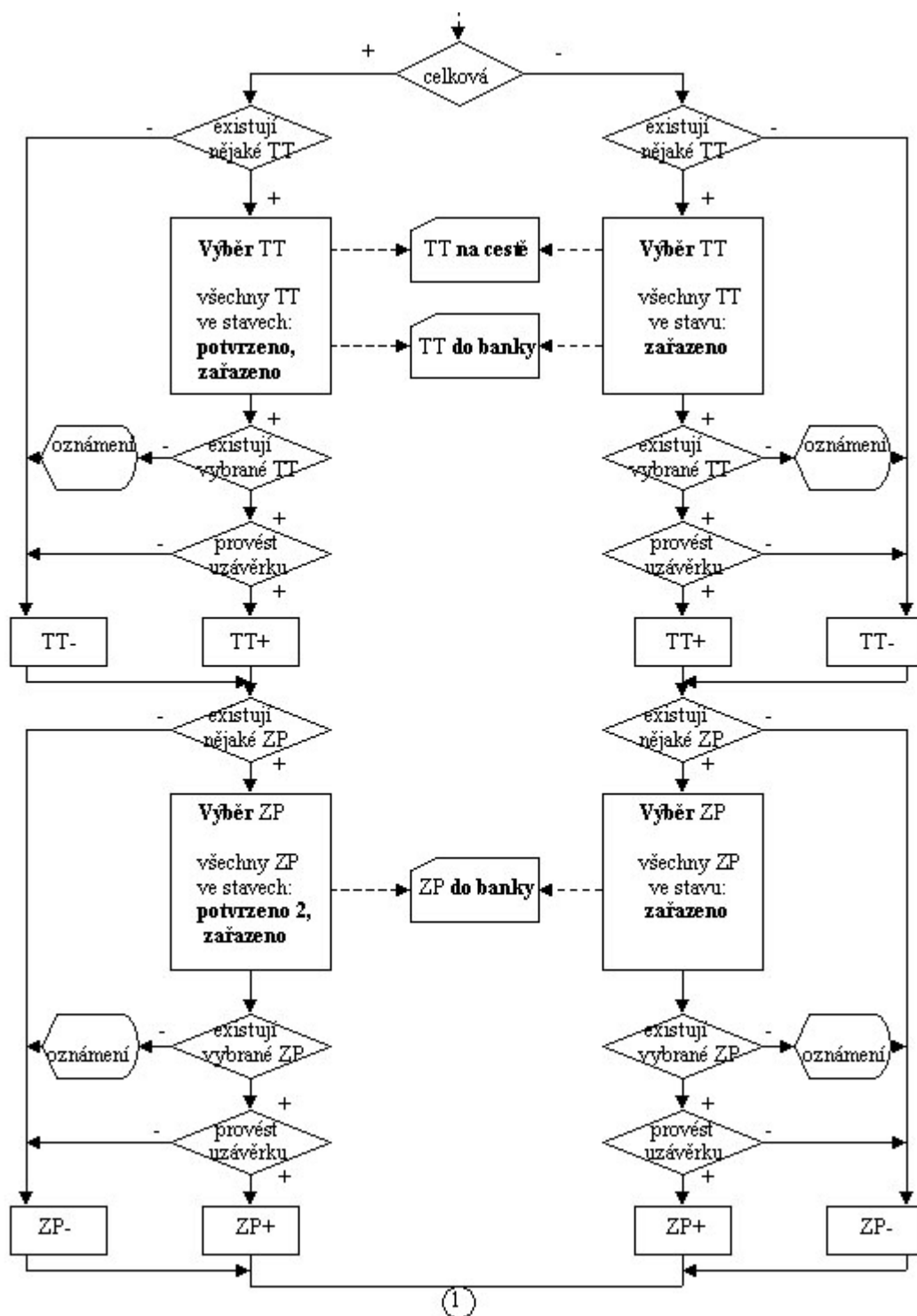
stav

stav transakce

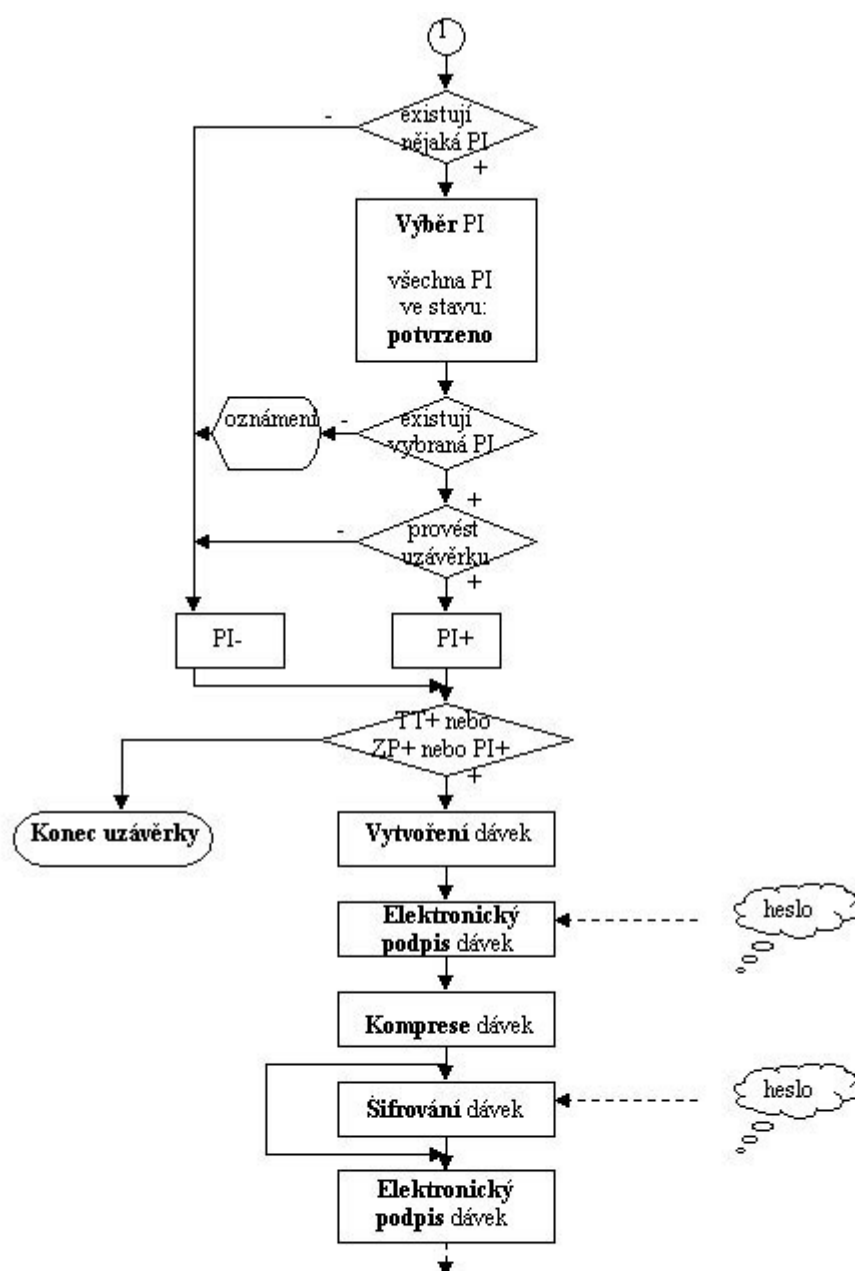
Tabulka

←-- databázová tabulka

### 10.1.3. Uzávěrka (celková, zařazených transakcí)







**Tabulka**

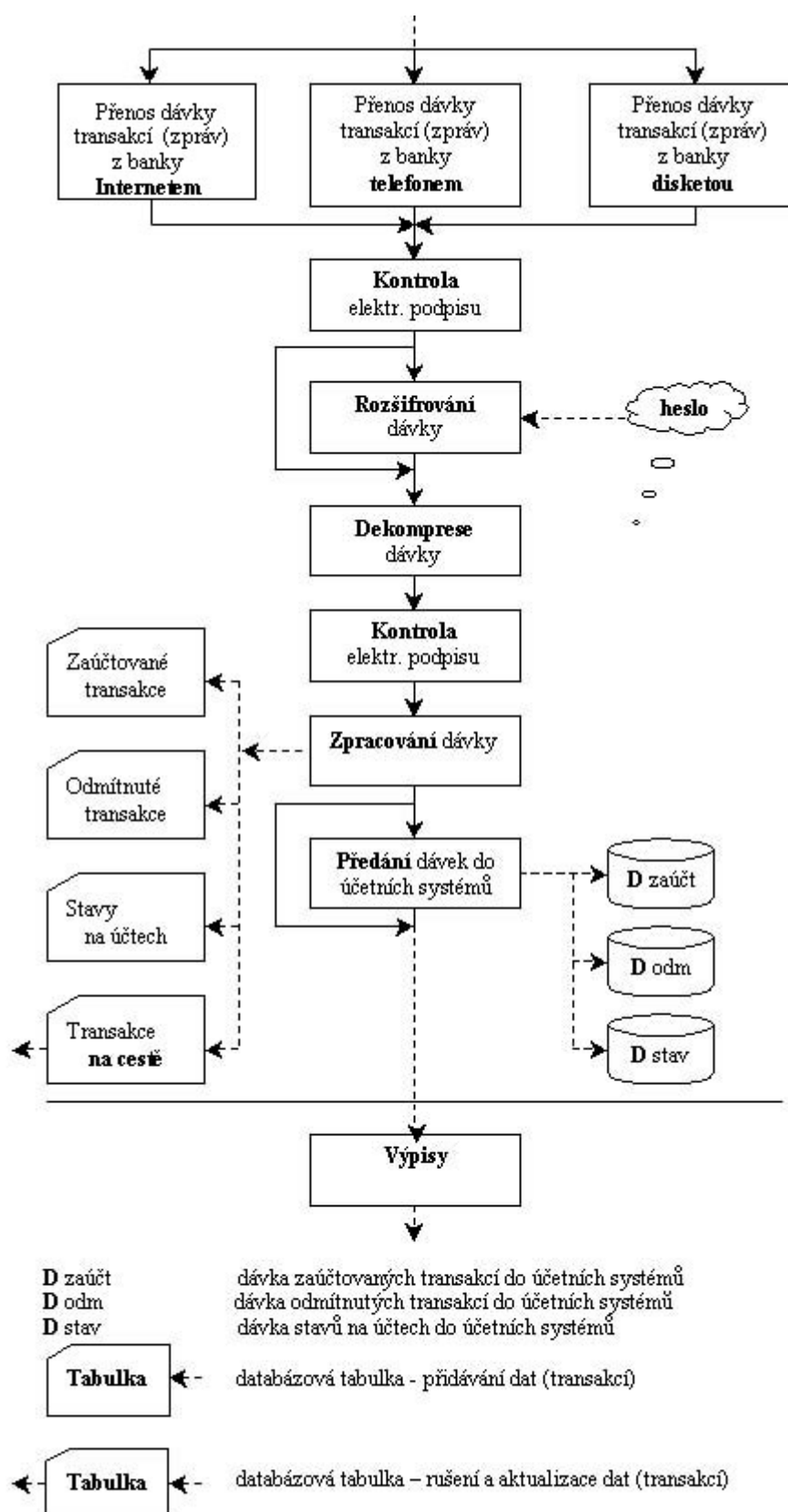
databázová tabulka  
– přidávání dat

**oznámení**

zobrazená informace na obrazovce

Zkratky: TT - tuzemské transakce  
ZP - zahraniční platby  
PI - povolená inkasa  
(+ | -) – uzávěrka (ano | ne)

## 10.2. Zpracování transakcí z banky



## Přílohy

### Stavy transakcí

#### Vytvořené transakce

Stav	Význam	Poznámka
mezera	vytvořeno	pořízená transakce nebo tuzemská transakce převzatá z účetního systému
O	ověřeno	opětovným pořízením nebo potvrzením zobrazených údajů bylo provedeno ověření položek dle konfigurace, nebo se stav nastavil automaticky při vzniku transakce v závislosti na nastavení systému a oprávnění
P	potvrzeno	transakce byla potvrzena buď manuálně, nebo se stav nastavil automaticky při vzniku nebo ověření transakce v závislosti na nastavení systému a oprávnění. Tuzemskou transakci je možno zpracovat uzávěrkou.
P1	potvrzeno 1	zahraniční platba byla potvrzena buď manuálně, nebo se stav nastavil automaticky při vzniku nebo ověření zahraniční platby v závislosti na nastavení systému a oprávnění.
P2	potvrzeno 2	označení pro potvrzení zahraniční platby druhou osobou. Znamená, že platba byla manuálně potvrzena další osobou (přechod ze stavu P1) nebo se stav nastavil automaticky při vzniku nebo ověření platby v závislosti na nastavení systému a oprávnění. Zahraniční platbu je možno zpracovat uzávěrkou.
Z	zařazeno	označení pro zařazení transakce do uzávěrky zařazených transakcí. Tento stav zpracovává i uzávěrka celková.
E	chyba	chybná transakce, nutno opravit, nebo zrušit

#### Transakce na cestě

Stav	Význam	Poznámka
NE	neodesláno	transakce připravené po uzávěrce (v dávce) k odeslání do banky
ZB	zbytek	transakce byla částečně uhrazena, toto je zbývající část
PC	přeplaceno	transakce byla přeplacena
NS	nesolventnost	transakce nemohla být uhrazena pro nedostatek prostředků, čeká počet dní uvedený v Konfiguraci, tj. není vyřazena ze zpracování
OD	odesláno	transakce byla doručena do banky, formálně zkontrolována, ale dosud nepřevzata bankovním zúčtovacím systémem
PŘ	přijato	transakce převzaté a ověřené v bance, dosud nezaúčtované, čekající na pozdější splatnost, možnost odmítnutí z důvodů chyby nebo nedostatku prostředků při účtování
ZP	zpracováváno	transakce potvrzené v bance, předané k účtování, dosud nezaúčtované

OK	provedeno	<u>tuzemská transakce</u> byla zaúčtována <u>zahraniční platba</u> byla provedena systémem zahraničních plateb
ER	odmítnuto	transakce se vrátila z banky jako odmítnutá

#### Transakce do banky

Stav	Význam	Poznámka
NE	neodesláno	transakce připravené k odeslání po uzávěrce
ZB	zbytek	transakce byla částečně uhrazena, toto je zbývající část
PC	přeplaceno	transakce byla přeplacena
NS	nesolventnost	transakce nemohla být uhrazena pro nedostatek prostředků, čeká počet dní uvedený v Konfiguraci, tj. není vyřazena ze zpracování
OD	odesláno	transakce byla doručena do banky, formálně zkontrolována, ale dosud nepřevzata bankovním systémem
PŘ	přijato	<u>tuzemské transakce</u> převzaté a ověřené v bance, dosud nezaúčtované, čekající na pozdější splatnost, možnost odmítnutí z důvodů chyby nebo nedostatku prostředků při účtování <u>zahraniční platby</u> přijaté bankovním systémem bez blokace prostředků pro pozdější zpracování, pozdější splatnost
ZP	zpracováváno	<u>tuzemské transakce</u> potvrzené v bance, předané k účtování, dosud nezaúčtované, čekající na pozdější splatnost, možnost odmítnutí z důvodů chyby nebo nedostatku prostředků při účtování <u>zahraniční platby</u> přijaté bankovním systémem s blokací prostředků pro další zpracování
OK	provedeno	<u>tuzemská transakce</u> byla zaúčtována <u>zahraniční platba</u> byla provedena systémem zahraničních plateb
ER	odmítnuto	transakce se vrátila z banky jako odmítnutá
US	ukončeno	ukončeno sledování tuzemské trans., zrušeno z transakcí na cestě
ZR	zrušeno	transakce byla zrušena klientem (Zrušena neodeslaná dávka)

#### Transakce z banky (zaúčtované a odmítnuté transakce)

Stav	Význam	Poznámka
OK	provedeno	<u>tuzemská transakce</u> se vrátila z banky jako zaúčtovaná
ER	odmítnuto	transakce se vrátila z banky jako odmítnutá
OT	obdrženo z banky	transakce nebyla vytvořena v systému BankKlient (jsou zde zahrnuty i transakce zahraničních plateb pořízených v systému BankKlient)

ČÚ	částečná úhrada	transakce vytvořená v systému BankKlient byla částečně uhrazena
VÚ	vyšší úhrada	transakce vytvořená v systému BankKlient byla přeplacena

## **Stavy odvolání transakcí**

### **Odvolání transakcí**

Kód	Význam	Poznámka
0	nezařazeno	nezařazeno k odvolání
1	zařazeno	zařazeno k odvolání

### **Transakce na cestě**

Kód	Význam	Poznámka
0	nezařazeno	nezařazeno k odvolání
1	zařazeno	zařazeno k odvolání
2	připraveno	připraveno k odvolání (po uzávěrce)
3	odesláno	odesláno k odvolání
4	provedeno	odvolání provedeno
5	odmítnuto	odvolání odmítnuto, odvolávaná transakce je chybná
6	zaúčtováno	odvolání odmítnuto, odvolávaná transakce je již zaúčtovaná
7	nenalezeno	odvolání odmítnuto, odvolávaná transakce nenalezena

### **Transakce do banky**



















Kód	Význam	Poznámka
2	připraveno	připraveno k odvolání (po uzávěrce)
3	odesláno	odesláno k odvolání
4	provedeno	odvolání provedeno
5	odmítnuto	odvolání odmítnuto, odvolávaná transakce je chybná
6	zaúčtováno	odvolání odmítnuto, odvolávaná transakce je již zaúčtovaná
7	nenalazeno	odvolání odmítnuto, odvolávaná transakce nenalezena
8	odstraněno	odvolání zrušeno zrušením dávky

**Zkratky použité v transakčních formulářích a tisku**

Zkratka	Výskyt	Význam
B	tabulka formuláře (identifikace dávky)	banka
BId	tabulka formuláře	bankovní identifikace
DB	detail formuláře tabulka formuláře tisk	debetní
I	tabulka formuláře	druh transakce – inkaso
KR	detail formuláře tabulka formuláře tisk	kreditní
KId	tabulka formuláře	klientská identifikace
MP	tabulka formuláře (identifikace dávky)	místo přenosu
NP	tisk	počet dní, po které bude transakce čekat v bance na provedení při nedostatku prostředků
PD	tabulka formuláře (identifikace dávky)	pořadí dávky
PId	tabulka formuláře	přenosová identifikace
PTD	tabulka formuláře (identifikace dávky)	pořadí transakce v dávce
Ú	tabulka formuláře	druh transakce – úhrada
ÚS	tabulka formuláře (identifikace dávky)	účetní systém

## **Použití kláves na záložce Transakce v transakčních formulářích**

Použití těchto kláves je závislé na tom, zda konkrétní transakční formulář realizuje funkci, kterou klávesa vykonává (např. formuláře pro prohlížení transakcí nepracují s hlavičkou ap.):

Klávesy		Funkce
<b>Alt + podtržené písmeno</b>		aktivuje odpovídající tlačítko, záložku nebo přepínací pole pro výběr zobrazených transakcí
<b>Ctrl + D</b>		přepínání detailního pohledu na transakci, tj. zobrazení všech údajů o transakci
<b>Ctrl + Q (Alt + Q)</b>		přepínání použití nastavené hlavičky v nové transakci
<b>Ctrl + T</b>		zobrazení tabulky hlaviček (pouze na záložce Hlavičky)
<b>Ctrl + W (Alt + W)</b>		přepínání automatického pořizování nových transakcí
<b>Alt + Home</b>		posun na první transakci v tabulce
<b>Alt + ↑</b>		posun na předchozí transakci v tabulce
<b>Alt + ↓</b>		posun na následující transakci v tabulce
<b>Alt + End</b>		posun na poslední transakci v tabulce
<b>Ctrl + G</b>		vrácení původních hodnot všech položek transakce
<b>Ctrl + B</b>		zobrazení číselníku bank
<b>Ctrl + K</b>		změna zadaného dohodnutého kursu pro zahraniční platby
<b>Ctrl + M</b>		zobrazení číselníku měn
<b>Ctrl + Z</b>		zobrazení číselníku zemí
<b>Ctrl + P</b>		zobrazení číselníku platebních titulů
<b>Ctrl + I</b>		zobrazení seznamu chyb (je-li transakce chybná)
<b>Ctrl + Shift + ↑</b>		umístění kurzoru do detailu formuláře
<b>Ctrl + Shift + ↓</b>		umístění kurzoru do tabulky formuláře
<b>Ctrl + Alt + ↑</b>		rozvinutí tabulky přes celý formulář
<b>Ctrl + Alt + ↓</b>		návrat k původní velikosti tabulky (před rozvinutím)
<b>mezera</b>		v položce, kde je možno vybírat z množiny přípustných hodnot (účty, banky, symboly, ...) se vyvolá odpovídající číselník
<b>↓ nebo (Tab)</b>		- v detailu zajišťuje pohyb po jednotlivých položkách transakce vpřed - v tabulce zajišťuje pohyb po jednotlivých transakcích vpřed
<b>↑ nebo (Shift + Tab)</b>		- v detailu zajišťuje pohyb po jednotlivých položkách transakce zpět - v tabulce zajišťuje pohyb po jednotlivých transakcích zpět

## **Oprávnění**

### Bez oprávnění

- Umožňuje prohlížet protokol zpracování (prováděné operace, spouštěné funkce) v systému
- Umožňuje prohlížet protokol přenosu (protokol o stavu přenášovaných dávek s bankou a účetními systémy klienta)
- Umožňuje prohlížet seznam existujících elektronických klíčů
- Umožňuje prohlížet některé parametry systému (číselníky bank, konstantních symbolů, měn, zemí, platebních titulů, čísel účtů, oprávnění a skupin)
- Umožňuje prohlížet textové zprávy přijaté z banky
- Umožňuje prohlížet Help
- Umožňuje měnit heslo přihlášeného uživatele

### 1 = Administrátor

- Umožňuje přidávat/upravovat nastavení uživatelů, měnit uživatelská hesla
- Umožňuje provádět redukci dat
- Umožňuje nastavovat konfiguraci systému
- Umožňuje přidávat, upravovat a rušit záznamy v matrice přenosu

### 6 = Generování elektronického klíče a jeho odeslání

- Umožňuje spouštět funkci generování nového elektronického klíče pro zabezpečení dat a jeho uložení na disketu pro předání do banky
- Umožňuje vytvářet identifikační průkazky klienta na disketu

### 11 = Uzávěrka celková

- Umožňuje provádět zpracování potvrzených transakcí a povolených inkas do dávek pro přenos do banky
- Umožňuje vytvářet výpis dávky po zpracování tuzemských transakcí do dávky pro přenos do banky
- Umožňuje zobrazovat a tisknout přehled vytvořených tuzemských transakcí
- Umožňuje zobrazovat a tisknout přehled zahraničních plateb
- Umožňuje provádět zrušení neodeslaných dávek do banky

### 16 = Zařazení transakcí k odeslání do banky a jejich uzávěrka

- Umožňuje provádět přednostní výběr a zpracování tuzemských transakcí i zahraničních plateb do dávek pro přenos do banky
- Umožňuje vytvářet výpis dávky po zpracování tuzemských transakcí do dávky pro přenos do banky
- Umožňuje zobrazovat a tisknout přehled vytvořených tuzemských transakcí
- Umožňuje zobrazovat a tisknout přehled zahraničních plateb

### 21 = Zpracování pravidelných plateb

- Umožňuje provádět zpracování zadaných pravidelných plateb

### 26 = Přenosy - standardní

- Umožňuje provádět standardní přenos dat s bankou (telefonní spojení GE-Line, Internet)

### 31 = Přenosy – náhradním způsobem

- Umožňuje provádět náhradní přenos dat s bankou (disketou)

### 36 = Převzetí dávek z účetních systémů klienta

- Umožňuje provádět příjem souborů z účetních systémů klienta

### 41 = Opakované vytvoření dávky do účetního systému klienta

- Umožňuje opakovaně vytvářet výstupní soubory zaúčtovaných transakcí a zůstatků pro účetní systémy klienta



51 = Pořízení a opravy včetně rušení transakcí pořízených uživatelem

- Umožňuje pořizovat , opravovat a rušit tuzemské transakce pouze pořízené uživatelem (z pořízení)
- *Vylučuje se s oprávněním 56*

56 = Pořízení a opravy včetně rušení všech transakcí

- Umožňuje pořizovat , opravovat a rušit tuzemské transakce pořízené libovolným uživatelem (z pořízení)
- *Vylučuje se s oprávněním 51*

61 = Ověření uživatelem pořízených transakcí

- Umožňuje ověřovat správnost údajů pouze u tuzemských transakcí pořízených uživatelem (z pořízení)

66 = Ověření jiným uživatelem pořízených transakcí

- Umožňuje ověřovat správnost údajů pouze u tuzemských transakcí pořízených jinými uživateli (z pořízení)

70 = Potvrzení jiným uživatelem ověřených transakcí z pořízení

- Umožňuje potvrzovat jiným uživatelem ověřené tuzemské transakce (z pořízení) pro následné zpracování transakcí do dávky pro přenos do banky
- Umožňuje vytvářet výpis transakcí do banky
- *Vylučuje se s oprávněním 71*

71 = Potvrzení všech ověřených transakcí z pořízení

- Umožňuje potvrzovat ověřené tuzemské transakce (z pořízení) pro následné zpracování transakcí do dávky pro přenos do banky
- Umožňuje vytvářet výpis transakcí do banky
- *Vylučuje se s oprávněním 70*

76 = Automatické ověřování uživatelem pořízených nebo opravených transakcí

- Nastavuje při pořízení a opravě pořízené tuzemské transakce stav na ověřeno (není třeba provádět ověřování)
- *Podmíněno přiřazením oprávnění 61 nebo 66 a zároveň 56 nebo 51*

81 = Automatické potvrzování uživatelem ověřených transakcí

- Nastavuje při ověření pořízených tuzemských transakcí stav na potvrzeno (není třeba provádět potvrzování)
- *Podmíněno přiřazením oprávnění 61 nebo 66 a zároveň 70 nebo 71*

*76+81 = Při přiřazení obou oprávnění je pořízená tuzemská transakce automaticky ověřena a potvrzena (není třeba ověřovat a potvrzovat)*

96 = Pořízení pravidelných plateb

- Umožňuje zadávat, opravovat a rušit záznamy pravidelných plateb

101 = Oprava s ověřením transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb

- Umožňuje opravovat transakce z účetních systémů klienta a pravidelných plateb, stav transakce se po opravě nastaví na ověřeno

106 = Vyřazení transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb

- Umožňuje vyřazovat transakce z účetních systémů klienta a pravidelných plateb

108 = Ověření transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb

- Umožňuje ověřovat správnost údajů u transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb

110 = Potvrzení jiným uživatelem ověřených transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb

- Umožňuje potvrzovat jiným uživatelem ověřené transakce z účetních systémů klienta a pravidelných plateb pro následné zpracování transakcí do dávky pro přenos do banky

- Umožňuje vytvářet výpis transakcí do banky
- *Vylučuje se s oprávněním 111*

111 = Potvrzení všech ověřených transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb

- Umožňuje potvrzovat ověřené transakce z účetních systémů klienta a pravidelných plateb pro následné zpracování transakcí do dávky pro přenos do banky
- Umožňuje vytvářet výpis transakcí do banky
- *Vylučuje se s oprávněním 110*

115 = Automatické ověřování uživatelem opravených transakcí z úč. systémů a prav. plateb

- Nastavuje při opravě transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb stav na ověřeno (po opravě není třeba provádět ověřování)
- *Podmíněno přiřazením oprávnění 101 a 108*

116 = Automatické potvrzování uživatelem ověřených transakcí z úč. systémů a prav. plateb

- Nastavuje při ověřování transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb stav na potvrzeno (po ověřování není třeba provádět potvrzování)
- *Podmíněno přiřazením oprávnění 101 a 108*

*115+116 = Při přiřazení obou oprávnění je opravená transakce z účetních systémů a pravidelných plateb automaticky ověřena a potvrzena (není třeba ověřovat a potvrzovat)*

120 = Pořízení a opravy včetně rušení zahraničních plateb pořízených uživatelem

- Umožňuje pořizovat transakce zahraničních plateb
- Umožňuje opravovat a rušit pouze transakce zahraničních plateb na jejichž pořízení se uživatel podílel
- *Vylučuje se s oprávněním 121*

121 = Pořízení a opravy včetně rušení všech zahraničních plateb

- Umožňuje pořizovat transakce zahraničních plateb
- Umožňuje opravovat a rušit transakce všech zahraničních plateb
- *Vylučuje se s oprávněním 120*

125 = Ověření uživatelem pořízených zahraničních plateb

- Umožňuje ověřovat správnost údajů pouze u zahraničních plateb pořízených uživatelem

126 = Ověření jiným uživatelem pořízených zahraničních plateb

- Umožňuje ověřovat správnost údajů pouze u zahraničních plateb pořízených jinými uživateli

130 = Potvrzení jiným uživatelem ověřených zahraničních plateb

- Umožňuje potvrzovat jiným uživatelem ověřené zahraniční platby pro následné zpracování do dávky pro přenos do banky
- Umožňuje vytvářet výpis zahraniční platby do banky
- *Vylučuje se s oprávněním 131*

131 = Potvrzení všech ověřených zahraničních plateb

- Umožňuje potvrzovat všechny ověřené zahraniční platby pro následné zpracování do dávky pro přenos do banky
- Umožňuje vytvářet výpis zahraniční platby do banky
- *Vylučuje se s oprávněním 130*

132 = Potvrzení ověřených zahraničních plateb pouze jedním uživatelem

- Umožňuje potvrzovat všechny ověřené zahraniční platby jen jedním uživatelem (ze stavu ověřeno přechází na stav potvrzeno 2)

135 = Automatické ověřování uživatelem pořízených nebo opravených zahraničních plateb

- Nastavuje při pořízení a opravě zahraničních plateb stav na ověřeno (není třeba provádět ověřování)

- *Podmíněno přiřazením oprávnění 125 nebo 126 a zároveň 120 nebo 121*

136 = Automatické potvrzování uživatelem ověřených zahraničních plateb

- Nastavuje při ověřování zahraničních plateb stav na potvrzeno 1 (po ověřování není třeba provádět první potvrzování)
- *Podmíněno přiřazením oprávnění 131 nebo 130 a zároveň 125 nebo 126*

*135+136 = Při přiřazení těchto oprávnění je pořízená nebo opravená zahraniční platba automaticky ověřena a potvrzena (není třeba ověřovat a provádět první potvrzení) a připravena pro potvrzení jinou osobou (ve stavu potvrzeno 1)*

*132+135+136 = Při přiřazení těchto oprávnění je pořízená nebo opravená zahraniční platba automaticky ověřena a potvrzena (není třeba ověřovat a potvrzovat dvěma osobami) a připravena pro uzávěrku (ve stavu potvrzeno 2)*

140 = Prohlížení uživatelem pořízených, opravených nebo ověřených zahraničních plateb

- Umožňuje prohlížet pouze zahraniční platby, na jejichž pořízení, opravě nebo ověření se uživatel podílel

141 = Prohlížení všech vytvořených zahraničních plateb

- Umožňuje prohlížet všechny vytvořené zahraniční platby

151 = Prohlížení uživatelem pořízených, opravených nebo ověřených transakcí

- Umožňuje prohlížet pouze tuzemské transakce, na jejichž pořízení, opravě nebo ověření se uživatel podílel (z pořízení)
- Umožňuje prohlížet v evidenci transakcí z banky pouze tuzemské transakce, které byly klientem poslány do banky ze systému BankKlient a na jejichž pořízení, opravě nebo ověření se uživatel podílel (z pořízení)

156 = Prohlížení všech transakcí do banky

- Umožňuje prohlížet tuzemské transakce pořízené, z účetních systémů klienta a pravidelných plateb
- Umožňuje prohlížet transakce vyřazené z účetních systémů klienta a pravidelných plateb
- Umožňuje prohlížet v evidenci transakcí z banky všechny tuzemské transakce (pořízené, opravené nebo ověřené libovolným uživatelem), které byly klientem poslány do banky ze systému BankKlient (z pořízení, účetních systémů klienta a pravidelných plateb)
- Umožňuje provádět zpracování statistiky transakcí do banky

161 = Prohlížení transakcí z banky

- Umožňuje prohlížet transakce v evidenci transakcí z banky, které nebyly poslány klientem ze systému BankKlient (došlé úhrady od jiných klientů, hotovostní operace, ...)

*151 + 156 + 161 = umožňuje prohlížet všechny transakce v evidencích transakcí do banky i z banky*

171 = Odvolání tuzemských příkazů

- Umožňuje odvolávat příkazy (tuzemských transakcí) odeslané do banky

181 = Pořízení a prohlížení faktur a dobropisů pro financování pohledávek úvěrem

- Umožňuje provádět příjem textových souborů z účetního systému financování pohledávek úvěrem
- Umožňuje provádět příjem pohledávek ze sešitu Excel
- Umožňuje zadávat faktury a dobropisy
- Umožňuje opravovat a vyřazovat faktury a dobropisy
- Umožňuje prohlížet a tisknout faktury a dobropisy

193 = Prohlížení trvalých příkazů a povolených inkas

- Umožňuje prohlížet povolená inkasa

194 = Pořízení trvalých příkazů a povolených inkas

- Umožňuje zadávat požadavky na povolená inkasa
- 195 = Potvrzení a opravy včetně rušení trvalých příkazů a povolených inkas
- Umožňuje potvrzovat a rušit požadavky na povolená inkasa
- 196 = Automatické potvrzování pořízených trvalých příkazů a povolených inkas
- Nastavuje po pořízení povolených inkas stav na potvrzeno (po pořízení není nutné provádět potvrzení)
- 201 = Rušení vyřazených transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb
- Umožňuje rušit transakce z evidence vyřazených transakcí z účetních systémů klienta a pravidelných plateb
- 206 = Rušení odmítnutých transakcí z banky
- Umožňuje rušit transakce z evidence odmítnutých transakcí z banky
- 211 = Rušení transakcí na cestě
- Umožňuje rušit transakce z evidence transakcí na cestě (do banky odeslané, dosud nezaúčtované nebo nespárované transakce)
- 231 = Výpisy a sestavy transakcí z banky
- Umožňuje pracovat s výpisy a sestavami transakcí z banky
- 236 = Prohlížení zůstatků účtů
- Umožňuje prohlížet zůstatky účtů
  - Umožňuje provádět výpočty disponibilních zůstatků
- 241 = Export transakcí ze systému
- Umožňuje exportovat vybraná data ve formátu vhodném pro další zpracování (Excel , tabulkové procesory)
- 245 = Prohlížení důvěrných zpráv z banky
- Umožňuje prohlížet zprávy z banky, které mají příznak důvěrné
- 246 = Pořízení a opravy textových zpráv do banky (vč. odpovědí)
- Umožňuje vytvářet klientské zprávy do banky a odpovídat na zprávy z banky

## **Chybové stavy**

**Chyby tuzemských transakcí** (mohou se vyskytnout při převzetí z účetních systémů, ze vzorů a při změnách číselníků)

- 1 = debetní základ čísla účtu - chybná délka
- 2 = debetní základ čísla účtu - nenumерický znak
- 3 = debetní základ čísla účtu - chybné kontrolní číslo
- 4 = debetní základ čísla účtu - nepovolen
- 5 = debetní předčíslí - chybná délka
- 6 = debetní předčíslí - nenumерický znak
- 7 = debetní předčíslí - chybné kontrolní číslo
- 8 = debetní předčíslí - nepovoleno
- 9 = nepovolený vlastní debetní účet
- 10 = zakázané použití vlastního debetního účtu
- 11 = debetní banka - chybná délka
- 12 = debetní banka - nenumерický znak
- 13 = debetní banka - chybný rozsah
- 14 = debetní banka - není vlastní banka
- 15 = debetní banka - není v číselníku bank
- 16 = debetní základ čísla účtu - nulová hodnota
- 18 = debetní zkratka účtu - chybná délka
- 19 = debetní zkratka účtu - nepovolený znak
- 21 = debetní variabilní symbol - chybná délka
- 22 = debetní variabilní symbol - nenumерický znak
- 25 = debetní specifický symbol - chybná délka
- 26 = debetní specifický symbol - nenumерický znak
- 27 = debetní specifický symbol - není uveden pro sporožiro
- 28 = debetní specifický symbol – nepovolen pro sporožiro
- 31 = kreditní základ čísla účtu - chybná délka
- 32 = kreditní základ čísla účtu - nenumерický znak
- 33 = kreditní základ čísla účtu - chybné kontrolní číslo
- 34 = kreditní základ čísla účtu - nepovolen
- 35 = kreditní předčíslí - chybná délka
- 36 = kreditní předčíslí - nenumерický znak
- 37 = kreditní předčíslí - chybné kontrolní číslo
- 38 = kreditní předčíslí - nepovoleno
- 39 = nepovolený vlastní kreditní účet
- 40 = zakázané použití vlastního kreditního účtu
- 41 = kreditní banka - chybná délka
- 42 = kreditní banka - nenumерický znak
- 43 = kreditní banka - chybný rozsah
- 44 = kreditní banka - není vlastní banka
- 45 = kreditní banka - není v číselníku bank
- 46 = kreditní základ čísla účtu - nulová hodnota
- 48 = debetní zkratka účtu - chybná délka
- 49 = debetní zkratka účtu - nepovolený znak
- 51 = kreditní variabilní symbol - chybná délka
- 52 = kreditní variabilní symbol - nenumерický znak
- 55 = kreditní specifický symbol - chybná délka
- 56 = kreditní specifický symbol - nenumерický znak

57 = kreditní specifický symbol - není uveden pro sporožiro  
58 = kreditní specifický symbol - nepovolen pro sporožiro  
61 = shodná čísla účtů  
62 = konstantní symbol - chybná délka  
63 = konstantní symbol - nenumerický znak  
64 = konstantní symbol - není povolen  
66 = měna - chybná délka  
67 = měna - nepovolený znak  
68 = měna - nepovolená hodnota  
71 = částka - chybná délka  
72 = částka - nepovolený znak  
73 = částka - nulová hodnota  
74 = částka - záporná hodnota  
75 = částka - hodnota mimo povolený rozsah  
77 = expresní platba - nepovolena  
78 = expresní platba - nepovolena do vlastní banky  
79 = expresní platba - nepovolena pro inkaso  
81 = splatnost - delší než rok  
82 = splatnost - dřívější než vznik transakce  
83 = splatnost - nepřipustná hodnota  
85 = klientská identifikace transakce - nepřipustné datum  
86 = klientská identifikace transakce - chybná délka  
87 = klientská identifikace transakce - nepovolený znak  
101 = klientská zpráva ř.1 - chybná délka  
102 = klientská zpráva ř.2 - chybná délka  
103 = klientská zpráva ř.3 - chybná délka  
104 = klientská zpráva ř.4 - chybná délka  
105 = klientská zpráva ř.1 - nepovolený znak  
106 = klientská zpráva ř.2 - nepovolený znak  
107 = klientská zpráva ř.3 - nepovolený znak  
108 = klientská zpráva ř.4 - nepovolený znak  
109 = debetní identifikace ř.1 - chybná délka  
110 = debetní identifikace ř.2 - chybná délka  
111 = debetní identifikace ř.3 - chybná délka  
112 = debetní identifikace ř.4 - chybná délka  
113 = debetní identifikace ř.1 - nepovolený znak  
114 = debetní identifikace ř.2 - nepovolený znak  
115 = debetní identifikace ř.3 - nepovolený znak  
116 = debetní identifikace ř.4 - nepovolený znak  
117 = kreditní identifikace ř.1 - chybná délka  
118 = kreditní identifikace ř.2 - chybná délka  
119 = kreditní identifikace ř.3 - chybná délka  
120 = kreditní identifikace ř.4 - chybná délka  
121 = kreditní identifikace ř.1 - nepovolený znak  
122 = kreditní identifikace ř.2 - nepovolený znak  
123 = kreditní identifikace ř.3 - nepovolený znak  
124 = kreditní identifikace ř.4 - nepovolený znak

**Chyby zahraničních transakcí** (mohou se vyskytnout při převzetí z účetních systémů, ze vzorů a při změně číselníků)

- 701 = Základ čísla účtu příkazce - nezadán
- 702 = Základ čísla účtu příkazce - chybná délka
- 703 = Základ čísla účtu příkazce - nenumerný znak
- 704 = Základ čísla účtu příkazce - chybné kontrolní číslo
- 705 = Základ čísla účtu příkazce - nepovolen
- 706 = Předčíslí příkazce - chybná délka
- 707 = Předčíslí příkazce - nenumerný znak
- 708 = Předčíslí příkazce - chybné kontrolní číslo
- 709 = Předčíslí příkazce - nepovoleno
- 710 = Nepovolený účet příkazce
- 711 = Účet příjemce - nezadán
- 712 = Účet příjemce - chybná délka
- 713 = Účet příjemce - nepřípustný znak
- 714 = Platební titul - nezadán
- 715 = Platební titul - chybná délka
- 716 = Platební titul - nenumerný znak
- 717 = Platební titul - nepřípustná hodnota
- 718 = Měna - nezadána
- 719 = Měna - chybná délka
- 720 = Měna - nepřípustný znak
- 721 = Měna - nepřípustná hodnota
- 722 = Země - nezadána
- 723 = Země - chybná délka
- 724 = Země - nepřípustný znak
- 725 = Země - nepřípustná hodnota
- 726 = SWIFT - chybná délka
- 727 = SWIFT - nepřípustný znak
- 728 = Příjemce ř.1 - nezadán
- 729 = Příjemce ř.1 - chybná délka
- 730 = Příjemce ř.1 - nepřípustný znak
- 731 = Příjemce ř.2 - chybná délka
- 732 = Příjemce ř.2 - nepřípustný znak
- 733 = Příjemce ř.3 - chybná délka
- 734 = Příjemce ř.3 - nepřípustný znak
- 735 = Bankovní spojení ř.1 - nezadáno
- 736 = Bankovní spojení ř.1 - chybná délka
- 737 = Bankovní spojení ř.1 - nepřípustný znak
- 738 = Bankovní spojení ř.2 - chybná délka
- 739 = Bankovní spojení ř.2 - nepřípustný znak
- 740 = Bankovní spojení ř.3 - chybná délka
- 741 = Bankovní spojení ř.3 - nepřípustný znak
- 742 = Bankovní spojení ř.4 - chybná délka
- 743 = Bankovní spojení ř.4 - nepřípustný znak
- 744 = Informace pro příjemce ř.1 - nezadáno
- 745 = Informace pro příjemce ř.1 - chybná délka
- 746 = Informace pro příjemce ř.1 - nepřípustný znak
- 747 = Informace pro příjemce ř.2 - chybná délka
- 748 = Informace pro příjemce ř.2 - nepřípustný znak

749 = Informace pro příjemce ř.3 - chybná délka  
750 = Informace pro příjemce ř.3 - nepřipustný znak  
751 = Informace pro příjemce ř.4 - chybná délka  
752 = Informace pro příjemce ř.4 - nepřipustný znak  
753 = Konfirmace příkazci - chybná délka  
754 = Konfirmace příkazci - nepřipustný znak v čísle faxu  
755 = Konfirmace příkazci - nepřipustný znak adresy el. pošty  
756 = Konfirmace příjemci - chybná délka  
757 = Konfirmace příjemci - nepřipustný znak v čísle faxu  
758 = Konfirmace příjemci - nepřipustný znak adresy el. pošty  
759 = Částka - nezadána  
760 = Částka - nepřipustný znak  
761 = Částka - nulová hodnota  
762 = Částka - hodnota mimo povolený rozsah  
763 = Částka - záporná hodnota  
764 = Částka - neodpovídá jednotce měny  
765 = Výlohy na vrub - nezadáno  
766 = Výlohy na vrub - chybná hodnota  
767 = Dohodnutý kurs - nepřipustný znak  
768 = Dohodnutý kurs - hodnota mimo povolený rozsah  
769 = Dohodnutý kurs - záporná hodnota  
770 = Dohodnutý kurs - pozdější splatnost  
771 = Dohodnutý kurs - uplynula splatnost  
772 = Dohodnutý kurs - označen a nevyplněn  
773 = Dohodnutý kurs - neoznačen  
774 = Překročena povolená splatnost 25 dní  
775 = Uplynula splatnost  
776 = Splatnost před vznikem platby  
777 = Neplatný vznik platby  
778 = Smluvní partner - nezadán  
779 = Smluvní partner - chybná délka  
780 = Smluvní partner - nenumerný znak  
781 = Smluvní partner - nepřipustná hodnota  
782 = Bank. operace - nezadána  
783 = Bank. operace - chybná délka  
784 = Bank. operace - nepřipustný znak  
785 = Bank. operace - nepřipustná hodnota  
801 = Kód instrukce 1 - nezadán  
802 = Kód instrukce 1 - chybná délka  
803 = Kód instrukce 1 - nepřipustný znak  
804 = Kód instrukce 1 - neexistuje  
805 = Kód instrukce 1 - pro bank. operaci nepovolen  
806 = Kód instrukce 1 - nepovolená kombinace  
807 = Kód instrukce 1 - nepovoleno zadání  
808 = Popis instrukce 1 - nezadán  
809 = Popis instrukce 1 - chybná délka  
810 = Popis instrukce 1 - nepřipustný znak  
811 = Popis instrukce 1 - nepovoleno zadání  
812 = Kód instrukce 2 - nezadán  
813 = Kód instrukce 2 - chybná délka



814 = Kód instrukce 2 - nepřípustný znak  
815 = Kód instrukce 2 - neexistuje  
816 = Kód instrukce 2 - pro bank. operaci nepovolen  
817 = Kód instrukce 2 - nepovolená kombinace  
818 = Kód instrukce 2 - nepovoleno zadání  
819 = Popis instrukce 2 - nezadán  
820 = Popis instrukce 2 - chybná délka  
821 = Popis instrukce 2 - nepřípustný znak  
822 = Popis instrukce 2 - nepovoleno zadání  
823 = Kód instrukce 3 - nezadán  
824 = Kód instrukce 3 - chybná délka  
825 = Kód instrukce 3 - nepřípustný znak  
826 = Kód instrukce 3 - neexistuje  
827 = Kód instrukce 3 - pro bank. operaci nepovolen  
828 = Kód instrukce 3 - nepovolená kombinace  
829 = Kód instrukce 3 - nepovoleno zadání  
830 = Popis instrukce 3 - nezadán  
831 = Popis instrukce 3 - chybná délka  
832 = Popis instrukce 3 - nepřípustný znak  
833 = Popis instrukce 3 - nepovoleno zadání  
834 = Kód instrukce 4 - nezadán  
835 = Kód instrukce 4 - chybná délka  
836 = Kód instrukce 4 - nepřípustný znak  
837 = Kód instrukce 4 - neexistuje  
838 = Kód instrukce 4 - pro bank. operaci nepovolen  
839 = Kód instrukce 4 - nepovolená kombinace  
840 = Kód instrukce 4 - nepovoleno zadání  
841 = Popis instrukce 4 - nezadán  
842 = Popis instrukce 4 - chybná délka  
843 = Popis instrukce 4 - nepřípustný znak  
844 = Popis instrukce 4 - nepovoleno zadání

#### **Důvody odmítnutí z banky – tuzemské transakce**

200 = nepovolené inkaso  
201 = formální chyba  
202 = nedostatek peněžních prostředků  
203 = částka inkasa  
204 = vyřazená transakce  
205 = chybný účet  
206 = chybná banka  
207 = chybná měna  
208 = nepovolená operace  
209 = pozdní zaslání bance

#### **Důvody odmítnutí z banky – zahraniční platby**

300 = odmítnuto bankovním systémem, bližší identifikace chyby v textu přenášeném z banky  
301 = formální chyba  
302 = nedostatek prostředků  
303 = zasláno mimo povolený termín  
304 = uplynula platnost

400 = odmítnuto systémem zahraničních plateb banky

**Chyby pohledávek** (mohou se vyskytnout při převzetí z účetních systémů, ze sešitu Excel a při změně číselníků)

- 501 = Základ čísla účtu klienta - nezadán
- 502 = Základ čísla účtu klienta - chybná délka
- 503 = Základ čísla účtu klienta - nenumernický znak
- 504 = Základ čísla účtu klienta - chybné kontrolní číslo
- 505 = Základ čísla účtu klienta - nepovolen
- 506 = Předčíslí klienta - chybná délka
- 507 = Předčíslí klienta - nenumernický znak
- 508 = Předčíslí klienta - chybné kontrolní číslo
- 509 = Předčíslí klienta - nepovoleno
- 510 = Nepovolený účet klienta
- 511 = ISO kód měny - nezadán
- 512 = ISO kód měny - chybná délka
- 513 = ISO kód měny - nepřípustný znak
- 514 = ISO kód měny - nepovolen
- 515 = Typ pohledávky - nezadán
- 516 = Typ pohledávky - chybná délka
- 517 = Typ pohledávky - nenumernický znak
- 518 = Typ pohledávky - nepřípustná hodnota
- 519 = Pořadové číslo – nezadáno
- 520 = Pořadové číslo - chybná délka
- 521 = Pořadové číslo - nenumernický znak
- 522 = Pořadové číslo - nepřípustná hodnota
- 523 = Název/jméno dlužníka - nezadáno
- 524 = Název/jméno dlužníka - chybná délka
- 525 = Název/jméno dlužníka - nepřípustný znak
- 526 = Název/jméno dlužníka - nepřípustná hodnota (pouze mezery)
- 527 = Adresa dlužníka - nezadána
- 528 = Adresa dlužníka - chybná délka
- 529 = Adresa dlužníka - nepřípustný znak
- 530 = Adresa dlužníka - nepřípustná hodnota (pouze mezery)
- 531 = Typ identifikace dlužníka - nezadán
- 532 = Typ identifikace dlužníka - chybná délka
- 533 = Typ identifikace dlužníka - nenumernický znak
- 534 = Typ identifikace dlužníka - nepřípustná hodnota
- 535 = IČO – nezadáno
- 536 = IČO - chybná délka
- 537 = IČO - nenumernický znak
- 538 = IČO - nepřípustná hodnota
- 539 = Rodné číslo - nezadáno
- 540 = Rodné číslo - chybná délka
- 541 = Rodné číslo - nenumernický znak
- 542 = Rodné číslo - nepřípustná hodnota
- 543 = Vnitřní číslo - nezadáno
- 544 = Vnitřní číslo - chybná délka
- 545 = Vnitřní číslo - nepřípustný znak
- 546 = Vnitřní číslo - nepřípustná hodnota (pouze mezery)

547 = Částka - nezadána  
548 = Částka - nepřípustný znak  
549 = Částka - nulová hodnota  
550 = Částka - hodnota mimo povolený rozsah  
551 = Částka - záporná hodnota  
552 = Datum vystavení - nezadáno  
553 = Datum vystavení - nepovoleno  
554 = Datum vystavení po splatnosti  
555 = Datum splatnosti - nezadáno  
556 = Datum splatnosti - nepovoleno  
557 = Variabilní symbol pohledávky - nezadán  
558 = Variabilní symbol pohledávky - chybná délka  
559 = Variabilní symbol pohledávky - nenumerický znak  
560 = Variabilní symbol pohledávky - nepřípustná hodnota  
561 = Variabilní symbol původní faktury - nezadán  
562 = Variabilní symbol původní faktury - chybná délka  
563 = Variabilní symbol původní faktury - nenumerický znak  
564 = Variabilní symbol původní faktury - nepřípustná hodnota  
565 = Variabilní symbol původní faktury - zakázán  
566 = Číslo faktury - nezadáno  
567 = Číslo faktury - chybná délka  
568 = Číslo faktury - nepřípustný znak  
569 = Číslo faktury - nepřípustná hodnota (pouze mezery)  
570 = Číslo faktury - zakázáno  
571 = Právní důvod - nezadáno  
572 = Právní důvod - chybná délka  
573 = Právní důvod - nepřípustný znak  
574 = Právní důvod - nepřípustná hodnota (pouze mezery)  
575 = K účtu klienta nepovolená měna

## Popis typů polí

Pole v souborech transakcí předávaných s účetními systémy mohou být těchto typů:

	Typ pole	Popis pole
<b>N</b>	<i>Numerický</i>	musí obsahovat pouze numerické znaky, t.j. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57), pokud položka zprávy obsahuje méně znaků než je počet znaků pole, musí být numerické pole zleva doplněno nulami (ASCII kód 48), pokud položka není zadána, musí být nulami vyplněno celé pole
<b>C</b>	<i>Znakový</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..126 a v intervalu 128..255, pokud položka transakce není zadána, musí být celé pole vyplněno mezerami; některá znaková pole mohou mít množinu přípustných znaků omezenou;
<b>A</b>	<i>Alfabetický</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 65.. 90 (znaky A..Z) a v intervalu 97..122 (znaky a..z);
<b>AN</b>	<i>Alfanumerický</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 65.. 90 (znaky A..Z) a v intervalu 97..122 (znaky a..z) a numerické znaky, t.j. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57);
<b>AF</b>	<i>Viditelný</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..127 a 128...255 (povolen kód Latin2, Kamenických, Win1250)
<b>SW</b>	<i>Swift</i>	může obsahovat libovolný znak z uvedené množiny znaků 'a'..'z', 'A'..'Z', '0'..'9', '/', '-', '?', '!', '(', ')', ',', '.', ':', '+', ' ';
<b>D</b>	<i>Datum</i>	musí obsahovat 8 numerických znaků reprezentujících existující datum ve tvaru RRRRMMDD, kde: RRRR – rok, MM – měsíc (je-li měsíc < 10, musí být zleva doplněn nulou), DD - den (je-li den < 10, musí být zleva doplněn nulou);
<b>DN</b>	<i>Datum nezadaný</i>	musí být typu D, pokud položka zprávy není uvedena, musí být pole vyplněno nulami;
<b>DK</b>	<i>Datum ve formátu KB</i>	musí obsahovat 6 numerických znaků reprezentujících existující datum ve tvaru DDMMRR nebo ve tvaru RRMMDD, kde DD – den (je-li den < 10, musí být zleva doplněn nulou), MM – měsíc (je-li měsíc < 10, musí být zleva doplněn nulou), RR – poslední dvojčíslí roku;
<b>Z</b>	<i>Základ čísla účtu</i>	musí obsahovat 10 numerických znaků splňujících kontrolu na modulo 11, je-li základ tvořen méně než deseti číslicemi, musí být zleva doplněn nulami; není-li základ zadán, je pole vyplněno nulami;
<b>P</b>	<i>Předčíslí čísla účtu</i>	musí obsahovat 6 numerických znaků splňujících kontrolu na modulo 11, je-li předčíslí tvořeno méně než šesti číslicemi, musí být zleva doplněno nulami; není-li předčíslí zadáno, je pole vyplněno nulami;
<b>U</b>	<i>Číslo účtu</i>	obsahuje 2 – 17 znaků ve tvaru PPPPPP-ZZZZZZZZZZ;
<b>UVF</b>	<i>Číslo účtu ve vnitřním formátu</i>	musí obsahovat 16 znaků čísla účtu, které se získají z formátu použitého na vstupu podle níže uvedené tabulky. Používá se na výstupu pro formáty textový GE2 a textový ABO KB.
<b>V</b>	<i>Výčet</i>	obsahuje numerické znaky, které mohou být pouze ve stanoveném intervalu a jejichž hodnota reprezentuje jeden stav stanovený výčtem všech stavů.

**Tabulka pro převod** vstupního formátu čísla účtu na vnitřní formát čísla účtu pro formáty

textový GE2

textový ABO KB

vstupní formát čísla účtu :

N1	N2	N3	N4	N5	N6	-	N7	N8	N9	N10	N11	N12	N13	N14	N15	N16
----	----	----	----	----	----	---	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

vnitřní formát čísla účtu :

N16	N14	N15	N12	N7	N8	N9	N10	N11	N13	N1	N2	N3	N4	N5	N6
-----	-----	-----	-----	----	----	----	-----	-----	-----	----	----	----	----	----	----

## **Struktura textových souborů transakcí: z účetních systémů do systému BankKlient**

### **Formát přenášených dat : textový GE**

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	10	Z	základ čísla účtu klienta
11	6	P	předčíslí čísla účtu klienta
17	10	Z	základ druhého čísla účtu
27	6	P	předčíslí druhého čísla účtu
33	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
37	3	N	směrový kód filiálky banky druhého čísla účtu (vyplněno nulami)
40	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta - uplatní se pouze v případě, že není vyplněno pole " specifický symbol k druhému číslu účtu"
50	10	N	specifický symbol k druhému číslu účtu
60	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta (vyplněno nulami)
70	10	N	variabilní symbol k druhému číslu účtu
80	20	C	zpráva k číslu účtu klienta - uplatní se pouze v případě, že není vyplněno pole " zpráva k druhému číslu účtu"
100	20	C	zpráva k druhému číslu účtu
120	10	N	konstantní symbol
130	14	N	částka (pro Kč v haléřích)
144	1	C	znaménko částky (povolena pouze mezera = +)
145	8	D	splatnost ve tvaru RRRRMMDD (nuly = dnes)
153	3	C	ISO kód měny (CZK nebo mezery)
156	1	V	druh transakce (1-úhrada 2-inkaso)
157	3	N	devizová statistika – platební titul (pro Kč vyplněno nulami)
160	2	N	devizová statistika – subjekt (pro Kč vyplněno nulami)
162	3	C	devizová statistika – statistická měna (pro Kč vyplněno mezerami)
165	2	C	devizová statistika – územní členění (pro Kč vyplněno mezerami)
167	8	N	devizová statistika – rezerva (vyplněno nulami)
175	8	D	datum klientské identifikace transakce ve tvaru RRRRMMDD
183	13	C	klientská identifikace transakce
196	0 – 140	C	textová poznámka, která je uložena do AV pole
196 – 336	1	CR	
197 – 337	1	LF	

## Formát přenášených dat : textový GE2

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	6	P	předčísli čísla účtu klienta
7	1	C	separátor pole (mezera)
8	10	Z	základ čísla účtu klienta
18	1	C	separátor pole (mezera)
19	6	P	předčísli druhého čísla účtu
25	1	C	separátor pole (mezera)
26	10	Z	základ druhého čísla účtu
36	1	C	separátor pole (mezera)
37	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
41	1	C	separátor pole (mezera)
42	14	N	částka (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
56	1	C	separátor pole (mezera)
57	10	N	variabilní symbol k druhému číslu účtu
67	1	C	separátor pole (mezera)
68	10	N	konstantní symbol
78	1	C	separátor pole (mezera)
79	10	N	specifický symbol k druhému číslu účtu
89	1	C	separátor pole (mezera)
90	2	N	druh transakce (11= úhrada, 32 = inkaso)
92	1	C	separátor pole (mezera)
93	6	DK	splatnost ve tvaru <b>RRMMDD</b>
99	1	CR	
100	1	LF	

V tomto formátu mohou být nevýznamné nuly nahrazeny mezerami. Předčísli u obou účtů, variabilní a specifický symbol tak mohou být tvořeny pouze příslušným počtem mezer.

## Formát přenášených dat : textový ABO KB

Textový soubor ve formátu „textový ABO KB“ obsahuje tyto typy záznamu:

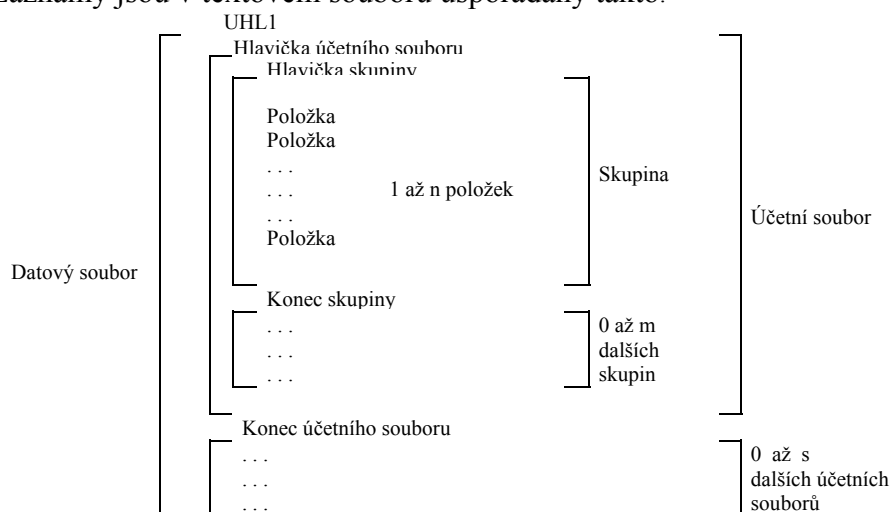
- záznam UHL1
- hlavička účetního souboru
- hlavička skupiny
- položka v Kč( jednotlivého nebo hromadného příkazu )
- konec skupiny
- konec účetního souboru.

Textový soubor začíná záznamem UHL1 může obsahovat několik účetních souborů.

Účetní soubor je ohraničen záznamy hlavička účetního souboru (HSO) a konec účetního souboru (KSO) a může obsahovat maximálně 1000 řádek (včetně záznamů HSO a KSO).

Účetní soubory jsou dále členěny do menších celků – skupin. Každá skupina je ohraničena záznamy hlavička skupiny (HSK) a konec skupiny (KSK). Účetní soubor může obsahovat maximálně 98 skupin a každá skupina může obsahovat maximálně 35 záznamů (včetně záznamů HSK a KSK).

Záznamy jsou v textovém souboru uspořádány takto:



## Struktura záznamu UHL1

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	4	C	typ zprávy UHL1
5	6	DK	datum kódu ve tvaru DDMMRR
11	20	C	název klienta
31	10	N	číslo klienta
41	3	N	počátek intervalu účetních souborů
44	3	N	konec intervalu účetních souborů
47	6	N	kódy pro zabezpečení dat – pevná část
53	6	N	kódy pro zabezpečení dat – soukromá část
59	1	CR	
60	1	LF	

Záznamem UHL1 musí textový soubor začínat, jeho obsah se v dalším zpracování nekontroluje ani nepoužívá.



### Struktura záznamu Hlavička účetního souboru HSO

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 1
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	4	N	druh dat 1501 pro účetní soubor úhrad v Kč 1502 pro účetní soubor inkas v Kč
7	1	C	separátor pole (mezera)
8	6	N	číslo účetního souboru ve tvaru SSSPPP, kde SSS = pořadové číslo účetního souboru v rámci intervalu čísel přidělených pobočkou PPP = číslo pobočky, která interval přidělila
14	1	C	separátor pole (mezera)
15	4	N	směrový kód banky
19	1	CR	
20	1	LF	

Údaje od pozice 7 se nevyužívají ani nekontrolují.

### Struktura záznamu Konec účetního souboru KSO

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 5
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	1	C	Znak plus +
4	1	CR	
5	1	LF	

### Struktura záznamu Hlavička skupiny HSK

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 2
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	2 - 17	U	číslo účtu příkazce ve tvaru NNNNNN-NNNNNNNNNN
5 - 20	1	C	separátor pole (mezera)
6 - 21	1 - 14	N	celková částka skupiny položek v haléřích
7 - 35	1	C	separátor pole (mezera)
8 - 36	6	DK	datum splatnosti ve tvaru DDMMRR
9 - 37	1	CR	
10 - 38	1	LF	

Číslo účtu je uváděno jen v hlavičkách skupin s hromadným příkazem. Jde-li o skupinu jednotlivých příkazů může být číslo účtu vynecháno( za typem zprávy následují dvě mezery, celková částka a další údaje) nebo může být uvedena 17 x nula nebo číslo účtu nulové.

## Struktura záznamu Konec skupiny KSK

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 3
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	1	C	Znak plus +
4	1	CR	
5	1	LF	

## Struktura záznamu Položka v KČ jednotlivého příkazu POL

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	2 – 17	U	číslo účtu debet ve tvaru NNNNNN-NNNNNNNNNN
3 - 18	1	C	separátor pole (mezera)
4 - 19	2 - 17	U	číslo účtu kredit
6 - 36	1	C	separátor pole (mezera)
7 - 37	1 - 12	N	částka v haléřích
8 - 49	1	C	separátor pole (mezera)
9 - 50	1 - 10	N	variabilní symbol
10 - 60	1	C	separátor pole (mezera)
11 - 61	8 - 10	N	konstantní symbol ve tvaru xxbbbbkkkk kkkk = vlastní konstantní symbol bbbb = směrový kód banky, která vede účet partnerské organizace xx se nevyužívá
19 - 71	1	C	separátor pole (mezera)
20 - 72	0 - 10	N	specifický symbol
19 - 82	0 - 1	C	separátor pole (mezera); pokud nenásleduje AV nemusí být separátor použit
20 - 83	0 - 146	C	AV pole ve tvaru AV: AV1 AV2 AV3 AV4 textová poznámka, která se skládá ze 4 samostatných nepovinných podpolí po 35 znacích oddělených znakem   (ASCII 124) a je uvozena znaky AV: V případě použití kratšího textu není třeba zbývajících podpolí uvádět
19 - 229	1	CR	
20 - 230	1	LF	

## Struktura záznamu Položka v KČ hromadného příkazu POL

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	2 – 17	U	číslo účtu ve tvaru NNNNNN-NNNNNNNNNN
3 - 18	1	C	separátor pole (mezera)
4 - 19	1 - 12	N	částka v haléřích
5 - 31	1	C	separátor pole (mezera)
6 - 32	1 - 10	N	variabilní symbol
7 - 42	1	C	separátor pole (mezera)
8 - 43	8 - 10	N	konstantní symbol ve tvaru xxbbbbkkkk kkkk = vlastní konstantní symbol bbbb = směrový kód banky, která vede účet partnerské organizace xx se nevyužívá
16 - 53	1	C	separátor pole (mezera)
17 - 54	0 - 10	N	specifický symbol
16 - 64	0 - 1	C	separátor pole (mezera); pokud nenásleduje AV nemusí být separátor použit
17 - 65	0 - 146	C	AV pole ve tvaru AV: AV1 AV2 AV3 AV4 textová poznámka, která se skládá ze 4 samostatných nepovinných podpolí po 35 znacích oddělených znakem   (ASCII 124) a je uvozena znaky AV: V případě použití kratšího textu není třeba zbývajících podpolí uvádět
16 - 211	1	CR	
17 - 212	1	LF	

### **Formát přenášených dat : textový ABO IPB**

Textový soubor ve formátu „textový ABO IPB“ obsahuje tyto typy záznamu:

- záznam UHL1
- hlavička účetního souboru
- hlavička skupiny
- položka v KČ( jednotlivého nebo hromadného příkazu )
- konec skupiny
- konec účetního souboru.

Textový soubor začíná záznamem UHL1 může obsahovat několik účetních souborů.

Účetní soubor je ohraničen záznamy hlavička účetního souboru (HSO) a konec účetního souboru (KSO). Počet účetních systémů není omezen.

Účetní soubory jsou dále členěny do menších celků – skupin. Každá skupina je ohraničena záznamy hlavička skupiny (HSK) a konec skupiny (KSK). Rozložení dat do jednotlivých skupin popř. účetních souborů je ponecháno na úvaze klienta. Počet položek a skupin není omezen.

Uspořádání záznamů v textovém souboru i jejich struktury jsou popsány ve formátu „textový ABO KB“.

Struktury mají tyto odlišnosti:

V hlavičce skupiny pro jednotlivé příkazy musí být číslo účtu nevyplněno (za typem zprávy následují dvě mezery).

V záznamu Položka v KČ v jednotlivých i hromadných příkazech může pole částka zabírat 1-14 znaků.

## Formát přenášených dat : textový BEST KB - zahraniční platby

### Struktura záznamu Hlavička

Poř.	Počátek pole	Délka	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	Požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1.	1	2	AN	Typ zprávy = HI	
	3	9	AF	<i>Ignoruje se</i>	
2.	12	6	NF	Datum odeslání ve tvaru RRMMDD <i>aktuální datum <math>\pm 365</math> dní</i>	
	18	865	AF	<i>Ignoruje se</i>	
	883	2		CRLF	

### Struktura záznamu Trailer

Poř.	Počátek pole	Délka	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	Požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1.	1	2	AN	Typ zprávy = TI	
	3	9	AF	<i>Ignoruje se</i>	
2.	12	6	NF	Datum odeslání ve tvaru RRMMDD rovnost s datem odeslání v hlavičce	
3.	17	6	NF	Počet plateb v souboru <i>kontrola</i>	
4.	24	18	NF	Suma všech částek plateb <i>kontrola</i>	
	42	841	AF	<i>Ignoruje se</i>	
	883	2		CRLF	

## Struktura záznamu Zahraniční platba

Poř.	Počátek pole	Délka	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	Požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1.	1	2	AN	Typ zprávy = 02	
	3	6	AF	<i>Ignoruje se</i>	
2.	9	5	AN	Klientská identifikace	
3.	14	8	D	Datum klientské identifikace (vytvoření) <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	
4.	22	8	D	Splatnost <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	aktuální datum ± 25 dní
5.	30	3	AN	Měna platby	Povolená měna
6.	33	15	NF	Částka platby v setinách měny, <i>hodnota musí být &gt; 0</i>	
7.	48	3	V	Plátce poplatků (volitelné) <i>OUR, SHA, BEN</i> <i>(3 mezery = BEN)</i>	
	51	25	AF	<i>Ignoruje se</i>	
8.	76	1	NF	Kód smluvního partnera	Povolený kód smluvního partnera
	77	1	AF	<i>Ignoruje se</i>	
9.	78	3	NF	Platební titul	Povolený platební titul
	81	20	NF	<i>Ignoruje se</i>	
10.	101	1	AF	Dohodnutý kurs <i>Ano = Y (volitelné)</i>	
	102	19	AF	<i>Ignoruje se</i>	
11.	121	4	NF	Banka příkazce <i>musí být 0600</i>	
12.	125	16	NF	Číslo účtu příkazce ve tvaru předčísli+základ - modulo 11 <i>povolený klientský účet</i>	Povolený účet pro zahraniční platby
13.	141	3	AN	Měna příkazce <i>měna k číslu účtu příkazce</i>	
	144	105	AF	<i>Ignoruje se</i>	
14.	249	11	SW	SWIFT kód banky příjemce (volitelné)	Povolená délka 0, 8, 11
	260	164	AF	<i>Ignoruje se</i>	
15. až 18.	424	35x4	SW	Informace pro příjemce ř. 1-4 konverze na velká písmena	1.řádek – alespoň 1 nemezerový znak
	564	1	AF	<i>Ignoruje se</i>	
19.	565	34	SW	Účet příjemce konverze na velká písmena	alespoň 1 nemezerový znak
20. až 22.	599	35x3	SW	Adresa příjemce ř. 1-3 konverze na velká písmena	1.řádek – alespoň 1 nemezerový znak
	704	35	AF	<i>Ignoruje se</i>	
23. až 26.	739	35x4	SW	Bankovní spojení ř. 1-4 konverze na velká písmena Země (první 3 zn. 4.řádku) 3 číslice = převod na dvouznakový kód země, jinak <i>2 znaky + mezera</i>	1.řádek – alespoň 1 nemezerový znak  Povolená země
	879	4	AF	<i>Ignoruje se</i>	
	883	2		CRLF	

## **Struktura textových souborů transakcí: ze systému BankKlient do účetních systémů**

### **Formát přenášených dat : textový GE**

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE“ posílá soubor zaúčtovaných transakcí **rrrrnnnn.VYP**, soubor odmítnutých transakcí **rrrrnnnn.ODM** a soubor zůstatků na účtech **rrrrnnnn.SAL**

kde

**rrrr** je rok, kterého se týká přenášená dávka

**nnnn** je čtyřmístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku.

### **Struktura zůstatků na účtech klienta**

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	8	N	číslo dávky z banky
9	10	Z	základ čísla účtu klienta
19	6	P	předčíslí čísla účtu klienta
25	3	C	ISO kód měny (pro Kč mohou být mezery nebo CZK)
28	8	D	datum poslední změny
36	7	N	počet položek od začátku roku
43	17	N	zůstatek (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
60	1	C	znaménko částky (znak mezera=+, znak mínus=-)
61	17	N	debetní obrat od počátku roku (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
78	1	C	znaménko částky (znak mezera=+, znak mínus=-)
79	17	N	kreditní obrat od počátku roku (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
96	1	C	znaménko částky (znak mezera=+, znak mínus=-)
97	1	CR	
98	1	LF	

## Struktura souborů zaúčtovaných a odmítnutých transakcí

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	8	N	číslo dávky z banky
9	3	N	typ účetní operace (vnitřní údaj banky) / u odmítnutých transakcí chybové kódy 910, 912 nebo 916
12	8	D	datum bankovní identifikace transakce ve tvaru RRRRMMDD
20	13	C	bankovní identifikace transakce
33	10	Z	základ čísla účtu klienta
43	6	P	předčísli čísla účtu klienta
49	10	Z	základ druhého čísla účtu
59	6	P	předčísli druhého čísla účtu
65	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
69	3	N	směrový kód filiálky banky druhého čísla účtu (vyplněno nulami)
72	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta
82	10	N	specifický symbol k druhému číslu účtu
92	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta
102	10	N	variabilní symbol k druhému číslu účtu
112	20	C	zpráva k číslu účtu klienta
132	20	C	zpráva k druhému číslu účtu
152	10	N	konstantní symbol
162	14	N	částka (pro Kč v haléřích)
176	1	C	znaménko částky (znak mezera= +, mínus=-)
177	8	D	valuta (datum pro úročení) ve tvaru RRRRMMDD
185	3	C	ISO kód měny (pro Kč mohou být mezery nebo CZK)
188	1	V	debet,kredit (1-debet 2-kredit)
189	1	V	druh transakce (0-účetní inkaso 1-úhrada 2-inkaso)
190	8	D	datum účtování(připsáno na účet v bance) RRRRMMDD
198	8	D	datum účtování(předpokládané u plátce) RRRRMMDD
206	3	N	devizová statistika – platební titul (pro Kč vyplněno nulami)
209	2	N	devizová statistika – subjekt (pro Kč vyplněno nulami)
211	3	C	devizová statistika – statistická měna (pro Kč vyplněno mezerami)
214	2	C	devizová statistika – územní členění (pro Kč vyplněno mezerami)
216	8	N	devizová statistika – rezerva (vyplněno nulami)
224	8	D	datum klientské identifikace transakce (pokud nebyl příkaz klienta, vyplněno nulami) RRRRMMDD
232	13	C	klientská identifikace transakce (pokud nebyl příkaz klienta, vyplněno mezerami)
245	1	CR	
246	1	LF	

### **Formát přenášených dat : textový GE s avízy**

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE s avízy“ posílá soubor zaúčtovaných transakcí **Arrrrnnnn.VYP**, soubor odmítnutých transakcí **Arrrrnnnn.ODM** a soubor zůstatků na účtech **Arrrrnnnn.SAL**

kde

**A** je konstanta

**rrrr** je rok, kterého se týká přenášená dávka

**nnnn** je čtyřmístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku.

Struktura souborů v tomto formátu je shodná s formátem „textový GE“ pouze v záznamech souborů zaúčtovaných a odmítnutých transakcí může za klientskou identifikací transakce následovat 0 – 140 znaků avíza. To znamená, že záznam může mít 246 – 386 znaků.



## Formát přenášených dat : textový GE2

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE2“ posílá soubor s názvem **nnnAddmm.GPC**,

kde

**nnn** je třímístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku

**A** je konstanta

**ddmm** je den a měsíc účetního dne, ke kterému byla dávka účtována.

Soubor obsahuje pro každý účet záznamy typu Výpis z účtu (074) a k nim příslušné záznamy typu Obratová položka (075) v členění:

Výpis z účtu (záznam 074)

Obratová položka (záznam 075)

.

.

Obratová položka (záznam 075)

Výpis z účtu (záznam 074)

Obratová položka (záznam 075)

.

Obratová položka (záznam 075)

Pro účet, který nemá žádnou obratovou položku, se nevytváří ani záznam typu Výpis z účtu (074).

## Struktura záznamu Výpis z účtu

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 074
4	16	UVF	čísla účtu klienta ve vnitřním formátu
20	20	C	název klienta z konfigurace BankKlient (zprava doplněno mezerami)
40	6	DK	datum posledního účtování (DDMMRR)
46	14	N	starý zůstatek v haléřích (z dávky Pořadí dávky –1, není-li záznam nalezen, vyplněno nulami)
60	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
61	14	N	nový zůstatek v haléřích
75	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
76	14	N	debetní obrat daného účtu v dávce v haléřích
90	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
91	14	N	kreditní obrat daného účtu v dávce v haléřích
105	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
106	3	N	číslo výpisu (pořadí dávky modulo 1000)
109	6	DK	datum účtování (převzato z banky) (DDMMRR)
115	1	CR	
116	1	LF	

## Struktura záznamu Obratová položka

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 075
4	16	UVF	číslo účtu klienta ve vnitřním formátu
20	16	UVF	druhé číslo účtu ve vnitřním formátu
36	13	N	číslo dokladu ve tvaru MMDDxxxxxxxx, kde MM = měsíc, DD = den z data bankovní identifikace transakce, xxxxxxxx = prvních 9 znaků z bankovní identifikace transakce
49	12	N	částka kladná pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100
61	1	N	kód účtování : 1= debetní operace (-), 2 = kreditní operace (+)
62	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak variabilní symbol k druhému číslu účtu
72	2	N	vyplněno nulami
74	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
78	4	N	konstantní symbol (má-li konstantní symbol délku 1-4 znaky, bude uveden, je-li delší, bude obsahovat 0000)
82	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak specifický symbol k druhému číslu účtu
92	6	DK	valuta ve tvaru DDMMRR
98	20	C	zpráva k druhému číslu účtu, je-li prázdná, pak zpráva k číslu účtu klienta
118	1	N	změna pol (vyplněno nulou)
119	4	N	druh dat (konstanta 1201)
123	6	DK	splatnost ve tvaru DDMMRR
129	1	CR	
130	1	LF	

## Formát přenášených dat : textový ABO KB

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový ABO KB“ posílá soubor s názvem **nnnXddmm.GPC**,

kde

**nnn** je číslo klienta modulo 1000

**X** je konstanta

**ddmm** je den a měsíc účetního dne, ke kterému byla dávka účtována.

Textový soubor obsahuje záznamy typu Výpis z účtu v Kč (záznam 074) a Obratová položka v Kč (záznam 075) v členění shodném s formátem „textový GE2“. Od verze 7.0 jsou implementovány také záznamy typu Data - pole AV1, AV2 (záznam 078) a Data – pole AV3, AV4 (záznam 079). Záznamy 078 a 079 jsou řazeny za příslušný záznam 075.

## Struktura záznamu Výpis z účtu v Kč

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 074
4	16	UVF	číslo účtu klienta ve vnitřním formátu
20	20	C	název klienta z konfigurace BankKlient (zprava doplněno mezerami)
40	6	DK	datum posledního účtování (DDMMRR)
46	14	N	starý zůstatek v haléřích (z dávky Pořadí dávky –1, není-li záznam nalezen, vyplněno nulami)
60	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
61	14	N	nový zůstatek v haléřích
75	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
76	14	N	debetní obrat daného účtu v dávce v haléřích
90	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
91	14	N	kreditní obrat daného účtu v dávce v haléřích
105	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
106	3	N	číslo výpisu
109	6	DK	datum účtování (převzato z banky) (DDMMRR)
115	14	C	14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamu 074 a 075
129	1	CR	
130	1	LF	

## Struktura záznamu Obratová položka v Kč

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 075
4	16	UVF	číslo účtu klienta ve vnitřním formátu
20	16	UVF	druhé číslo účtu ve vnitřním formátu
36	13	N	číslo dokladu ve tvaru MMDDppppoooo, kde MM=měsíc, DD=den z data bankovní identifikace transakce, ppp=pořadí dávky modulo 1000, ooooo=pořadí transakce v rámci dávky
49	12	N	částka kladná pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100
61	1	N	kód účtování : 1= debetní operace (-), 2 = kreditní operace (+)
62	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak variabilní symbol k druhému číslu účtu
72	2	N	vyplněno nulami
74	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
78	4	N	konstantní symbol (má-li konstantní symbol délku 1-4 znaky, bude uveden, je-li delší, bude obsahovat 0000)
82	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak specifický symbol k druhému číslu účtu
92	6	DK	valuta ve tvaru DDMMR
98	20	C	zpráva k druhému číslu účtu, je-li prázdná, pak zpráva k číslu účtu klienta
118	1	N	změna pol (vyplněno nulou)
119	4	N	druh dat ve tvaru cpdd (c = 1 – účetní operace v Kč, 2 – účetní operace v jiné měně (nemělo by nastat) p = 5 – původ transakce ze systému BankKlient, 0 – jiný původ transakce dd = 01 – úhrada, 02 – inkaso)
123	6	DK	splatnost ve tvaru DDMMR
129	1	CR	
130	1	LF	

## Struktura záznamu Data – pole AV1, AV2

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 078
4	35	C	pole AV1
39	35	C	pole AV2
74	1	CR	
75	1	LF	

## Struktura záznamu Data – pole AV3, AV4

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 079
4	35	C	pole AV3
39	35	C	pole AV4
74	1	CR	
75	1	LF	

## Formát přenášených dat : textový ABO IPB

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový ABO IPB“ posílá soubor s názvem **DDMMXnnn.GPC**,

kde

**DDMM** je den a měsíc účetního dne, ke kterému byla dávka účtována

**X** je konstanta

**nnn** je identifikace klienta

Textový soubor obsahuje záznamy typu Výpis v Kč (záznam 074), Obratová položka v Kč (záznam 075) v členění shodném s formátem „textový GE2“. Od verze 7.0 jsou implementovány také záznamy typu Data - pole AV1, AV2 (záznam 078) a Data – pole AV3, AV4 (záznam 079). Záznamy 078 a 079 jsou řazeny za příslušný záznam 075.

## Struktura záznamu Výpis z účtu v Kč

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 074
4	6	P	předčísli čísla účtu klienta
10	10	Z	základ čísla účtu klienta
20	20	C	název klienta z konfigurace BankKlient (zprava doplněno mezerami)
40	6	DK	datum posledního účtování (DDMMRR)
46	14	N	starý zůstatek v haléřích (z dávky Pořadí dávky –1, není-li záznam nalezen, vyplněno nulami)
60	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
61	14	N	nový zůstatek v haléřích
75	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
76	14	N	debetní obrat pro daný účet v dávce v haléřích
90	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
91	14	N	kreditní obrat pro daný účet v dávce v haléřích
105	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
106	3	N	číslo výpisu
109	6	DK	datum účtování (převzato z banky) (DDMMRR)
115	14	C	14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamu 074 a 075
129	1	CR	
130	1	LF	

## Struktura záznamu Obratová položka v Kč

Počátek pole	počet znaků	typ pole	NÁZEV POLE
1	3	N	typ záznamu 075
4	6	P	předčísli čísla účtu klienta
10	10	Z	základ čísla účtu klienta
20	6	P	předčísli druhého čísla účtu
26	10	Z	základ druhého čísla účtu
36	13	N	číslo dokladu ve tvaru d000pppooooo, kde d=1 (úhrada) 0 (inkaso), 000= konstanta (tři nuly), ppp=pořadí dávky modulo 1000, oooooo=pořadí transakce v rámci dávky
49	12	N	částka kladná pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100
61	1	N	kód účtování : 1= debetní operace (-), 2 = kreditní operace (+)
62	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak variabilní symbol k druhému číslu účtu
72	2	N	vyplněno nulami
74	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
78	4	N	konstantní symbol (má-li konstantní symbol délku 1-4 znaky, bude uveden, je-li delší, bude obsahovat 0000)
82	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak specifický symbol k druhému číslu účtu
92	6	DK	valuta ve tvaru DDMMRR
98	20	C	zpráva k druhému číslu účtu, je-li prázdná, pak zpráva k číslu účtu klienta
118	1	N	změna pol (vyplněno nulou)
119	4	N	druh dat ve tvaru kkkk (kde kkkk=0203 pro Kč, jinak kkkk=0000)
123	6	DK	splatnost ve tvaru DDMMRR
129	1	CR	
130	1	LF	

## Struktura záznamu Data – pole AV1, AV2

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 078
4	35	C	pole AV1
39	35	C	pole AV2
74	1	CR	
75	1	LF	

## Struktura záznamu Data – pole AV3, AV4

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 079
4	35	C	pole AV3
39	35	C	pole AV4
74	1	CR	
75	1	LF	

## Popis typů polí pro formát v proměnlivé délce

Pole v souborech předávaných s účetními systémy v proměnlivé délce mohou být těchto typů:

	Typ pole	Popis pole
<b>NF</b>	<i>Numerický</i>	musí obsahovat pouze numerické znaky, t.j. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57); <b>upozornění:</b> pokud je povolený počet znaků 0 je neuvedení žádného znaku interpretováno jako hodnota 0 nula.
<b>A</b>	<i>Alfabetický</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 65.. 90 (znaky A..Z) a v intervalu 97..122 (znaky a..z);
<b>AF</b>	<i>Viditelný</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..127 a 128...255 (povolen kód Latin2, Kamenických, Win1250)
<b>D</b>	<i>Datum</i>	musí obsahovat 8 numerických znaků reprezentujících existující datum ve tvaru RRRRMMDD, kde: RRRR – rok, MM – měsíc (je-li měsíc < 10, musí být zleva doplněn nulou), DD – den (je-li den < 10, musí být zleva doplněn nulou);
<b>B</b>	<i>Ano/Ne</i>	může obsahovat znaky 'Y', 'N', 'y', 'n'
<b>V</b>	<i>Výčet</i>	obsahuje numerické znaky, které mohou být pouze ve stanoveném intervalu a jejichž hodnota reprezentuje jeden stav stanovený výčtem všech stavů.

## Struktura textových souborů v proměnlivé délce: z účetních systémů do systému BankKlient

Každý záznam je tvořen jedním řádkem, který je zakončen posloupností znaků CR a LF (ASCII kód 13 a 10). Těmito znaky musí být zakončen i poslední řádek. Řádek (záznam) se skládá ze znakových polí oddělených znakem TAB (ASCII kód 9). Jednotlivá pole reprezentují příslušné informace (položky) záznamu. Každé pole smí obsahovat pouze znaky z množiny přípustných znaků a pro každé pole je zadán nejvýše povolený počet znaků.

Příjem textového souboru je systémem odmítnut v případě výskytu formální chyby:

- mezi oddělovači (TAB - ASCII kód 9) nebo mezi oddělovačem a koncem řádku(CRLF - ASCII kód 13, 10) je jiný znak než znak z přípustné množiny znaků definovaných pro položku
- počet znaků neodpovídá počtu znaků definovanému pro danou položku ,
- příslušný řetězec znaků položky nereprezentuje přípustnou hodnotu.

Na jednotlivé položky jsou kladeny ještě další požadavky. Při jejich nesplnění jsou data převzata, položky jsou označeny jako chybné a je umožněna jejich interaktivní oprava.

## Formát přenášených dat : textový ARF

Pořadí pole	Povolený počet znaků	Typ	Význam položky + požadavky na položky jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	požadavky na položky jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1	0 - 1	V	typ pohledávky <i>0 = faktura</i> <i>1 = dobropis</i> <i>nezadaná hodnota = 0</i>	
2	0 - 8	NF	pořadové číslo	
3	1 - 30	AF	název/jméno dlužníka	alespoň 1 nemezerový znak
4	1 - 50	AF	adresa dlužníka	alespoň 1 nemezerový znak
5	0 - 1	V	typ identifikace dlužníka <i>0 = IČO</i> <i>1 = RČ - rodné číslo</i> <i>2 = VČ - vnitřní číslo</i> <i>nezadaná hodnota = 0</i>	
6	3 - 14	NF pro IČO NF pro RČ AF pro VČ	identifikace dlužníka <i>pro IČO – N3..N8 (je doplněno zleva znaky 0 na délku 8)</i> <i>pro RČ – N9..N10 (bez lomítka !!!)</i> <i>pro VČ – A1 .. A14</i>	pro IČO – platné IČO pro RČ – platné RČ pro VČ – alespoň 1 nemezerový znak
7	0 - 6	NF	předčísli účtu klienta	předčísli + základ účtu musí být povolený účet
8	0 - 10	NF	základ čísla účtu klienta	předčísli + základ účtu musí být povolený účet
9	1 - 16	NF	částka v haléřích resp. setinách cizí měny, interpretováno jako reálné číslo dělené 100	hodnota musí být > 0
10	3	A	ISO kód měny	povolená měna
11	8	D	datum vystavení v intervalu 1.1.2000 – 31.12.2020	
12	8	D	datum splatnosti v intervalu 1.1.2000 – 31.12.2020	
13	0 - 10	NF	variabilní symbol pohledávky	hodnota musí být nenulová
14	0 - 20	AF	číslo faktury pro typ pohledávky = 0 (faktura) - není-li uveden žádný znak nebo jsou všechny znaky mezera a položka variabilní symbol není nulová je použita její hodnota, pro typ pohledávky = 1 (dobropis) je hodnota ignorována	pro fakturu - alespoň 1 nemezerový znak
15	0 - 10	NF	variabilní symbol původní faktury pro typ pohledávky = 1 (dobropis), pro typ pohledávky = 0 (faktura) je hodnota ignorována	pro dobropis hodnota musí být nenulová
16	1 - 255	AF	právní důvod	alespoň 1 nemezerový znak

**Upozornění:** v položkách typu AF jsou znaky mezera před prvním a za posledním nemezerovým znakem při uložení ignorovány



## Formát přenášených dat : textový GE3

Pořadí pole	Povolený počet znaků	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1	1 - 2	V	Druh transakce <i>1 = expres. úhrada, 11 = úhrada, 32 = inkaso</i>	
2	0 - 6	NF	Předčísli vlastního účtu <i>modulo 11</i>	Předčísli + základ účtu musí být povolený klientský účet pro uvedený druh transakce
3	0 - 10	NF	Základ vlastního účtu <i>modulo 11</i>	
4	0 - 6	NF	Předčísli druhého účtu	Modulo 11, jedná-li se o klientský účet, musí být povolený pro uvedený druh transakce
5	0 - 10	NF	Základ druhého účtu	
6	3 - 4	NF	Banka druhého účtu	Platný kód banky
7	0 - 10	NF	Variabilní symbol	
8	0 - 10	NF	Specifický symbol	
9	0 - 20	AF	Text k druhému účtu	
10	1 - 14	NF	Částka v setinách měny (haléřích) <i>hodnota musí být &gt; 0</i>	
11	0 nebo 3	A	Měna platby ( není-li uvedena dosadí se národní měna) <i>zatím pouze CZK</i>	
12	0 - 1	B	dohodnutý kurs (není-li uveden dosadí se N)	
13	0 - 10	NF	konstantní symbol	Nezakázaný konstantní symbol
14	0 nebo 8	D	Splatnost (není-li uvedena dosadí se aktuální datum) <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	Je-li menší než aktuální datum, nastaví se aktuální datum
15	0 - 2	NF	Počet dní, za který bude transakce vyřazena ze zpracování v bance pro nedostatek prostředků (povolený rozsah 0 - 30; není- li uveden dosadí se 0)	
16	0 - 35	AF	Avízo ř. 1	
17	0 - 35	AF	Avízo ř. 2	
18	0 - 35	AF	Avízo ř. 3	
19	0 - 35	AF	Avízo ř. 4	
20	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 1	
21	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 2	
22	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 3	
23	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 4	
24	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 1	
25	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 2	
26	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 3	
27	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 4	
28	0 nebo 8	D	Datum klientské identifikace <i>nevyplněno nebo aktuální datum ± 365 dní</i>	
29	0 - 13	AF	Klientská identifikace	
	1	CR		
	1	LF		

## **Struktura textových souborů v proměnlivé délce: ze systému BankKlient do účetních systémů**

### **Formát přenášených dat : textový GE3**

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE3“ posílá soubor zaúčtovaných transakcí **Frrrrnnnn.VYP**, soubor odmítnutých transakcí **Frrrrnnnn.ODM** a soubor zůstatků na účtech **Frrrrnnnn.SAL**

kde

**F** je konstanta

**rrrr** je rok, kterého se týká přenášená dávka

**nnnn** je čtyřmístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku.

### **Struktura souborů zaúčtovaných a odmítnutých transakcí**

Pořadí pole	Povolený počet zn.	Typ	Význam položky
1	0 – 10	NF	Základ vlastního účtu
2	0 – 6	NF	Předčísli vlastního účtu
3	0 – 35	AF	Zkratka k vlastnímu účtu
4	0 – 10	NF	Základ druhého účtu
5	0 – 6	NF	Předčísli druhého účtu
6	0 – 35	AF	Zkratka druhého účtu
7	3 – 4	NF	Banka druhého účtu
8	1 – 15	NF	Částka v setinách měny (haléřích)
9	1 - 3	A	Měna platby
10	1	B	Vlastní účet je debetní („Y“ – ano, „N“ – ne)
11	1 – 15	NF	Částka v národní měně
12	0 – 10	NF	Variabilní symbol
13	0 – 10	NF	Specifický symbol
14	0 - 10	NF	Konstantní symbol
15	8 nebo 0	D	Splatnost , datum úročení
16	8 nebo 0	D	Datum účtování v bance klienta
17	8 nebo 0	D	Datum odepsání z druhého účtu
18	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 1
19	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 2
20	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 3
21	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 4
22	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 1
23	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 2
24	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 3
25	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 4
26	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 1
27	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 2
28	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 3
29	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 4
30	8 nebo 0	D	Datum bankovní identifikace
31	0 – 13	AF	Bankovní identifikace
32	8 nebo 0	D	Datum klientské identifikace
33	0 – 13	AF	Klientská identifikace
34	1-3	NF	Původ transakce (viz seznam níže)/stav (chybový kód – viz příloha Chybové stavy / Důvody odmítnutí z banky – tuzemské transakce )
	1	CR	
	1	LF	

## Struktura zůstatků na účtech klienta

Pořadí pole	Povolený počet zn.	Typ	Význam položky
1	8	NF	Číslo dávky z banky
2	8	D	Datum účetního dne
3	0 – 10	NF	Základ účtu
4	0 – 6	NF	Předčísli účtu
5	1 – 3	A	Měna
6	8 nebo 0	D	Datum změny
7	1 – 15	NF	Zůstatek
8	1 – 15	NF	Zůstatek v národní měně
9	1 – 9	NF	Počet položek v roce
10	1 – 15	NF	Debetní obrat v roce
11	1 – 15	NF	Kreditní obrat v roce
12	1 – 9	NF	Počet položek v dávce
13	1 – 15	NF	Debetní obrat v dávce
14	1 – 15	NF	Kreditní obrat v dávce
	1	CR	
	1	LF	

### Původ transakce

- 1 – pořízená v systému BankKlient
- 2 – automaticky vzniklá
- 3 – z účetního systému v systému BankKlient
- 4 – obdržená z banky
- 11 – hotovostní operace
- 12 – platební karta
- 13 – operace na přepážce
- 14 – MobilBanka
- 15 – InternetBanka
- 16 – TelefonBanka
- 17 – BankKlient
- 18 – trvalý příkaz
- 19 – SIPO
- 20 – zahraniční platba
- 21 – automatický převod
- 22 – prioritní platba
- 23 – splátka úvěru
- 24 – úrok
- 25 – poplatek
- 26 - daň

## **Instalace systému BankKlient - Jak postupovat při výskytu obtíží při instalaci**

Při instalaci může dojít k nejrůznějším chybovým stavům. Pokud instalační program zjistí, že počítač není připraven pro instalaci, obvykle oznámí, co je nutné doinstalovat. Postup pro manuální instalaci produktů firmy Microsoft je uveden na instalačním CD v příslušném adresáři v textových souborech (.txt), případně i v html formátu (.htm).

Nejčastější předpokládané problémy a jejich řešení jsou popsány na instalačním CD v adresáři Dokumentace\doc v souborech BK\_Local\_Start.doc a BK\_Net\_Start.doc.

## **Činnosti a chyby při zahájení práce se systémem**

Činnosti a chyby zde popsané předpokládají hlubší znalost operačního systému a databáze.

Při zahájení práce se systémem se provádějí tyto činnosti.

Poznámka: fatální chyba je chyba, která ukončí běh aplikace.

### **1. Test duplicitního spuštění aplikace na počítači**

Na jednom PC nelze souběžně spustit aplikace systému BankKlient

### **2. Inicializace datového modulu**

#### **2.1. Zjištění parametrů zapsaných v registry - název databáze, kořenový adresář**

Pokud se neshoduje adresář spuštěného programu s parametry v registry, je hlášena fatální chyba

**'Nelze inicializovat datový modul (nedefinován kořenový adresář)'**

(uživatel nesmí kopírovat programy aplikace do jiných adresářů, než do kterých byla provedena instalace)

#### **2.2. Otevření databáze**

Název databáze je definován v registry při instalaci systému.

Předpoklad úspěšného otevření:

- na počítači musí být instalován „Microsoft OLE DB Provider for SQL Server“
- na počítači musí být spuštěna aplikace „MS SQL Server“ (MSDE) dále databázový server

#### **2.3. Přihlášení k databázi**

##### **2.3.1. SQL Server musí být spuštěn**

Není-li databázový server spuštěn, je server spuštěn prostředky SQLDMO. Pokud spuštění serveru selže, je hlášena fatální chyba:

**'Nelze otevřít databázi. Ověřte si, zda je spuštěn program MS SQL Server (Service Manager).'**

(nutno spustit program manuálně)

##### **2.3.2. Pokud není definován v databázovém serveru „aplikační“ uživatel systému BankKlinet se jménem BKWinUsr, je přidán do databáze:**

#### **Zadání uživatele systému BKWinUsr při inicializaci datového modulu**

Pro úspěšné zadání uživatele je potřeba se k databázi přihlásit jako uživatel "sa" (jméno administrátora databázového serveru).

Pokud je požadováno heslo administrátora, musí se zadat.

Při neúspěšném pokusu zadat uživatele BKWinUsr je aplikace ukončena s fatální chybou  
**'Nelze definovat uživatele databáze.'**  
(nutno řešit s administrátorem databáze – zřejmě chybně zadané heslo administrátora "sa")

### **Opakovaný pokus připojit se k databázi**

Po definování uživatele systému BKWinUsr je provedeno přihlášení k databázi. V případě, že je i druhý pokus o připojení k databázi neúspěšný, je hlášena fatální chyba  
**'Nelze otevřít databázi. Neznámý uživatel.'**

(nutno řešit s administrátorem databáze – nejspíš chybné vlastnosti uživatele BKWinUsr;

- a) uživatele BKWinUsr je nutné vyřadit prostředky databázového serveru ze seznamu Users databáze
- b) pokud nepomůže a) je nutné vyřadit prostředky databázového serveru ze seznamu Logins uživatele BKWinUsr)

### **2.3.3. Test podpory češtiny při připojení k databázi**

Po otevření databáze je testována podpora češtiny u připojení k databázi; pokud SQL Server národní abecedu nepodporuje, je hlášena fatální chyba

**'Nelze korektně otevřít databázi.'**

(nutno přeinstalovat databázový server s podporou češtiny)

### **Jiné chyby zjištěné při přístupu k databázi**

Pokud se z jiných důvodů nepodaří přistoupit k databázi, je hlášena fatální chyba

**'Nelze inicializovat databázi.'**

(chyba nastane v případě, že neproběhly všechny požadované operace s databází:

- otevření databáze
- přístup k tabulkám konfigurace a protokolu zpracování

nutno řešit s bankou)

Kromě již popsaných se mohou vyskytnout tyto chyby:

**'151 Chybné jméno administrátora nebo heslo.'**

(nutno řešit s administrátorem databáze – týká se administrátora "sa")

**'152 Databáze nepodporuje češtinu, systém BankKlient nebude pracovat korektně.'**

(nutno přeinstalovat databázový server s podporou češtiny)

**'154 Nelze nastavit uživatele vlastníkem databáze.'**

(nutno řešit s administrátorem databáze – při přidávání systémového uživatele BKWinUsr je nutné nastavit jeho serverovou roli „systémový administrátor“ a databázovou roli „vlastník databáze“)

## **3. Činnosti prováděné systémem před přihlášením uživatele**

### **3.1. Test systémového datumu**

a) Kontrola návaznosti datumů spuštění aplikace. Datumy musí být vzestupné. Pokud nejsou, nastává fatální chyba:

**'13 Chybné systémové datum. Je nepřipustné, aby aplikace byla spuštěna při zpětné změně systémového datumu. Poslední spuštění bylo dne ~.'**

b) Kontrola, zda systém nebyl spuštěn před více než 30ti dny. Pokud ano, je uživateli nabídnut dotaz:

**'14 Poslední spuštění systému bylo dne ~ (před ~ dny). Pokračovat?'**

- při jiné odpovědi než „Ano“ je aplikace ukončena.

c) Kontrola, kde poslední spuštění systému bylo předchozí rok. Byl-li spuštěn systém v předchozím roce, je uživateli nabídnut dotaz:

**'15 Poslední spuštění systému bylo v roce ~ (systémový rok je ~). Pokračovat?'**

- při jiné odpovědi než „Ano“ je aplikace ukončena.

### **3.2. Vytvoření podadresářů systému při prvním spuštění po instalaci systému**

Pod kořenovým adresářem (uvedeným při instalaci) se vytváří následující pracovní adresáře:

DOC , UPG , DB , BKP , TEL , LAN , DSK , BAD , TEXT , TMP , TPMS , LOG

### **3.3. Zrušení obsahu pracovního adresáře**

Pracovní adresář TMP je vytvořen při instalaci v rámci kořenového adresáře (uvedeném při instalaci). Při spuštění systému je smazán jeho obsah.

### **3.4. Příprava změn databáze**

Příprava změn databáze je určena pro první spuštění. Slouží k nastavení konfigurace systému, popř. k nestandardnímu příjmu změnových scriptů.

Prochází se soubory v adresáři UPG, pokud soubor je typu změnový script, je zpracován (aktualizuje tabulku změn databáze).

Zpracovaný soubor scriptu je přesunut do podadresáře UPG\OLD

Standardní aktualizaci tabulky změn provádí přenosový systém.

### **3.5. Provedení změn databáze**

Zpracovávají se změnové scripty z tabulky změn databáze s aktuálním datumem platnosti a dosud nezpracované. Jsou rozlišovány dva druhy skriptů.

Scripty definiční – po provedení nastavují novou verzi databáze

Scripty změnové – ostatní (konfigurační, individuální, ...)

Po zpracování scriptu je proveden zápis do protokolu zpracování:

'551 Provedena změna databáze: ~. Počet změn ~. Počet chyb ~.'

Při chybě je proveden zápis do protokolu zpracování:

'552 Chyba při změně databáze ~.'

- zpracování změnového scriptu

'553 Chyba při definiční změně databáze ~.'

- zpracování definičního scriptu

'554 Předcházející definiční změna není provedena. Nelze zpracovat změnu databáze ~.'

- předpoklad zpracování definičního scriptu je aby byly zpracovány všechny předcházející definiční scripty

### **3.6. Zjištění verze databáze**

Verzi databáze určuje poslední provedený definiční script v tabulce změn databáze.

### **3.7. Příprava nových verzí programů**

Podle datumu platnosti v tabulce připravených (nových) verzí jsou přesunuty moduly, které se stávají aktuálními do tabulky aktuálních verzí modulů.

Zápis do protokolu:

'506 Modul ~, verze ~, datum platnosti ~ přeřazen do seznamu aktuálních modulů.'

Zápis do protokolu při výskytu chyby:

'507 Chyba při splatňování modul ~, verze ~, datum platnosti ~.'

Zápis do protokolu při rozporu verzí:

**'505 Nová verze modulu ~ je nižší (~) než aktuální verze ~. Nová verze byla vyřazena.'**

Seznam aktuálních verzí obsahuje vyšší verzi modulu než je zpracovávaná verze modulu v seznamu připravovaných verzí modulů

### **3.8. Instalace nových verzí programů**

**Překopírování nových verzí na disk:** Každý modul v tabulce aktuálních modulů je porovnáván s modulem na lokálním disku, pokud modul na disku neexistuje, popř. je starší (podle verze popř. datumu), je nahrazen (na disku) kopií z tabulky aktuálních modulů.

**Převzetí nové verze řídicího programu aplikace:** Pokud je připravena nová verze řídicího programu aplikace (BKWin.exe), je provedena kopie na disk do podadresáře UPG. Po úspěšném překopírování je ohlášeno:

**'53 Nová verze systému. Pro provedení požadované změny je nutné spustit program pro instalaci nové verze BKWINUPD.EXE.'**

Zápisy do protokolu:

**'502 Modul ~ nahrazen novou verzí (~).'**

Zápisy chyby protokolu:

**'504 Chyba při instalaci nové verze modulu ~.'**

**Další spuštění řídicího programu** po převzetí nové verze řídicího programu aplikace, který však nebyl překopírován.

Nebyla-li nová verze řídicího programu aplikace (BKWin.exe v adresáři UPG ) zavedena prostřednictvím programu BKWinUpd.exe, je hlášena fatální chyba:

**'Nutno kopírovat novou verzi programu.'**

Pak je třeba ručně spustit program BKWinUpd.exe, který zavede novou verzi řídicího programu BKWin.exe.

### **3.9. Převzetí nových verzí helpů**

Je uplatněn stejný postup jako v případě 'Instalace nových verzí programů'.

### **3.10. Redukce protokolu zpracování**

Protokol přenosu je redukován na posledních 90 dnů.

### **3.11. Test připojení tiskárny**

Pokud není na počítači instalována tiskárna nebo není žádná z instalovaných tiskáren nastavena jako výchozí, je hlášena chyba (není fatální, systém lze s omezením provozovat).

**'71 Není instalována tiskárna (nedefinována výchozí tiskárna). Tiskové sestavy systému BankKlient nebudou fungovat korektně.'**

Na počítači je třeba nainstalovat tiskárnu a označit ji jako výchozí (default).

### **3.12. Inicializace jednotlivých programových modulů - testy a chybová hlášení**

Pro každý modul je proveden test, zda je platný (z hlediska verzí řídicího programu a verze databáze)

Neplatné soubory nejsou inicializovány

**'20 Modul ~ požaduje verzi řídicího programu ~ . Verze řídicího programu je ~.'**

**'21 Modul ~ požaduje verzi databáze ~ . Verze databáze je ~.'**

**'22 Systém požaduje verzi ~ modulu ~ . Verze modulu je ~.'**

Dojde-li k chybě při zavádění modulu, je hlášena fatální chyba.

příklad. Matrika přenosu:

**Chyba při inicializaci modulu BKCrM.DLL**

Jak odstranit tuto chybu?

Soubor na disku není zřejmě v pořádku. Proto postupovat následovně:

Smazat soubor s programovým modulem z disku.

Např. je-li kořenovým adresářem **BKWin\21063** a chybným modulem **BKCrM.DLL**, je třeba smazat soubor **BKWin\21063\BKCrM.DLL**.

Pokud se programový modul alespoň jednou změnil, byla z banky distribuována nová verze a existuje záznam v seznamu aktuálních verzí. Při spuštění bude programový modul převzat z databáze a nahrán na disk.

Pokud se programový modul doposud neměnil, pak je nutné jej překopírovat z instalačního CD. V případě, že klient má starší verzi instalace a nemá záznam novější verze programového modulu v seznamu aktuálních modulů, teoretická úvaha, neboť by nemělo nastat, pak se musí obrátit na obchodní místo banky, aby obdržel tento programový modul.

### 3.12.1. Inicializace jednotlivých programových modulů - Inicializace menu

#### **20 Inicializují menu ...**

Sestavuje se menu a tlačítka (Speed buttons) všech modulů

### 3.12.2. Inicializace jednotlivých programových modulů - Test konfigurace

Test konfigurace – není-li platná konfigurace systému, je hlášena fatální chyba

**'12 Chybná konfigurace systému.'**

(nutno řešit s bankou)

## **4. Přihlášení uživatele**

Nejprve se zjistí počet uživatelů systému.

Pokud nejsou definováni, následuje hlášení

**'31 Nejsou definováni uživatelé systému. Zadejte alespoň jednoho uživatele s právem administrátora.'**

a Zadáni prvního uživatele

Nabídka formuláře k zadání uživatele – nutně musí mít oprávnění 1 = administrátor.

Po zadání a uzavření formuláře se zjistí počet uživatelů systému, pro nedefinované uživatele je hlášena fatální chyba:

**Nejsou definováni uživatelé systému.**

### **4.1. Přihlášení do systému**

Formulář pro přihlášení má předvyplněnu položku identifikace (naposledy přihlášeným uživatelem)

Chyba při přihlášení:

**'101 Chybná identifikace [~] nebo heslo. Zadejte znovu.'**

Návrat na formulář pro přihlášení.

## **5. Sestavení menu uživatele - po přihlášení do systému**

Po přihlášení uživatele do systému jsou povoleny položky menu a tlačítek (Speed buttons) podle práv přihlášeného uživatele.

Podrobněji viz dokumentace, kapitola 3. Základní pojmy - Uživatelé, Oprávnění

## **6. Zahájení práce**

Po prvním přihlášení uživatele v aktuální den jsou provedeny akce typu registrace událostí programových modulů „RegisterStartEvent“.

Tento typ akce si definuje každý modul podle svých požadavků.

Příkladem takové akce je zpracování pravidelných plateb. Ta se spustí za předpokladu:, že

1. existuje alespoň jeden záznam pravidelných plateb,



2. uživatel má právo ke zpracování pravidelných plateb a
3. v konfiguraci je povoleno automatické zpracování pravidelných plateb.

## **7. Odhlášení uživatele**

Zakáží se přístupy na všechny položky menu, které nejsou veřejné, tj. na které jsou definovány požadavky na oprávnění.

Akce při odhlášení uživatele – po každém odhlášení uživatele jsou provedeny akce typu „RegisterLogoutEvent“. Tento typ akce si definuje každý modul podle svých požadavků.