

MULTICASH 3.2

UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA

Obsah:

1. CHARAKTERISTIKA SLUŽBY MULTICASH	- 3 -
1.1. Funkce služby MultiCash	- 3 -
2. Technické podmínky pro provoz aplikace.....	- 4 -
2.1. Hardware	- 4 -
2.1.1. Klient – pracovní stanice	- 4 -
2.1.2. Server	- 5 -
2.2. Síťové prostředí	- 5 -
2.3. Software	- 6 -
2.3.1. Klient - pracovní stanice	- 6 -
2.3.2. Server	- 6 -
3. Spuštění aplikace a přihlášení uživatele	- 6 -
3.1. Přihlášení uživatelským jménem a heslem	- 7 -
3.2. Přihlášení elektronickým podpisem.....	- 7 -
3.3. Přihlášení systémovým jménem.....	- 7 -
4. Základní modul	- 8 -
4.1. Spuštění komunikace pro příjem dat z banky	- 8 -
4.2. Přehled zůstatků.....	- 9 -
4.3. Přehled výpisů.....	- 10 -
4.4. Přehled obrátů a předúčtovaných položek	- 13 -
4.5. Zobrazení a tisk informací z Info panelu.....	- 14 -
4.6. Systémový protokol.....	- 16 -
4.7. Zálohování aplikace a dat.....	- 17 -
4.7.1. Zálohování databází aplikace.....	- 17 -
4.7.2. Obnova databází ze zálohy	- 18 -
5. Zadání a odeslání platebních příkazů	- 19 -
5.1. Spuštění platebních modulů	- 19 -
5.2. Modul Český tuzemský platební styk (CZI)	- 20 -
5.2.1. Lhůty a typy tuzemského platebního styku	- 21 -
5.2.2. Manuální zadání tuzemského platebního příkazu.....	- 22 -
5.2.3. Import souboru tuzemských platebních příkazů.....	- 26 -
5.3. Modul Český zahraniční platební styk (CZA)	- 28 -
5.3.1. Lhůty a typy zahraničního platebního styku	- 28 -
5.3.2. Manuální zadání zahraničního platebního příkazu	- 31 -
5.3.3. Import souboru platebních příkazů	- 38 -
5.4. Modul SEPA plateb (SPA)	- 39 -
5.4.1. Nastavení modulu.....	- 39 -
5.4.2. Manuální zadání platebních příkazů SEPA.....	- 44 -
5.4.3. Import souboru platebních příkazů SEPA	- 48 -
5.5. Ověření platebních příkazů	- 49 -
5.5.1. Jednotlivé ověření	- 49 -
5.5.2. Skupinové ověření.....	- 51 -
5.5.3. Hromadné ověření.....	- 51 -
5.6. Odeslání platebního souboru do banky.....	- 52 -
5.7. Elektronický podpis a automatické odeslání	- 54 -

5.8.	Historie plateb	- 55 -
6.	Správce.....	- 57 -
6.1.	Dodatečné podepsání platebního souboru a jeho odeslání	- 58 -
6.2.	Vymazání platebního souboru	- 60 -
6.3.	Vícenásobný výběr.....	- 61 -
7.	Přímá komunikace	- 62 -
8.	Nejčastější chyby přenosu a jejich odstranění	- 64 -
8.1.	Chyby spojené se souborem bankovních parametrů (BPD)	- 64 -
8.1.1.	Přenos přerušen (11).....	- 64 -
8.1.2.	Soubor bankovních parametrů je blokován (19)	- 65 -
8.1.3.	Chybně zadané komunikační heslo (23)	- 66 -
8.2.	Chyba 17 – Uživatel po třech pokusech zablokován.....	- 67 -
8.3.	Chyby spojené s elektronickým podpisem	- 70 -
9.	Změna uživatelských hesel a generování nových klíčů (EP)	- 71 -
9.1.	Heslo pro přihlášení do programu	- 71 -
9.2.	Změna komunikačního hesla	- 72 -
9.3.	Změna hesla pro elektronický podpis.....	- 73 -
9.4.	Generování páru klíčů pro elektronický podpis.....	- 74 -
10.	Parametry komunikace s bankou.....	- 77 -
11.	Vzdálený elektronický podpis	- 78 -
12.	MultiCash SDS•24	- 81 -
12.1.	Přihlášení	- 81 -
12.1.1.	Přihlášení z aplikace MultiCash.....	- 81 -
12.1.2.	Přihlášení prostřednictvím internetových stránek služby	- 83 -
12.2.	Popis aplikace	- 83 -
12.2.1.	Záložka Stažení	- 83 -
12.2.2.	Záložka Heslo	- 84 -
12.2.3.	Záložka Uživatelské údaje.....	- 84 -
12.2.4.	Záložka Údaje o klientovi.....	- 85 -
12.2.5.	Záložka Odhlášení.....	- 86 -
12.3.	Aktualizace aplikace MultiCash pomocí služby MC SDS•24	- 86 -
12.3.1.	Příprava aktualizace	- 86 -
12.3.2.	Podmínky pro aktualizaci aplikace MultiCash	- 87 -
12.3.3.	Stažení aktualizací sady	- 88 -
12.3.4.	Spuštění a průběh aktualizace	- 88 -
13.	MultiCash WebSign•24.....	- 90 -
13.1.	Přihlášení	- 90 -
13.2.	Popis aplikace	- 91 -
13.2.1.	Záložka MultiCash WEBSIGN•24	- 91 -
13.2.2.	Záložka Správa.....	- 95 -
13.2.3.	Záložka Odhlásit.....	- 95 -
13.3.	Datové formáty výpisů a plateb	- 95 -
14.	Klientská podpora MultiCash	- 96 -
15.	Poznámky.....	- 97 -

1. CHARAKTERISTIKA SLUŽBY MULTICASH

MultiCash je mezinárodní multibankovní systém, jehož prostřednictvím je možné obsluhovat účty klienta vedené v různých bankách na území České republiky, ale i v zahraničí. Z toho vyplývá i možný rozsah jeho nasazení. Na jedné straně může být nasazen jako aplikace, která bude obsluhovat jediný běžný účet malé společnosti vedený u jedné banky v České republice a na straně druhé může být nasazen v rozsáhlé podnikové síti nadnárodní korporace, která jím bude schopna obsluhovat své účty vedené v různých měnách u několika domácích i zahraničních bank.

MultiCash je služba přímého bankovníctví České spořitelny, a.s. (dále jen Banka), která prostřednictvím klientské aplikace umožňuje klientům obsluhu běžných účtů v režimu nepřetržitého provozu.

Systém MultiCash je rozdělen na dvě části:

- **Klientskou část**, která je odpovědnou osobou instalována do IT prostředí klienta (na jeho pracovní stanice, resp. servery). V této aplikaci klient připravuje veškerou platební agendu a po provedení všech autorizačních procedur je odesílá do Banky, bankovní straně systému MultiCash ke zpracování. V této části klient zpracovává přijaté reporty z Banky jako jsou denní výpisy, zůstatky, kurzovní lístky, atd.
- **Bankovní část**, která přijímá instrukce od klientských aplikací systému MultiCash a následně je předává bankovním systémům ke zpracování. Z nich pro klienty připravuje veškeré informace jako jsou denní výpisy, zůstatky, kurzovní lístky, atd.

1.1. Funkce služby MultiCash

Platební styk:

- Jednorázový i hromadný tuzemský platební příkaz k úhradě.
- Jednorázový i hromadný urgentní tuzemský platební příkaz k úhradě.
- Jednorázová i hromadná žádost o inkaso.
- Odeslání souboru plateb pro agendu sběrných účtů.
- Jednorázový i hromadný platební příkaz v cizí měně.
- Jednorázový i hromadný zahraniční platební příkaz.
- Jednorázový i hromadný urgentní zahraniční platební příkaz.
- Jednorázový i hromadný expresní zahraniční platební příkaz.
- Jednorázový i hromadný PRIEURO platební příkaz.
- Jednorázový i hromadný SEPA platební příkaz.
- Vzorové platební příkazy (pro často se opakující platby).

Reporty:

- Denní výpis z účtu ve formátu MT940, ABO a klientem volně definovaný TXT nebo CSV.
- Předúčtované položky (průběžné denní obraty na účtech) ve formátu MT942.
- Stavby plateb – informace o provedení nebo neprovedení platební transakce v bankovním systému.
- Aktuální zůstatek na účtu – informace o momentálním stavu na účtu.
- Kreditní a debetní avíza k zahraničním platbám (pro firemní klienty navíc i stornovací a poplatkové).

- Seznam neprovedených žádostí o inkasa.
- Kurzovní lístek Banky (valuty a devizy – nákup/prodej/střed).
- Textové informace z Banky – provozní informace.
- Soubory komprimované metodou ZIP – zprávy z Banky, např. „reporting“ pro „cashpooling“.

Další funkce:

- Aplikace je dodávána v české, anglické a německé jazykové mutaci – každému uživateli je možné přiřadit jiný jazyk aplikace.
- Detailní nastavení a správa přístupových práv k funkcím aplikace.
- Detailní nastavení a správa kategorií elektronických podpisů jednotlivých uživatelů.
- Definice dávkových a denních limitů částek platebních souborů.
- Vzdálený podpis – vzdálené podepsání a kontrola platebních příkazů odeslaných do Banky.
- Oboustranné propojení s účetním systémem / mzdovou agendou – import plateb do aplikace MultiCash a export výpisů z účtů do účetního systému / mzdové agendy.
- Automatický tisk reportů a export dat do předem definovaného umístění.
- Databáze obchodních partnerů.

2. TECHNICKÉ PODMÍNKY PRO PROVOZ APLIKACE

2.1. Hardware

2.1.1. Klient – pracovní stanice

Pro optimální chod programu MultiCash by pracovní stanice pro lokální instalaci měla splňovat následující požadavky. Je třeba přičíst i nároky na použitý operační systém !

- Procesor Intel Pentium III 500 MHz nebo srovnatelný procesor jiného výrobce
- 256 MB RAM
- 40 GB HDD
- CD-ROM (pro instalaci)
- Monitor s rozlišením 1024x768 pixelů
- Připojená tiskárna (pro tisk inicializačních dopisů)
- Myš
- Klávesnice

Úložiště pro elektronický podpis

Pro uložení elektronického podpisu klienta je možné využít jednu z následujících možností:

- Disketová mechanika (3,5“)
- USB flash disk
- Pevný disk nebo sdílený síťový disk

Pro komunikaci

Pro komunikaci s Bankou je třeba zvolit jednu z následujících možností:

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

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

- TCP/IP – povolený **port 1350, 1360 a DNS adresa Banky** (popř. IP adresa) **multicash.csas.cz** (194.50.240.88 nebo 194.50.240.216).
- Modem (analogový modem) – telefonní čísla **261 071 903** nebo **241 071 888**.

2.1.2. Server

Pro optimální chod programu MultiCash by server pro síťovou instalaci měl splňovat následující požadavky. Je třeba přičíst i nároky na operační systém !

- Procesor Intel Pentium 4 1 GHz nebo srovnatelný procesor jiného výrobce
- 512 MB RAM
- Nejméně 40 GB volného místa na HDD – záleží na množství stahovaných dat a počtu nainstalovaných modulů.
- CD-ROM (pro instalaci)
- Monitor s rozlišením 1024x768 pixelů
- Myš
- Klávesnice

Upozornění: U síťových instalací do pěti počítačů, kdy jako server pro program MultiCash je použit jeden z klientských počítačů, je třeba na tomto „serveru“ zabezpečit takovou velikost RAM, aby nedocházelo k trvalému swapování na disk.

2.2. Síťové prostředí

- Doporučujeme 100 Mbitovou síť.
- V případě rozsáhlých síťových instalací doporučujeme konfiguraci řešit individuálně.
- V prostředí Novell - Client se v některých případech může aplikace chovat nestabilně.

Pro provoz programu MultiCash je nutný protokol TCP/IP a povolené porty:

- 4711, 4712 – pro spuštění programu MultiCash (komunikace s databází)
- 443 – mezi DMZ a internetem pro šifrované SSL připojení
- 445 – Microsoft - DS
- 139 – NETBIOS Session Service
- 138 – NETBIOS Datagram Service
- 137 – NETBIOS Name Service
- 135 – NETBIOS Name Service

Upozornění: Banka se zavazuje zpřístupnit klientovi komunikační servery systému MultiCash 24 hodin denně, 7 dní v týdnu v automatickém režimu za předpokladu, že klientská strana aplikace MultiCash (MultiCash) bude nakonfigurována pro komunikaci prostřednictvím TCP/IP protokolu (internetu) na DNS záznam **multicash.csas.cz**.

Technické řešení systému MultiCash na bankovní straně je navrženo tak, aby v případě jakýchkoliv technických nedostatků přepínalo automaticky komunikaci klientských aplikací MultiCash na primární nebo záložní lokalitu Banky. V normálním provozním režimu obsluhují klientskou komunikaci obě lokality zároveň.

V následujících případech není možné garantovat přístup ke komunikačním serverům Banky v případě technických nedostatků a přepnutí lokalit systému MultiCash na primární nebo záložní bez manuálního zásahu klienta do parametrů komunikace v klientské aplikaci MultiCash:

- Klient komunikuje s bankovní stranou systému MultiCash prostřednictvím modemového připojení. V takovém případě je v parametrech komunikace nastaveno pevné telefonní číslo modemu jedné z lokalit a v případě jejich přepnutí musí být toto telefonní číslo manuálně změněno na straně klienta (261 071 903, 241 071 888).
- Klient komunikuje s bankovní stranou systému MultiCash prostřednictvím TCP/IP protokolu (internetu), avšak jeho konfigurace, popř. bezpečnostní politika internetové komunikace neumožňují nastavit komunikaci na DNS záznam **multicash.csas.cz**. V takovém případě je v parametrech komunikace nastavena pevná IP adresa jedné z lokalit a v případě jejich přepnutí musí být tato IP adresa manuálně změněna na straně klienta (194.50.240.88, 195.50.240.216).

2.3. Software

2.3.1. Klient - pracovní stanice

- Windows 95, 98, ME, NT4 – výrobce programu neručí za problémy, které se na těchto operačních systémech mohou vyskytnout. Tyto platformy již nejsou podporovány společností Microsoft.
- Windows 2000
- Windows XP
- Windows XP Home Edition - tato verze není použitelná pro síťovou instalaci jelikož neobsahuje prostředky pro nastavení přístupových práv.
- Windows Vista – pro provoz programu MultiCash je doporučena nejméně verze Business.
- Adobe Acrobat Reader – verze 7.0 a vyšší, jazyková verze dle OS.
- Internet Explorer 6.0 a vyšší

2.3.2. Server

Doporučujeme použít souborový systém NTFS.

- Windows 2003 Server
- minimálně však Windows 2000 Service Pack 3

Upozornění: Výše uvedený software musí být instalován včetně všech aktualizací (Service Pack).

3. SPUŠTĚNÍ APLIKACE A PŘIHLÁŠENÍ UŽIVATELE

Klientskou aplikaci systému MultiCash spustíte pomocí ikony MultiCash, která je obvykle umístěna na ploše Vaší pracovní stanice. Pokud není na ploše dostupná, spustíte aplikaci MultiCash prostřednictvím **zástupce MultiCash** v nabídce **Start – Programy – MultiCash**.

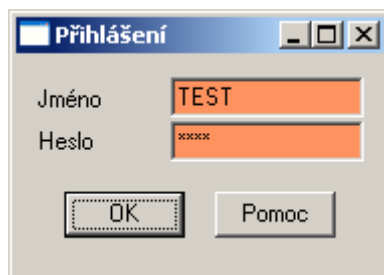


Po spuštění aplikace MultiCash se musíte přihlásit některým z následujících tří způsobů přihlášení. Způsob, kterým se můžete do aplikace MultiCash přihlásit závisí na nastavení parametrů Vašeho uživatelského profilu. Tato nastavení se provádějí buď při instalaci aplikace MultiCash nebo při založení nového uživatele do systému a jsou Vám obvykle vysvětlena při následujícím zaškolení osobou zodpovědnou za instalaci nebo zaměstnancem Klientské podpory MultiCash v případě, že s Bankou uživatele definujete za pomoci telefonické podpory.

Nejčastěji je pro přihlášení do aplikace MultiCash používáno přihlášení pomocí přihlašovacího jména a hesla.

3.1. Přihlášení uživatelským jménem a heslem

Po spuštění aplikace MultiCash se zobrazí dialogové okno **Přihlášení**, kam vyplníte přihlašovací jméno a heslo, které jste si zvolili při založení Vašeho uživatelského profilu:

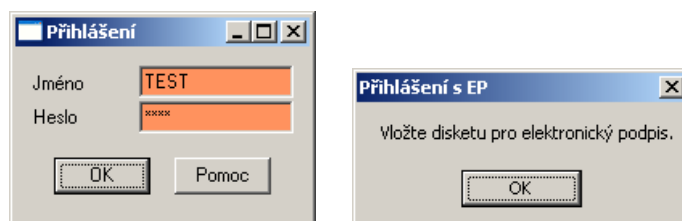


Po zadání Vašich přihlašovacích údajů stisknete tlačítko **OK** a pokud jste všechny údaje uvedli správně, dojde ke spuštění základního modulu aplikace MultiCash.

Upozornění: Pokud zadáte přihlašovací údaje 3x chybně dojde k zablokování Vašeho uživatelského profilu a pro další práci v aplikaci MultiCash musí být tento profil odblokován v nabídce **Uživatel – Správa uživatelů**. Odblokování profilu může provádět pouze uživatel s přidělenými administrátorskými přístupovými právy do aplikace MultiCash (viz kapitola **8.1. Heslo pro přihlášení do programu**).

3.2. Přihlášení elektronickým podpisem

Uživatelé, kteří jsou zároveň držiteli elektronických podpisů, mohou k přihlašování do aplikace MultiCash využívat právě svého elektronického podpisu. Po spuštění aplikace MultiCash se zobrazí dialogové okno **Přihlášení** stejně jako u předchozího způsobu přihlášení, ovšem v tomto případě do řádky pro heslo zadejte heslo ke svému elektronickému podpisu. Jakmile zadání přihlašovacích údajů potvrdíte tlačítkem **OK**, budete vyzváni ke vložení média, na kterém je uložen Váš elektronický podpis:



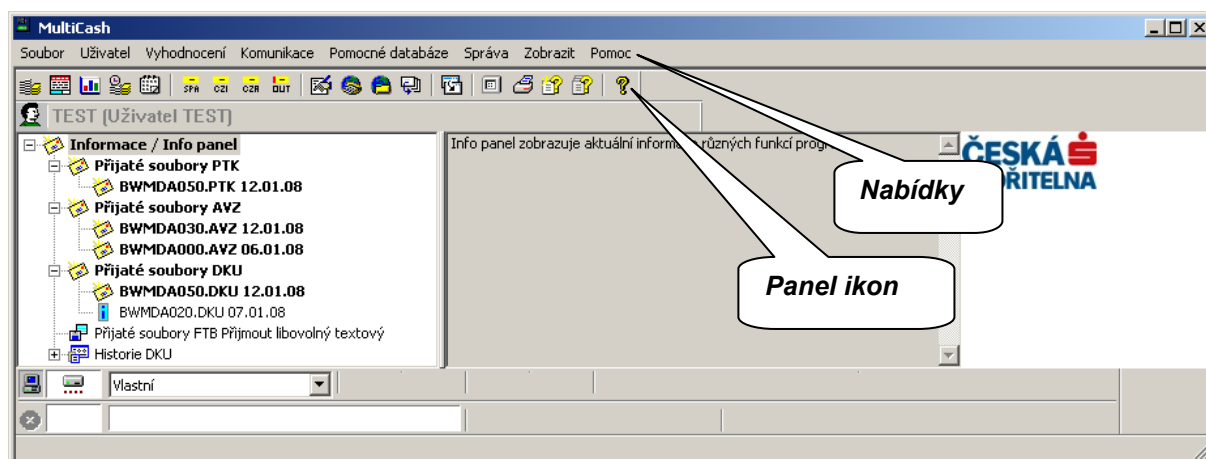
3.3. Přihlášení systémovým jménem

Posledním možným způsobem přihlášení do aplikace je použití systémového jména uživatele. Tedy jména, které je využíváno pro přihlášení na pracovní stanici. Pokud je ve Vašem uživatelském profilu tento způsob přihlášení nadefinován, pak dojde ke spuštění aplikace MultiCash bez zadávání jakýchkoliv přihlašovacích údajů.

4. ZÁKLADNÍ MODUL

Základní modul aplikace MultiCash slouží ke spuštění platebních modulů, které jsou v aplikaci instalovány, k zobrazení, popř. tisku všech došlých informací z Banky jako jsou výpisy, zůstatky, kurzovní listky, předúčtované položky neboli průběžné denní výpisy. Dále se zde zobrazují veškeré textové zprávy, které jsou z Banky doručovány pro informování klientů o provozu Banky a služby MultiCash. Uživatelé s přidělenými administrátorskými právy mají v základním modulu možnost upravovat nastavení uživatelských profilů, skupin uživatelských profilů, systémových parametrů aplikace a dalších dílčích parametrů, které ovlivňují celkové chování aplikace MultiCash.

Upozornění: V případě, že budete jakkoliv manipulovat s výchozím nastavením aplikace, konzultujte tuto skutečnost vždy s Klientskou podporou MultiCash. Jinak Banka neponese zodpovědnost za následky spojené s chybným chováním aplikace způsobené těmito změnami !

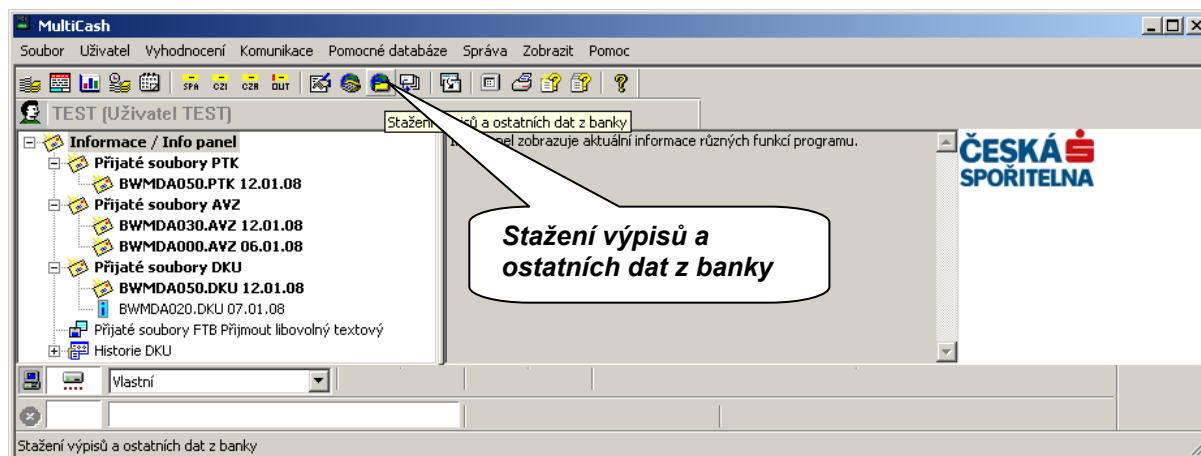


Většinu funkcí aplikace MultiCash je možné spouštět pomocí panelu ikon. Všechny lze ovládat pomocí položek nabídek.

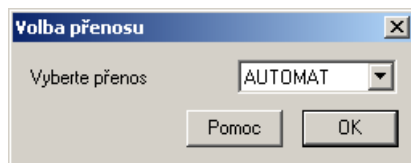
4.1. Spuštění komunikace pro příjem dat z banky

Nastavení parametrů komunikace s Bankou a stahování dat z Banky provádí osoba zodpovědná za instalaci aplikace MultiCash u klienta. Dodatečné nastavení může být provedeno přímo klientem za telefonické podpory Klientské podpory MultiCash.

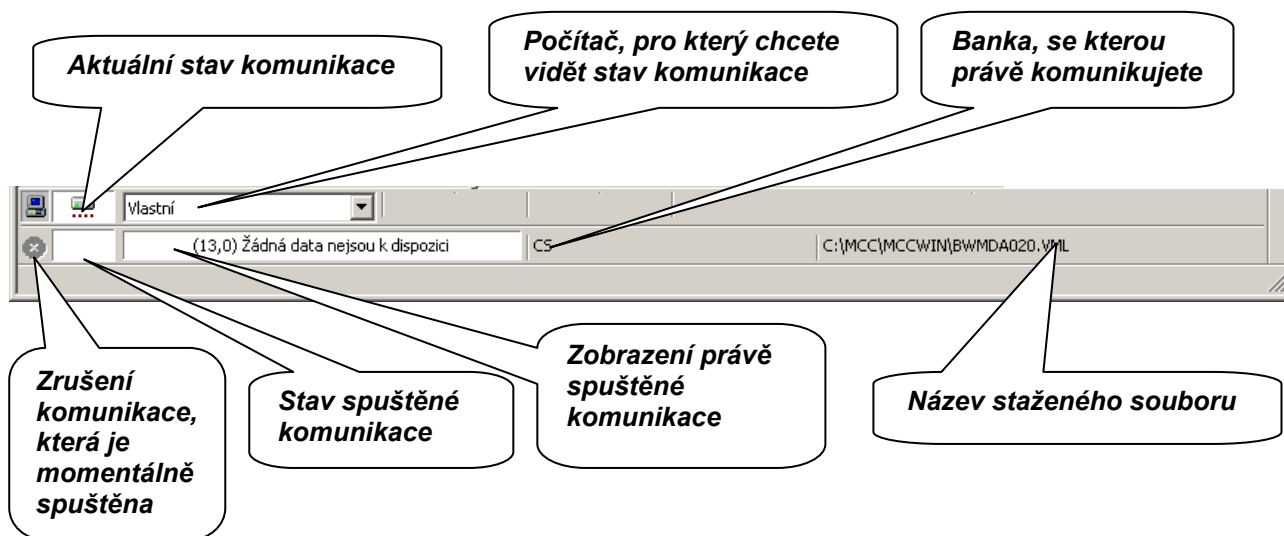
V základním modulu aplikace MultiCash je možné komunikaci s Bankou spustit ikonou **Stažení výpisů a ostatních dat z banky**:



Zobrazí se nabídka s možností výběru přenosu, pomocí kterého data z Banky přijímáte. Zpravidla je tímto přenosem **AUTOMAT**.

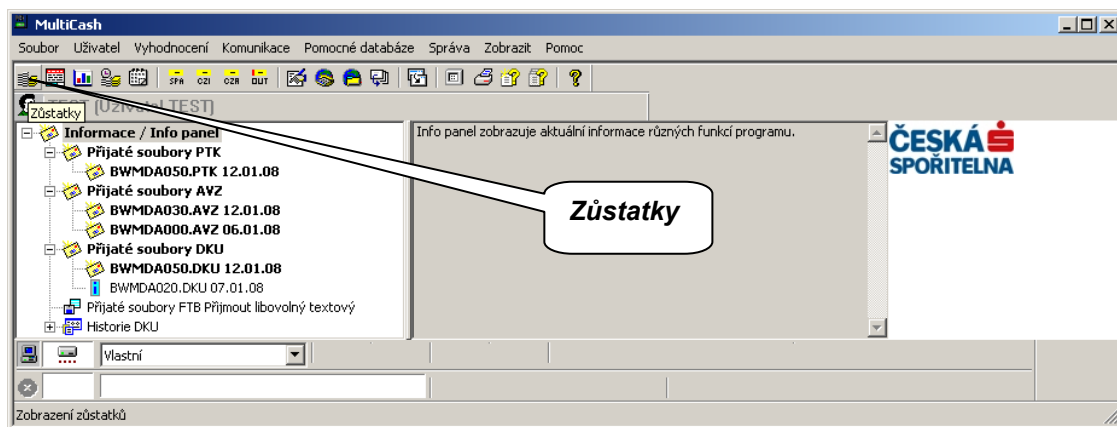


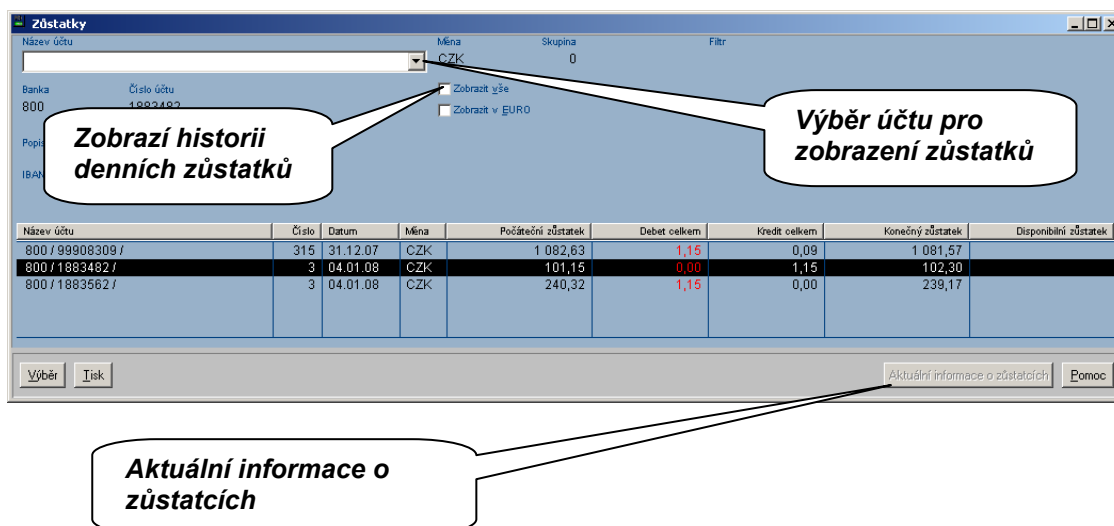
Volbu přenosu potvrdíte tlačítkem **OK** a dojde ke stažení dat z Banky do Vaší aplikace. Průběh komunikace můžete sledovat v komunikační liště v levém dolním rohu obrazovky základního modulu. Komunikační lišta zobrazuje aktuální stav komunikace na vybrané pracovní stanici.



4.2. Přehled zůstatků

Přehled zůstatků na účtech připojených do aplikace MultiCash spustíte ikonou **Zůstatky** nebo pomocí nabídky **Vyhodnocení – Zůstatky**. V tomto zobrazení budete mít k dispozici rychlý přehled všech účtů připojených do aplikace MultiCash, jejich denních zůstatků, aktuálních zůstatků (v případě, že máte nainstalován modul CBA – aktuální zůstatky), součty kreditních a debetních položek na účtech.



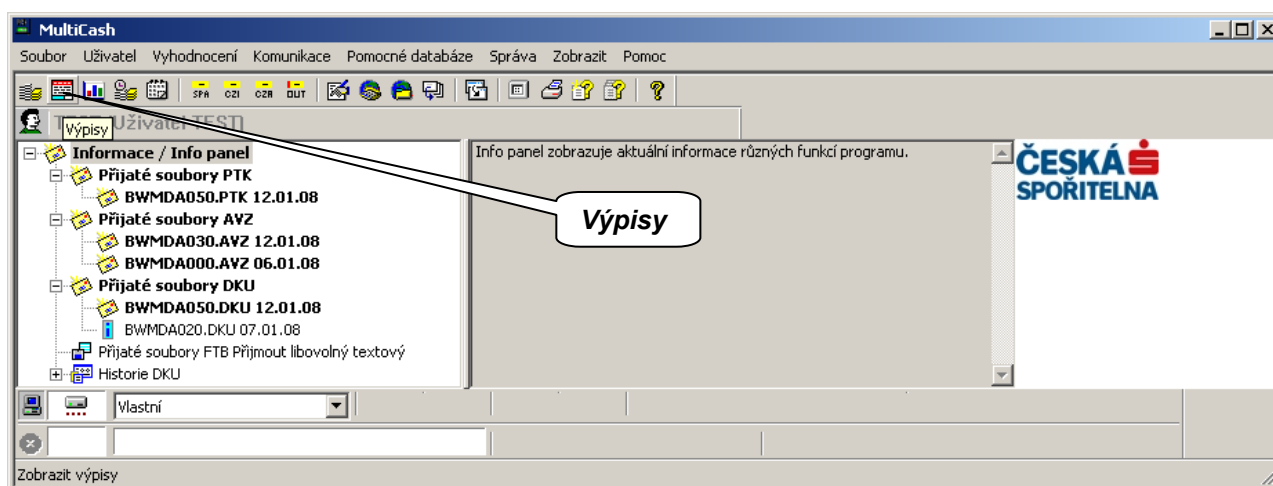


Upozornění: Data v tomto zobrazení se vztahují k posledním výpisům, které jsou v aplikaci MultiCash k dispozici. Nejedná se tedy o aktuální zůstatky na účtech. Ty se zobrazí buď položkou nabídky **Vyhodnocení – Obraty** nebo pokud máte instalován přídatný modul CBA – aktuální zůstatky, zobrazíte aktuální stavy na vybraném účtu pomocí tlačítka **Aktuální informace o zůstatcích**. Tento typ zůstatku se získává na základě okamžitého dotazu při komunikaci aplikace MultiCash s Bankou. To je důležité si uvědomit a pro získání nejaktuálnějších hodnot zůstatků je vždy nutné nejprve uskutečnit komunikaci s Bankou.

Na obrazovce můžete libovolně měnit šířku sloupců. Pokud chcete zobrazit celou historii denních zůstatků uložených v aplikaci MultiCash zaškrtněte políčko **Zobrazit vše**.

4.3. Přehled výpisů

Přehled denních výpisů na účtech připojených do aplikace MultiCash spustíte ikonou **Výpisy** nebo pomocí nabídky **Vyhodnocení – Výpisy**. V tomto zobrazení budete mít k dispozici přehled všech zaúčtovaných obrátů na účtech připojených do aplikace MultiCash.



Výběr čísla účtu

Výběr data výpisu

Zobrazení detailu příjemce nebo plátce

Zobrazení dalších detailů obratu

Výběr parametrů pro zobrazení a tisk výpisů

Tisk všech výpisů nebo podle výběrových kritérií

Tisk vybraného výpisu

The screenshot shows the 'Výpisy' window with the following fields and data:

- Název účtu:** 800 / 2398382 /
- Banka:** 800
- Číslo účtu:** 2398382
- Měna:** CZK
- Datum výpisu:** 24.08.09
- Skupina:** 0
- Filtr:**
- Počáteční zůstatek:** 20,07
- Konečný zůstatek:** 20,07
- Debet celkem:** 0,01
- Kredit celkem:** 0,01
- IBAN:**
- BIC:**
- Zobrazit v EURO:** ☐

Datum splatnosti	Datum zpracování	Účel platby	Vstupní text	Příkazce / Příjemce	Měna	Částka
24.08.09	24.08.09	KS: VS: SS: 0800/	182579069	.	CZK	0,01
24.08.09	24.08.09	KS: VS: SS: 0800/000000 0001883482	182579070	Lukáš Erben	CZK	-0,01

Buttons at the bottom: Seznam příkazů, Dodatečné informace, Informace o výpisu, Příjemce/Reference, Podrobnosti, Výběr, Tisk, Tisk tohoto výpisu, Vymazání výpisů, Pomoc, Založit nový výpis.

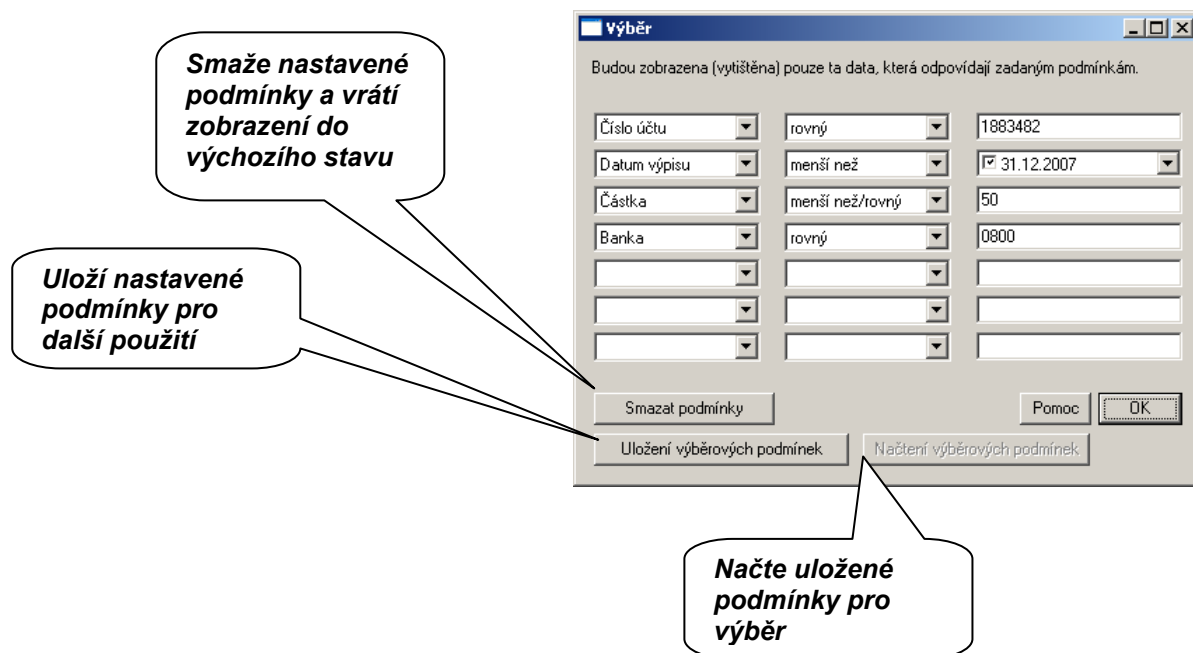
Stisknutím tlačítka **Příjemce/Reference** dojde v hlavičce obrazovky **Výpisy** k zobrazení dalších detailů o příjemci a referencích platby.

Stisknutím tlačítka **Podrobnosti** dojde v hlavičce obrazovky **Výpisy** k zobrazení dalších podrobností k platbě.

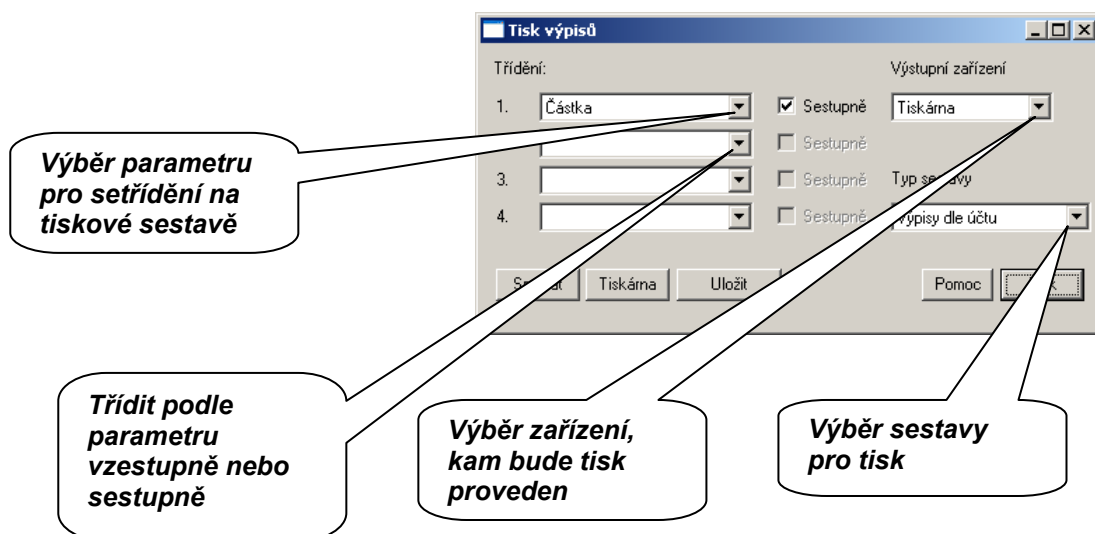
Tlačítkem **Tisk tohoto výpisu** dojde k vytištění vybraného výpisu na obrazovku, tiskárnu, popř. do PDF souboru (záleží na volbě uživatele).

Tlačítkem **Výběr** provádíte zadání výběrových parametrů pro zobrazení určité podskupiny výpisů. Například v případě, že chcete zobrazit pouze některé výpisy. Tento výběr je pak zohledňován při stisku tlačítka **Tisk**. Pokud nebudou funkcí **Výběr** stanoveny podmínky zobrazení/tisku, dojde k vytištění všech výpisů uložených v aplikaci. Jednoduše můžeme říci, že vše, co je právě v okně **Výpisy** zobrazováno je po volbě funkce **Tisk** vytištěno.

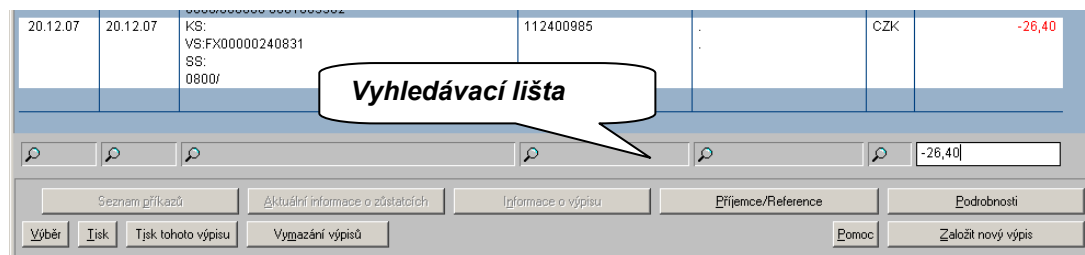
Po zvolení funkce **Výběr** je nutné za pomoci až sedmi matematických podmínek nastavit podmínky pro zobrazení/tisk:



Po potvrzení nastavených výběrových podmínek tlačítkem **OK** můžete v následujícím dialogovém okně zvolit zařízení, kam bude tisk proveden, typ tiskové sestavy, popř. kritérium pro seřazení údajů na tiskové sestavě (zde např. sestupně podle částky).



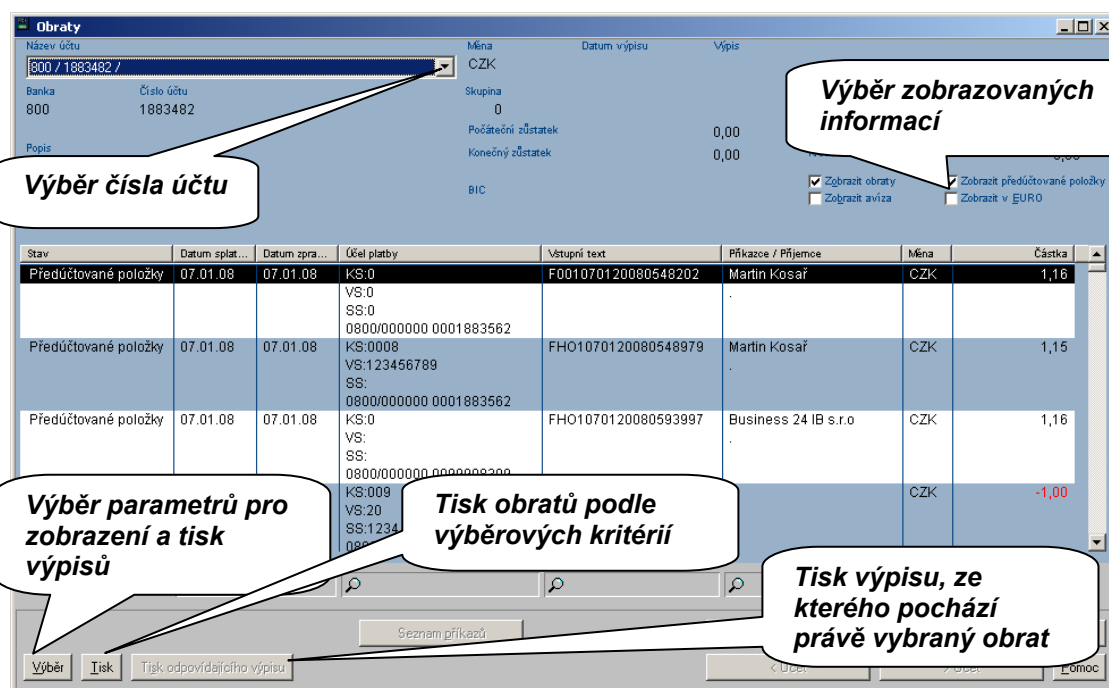
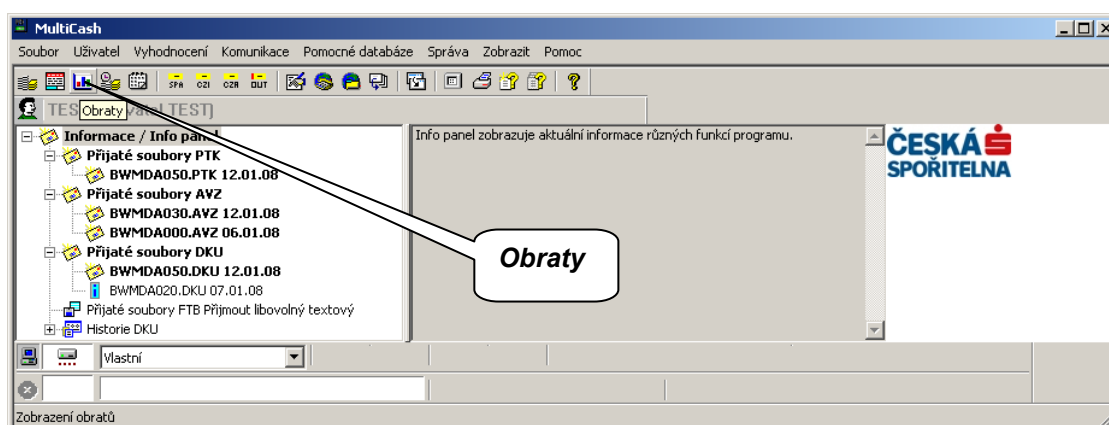
Zrychlený výběr je možné provádět pomocí vyhledávací lišty zadáním hledaného údaje do příslušného sloupce vyhledávací lišty.



4.4. Přehled obrátů a předúčtovaných položek

Přehled obrátů na účtech připojených do aplikace MultiCash spustíte ikonou **Obraty** nebo pomocí nabídky **Vyhodnocení – Obraty**. V tomto zobrazení budete mít k dispozici dvě základní funkce:

- **Vyhledávání** – Budete mít možnost vyhledávat obraty na všech účtech připojených do aplikace MultiCash (např. pro vytvoření statistik nebo pro dohledání konkrétního obrátu) způsobem, jaký je popsán v kapitole 4.3 **Přehled výpisů**.
- **Zobrazení předúčtovaných položek** – Budete si moci zobrazit tzv. průběžné denní výpisy ze všech účtů připojených do aplikace MultiCash. Součástí předúčtovaných položek jsou také informace o průběžných denních zůstatcích na účtech. Tyto informace generuje Banka několikrát za den tak, abyste byli průběžně informováni o aktuálních obrazech na Vašich účtech.



Tlačítkem **Výběr** provádíte zadání výběrových parametrů pro zobrazení určité podskupiny obrátů v aplikaci MultiCash. Stejným způsobem jako bylo popsáno v kapitole 4.3 **Přehled výpisů**.

Upozornění: Výběrová kritéria je třeba u předúčtovaných položek zvolit jiná, protože obraty z předúčtovaných položek ještě na žádném výpisu nejsou uvedeny. Není tedy možné vybírat podle kritéria **Číslo výpisu** a **Datum výpisu**. Je třeba zvolit buď parametr **Datum zpracování** nebo **Datum splatnosti**.

Budou zobrazena (vytištěna) pouze ta data, která odpovídají zadáním podmínek.

Datum zpracování	větší než	7. 1. 2008
Datum splatnosti	menší než	7. 1. 2008

Smazat podmínky Pomoc OK

Uložení výběrových podmínek Načtení výběrových podmínek

Funkce v okně výběr se používají stejným způsobem jako u výpisů. Nadefinované podmínky je tak možné uložit pro příští použití.

Tisk provedete stejným způsobem jako u výpisů. Na konci tiskové sestavy je aktuální saldo.

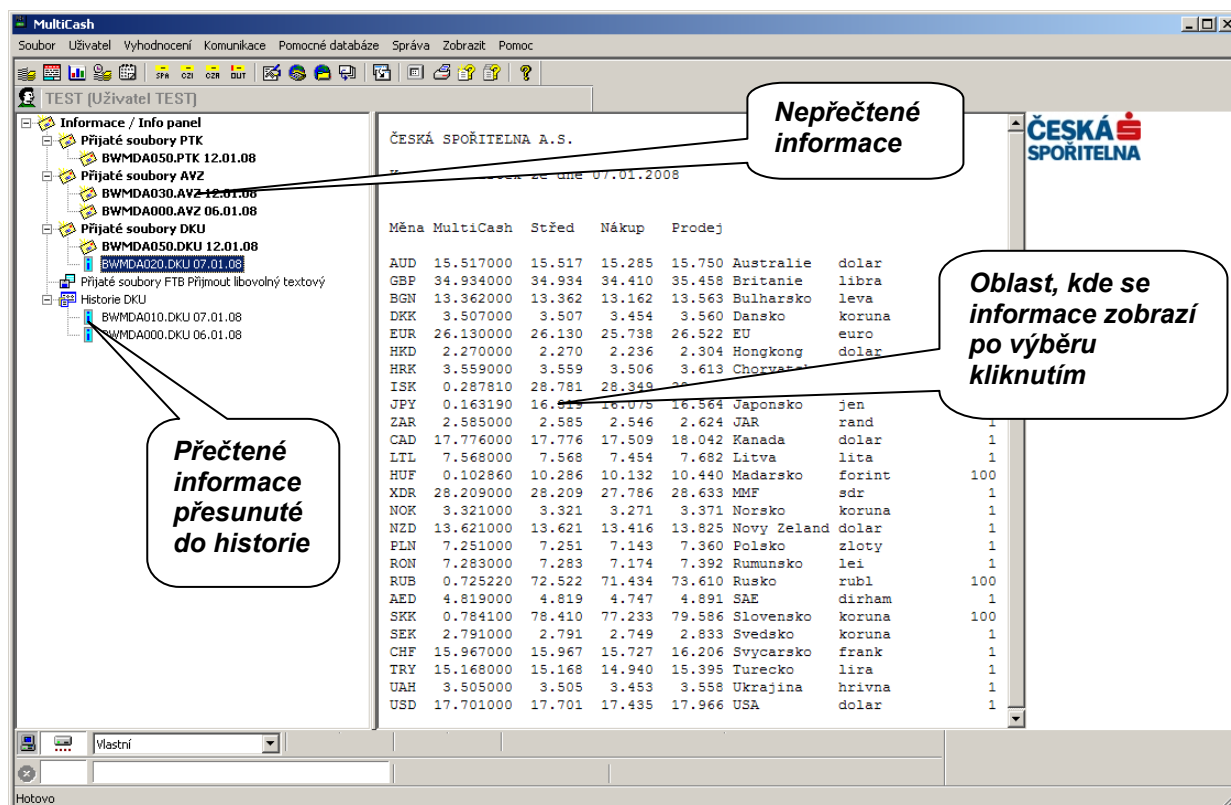
4.5. Zobrazení a tisk informací z Info panelu

Info panel zobrazuje rychlý náhled na typy přenosů, které byly nastaveny v **Systémových parametrech** aplikace MultiCash při instalaci (tyto parametry jsou přístupné v základním modulu MultiCash pomocí nabídky **Správa – Systémové parametry**). Vzhledem k tomu, že počet zobrazovaných typů přenosů je omezen na čtyři, musíte si stanovit, které informace jsou pro Vás zásadní a které méně důležité a podle Vašeho rozhodnutí upravit nastavení aplikace MultiCash.

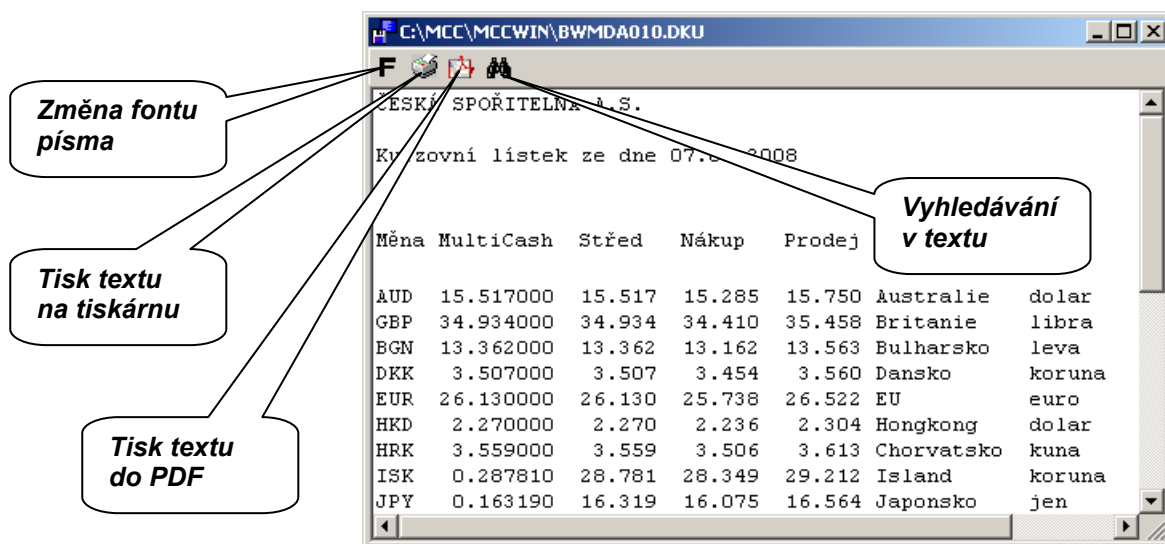
**Nastavení typů
přenosů pro
zobrazení v Info
panelu**

**Nastavení doby,
kdy se budou
informace v Info
panelu
zobrazovat**

V **Info panelu** jsou tučným písmem označeny ještě nepřečtené informace. Přečtené informace se přesouvají do **Historie**, kde se drží po dobu zvolenou v Systémových parametrech. Pak jsou automaticky odmazávány.



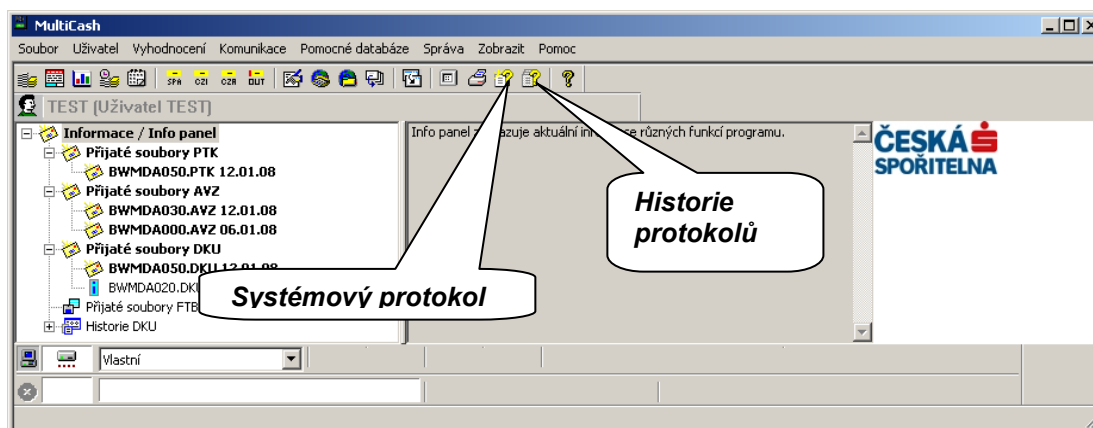
Jedním kliknutím na vybraný záznam levým tlačítkem myši zobrazíte náhled ve středním okně hlavní obrazovky. Dvojitým kliknutím se označený záznam otevře v prohlížeči aplikace MultiCash, kde máte možnost ikonami v levém horním rohu změnit font, vytisknout soubor na tiskárně nebo vyhledávat v textu.



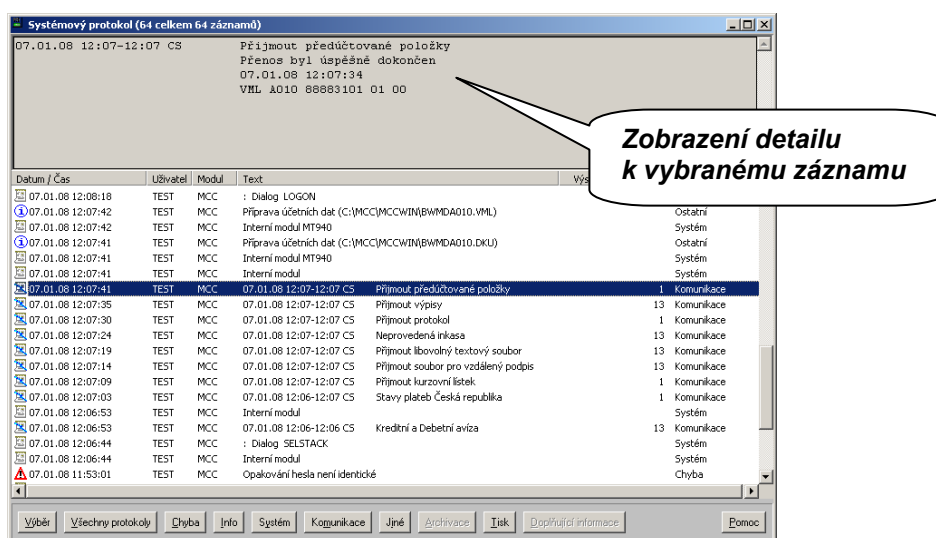
Pokud je typ souboru asociován s nějakým programem v operačním systému (například **Poznámkový blok** pro typy souboru DKU – kurzovní lístky), otevře se soubor po dvojitém kliknutí v asociovaném programu, kde s ním můžete dále pracovat.

4.6. Systémový protokol

V aplikaci MultiCash se všechny záznamy o činnosti aplikace a komunikaci aplikace s bankou shromažďují v jediném systémovém protokolu. Ten je přístupný buď přes nabídku **Správa – Protokoly – Zobrazit systémový protokol**, nebo pomocí ikony **Systémový protokol** z lišty ikon základního modulu. V tomto dialogovém okně se zobrazuje aktuální systémový protokol. Pokud je nutné vyhledávat v historických protokolech, je třeba použít ikonu **Historie protokolů**, popř. nabídku **Správa – Protokoly – Historie systémového protokolu**.



V okně **Systémový protokol** máte možnost tlačítka ve spodní části okna omezit zobrazení všech záznamů pouze na informace, které jsou pro Vás v danou chvíli podstatné. Jinak jsou v dialogovém okně zobrazeny všechny záznamy o činnosti aplikace. Výběrem konkrétního záznamu dojde k zobrazení detailu o tomto záznamu v horní části dialogového okna.



Tlačítkem **Výběr** můžete volit podmínky vyhledávání podle Vašeho uvážení a přístupných parametrů podobně, jako bylo uvedeno v kapitole 4.3 **Přehled výpisů**.

Tlačítkem **Všechny protokoly** zobrazíte kompletní výpis Systémového protokolu. Např. po zobrazení omezené skupiny záznamů protokolu.

Tlačítkem **Chyba** zobrazíte seznam chyb s výpisem modulu, pro který byly generovány.

Tlačítkem **Info** zobrazíte všechna informační hlášení aplikace MultiCash.

Tlačítkem **Systém** zobrazíte veškeré záznamy systémového (denního) protokolu ze všech modulů.

Tlačítkem **Komunikace** zobrazíte všechna hlášení o průběhu a výsledcích komunikace.

Tlačítkem **Jiné** zobrazíte informace čerpané z dalších protokolů - např. z protokolu o importu výpisů.

Tlačítkem **Archivace** uložíte aktuální systémový protokol do archivu (např. proto, že v systémovém protokolu je mnoho záznamů).

Tlačítkem **Tisk** provedete výtisk vybraných záznamů na tiskárnu.

4.7. Zálohování aplikace a dat

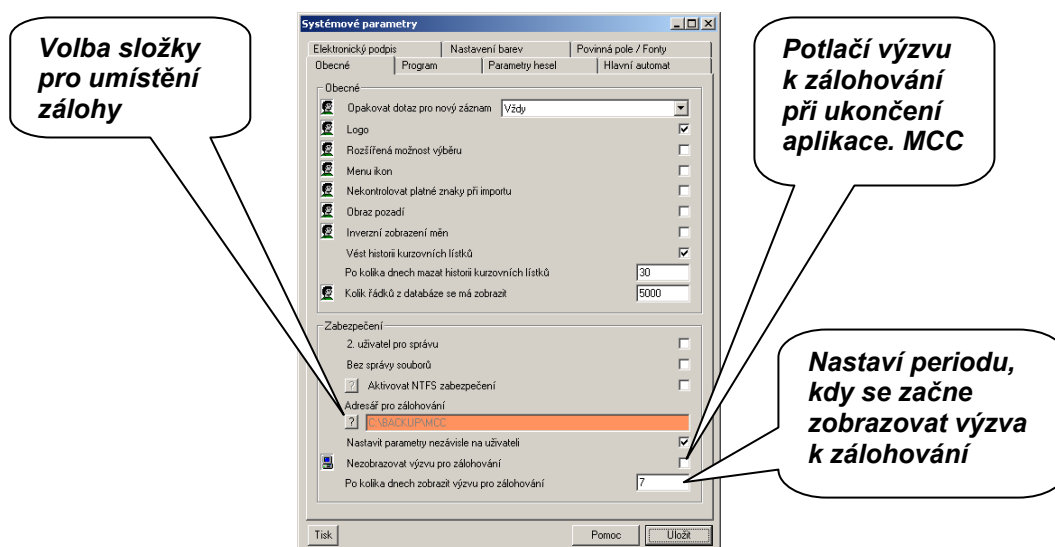
Aplikaci MultiCash stejně jako její data doporučujeme v pravidelných intervalech zálohovat pro případ, že bude třeba provést rekonstrukci aplikace a jejích dat.

Nejjednodušším způsobem jak provést zálohu celé aplikace včetně dat v ní uložených je pravidelná záloha celé složky, kde je aplikace MultiCash nainstalovaná. Tímto způsobem budete v kritické situaci schopni velmi rychle provést rekonstrukci celé aplikace MultiCash.

4.7.1. Zálohování databází aplikace

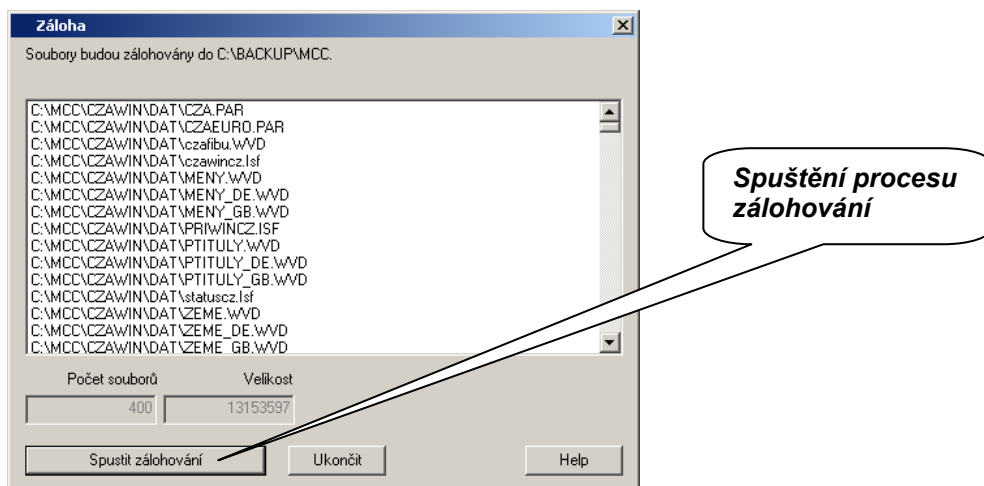
Jiným způsobem zálohování je záloha databází aplikace MultiCash. Pro tyto případy aplikace obsahuje vnitřní proceduru pro zálohování svých databází.

Konfigurace parametrů pro zálohování se provádí v **Systémových parametrech** aplikace:



Upozornění: Nespouštějte zálohování, pokud používáte síťovou instalaci aplikace MultiCash a v provozu jsou i jiné stanice než ta, na které chcete provést zálohování !

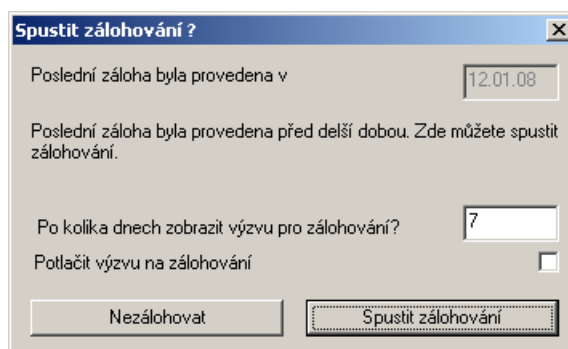
Pro provedení zálohy zvolte nabídku **Správa – Zálohování**. Bude zobrazeno dialogové okno s informací o počtu zálohovaných souborů, jejich velikosti a umístění, kam bude záloha provedena. Velikost je uváděna v nekomprimované podobě. Komprese souborů probíhá automaticky při zálohování.



V průběhu zálohování Vás dvě zobrazení stavu informují o postupu zálohování. Levé zobrazení ukazuje stav souboru, který je právě zálohován, a zobrazení napravo ukazuje postup kompletního zálohování.

Nakonec se zobrazí hlášení „Zálohování kompletní“. Ukončení procesu zálohy potvrďte kliknutím na tlačítko **Ukončit**.

Po nové instalaci a nastavení programu MultiCash, se při jeho ukončování zobrazuje následující výzva k provedení zálohy.



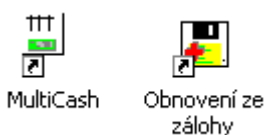
Zde jsou informace o datu poslední zálohy, máte možnost nastavit po kolika dnech se tato výzva zobrazí znovu anebo označením políčka **Potlačit výzvu na zálohování** zcela zrušíte automatické upozornění.

4.7.2. Obnova databází ze zálohy

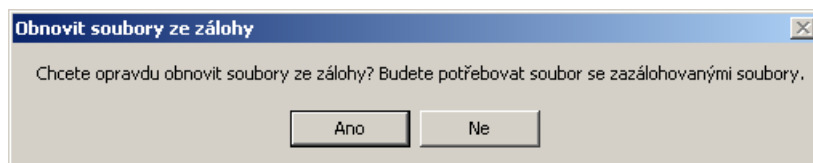
Upozornění: Nespouštějte obnovu ze zálohy, pokud používáte síťovou instalaci aplikace MultiCash a v provozu jsou i jiné stanice než ta, na které chcete obnovu provést !

Po dobu, kdy bude probíhat obnova databází ze zálohy, nespouštějte aplikaci MultiCash !

Pro obnovení databází ze zálohy použijte ikonu **Obnovení zálohy** v programové skupině MultiCash (v nabídce **Start** operačního systému).

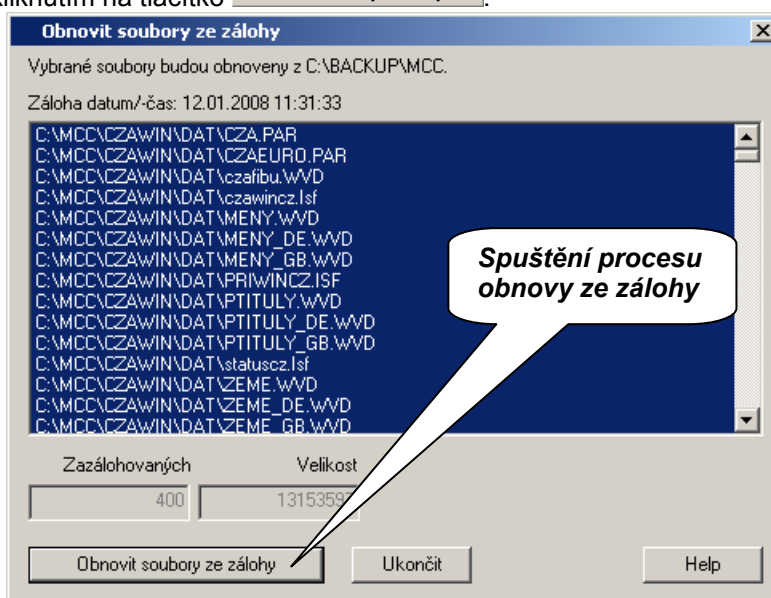


Po kliknutí na ikonu se objeví hlášení, které upozorňuje na nutnost mít k dispozici soubor se zálohou. Název tohoto souboru **wbackup.nnn**, kde **nnn** je pořadové číslo přiřazené aplikaci MultiCash v průběhu zálohování (např. wbackup.001).



Po potvrzení obnovy ze zálohy je soubor wbackup.nnn načten z výchozího umístění pro zálohy, které je uvedeno v Systémových parametrech aplikace.

Můžete nechat obnovit všechny soubory nebo pouze ty, které obnovit potřebujete. Můžete zvětšit výběr držením stisknuté klávesy **Shift** (výběr bloku) nebo klávesou **Ctrl** (jednotlivý výběr). Spustíte obnovu dat kliknutím na tlačítko **Obnovit soubory ze zálohy**.



Kromě počtu a velikosti zálohovaných souborů se zobrazí také počet obnovených souborů. Dvě stavová zobrazení Vás informují o postupu obnovovacích operací, první informuje o aktuálním souboru a druhé o všech souborech, které se obnovují.

Po ukončení obnovení se objeví hlášení: **Obnova souboru kompletní**. Nyní můžete ukončit operaci kliknutím na **Ukončit**. Tím je celý proces obnovy databází ze zálohy dokončen a můžete spustit aplikaci MultiCash.

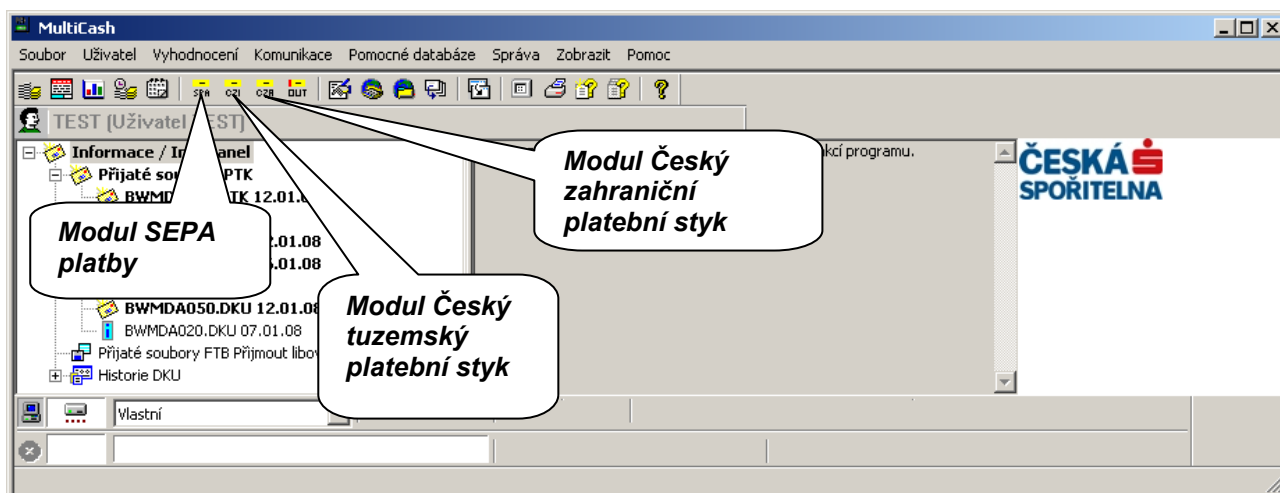
5. ZADÁNÍ A ODESLÁNÍ PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

5.1. Spuštění platebních modulů

Jak už bylo řečeno na začátku, aplikace MultiCash je modulární aplikací. Platební moduly mohou být do základního modulu instalovány dodatečně, podle potřeb aktuálního klienta. Platební moduly se spouštějí pomocí panelu ikon v základním modulu aplikace. V základní nabídce Banky jsou následující platební moduly:

- Český tuzemský platební styk (CZI)
- Český zahraniční platební styk (CZA)

➤ SEPA platby (SPA)



5.2. Modul Český tuzemský platební styk (CZI)

Modul Český tuzemský platební styk (CZI) se po spuštění výše uvedenou ikonou otevře v samostatném okně. Můžete tak mít spuštěno více modulů najednou a libovolně mezi nimi přepínat.

V Modulu pro Český tuzemský platební styk lze zadat, importovat, editovat a zaslat do Banky:

- Standardní domácí platební příkaz jednotlivý i hromadný
- Urgentní domácí platební příkaz jednotlivý i hromadný
- Žádost o domácí inkaso z účtu příjemce jednotlivé i hromadné

5.2.1. Lhůty a typy tuzemského platebního styku

Odeslané platby				
Typ platebního příkazu	Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den D		Připsání prostředků na účet příjemce vedený	
	Firemní klientela	Komerční klientela	Bankou	v jiné bance v ČR
Jednorázový platební příkaz				
standardní	20:00	20:00	D	D+1
urgentní	12:30	12:30	D	D
Jednorázový platební příkaz k inkasu				
standardní	20:00	20:00	D	D+1
Přijaté platby				
	Obdržení prostředků od poskytovatele platebních služeb plátce	Odepsání prostředků z účtu plátce	Připsání prostředků na účet příjemce vedený Bankou ¹⁾	
Převody přijaté z jiných bank	D	-	D	
Převody z účtů vedených Bankou	-	D	D	

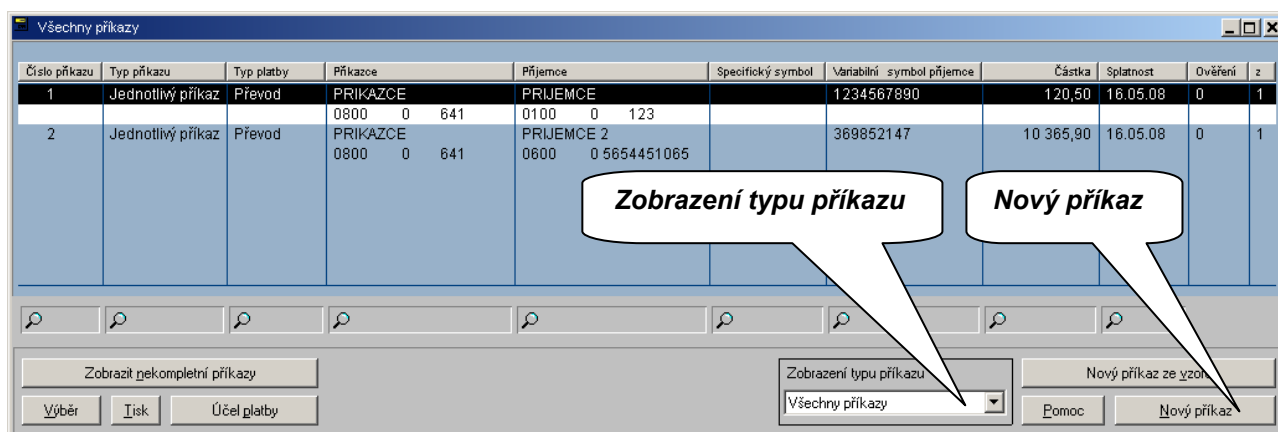
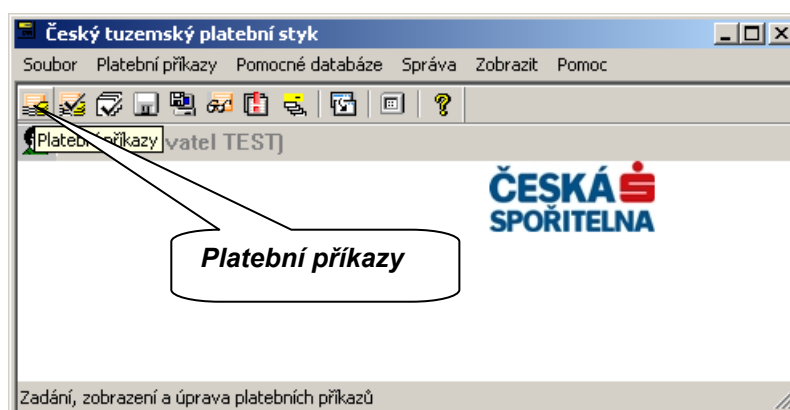
¹⁾ V případě zúčtování nadlimitního převodu (částka dosahuje 0,5 mil. CZK nebo tento limit převyšuje) na účet příjemce Firemní klientely nebo v případě zúčtování platby na účet příjemce Komerční klientely v měně odlišné od měny účtu, zúčtuje Banka příjemci prostředky v uvedené lhůtě za předpokladu, že je k připsání obdrží do 15:00 hodin dne D.

Upozornění: Konečné připsání prostředků ve prospěch účtu příjemce je závislé na lhůtách zpracování poskytovatele platebních služeb příjemce.

5.2.2. Manuální zadání tuzemského platebního příkazu

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

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



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

- Jednotlivé příkazy
- Trvalé příkazy
- Termínové příkazy
- Vzory
- Všechny příkazy

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

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

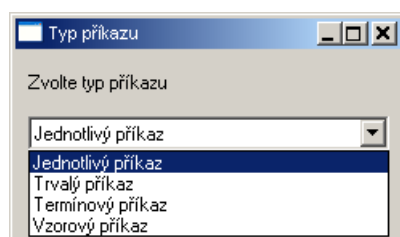
Tlačítko **Nový příkaz ze vzoru** - otevře přehled platebních příkazů uložených jako vzorové příkazy.

Vzory jsou hotové platební příkazy bez vyplněné částky a data splatnosti. Můžete je vytvořit pomocí tlačítka **Nový příkaz**, kde v dialogovém okně **Typ příkazu** zvolíte nabídku **Vzorový příkaz** a vyplníte potřebné údaje.

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

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

Po zvolení tlačítka **Nový příkaz** se otevře dialogové okno **Typ příkazu**, ve kterém zvolíte typ příkazu, který chcete zadávat.






Jakmile potvrdíte výběr typu příkazu, otevře se formulář pro zadání tuzemského platebního příkazu. Pokud znáte všechny údaje potřebné k vyplnění platebního příkazu, můžete je typovat přímo do polí formuláře. Povinná pole jsou zvýrazněna.

Platby

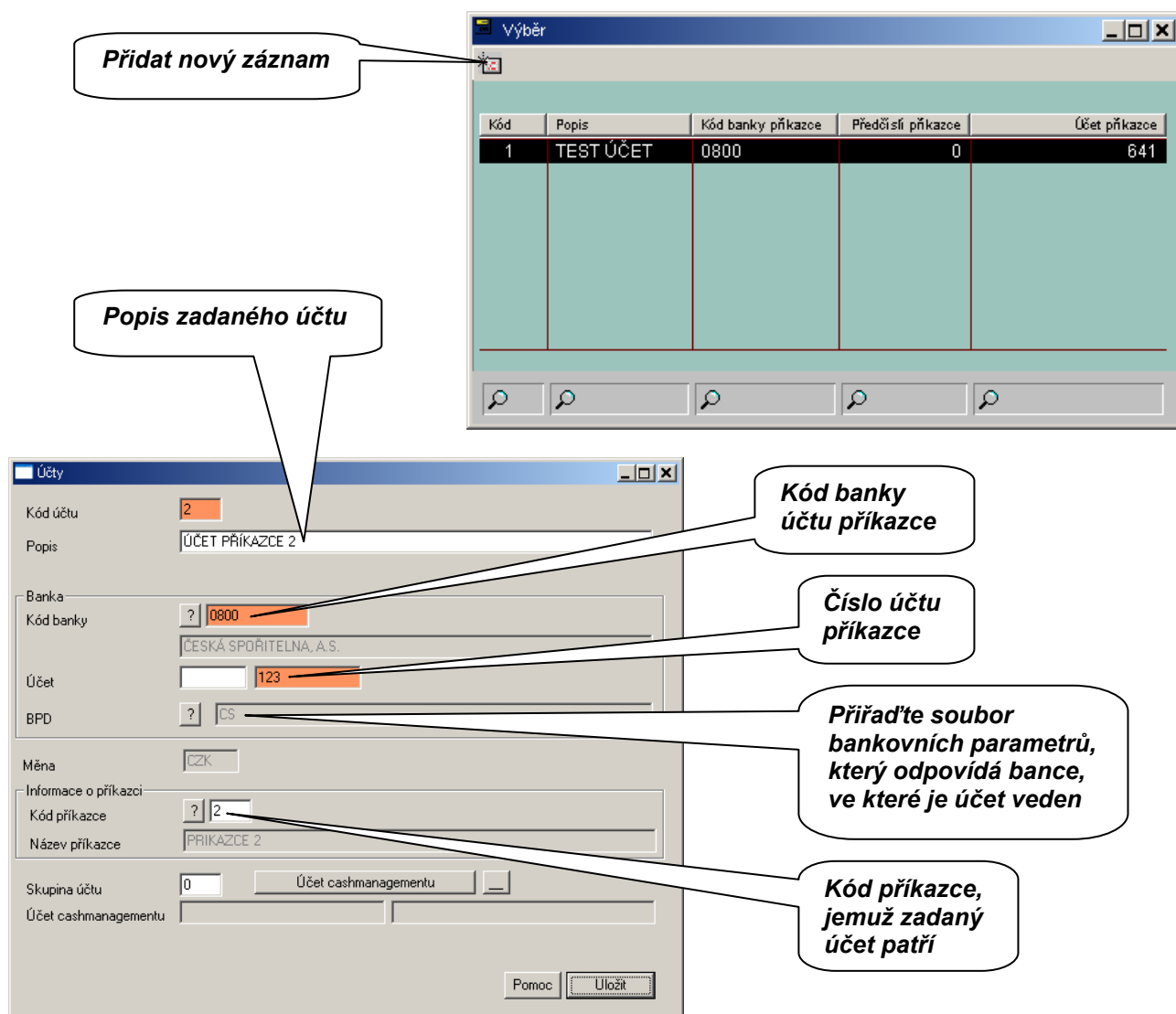
Příjemce

Tímto tlačítkem můžete také vytvořit vzorový příkaz z již zadaného platebního příkazu

Pole formuláře pro zadání tuzemského platebního příkazu:

- **Číslo příkazu** - Program navrhne nejnižší nepřirazené číslo příkazu. Tento návrh můžete přepsat dle svých požadavků. Pokud omylem použijete již existující číslo příkazu, program na tuto skutečnost upozorní po kliknutí na tlačítko  a Vámi zadané číslo příkazu změní.
- **Typ platby** - Zvolte z následujících možností jaký typ platebního příkazu chcete zadat:
 - Převod
 - Inkaso
 - Urgentní převod
- **Přístupová třída** – pro větší zabezpečení informací o platebních příkazech v rámci firmy mezi jednotlivými uživateli umožňuje nastavení skupin přístupových práv, které lze použít např. pro práci se mzdovými účty. Tlačítkem  zvolte z databáze základního modulu příslušnou přístupovou třídu.
- **Kód účtu příkazce** - Pomocí tlačítka  vyberte požadovaný účet příkazce z pomocné databáze účtů.

Z této obrazovky můžete i založit nový účet tak, že do pole **Kód účtu příkazce** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi účtů příkazce a na následující obrazovce kliknete na ikonu **Přidat nový záznam**. Otevře se formulář pro zadání nového účtu.



Výběr

Kód	Popis	Kód banky příkazce	Předčíslí příkazce	Účet příkazce
1	TEST ÚČET	0800	0	641

Účty

Kód účtu: 2

Popis: ÚČET PŘÍKAZCE 2

Banka: ? 0800 ČESKÁ SPORITELNA, A.S.

Účet: 123

BPD: ? CS

Měna: CZK

Informace o příkazci:

Kód příkazce: ? 2

Název příkazce: PŘÍKAZCE 2

Skupina účtu: 0 Účet cashmanagementu

Účet cashmanagementu:

Pomoc Uložit

Přidat nový záznam


Popis zadaného účtu

Kód banky účtu příkazce

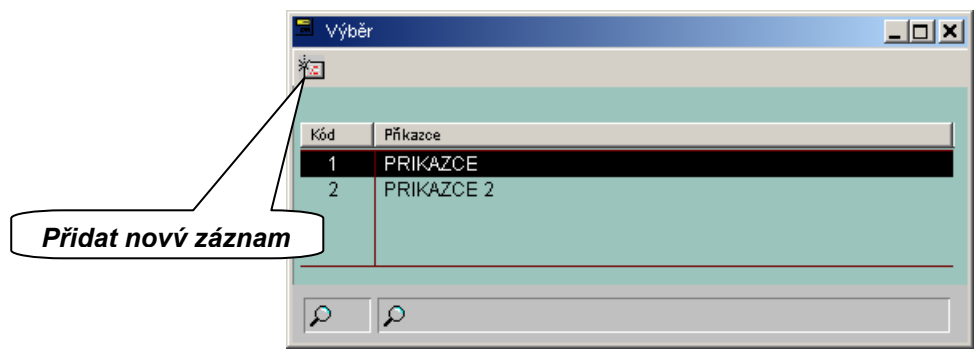
Číslo účtu příkazce

Přiřadte soubor bankovních parametrů, který odpovídá bance, ve které je účet veden

Kód příkazce, jemuž zadaný účet patří

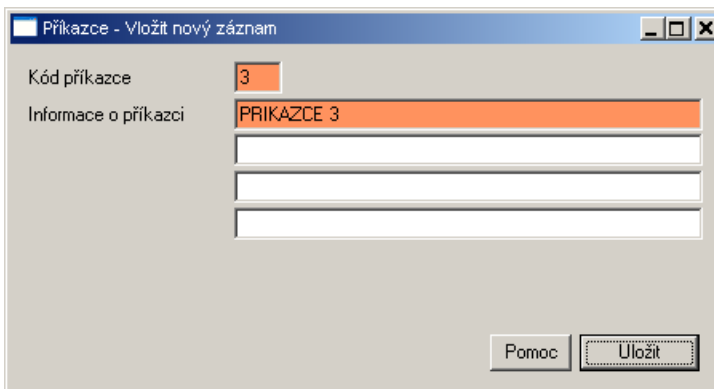
- **Kód příkazce** - Příkazce můžete vybrat z databáze pomocí tlačítka  nebo pokud máte v pomocné databázi účtů příkazce přiřazeného příkazce k číslu účtu, je jméno vyplněno automaticky, když vyberete účet.

Z této obrazovky můžete založit nového příkazce tak, že do pole **Kód příkazce** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi příkazců a na následující obrazovce kliknete na ikonu **Přidat nový záznam**. Otevře se formulář pro zadání nového příkazce.



Přidat nový záznam

Kód	Příkazce
1	PRIKAZCE
2	PRIKAZCE 2





Příkazce - Vložit nový záznam

Kód příkazce: 3

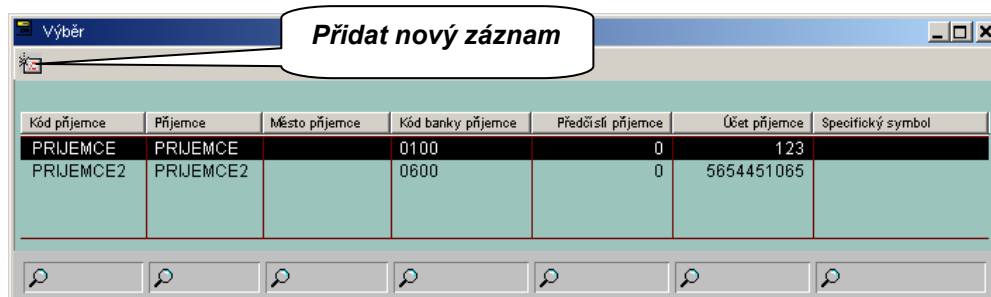
Informace o příkazci: PRIKAZCE 3

Pomoc Uložit

- **Kód příjemce** - Pokud máte již nějaké příjemce uložené v databázi příjemců, proveďte výběr pomocí tlačítka  nebo zadejte nového na kartě **Příjemce**. Záznam přidáte do databáze tlačítkem .

Pokud příjemce nechcete uložit do databáze, nevyplňujte na kartě **Příjemce** pole **Kód příjemce**.

Z této obrazovky můžete i založit nového příjemce tak, že do pole **Kód příjemce** zadáte označení, které neexistuje v pomocné databázi příjemců a na následující obrazovce kliknete na ikonu **Přidat nový záznam**. Otevře se formulář pro zadání nového příjemce.



Přidat nový záznam

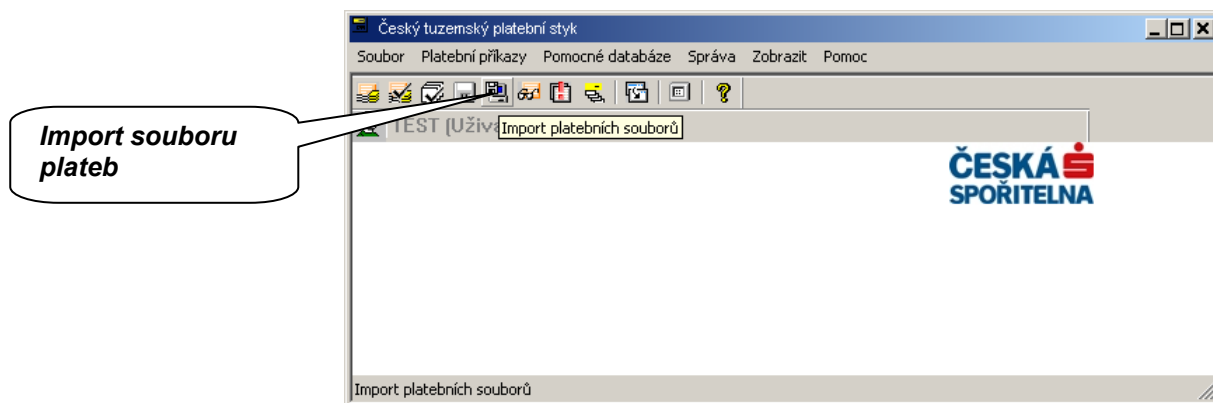
Kód příjemce	Příjemce	Město příjemce	Kód banky příjemce	Předčíslí příjemce	Účet příjemce	Specifický symbol
PRIJEMCE	PRIJEMCE		0100	0	123	
PRIJEMCE2	PRIJEMCE2		0600	0	5654451065	

- **Částka** – Vyplňte částku platebního příkazu.
- **Účel platby** – Předdefinovaný účel platby můžete vybrat z databáze pomocí tlačítka nebo zadat nový. První dva řádky jsou zobrazeny ve vstupní masce, další řádky jsou dostupné na kartě **Účel platby**. Údaje zadané do tohoto pole se přenášejí do výpisu na straně plátce i příjemce. Na výpisu Banky se zobrazí max. 83 znaků!
- **Konstantní symbol** - Pomocí tlačítka vyberte požadovaný konstantní symbol z pomocné databáze konstantních symbolů. Jestliže znáte kód požadovaného konstantního symbolu, můžete tento kód rovnou vepsat do příslušného pole.
- **Variabilní symbol příjemce** - Do tohoto pole zadejte max. deset numerických znaků pro identifikaci platebního příkazu.
- **Splatnost** - Zadejte požadované datum splatnosti nebo po uložení platebního příkazu tlačítkem , program automaticky nastaví splatnost dle aktuálního systémového data. Pokud vložíte datum, které leží před systémovým datem, bude převedeno na datum systémové. Pro trvalé a termínované příkazy nastavíte datum splatnosti a požadovanou frekvenci na kartě **Datum odeslání Trvalého / Termínovaného příkazu**.

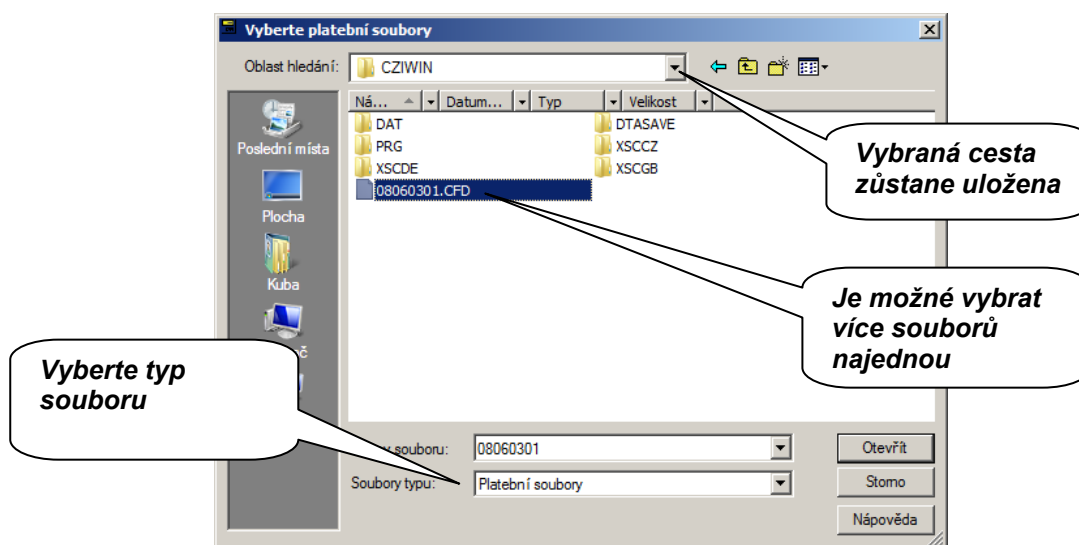
Po vyplnění všech povinných polí příkaz uložíte do databáze tlačítkem .

5.2.3. Import souboru tuzemských platebních příkazů

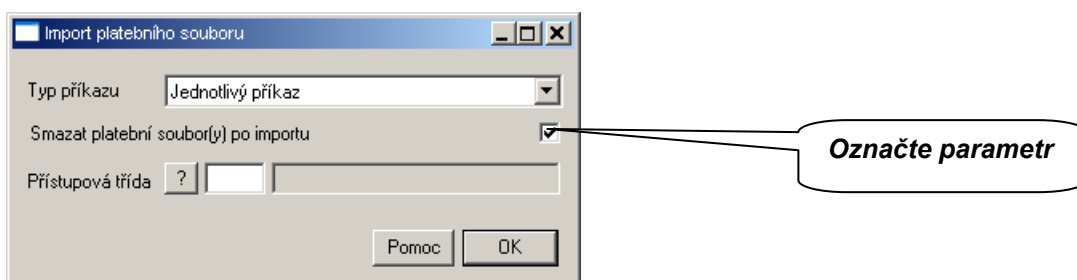
Import tuzemských platebních příkazů je totožný s importem platebních souborů v jiných platebních modulech. Pro import platební dávky zvolte v nabídce **Platební příkazy** položku **Import platebního souboru**. Nebo v panelu ikon modulu Český tuzemský platební styk zvolte ikonu **Import platebních souborů**.



V následujícím okně vyberte soubor plateb připravený Vaším účetním systémem. V případě souboru připraveném v ABO formátu vyberte v nabídce **Soubory typu: Platební soubory ABO(CS)**.



Po výběru souboru pro načtení do platebního modulu Českého tuzemského platebního styku označte parametr **Smazat platební soubor(y) po importu**, pokud chcete smazat zdrojový soubor po načtení platebních příkazů do aplikace.



Jakmile budou platební příkazy načteny do platebního modulu, můžete s nimi pracovat stejným způsobem, jako byste je zadali manuálně.

5.3. Modul Český zahraniční platební styk (CZA)

Modul Český zahraniční platební styk (CZA) se po spuštění výše uvedenou ikonou otevře v samostatném okně. Můžete tak mít spuštěno více modulů najednou a libovolně mezi nimi přepínat.

5.3.1. Lhůty a typy zahraničního platebního styku

Převody v cizích měnách a měně CZK do zahraničí a v cizích měnách v rámci ČR (odeslané platby)				
Typ platebního příkazu	Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den D		Připsání prostředků Korespondenční bance ¹⁾	Připsání prostředků bance příjemce
	Firemní klientela	Komerční klientela		
Platba do banky Slovenská sporiteľňa a FIT platba				
standardní	20:00	15:00	D+1	D+1
expresní / urgentní	11:00	11:00 (pouze priorita expresní)	D	D
Přeshraniční převod v EUR / SEPA převod				
standardní	15:00 ²⁾	15:00	D+1	D+3
expresní	11:00	11:00	D	D+3
PRIEURO platba				
	11:00	11:00	Připsání na účet příjemce do 4 hodin od předání příkazu.	-
Ostatní platby				
Standardní	20:00	15:00	D+2	- v EUR do zemí EU/EHP – D+3
Urgentní	15:00	15:00	D+1	- v měnách EU/EHP do zemí EU/EHP – D+4
Expresní	11:00	11:00	D	- ostatní ³⁾

¹⁾ Provedení úhrady ve lhůtě D+1 nebo D je garantováno ve stanovených měnách. Přehled těchto měn je uveden v textu dále.

²⁾ Příkazy doručené do Banky po ukončení provozní doby budou zpracovány s původní splatností ve lhůtě o jeden den delší.

³⁾ Klient a Banka se dohodli, že ve vztahu k těmto platebním transakcím se nepoužije § 109 Zákona o platebním styku, ale pro provedení platební transakce se stanoví lhůta připsání peněžních prostředků na účet korespondenční banky.

Převody v cizích měnách a měně CZK ze zahraničí a v cizích měnách v rámci ČR (přijaté platby)			
	Obdržení prostředků Bankou	Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den D	Připsání prostředků na účet příjemce vedený Bankou
Úhrada je v měně členského státu EU/EHP	D	15:00	D
Úhrada je v jiné měně než měny států EU/EHP	D	15:00	D+1
PRIEURO platba	D	15:00	D+1,5 hodiny

Převody v cizích měnách v rámci Banky (účet plátce i účet příjemce je veden v ČS)		
Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den D		Připsání prostředků na účet příjemce
Firemní klientela	Komerční klientela	
14:00	15:00	D

FIT platba (Fast Intragroup Payment)

platba v měně EUR ve prospěch/z účtů klientů bank finanční skupiny Erste Bank Group

- Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG (GIBAATWW)
- Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka (ESBCHR22)
- Erste Bank Hungary Nyrt. (GIBAHUHB)
- Erste Bank a.d., Novi Sad (GIBARS22XXX)
- Banca Comerciala Romana (RNCBROBU)
- Salzburger Sparkasse (SBGSAT2SXXX)
- Tiroler Sparkasse (SPIHAT22XXX)
- Sparkasse Hainburg-Bruck-Neusiedl (SPHBAT21XXX)
- Die Zweite Wiener Vereins-Sparcasse (GIBAAT21XXX)

PRIEURO

Převod prostředků v měně EUR do/z bank podporujících PRIEURO platby, který je realizován z účtu plátce až na účet příjemce do čtyř hodin od okamžiku přijetí příkazu plátce jeho bankou. Svými parametry se PRIEURO platby shodují s přeshraničními převody v EUR, nejsou však limitovány maximální částkou převodu.

Nabídkou PRIEURO úhrad je klientovi umožněno:

- Na straně vyšlých úhrad provádění převodů v měně EUR ze svého účtu **až na účet příjemce v ten samý obchodní den**, resp. do čtyř hodin od iniciace převodu.
- Na straně došlých úhrad obdržet od svých obchodních partnerů (plátců) úhrady v EUR v ten samý obchodní den, ve kterém úhradu ve prospěch jeho účtu odeslal příkazce.
- Úhrady je možné přirovnat ke zrychleným úhradám tuzemského platebního styku.

Přenos dat na mezibankovní úrovni se uskutečňuje ve formátu SWIFT zprávy **MT 103**. Pro obsah zprávy jsou stanovena některá specifická pravidla a procesní požadavky.

Další informace na: <http://www.csas.cz> v sekci Osobní finance /Produkty a služby /Účty a platby /Platební styk /Zahraniční platební styk /Bude Vás zajímat: PRIEURO.

SEPA převod

SEPA převod je převod v měně EUR realizovaný v rámci jednotné eurové platební oblasti (SEPA – Single Euro Payment Area) do země EU nebo jiného státu tvořícího Evropský hospodářský prostor v souladu s jednotnými evropskými pravidly a standardy. SEPA převod lze realizovat do bank podporujících provádění SEPA převodů, vždy obsahuje platný BIC banky příjemce a číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN (výlohy se automaticky hradí děleným způsobem - dispozice poplatků SHA). Plátce má možnost využít při provádění úhrady nová doplňující SEPA pole (Reference platby, Identifikační kód příkazce, Identifikační kód příjemce).

Pro SEPA převody je v aplikaci MultiCash určen samostatný platební modul SEPA, kterým se zabývá oddělené od modulu českých zahraničních plateb kapitola **5.4. Modul SEPA plateb**.

Expresní úhrady

Vyšlé expresní úhrady zahraničního platebního styku (tj. úhrady, které nejsou omezeny žádnými specifickými podmínkami), které budou na straně Banky na základě požadavku klienta uvedeném na platebním příkazu provedeny **ve lhůtě D** (tj. garance lhůty je pouze pro zpracování na straně Banky).

Upozornění: Provedení příkazů ve lhůtě D je garantováno u úhrad v měně - **CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, SEK a USD**. Příkazy v měnách DKK, HRK, PLN a TRY budou provedeny ve lhůtě D+1. Proto doporučujeme tyto úhrady předávat v případě zájmu o zrychlení provedení úhrady vždy s prioritou „urgentní“. Příkazy v ostatních měnách (AUD, HKD, ISK, JPY, LTL, NZD, RON, RUB, TND a ZAR) budou provedeny ve lhůtě D+2. Seznam měn pro expresní platby může být bankou průběžně měněn, proto se vždy zajímejte o aktuální stav !

Urgentní úhrady

Vyšlé urgentní úhrady zahraničního platebního styku (tj. úhrady, které nejsou omezeny žádnými specifickými podmínkami), které budou na straně Banky na základě požadavku klienta uvedeném na platebním příkazu provedeny **ve lhůtě D+1**.

Upozornění: Provedení příkazů ve lhůtě D+1 je garantováno u úhrad v měně - **CAD, CZK, DKK¹⁾, EUR, GBP, HRK¹⁾, HUF, CHF, NOK, PLN¹⁾, SEK, TRY¹⁾ a USD**. Příkazy v jiných měnách (AUD, HKD, ISK, JPY, LTL, NZD, RON, RUB, TND a ZAR) budou provedeny ve lhůtě D+2. Tyto úhrady proto doporučujeme předávat vždy s prioritou „standardní“. Seznam měn pro urgentní platby může být Bankou průběžně měněn, proto se vždy zajímejte o aktuální stav !

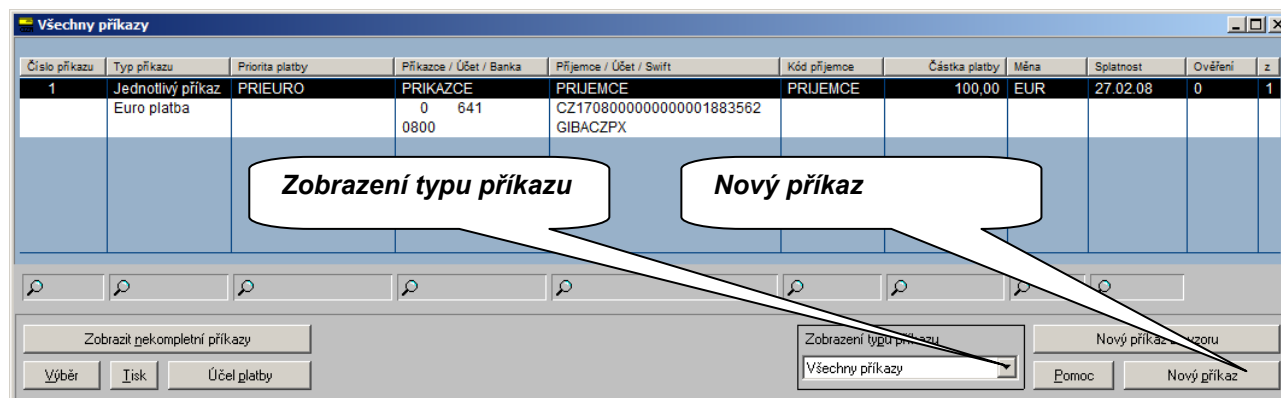
¹⁾ Úhrada klienta Firemní klientely v této měně určená k odeslání do banky Slovenská sporiteľňa doručená Bance prostřednictvím služeb přímého bankovníctví po 15:00 h bude provedena ve lhůtě D+2.

5.3.2. Manuální zadání zahraničního platebního příkazu

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

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

Upozornění: V modulu českých zahraničních plateb je možné zadávat všechny typy zahraničního platebního styku (standardní platby do zahraničí, EURO platby, a další), ale také slouží pro zadání plateb v rámci Banky v cizí měně ! Pokud tedy potřebujete převést devizové prostředky jakýmkoliv způsobem pouze v rámci Banky nebo z banky do banky v rámci České republiky, použijte k tomu také modul zahraničního platebního styku !!!



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

- Jednotlivé příkazy
- Trvalé příkazy
- Termínové příkazy
- Vzory
- Všechny příkazy

Kromě standardních tlačítek , a obsahuje obrazovka následující tlačítka:

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

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

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

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

Po zvolení tlačítka **Nový příkaz** se otevře dialogové okno **Typ příkazu**, ve kterém zvolíte typ příkazu, který chcete zadávat.

Dialogové okno s titulem "Typ příkazu". Vnitřní text: "Zvolte typ příkazu". Seznam s možností výběru: Jednotlivý příkaz (výběr), Trvalý příkaz, Termínový příkaz, Vzorový příkaz.

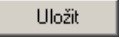
Jakmile potvrdíte výběr typu příkazu, otevře se formulář pro zadání zahraničního platebního příkazu. Pokud znáte všechny údaje potřebné k vyplnění platebního příkazu, můžete je typovat přímo do polí formuláře. Povinná pole jsou zvýrazněna.

Formulář s titulem "Nový".
 - Tabulka: Statistika - Účet poplatků | Datum odeslání Trvalého / Termínového příkazu
 - Tabulka: Platby | Příjemce | Příkazce | Účel platby | Reference
 - Číslo příkazu: 5 | Jednotlivý příkaz | Euro platba
 - Typ platby: Standardní platba
 - Přístupová třída: ?
 - Kód účtu příkazce: 8 | Kód banky příkazce: 0800 | Předčíslí a účet příkazce: 641
 - Kód příkazce: 8 | Název příkazce: PRIKAZCE
 - Kód příjemce: 1 | Název příjemce: PRIJEMCE
 - SWIFT: GIBACZPX | Účet příjemce: CZ4308000000000001883482
 - Měna: USD | Částka: 9 654,30 | v CZK: 188 094,73
 - Kód platebního titulu: ? | Popis platebního titulu:
 - Kód účelu platby: ? | Účel platby: TEXT TEXT TEXT
 - Ověření: 0 z 1
 - Splatnost: 30. 6. 2011 | Datum možného odeslání: 31. 5. 2011
 - Tlačítka: Vytvořit vzorový příkaz, Pomoc, Uložit

Záložka Platby


Pole formuláře pro zadání zahraničního platebního příkazu:


- **Číslo příkazu** - Program navrhne nejnižší nepřijízené číslo příkazu. Tento návrh můžete přepsat dle svých požadavků. Pokud omylem použijete již existující číslo příkazu, program

na tuto skutečnost upozorní po kliknutí na tlačítko  a vámi zadané číslo příkazu změni.

- **Euro platba** - Po označení tohoto zaškrťovacího políčka se změní zvýraznění povinných polí u plateb v rámci EU a v měně EURO (do 50 000 EUR), podle předpisů o platbách v rámci EHP. Tím má uživatel vyplnění příkazu usnadněno - bez vyplnění povinných polí nelze zadání uložit.
- **Priorita platby** - V tomto poli zvolte prioritu platby, kterou chcete použít pro její zpracování. Podmínky pro zadání a zpracování jednotlivých typů plateb jsou patrné z tabulky v kapitole **5.3.1. Lhůty a typy zahraničního platebního styku**. V nabídce je:

- Standardní platba
- Urgentní platba
- Expresní platba
- PRIEURO

- **Přístupová třída** - pro větší zabezpečení informací o platebních příkazech v rámci firmy mezi jednotlivými uživateli umožňuje nastavení skupin přístupových práv, které lze použít např. pro práci se mzdovými účty. Tlačítkem  zvolte z databáze základního modulu příslušnou přístupovou třídu.

- **Kód účtu příkazce** - Pomocí tlačítka  vyberte požadovaný účet příkazce z pomocné databáze účtů.

Z této obrazovky můžete i založit nový účet tak, že do pole **Kód účtu příkazce** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi účtů příkazce a na následující obrazovce kliknete na ikonu **Přidat nový záznam**. Otevře se formulář pro zadání nového účtu.

Přidat nový záznam

Výběr				
Kód	Popis	Kód banky příkazce	Předčíslí příkazce	Účet příkazce
1	TEST ÚČET	0800	0	641

Účet

Účet: 2

Popis: PRIKAZCE 2

Banka:

Kód banky příkazce: ? 0800

ČESKÁ SPORITELNA, A.S.

Účet příkazce: 123

Soubor bank. parametrů: ? CS

Měna: ? EUR

Informace o příkazci:

Kód příkazce: ? 1

Název příkazce: PRIKAZCE

Skupina účtu: 0

Účet cashmanagementu:

Pomoc Uložit

Popis zadaného účtu

Kód banky účtu příkazce

Číslo účtu příkazce

Měna účtu příkazce

Kód příkazce, jemuž zadaný účet patří

- **Kód příkazce** - Příkazce můžete vybrat z databáze pomocí tlačítka ? nebo pokud máte v pomocné databázi účtů příkazce přiřazeného příkazce k číslu účtu, je jméno vyplněno automaticky, když vyberete účet.

Z této obrazovky můžete i založit nového příkazce tak, že do pole **Kód příkazce** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi příkazců a na následující obrazovce kliknete na ikonu **Přidat nový záznam**. Otevře se formulář pro zadání nového příkazce.

Výběr

Přidat nový záznam

Kód	Příkazce
1	PRIKAZCE
2	PRIKAZCE 2



Search icons at the bottom.

Příkazce - Vložit nový záznam

Kód příkazce: 3

Informace o příkazci: PRIKAZCE 3

Pomoc Uložit

- **Kód příjemce** - Pokud máte již nějaké příjemce uložené v databázi příjemců, proveďte výběr pomocí tlačítka  nebo zadejte nového na kartě **Příjemce**. Záznam přidáte do databáze tlačítkem .

Pokud příjemce nechcete uložit do databáze, nevypĺňujte na kartě **Příjemce** pole **Kód příjemce**.

Z této obrazovky můžete i založit nového příjemce tak, že do pole **Kód příjemce** zadáte označení, které neexistuje v pomocné databázi příjemců a na následující obrazovce kliknete na ikonu **Přidat nový záznam**. Otevře se formulář pro zadání nového příjemce.

Výběr

Kód příjemce	Název příjemce	SWIFT příjemce	Účet příjemce
PRJEMCE	PRJEMCE	GIBACZPX	CZ17080000000000001883562

Přidat příjemce

Informace o příjemci

Kód: 2 Kód zákazníka:

Název příjemce: PRJEMCE 2

Kód země příjemce: US UNITED STATES OF AMERICA

Informace o bance

SWIFT: ABNAUS33 Vyhledat SWIFT

Název banky: ABN AMRO BANK N.V.

Ulice: 445 PARK AVENUE

Město: NEW YORK, NY

Země: US UNITED STATES OF AMERICA




Informace o účtu

IBAN: ☐


Účet: 684894151321654654512

Debetní účet: Kreditní účet:

Pomoc Uložit

- **Měna** - Kód měny může být vybrán z databáze Měn kliknutím na tlačítko .
- **Částka** – Vyplňte částku platebního příkazu.
- **Kód platebního titulu** - Platební titul může být vybrán z databáze Platebních titulů kliknutím na tlačítko .
- **Účel platby** - Můžete vybrat z databáze pomocí tlačítka  předdefinovaný Účel platby nebo zadat nový. První dva řádky jsou zobrazeny ve vstupní masce, další řádky jsou dostupné

na kartě Účel platby. Údaje zadané do tohoto pole se přenášejí do výpisu na straně plátce i příjemce. Na výpisu Banky se zobrazí max. 83 znaků!

- Veškerý text bude automaticky převeden na VELKÁ PÍSMENA.
- **Splatnost** - Zadejte požadované datum splatnosti nebo po uložení platebního příkazu tlačítkem , program automaticky nastaví splatnost dle aktuálního systémového data. Pokud vložíte datum, které leží před systémovým datem, bude převedeno na datum systémové. Pro trvalé a termínované příkazy nastavíte datum splatnosti a požadovanou frekvenci na kartě **Datum odeslání Trvalého / Termínovaného příkazu**.

Upozornění: Pokud je třeba do formuláře pro zahraniční platební příkaz vyplnit pokyn pro zpracování zadávaného platebního příkazu kurzem, který jste si předem domluvili s Bankou, využijte pro tento případ pole **Statistika** na záložce Statistika – **Účet poplatků**. Do tohoto pole můžete pomocí klíčového slova taktéž podat žádost o zaslání faxové nebo emailové konfirmace o přijetí a provedení zadaného platebního příkazu.

Statistika - Účet poplatků

- Pro zadání smluvního kurzu vypište do pole: **SMLUVNI KURZ** <hodnota dohodnutého kurzu>. Např. SMLUVNI KURZ 25,41.
- Pro zadání konfirmace vypište do pole: **KONFIRMACE** <faxové číslo> nebo **KONFIRMACE** <emailová adresa>. Např. KONFIRMACE +420 123 456 789; KONFIRMACE jmeno@email.cz.

Na stejné záložce je k dispozici pole **Úhrada poplatků**. V tomto poli můžete ovlivnit, jakým způsobem budou hrazeny poplatky za provedení této transakce.

K dispozici jsou:

- 0 Poplatky napůl příjemce/příkazce, což odpovídá typu poplatku **SHA**.
- 1 Všechny poplatky k tíži příkazce, což odpovídá typu poplatku **OUR**.
- 2 Všechny poplatky k tíži příjemce, což odpovídá typu poplatku **BEN**.

Upozornění: V případě plateb **do zemí EU/EHP** a **v měnách EU/EHP** musí být použita dispozice **SHA**. Výjimkou je případ, kdy u převodu dochází ke konverzi mezi měnou transakce a měnou účtu klienta, např. platba v EUR z účtu klienta ve měně CZK. V tomto případě lze použít dispozici **OUR**. Dispozici **BEN** nelze u těchto plateb použít vůbec.

Seznam států EU/EHP (Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru)

Rakousko, Belgie, Bulharsko, Kypr, Česko, Německo, Dánsko, Estonsko, Španělsko, Finsko, Francie, Velká Británie, Řecko, Maďarsko, Irsko, Island, Itálie, Lichtenštejnsko, Litva, Lucembursko, Lotyšsko, Malta, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rumunsko, Švédsko, Slovinsko, Slovensko.

Seznam měn EU/EHP

BGN, CZK, DKK, EEK, EUR, GBP, HUF, CHF, ISK, LTL, LVL, NOK, PLN, RON, SEK.

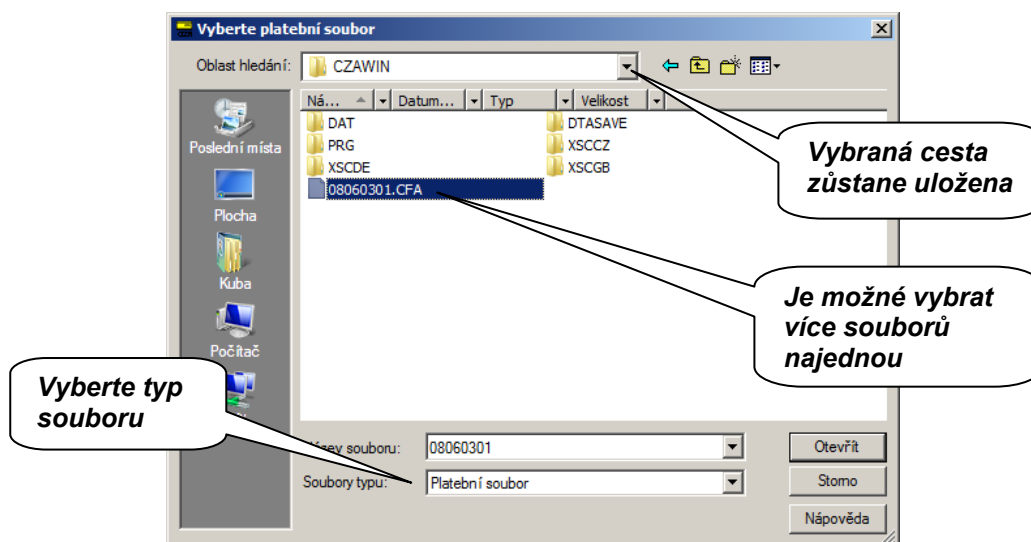
Po vyplnění všech povinných polí platební příkaz uložíte do databáze tlačítkem .

5.3.3. Import souboru platebních příkazů

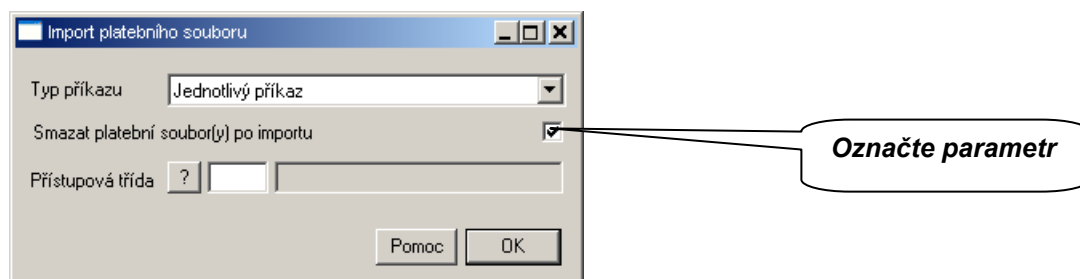
Import zahraničních platebních příkazů je totožný s importem platebních souborů v jiných platebních modulech. Pro import platební dávky zvolte v nabídce **Platební příkazy** položku **Import platebního souboru**. Nebo v panelu ikon modulu Český zahraniční platební styk zvolte ikonu **Import platebních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



V následujícím okně vyberte soubor plateb připravený Vaším účetním systémem.



Po výběru souboru pro načtení do platebního modulu Českého zahraničního platebního styku označte parametr Smazat platební soubor(y) po importu, pokud chcete smazat zdrojový soubor po načtení platebních příkazů do aplikace.



Jakmile budou platební příkazy načteny do platebního modulu, můžete s nimi pracovat stejným způsobem, jako byste je zadali manuálně.

5.4. Modul SEPA plateb (SPA)

SEPA převody nejsou limitovány maximální částkou převodu. Mezibankovní platební instrukce pro realizaci klientských SEPA převodů má formát XML správy. Podmínkou provedení klientem předané úhrady v EUR jako SEPA převodu je příslušnost banky příjemce k SEPA compliant programu.

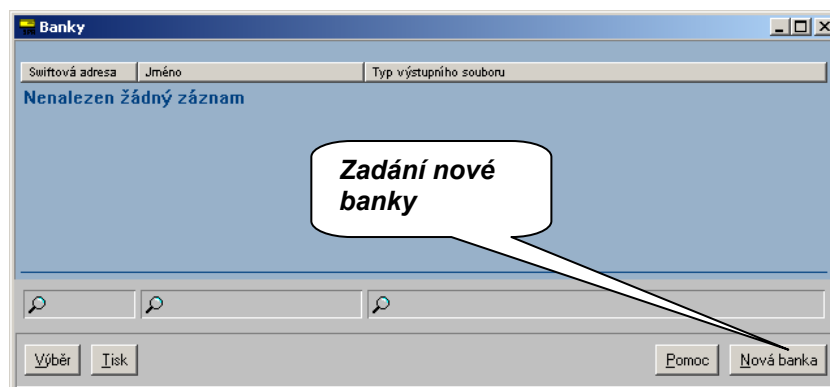
Další informace na: <http://www.csas.cz> v sekci Osobní finance /Produkty a služby /Účty a platby /Platební styk /Zahraniční platební styk /Bude Vás zajímat: SEPA převod.

5.4.1. Nastavení modulu

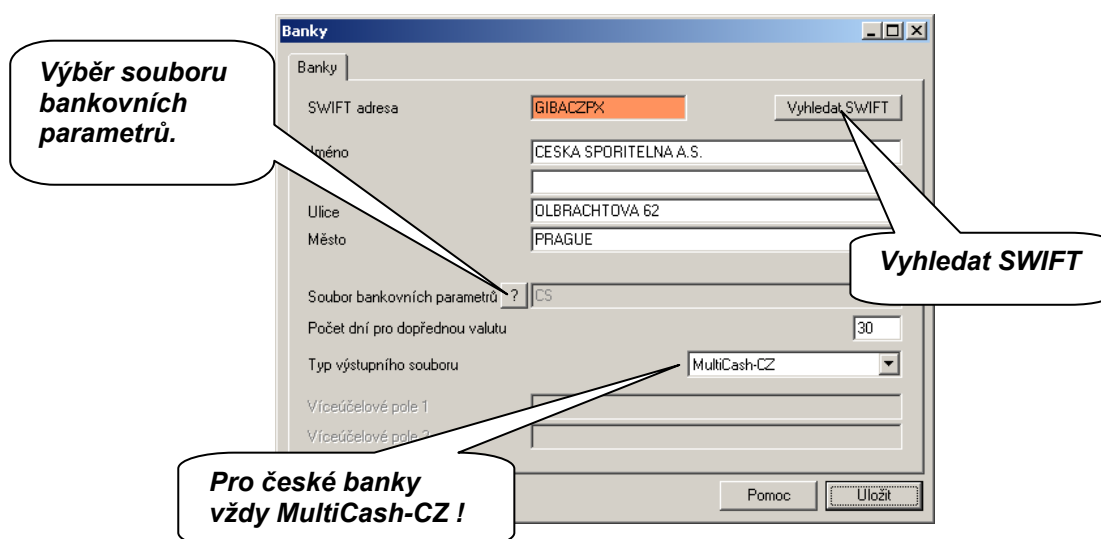
Banka příkazce

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

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



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



Pole formuláře pro zadání banky příkazce:

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

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

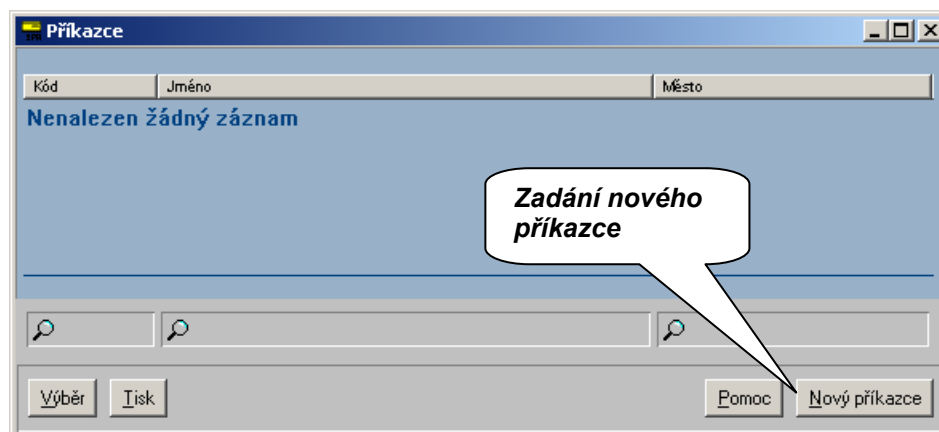
- **Soubor bankovních parametrů** – zde pomocí tlačítka **?** vyberte soubor bankovních parametrů (BPD soubor) zadávané banky.
- **Počet dní pro dopřednou valutu** – zadejte počet dnů pro zasílání platebních příkazů s budoucí splatností. **Uvádějte 30 dnů !**
- **Typ výstupního souboru** – pro české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

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

Příkazce

Dalším údajem pro správné používání SEPA platebního modulu je příkazce.

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



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

Pole formuláře pro zadání příkazce:

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

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

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

BEI (Business Entity Identifier) – Identifikační číslo společnosti

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

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

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

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

Daňové identifikační číslo společnosti (DIČ)

Jiná identifikace společnosti

Číslo řidičského průkazu

Klientské číslo osoby

Číslo sociálního zabezpečení

Identifikační číslo cizího státního příslušníka

Číslo pasu

Daňové identifikační číslo osoby (DIČ - soukromý)

Číslo občanského průkazu

Identifikační číslo zaměstnavatele

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

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

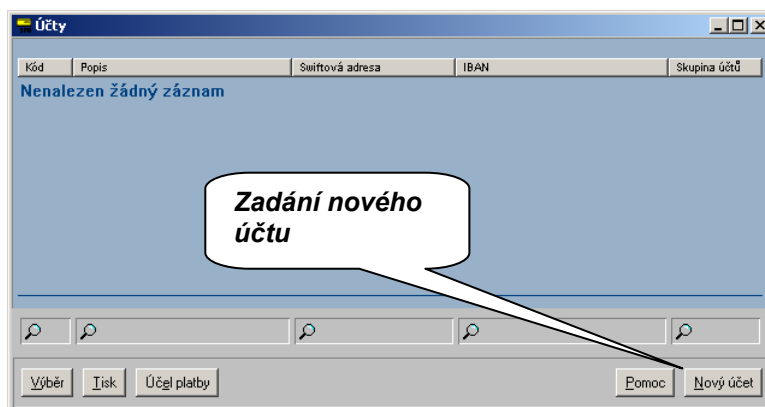
Dále jsou dostupná dvě pole **Víceúčelové informace** s délkou 35 znaků. Tato pole nevyplňujte, jsou rezervována pro další možné rozšíření formátu.

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

Účty příkazce

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

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



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

Pole formuláře pro zadání účtu příkazce:

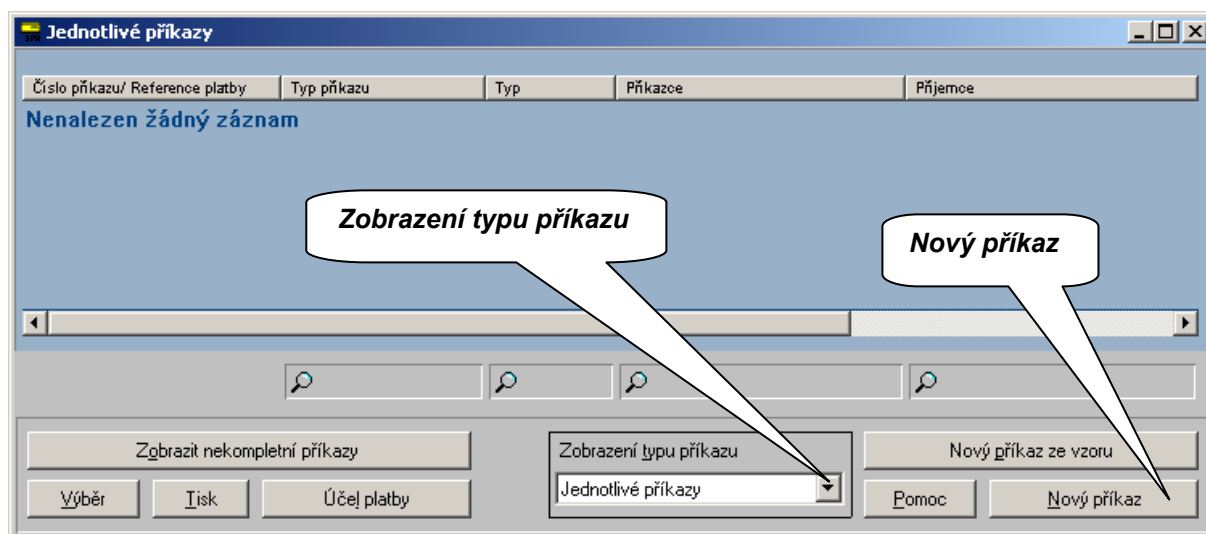
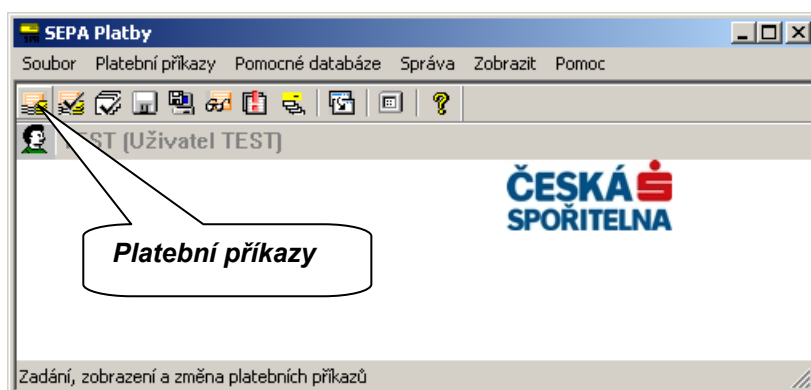
- **Kód** - zadejte pořadové číslo účtu (nebo ponechte číslo nabídnuté programem).
- **Popis** - můžete vyplnit libovolný popis účtu.
- **IBAN** - zadejte číslo účtu v IBAN formátu.
- **SWIFT adresa** - Tlačítkem **?** lze vybrat název banky z pomocné databáze bank nebo vepsáním SWIFT adresy založte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

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

5.4.2. Manuální zadání platebních příkazů SEPA

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

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



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

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

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

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

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



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



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

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

Pole formuláře pro zadání SEPA platby:



- **Číslo příkazu** - Stejně jako příkazy trvalé a termínované, jsou jednotlivé příkazy identifikovány jedinečným číslem příkazu. Program automaticky přiřadí číslo příkazu (pořadí příkazu, průběžnou referenci).
- **Reference platby** - Koncová reference platby se používá pro jedinečnou identifikaci příkazce (partnera) a prochází celým řetězcem procesu k příjemci. Program sám nabízí předdefinovanou referenci vyplněnou. Můžete ji přijmout, nebo ji přepsat Vámi zvoleným textem (max. 35 znaků).
- **Příjemce** – Zadání příjemce do platebního příkazu je možné několika způsoby:
- Pokud máte již nějaké příjemce uložené v databázi Příjemců, proveďte výběr pomocí tlačítka **?**. Všechny údaje pro příjemce se převezmou z databáze příjemců.
- Zadejte údaje nového příjemce přímo na kartě **Platby**. Zadání příjemce tímto způsobem doporučujeme v případě, že potřebujete zadat pouze základní údaje jako je Jméno příjemce, SWIFT adresa, IBAN kód účtu a popř. kód země. Pokud do pole **Kód** zadáte označení, které

neexistuje v pomocné databázi příjemců a na následující obrazovce kliknete na ikonu . Otevře se formulář pro zadání nového příjemce, který vyplňte a poté uložte. Příjemce bude uložen do platebního příkazu a zároveň do databáze příjemců. Pokud nechcete příjemce ukládat do databáze příjemců, nevyplňujte pole **Kód**. Tlačítkem  uložíte příjemce do příkazu.



- Nového příjemce můžete také zadat na kartě **Příjemce**. Pokud příjemce nechcete uložit do databáze příjemců pro využití v budoucnu, nevyplňujte na kartě **Příjemce** pole **Kód**. Pokud chcete příjemce uložit do databáze příjemců pro použití v budoucnu, vyplňte pole **Kód** a po vyplnění údajů příjemce potvrďte uložení příjemce do databáze příjemců kliknutím na tlačítko . Tlačítkem  uložíte příjemce do příkazu.

U příjemce můžete podobně jako u příkazce (viz kapitola **Příkazce** v kapitole 5.4.1.) v poli **Typ kódu** zadat jedinečný identifikační údaj organizace nebo osoby. **Nejedná se o povinný údaj ! Používejte jej jen v případě, že se chcete příjemce detailněji identifikovat.** Nejprve je třeba zvolit typ identifikace ze seznamu. Následně se zobrazí další povinná pole jejichž počet závisí na zvoleném druhu identifikace. Do těchto polí uvádějte konkrétní údaje, které se vztahují ke zvolenému typu identifikace. Níže jsou uvedeny jednotlivé typy možných identifikací:

BIC (Bank Identifier Code) - Bankovní identifikační kód podle ISO/SWIFT
IBEI (International Business Entity Identifier) – Mezinárodní identifikační číslo společnosti
BEI (Business Entity Identifier) – Identifikační číslo společnosti
EANGLN (Global Location Number)- podle pravidel Evropské asociace pro číslování
USCHU (Universal Identification) - podle CHIPS (U.S. Clearing House Interbank Payments System)
DUNS (Data Universal Numbering System) - číslování společností podle Dun & Bradstreet)
Bankovní klientské číslo společnosti (Bank Party Identification) - Identifikace bankovní strany
Daňové identifikační číslo společnosti (DIČ)
Jiná identifikace společnosti
Číslo řidičského průkazu
Klientské číslo osoby
Číslo sociálního zabezpečení
Identifikační číslo cizího státního příslušníka
Číslo pasu
Daňové identifikační číslo osoby (DIČ - soukromý)
Číslo občanského průkazu
Identifikační číslo zaměstnavatele
Datum a místo narození - musí být vloženo místo, datum a země
Jiná identifikace osoby - v případě volby tohoto typu identifikace se zobrazí pro zadání dvě povinná pole. **Do druhého pole vyplňte vždy údaj OTHER.**

- **Měna** – SEPA platby lze provádět pouze v měně EUR. Toto pole nelze měnit.
- **Částka** – Uveďte částku příkazu.
- **Účel platby** - Zde lze zadat informace pro příjemce platebního příkazu. K dispozici je celkem 140 alfanumerických znaků. Pokud do pole **Účel platby** uvedete kód:
- **/E/** - bude platba provedena expresně
- **/K/** - bude platba provedena smluvním kurzem
- **Kód účtu** - Pomocí tlačítka  vyberte požadovaný účet z pomocné databáze účtů. Z této obrazovky můžete i založit nový účet tak, že do pole **Kód** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi účtů a na následující obrazovce kliknete na ikonu . Otevře se formulář pro zadání nového účtu (viz **Účty příkazce** v kapitole 5.4.1.).


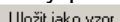
Kód	Popis	Swiftová adresa	IBAN
1	TEST UCET	GIBACZPX	CZ1708000000000001883562

- **Příkazce** - příkazce můžete vybrat z databáze pomocí tlačítka  nebo pokud máte v pomocné databázi účtů přiřazeného příkazce k číslu účtu, můžete toto pole přeskočit a zvolit rovnou potřebné číslo účtu. Z této obrazovky můžete i založit nového příkazce tak, že do pole **Kód** zadáte číslo, které neexistuje v pomocné databázi příkazců a na následující obrazovce kliknete na ikonu . Otevře se formulář pro zadání nového příkazce (viz **Příkazce** v kapitole 5.4.1.).

Kód	Jméno příkazce
1	TEST Prikazce

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

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

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

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

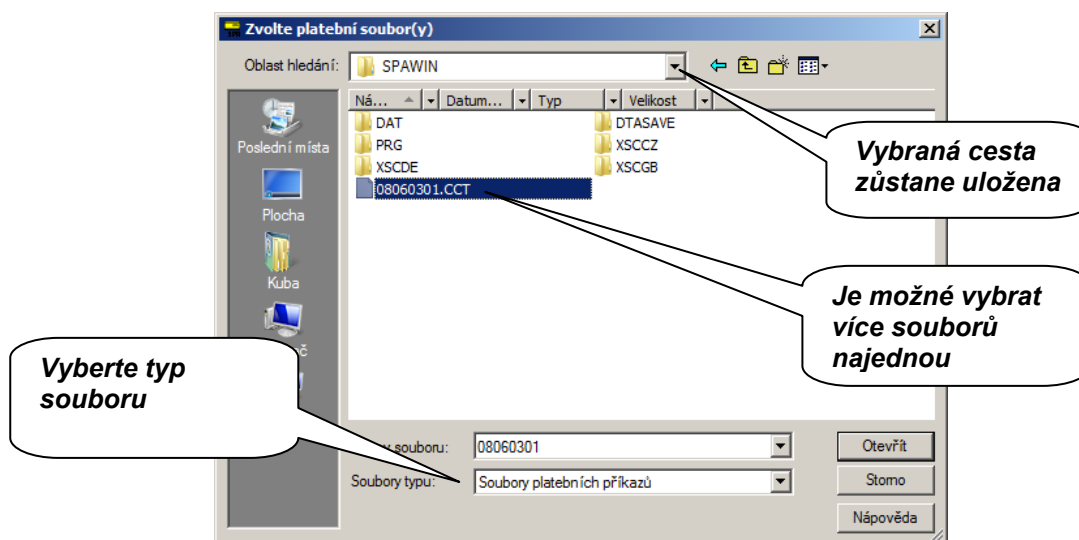
Číslo příkazu/ Reference platby	Typ příkazu	Typ	Příkazce	Příjemce
MCCT080128000001 E2EC080128000001	Jednotlivý příkaz	Převod	TEST Prikazce GIBACZPX CZ17080000000000018835...	Test příjemce DEUTDEFF DE89370400440532013000
MCCT080128000002 E2EC080128000002	Jednotlivý příkaz	Převod	TEST Prikazce GIBACZPX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

5.4.3. Import souboru platebních příkazů SEPA

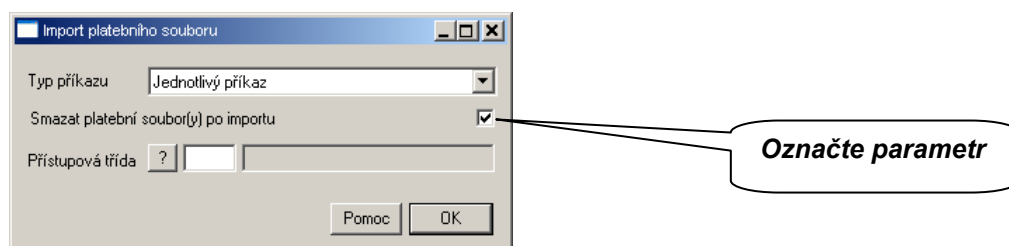
Import SEPA platebních příkazů je totožný s importem platebních souborů v jiných platebních modulech. Pro import platební dávky zvolte v nabídce **Platební příkazy** položku **Import platebního souboru**. Nebo v panelu ikon SEPA platebního modulu zvolte ikonu **Import souboru plateb**.



V následujícím okně vyberte soubor plateb připravený Vaším účetním systémem.



Po výběru souboru pro načtení do platebního modulu SEPA označte parametr Smazat platební soubor(y) po importu, pokud chcete smazat zdrojový soubor po načtení platebních příkazů do aplikace.



Jakmile budou platební příkazy načteny do platebního modulu, můžete s nimi pracovat stejným způsobem, jako byste je zadali manuálně.

5.5. Ověření platebních příkazů

Platební příkazy musí být před odesláním do Banky ověřeny (schváleny) jinak z nich nebude možné vytvořit platební soubor, který je odeslán do Banky ke zpracování. K tomu v aplikaci slouží funkce **Ověření**.

Funkce **Ověření** je pro všechny platební moduly shodná, proto je popisována zvlášť, nezávisle na všech platebních modulech aplikace. V každém platebním modulu je k funkci **Ověření** možné přistoupit dvěma způsoby:

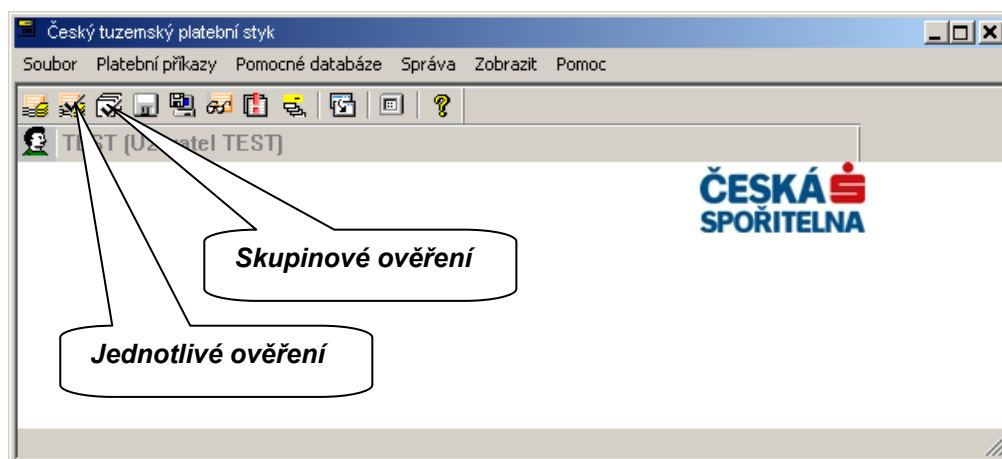
- Pomocí nabídky platebního modulu **Platební příkazy – Ověření** máte přístup ke všem třem možným formám ověřování:

Jednotlivé ověření – je užitečné v případě, že chcete ověřovat platební příkazy jeden po druhém.

Skupinové ověření – použitelné v případě, že chcete ověřit více zadaných platebních příkazů najednou.

Hromadné ověření – pro případ, že chcete ověřit všechny zadané platební příkazy v modulu najednou. Při hromadném ověření je zobrazen pro každou banku a každý účet jeden řádek, se sumárními informacemi rozdělenými podle typu příkazu.

- Pomocí panelu ikon ikonou  spustíte **Jednotlivé ověření**. Ikonou  dojde ke spuštění **Skupinového ověření**.



5.5.1. Jednotlivé ověření

Jednotlivé ověření je užitečné v případě, že potřebujete ověřovat zadané platební příkazy jeden po druhém, tedy jednotlivě. Po zvolení této funkce se nejprve zobrazí přehled vytvořených platebních příkazů.

Příkazy jsou v přehledu uvedeny jen se základními údaji: číslo příkazu, typ příkazu, účet příkazce, účet příjemce, částka a počet provedených a vyžadovaných ověření.

Číslo ...	Typ příkazu	Typ platby	Příkazce	Příjemce	Specifický symbol	Variabilní symbol příjemce	Částka	Splatnost	Ověření	z
1	Jednotlivý příkaz	Převod	PRIKAZCE 0800 0 641	PRJEMCE 0100 0 123		1234567890	120,50	16.05.08	0	1
2	Jednotlivý příkaz	Převod	PRIKAZCE 0800 0 641	PRJEMCE 2 0600 0 5654451065		369852147	10 365,90	16.05.08	0	1

Kromě standardních tlačítek **Výběr**, **Tisk** a **Pomoc** obsahuje obrazovka následující tlačítka: Náhled na účel platby lze zobrazit tlačítkem **Účel platby**.

Tlačítkem **Nezobrazovat ověřené příkazy** zajistíte, že se v přehledu nebudou zobrazovat platební příkazy, které již byly ověřeny.

Tlačítkem **Zobrazit všechny příkazy** se zobrazí zpět celý přehled platebních příkazů.

Obrazovka s detailním náhledem, která se zobrazí po dvojitém kliknutí nebo zvolením možnosti **Zobrazit detaily** po kliknutí pravým tlačítkem myši na vybraný platební příkaz, odpovídá přibližně formuláři pro zadávání platebního příkazu. Není zde však možné provádět změny. Změny zadání platebního příkazu lze provést pouze v okně **Platební příkazy**.

Počet nutných ověření

Ověřit platební příkaz

Jednotlivé ověření

Platby | Příjemce | Účel platby | Datum odeslání Trvalého / Termínového příkazu

Číslo příkazu: 1 Jednotlivý příkaz Převod

Přístupová třída

Kód účtu příkazce: 0800 Kód banky příkazce: 641 Předčíslí příkazce: 0100 Účet příkazce: 123

Kód příkazce: 0100 Název příkazce: PRIKAZCE

Kód příjemce: 0100 Název příjemce: PRJEMCE

Banka příjemce: 0100 Předčíslí příjemce: 123 Účet příjemce: 123 Měna: CZK Částka: 120,50

Název banky příjemce:

Kód účtu platby: Účel platby: ÚČEL PLATBY

Konstantní symbol: 0008 Variabilní symbol příjemce: 1234567890

Ověření: 0 z 1 Splatnost: 16. 5. 2008 Datum možného odeslání: 16. 5. 2008

< > Jdi na Tisk Vytvořit vzorový příkaz Pomoc Ověření

V poli **Ověření** je vidět, zda již byl příkaz ověřen a kolik ověření je celkem třeba.

Samo ověření provedete kliknutím na tlačítko **Ověření** popř. přímo v přehledu stisknutím pravého tlačítka myši a volbou **Ověření**.

Kliknutím na **Zrušit ověření** lze ověření naopak zrušit - v případě, že již schválený platební příkaz v tuto chvíli odeslat nechcete.

5.5.2. Skupinové ověření

Skupinové ověření je užitečné v případě, že potřebujete ověřovat více zadaných platebních příkazů najednou. Kritériem pro ověřování skupin platebních příkazů je účet, ze kterého mají být debetovány. Po zvolení této funkce se nejprve zobrazí přehled vytvořených platebních příkazů.

Funkce **Neověřených příkazů celkem** sčítá částky platebních příkazů, které ve skupinovém ověření nebyly označeny.

Funkce **Suma ověřených příkazů** vypočítává součet částek již ověřených, ale do platebního souboru nezařazených platebních příkazů a částek označených platebních příkazů, připravených pro skupinové ověření.

POZNÁMKA: Zatržené záznamy budou ověřeny. (Označit nebo zrušit označení je možné myší nebo mezerníkem)
Dvojklikem zobrazíte detail platby

Účet / Kód banky / Číslo účtu
1 / 0800 / 641

Disponibilní zůstatek včetně ověřených příkazů: -10 486,40
Neověřených příkazů celkem: 0,00
Suma ověřených příkazů: 10 486,40

Typ příkazu	Číslo příkazu	Příkazce	Příjemce	Kód banky příjemce	Účet příjemce	Variabilní symbol příjemce	Částka	Splatnost
✓ Jednotlivý	1	PRIKAZCE	PRIJEMCE	0100	123	1234567890	120,50	16.05.08
✓ Jednotlivý	2	PRIKAZCE	PRIJEMCE 2	0600	5654451065	369852147	10 365,90	16.05.08

Označit vše Zrušit označení Pomoc Ověřit příkazy

Upozornění: Pokud jsou v platební databázi nějaké nekompletní příkazy (vzniklé při importu ze souboru, který neodpovídá předepsanému formátu), zobrazí se seznam těchto příkazů s vypsány chybami, které v nich jsou.


Na začátku každého řádku jsou jednotlivé příkazy označeny symbolem ✓. To znamená, že tento příkaz má být ověřen v rámci skupinového ověření.

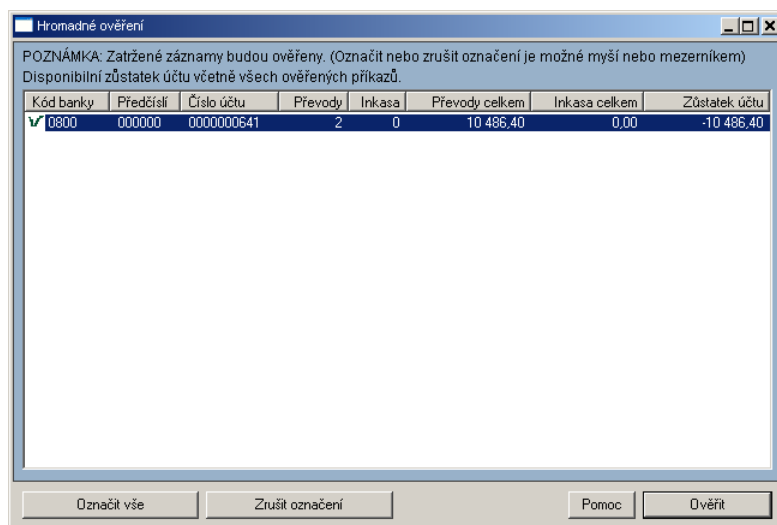
Pokud některý ze zobrazených příkazů nemá být ověřen, klikněte na příslušnou položku a tím zrušíte označení. Prostřednictvím tlačítka **Zrušit označení**, můžete zrušit všechna označení najednou. Neoznačené položky lze naopak najednou označit stisknutím tlačítka **Označit vše**.

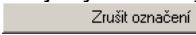

Ověření označených příkazů provedete kliknutím na tlačítko **Ověřit příkazy**.

5.5.3. Hromadné ověření

Hromadné ověření je velmi podobné Skupinovému ověření s tím rozdílem, že při hromadném ověření je zobrazen pro každou banku a pro každý účet jeden řádek, se sumárními informacemi

rozdělenými podle typu příkazů. K jednotlivým příkazům nejsou žádné informace na této obrazovce dostupné. Pokud je řádek s účtem označen pro ověření , jsou schváleny všechny příkazy z tohoto účtu.



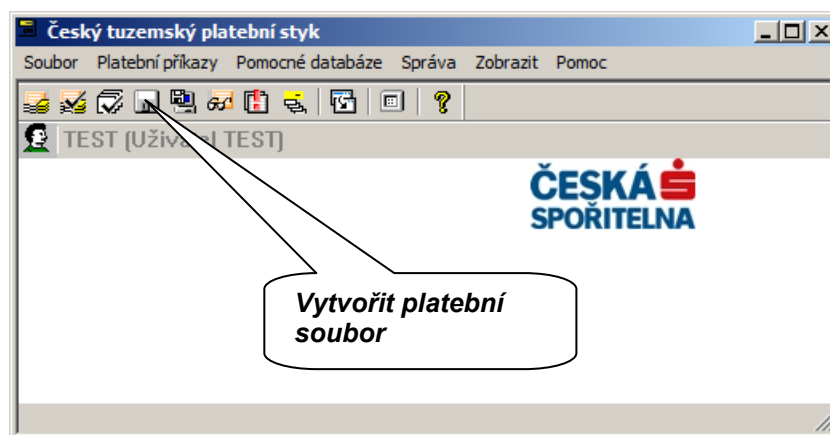
Pokud příkazy z některého ze zobrazených účtů nemají být ověřeny, klikněte na příslušnou položku a tím zrušíte označení. Prostřednictvím tlačítka , můžete zrušit všechna označení najednou. Neoznačené položky lze naopak najednou označit stisknutím tlačítka .

Ověření označených příkazů provedete kliknutím na tlačítko .

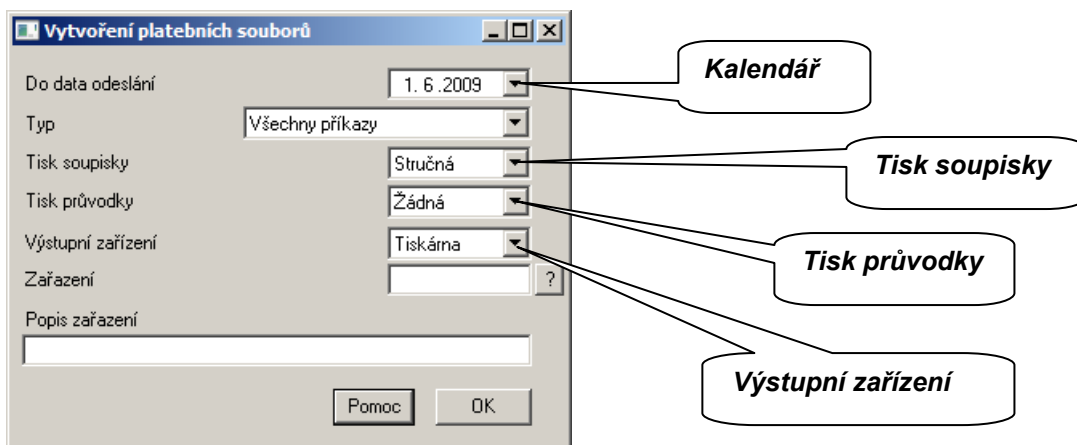
5.6. Odeslání platebního souboru do banky

Po ověření platebních příkazů jedním z výše uvedených způsobů je nutné pro jejich odeslání do banky vytvořit platební soubor.

Funkci **Vytvořit platební soubor** spustíte buď pomocí nabídky **Platební příkazy – Vytvoření platebního souboru** v platebním modulu nebo ikonou **Vytvořit platební soubor** umístěnou v panelu ikon tamtéž.



Zobrazí se dialogové okno, v němž je možné specifikovat kritéria vytvoření platebního souboru.



Volbou **Do data odeslání** můžete ovlivnit, že se do platebního souboru nezařadí platební příkazy do určeného data splatnosti, i když jsou zadány a dokonce i ověřeny. Přednastaveno je datum se zahrnutou dobou maximální splatnosti, která je nastavena v pomocné databázi bank (Pro Banku jde o 30 dnů do budoucna). Pokud nemáte zadané a ověřené příkazy s různým datem splatnosti, **není třeba nabízené datum měnit**.

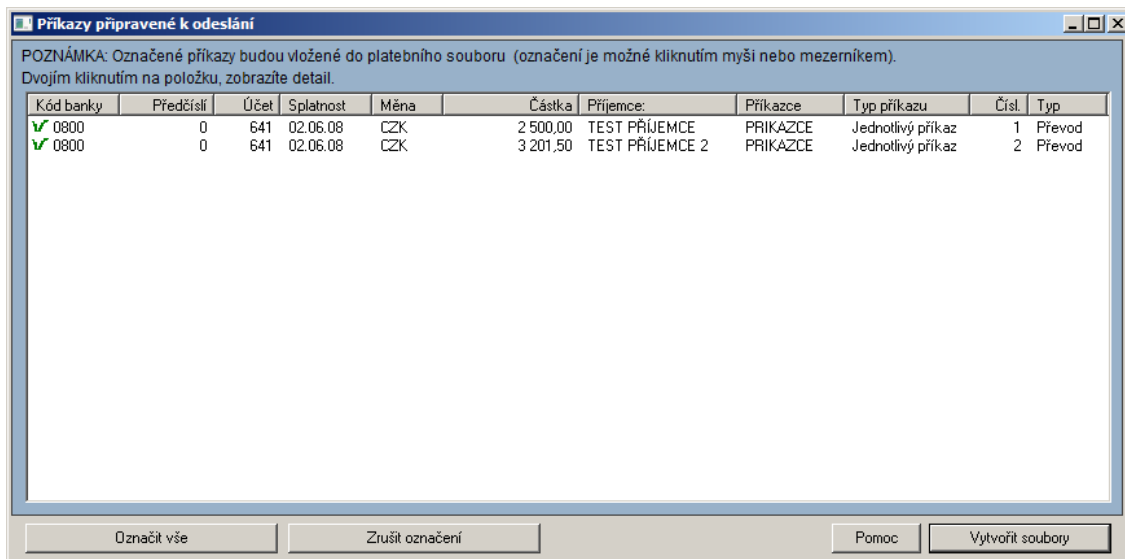
Volbou **Tisk soupisky** určujete zda, má být po vytvoření platebního souboru vytištěn seznam platebních příkazů, které do něj byly zařazeny.

Volbou **Tisk průvodky** určujete, zda má být po vytvoření platebního souboru vytištěna průvodka.


Volbou **Výstupní zařízení** volíte, zda má dojít k tisku pouze na obrazovku, resp. tiskárnu.

Pokračujte stisknutím tlačítka .

Zobrazí se dialogové okno **Příkazy připravené k odeslání**. Toto okno zobrazuje platební příkazy, které je možné označit nebo naopak odznačit pro zařazení do právě vytvářeného platebního souboru.



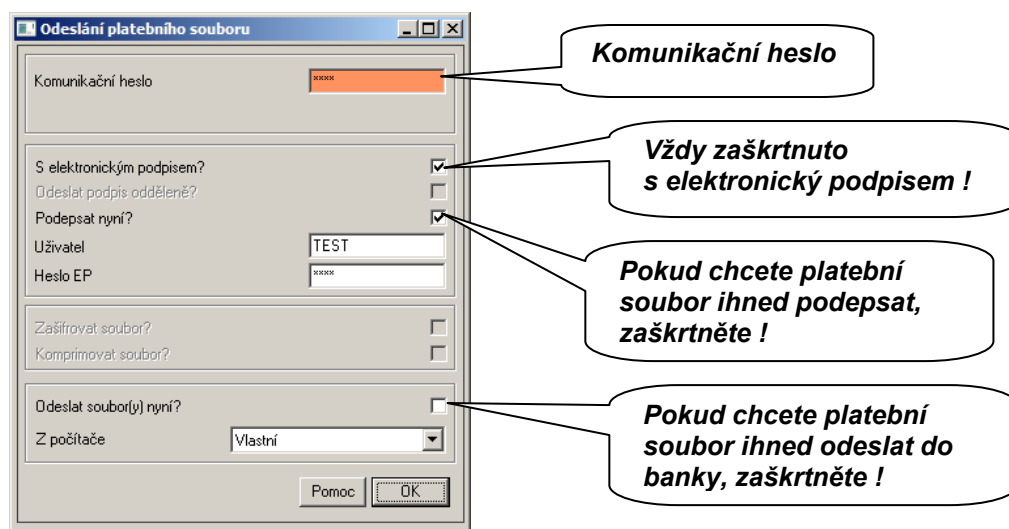
Kliknutím myši je možno z nabízeného seznamu vyřadit příkazy zrušením . Takto vyřazené příkazy zůstávají dále ověřené v platební databázi a nabídnou se k odeslání při příštím vytváření platebního souboru.

Tlačítkem **Zrušit označení** vyřadíte všechny příkazy z dalšího zpracování, tlačítkem **Označit vše** naopak všechny příkazy označíte .

Tlačítkem **Vytvořit soubory** výběr platebních příkazů pro odeslání do Banky potvrdíte.

5.7. Elektronický podpis a automatické odeslání

Po vytvoření platebního souboru se zobrazí dialogové okno **Odeslání platebního souboru**. V tomto okně můžete zadat bezpečnostní hesla nutná pro odeslání platebního souboru. Zároveň je možné právě zpracovávaný platební soubor ihned odeslat do Banky. Všechny uvedené kroky je možné dodatečně dokončit ve Správci (viz kapitola 6. **Správce**), např. v případě, že nemáte oprávnění elektronicky podepisovat platební soubory a není momentálně přítomna osoba s tímto oprávněním.



The screenshot shows the 'Odeslání platebního souboru' dialog box. Callouts point to the following fields:

- Komunikační heslo**: Points to the communication password field.
- Vždy zaškrtnuto s elektronický podpisem !**: Points to the 'S elektronickým podpisem?' checkbox, which is checked.
- Pokud chcete platební soubor ihned podepsat, zaškrtněte !**: Points to the 'Podepsat nyní?' checkbox, which is checked.
- Pokud chcete platební soubor ihned odeslat do banky, zaškrtněte !**: Points to the 'Odeslat soubor(y) nyní?' checkbox, which is unchecked.

Other visible fields include 'Uživatel' (set to TEST), 'Heslo EP', 'Zašifrovat soubor?', 'Komprimovat soubor?', and 'Z počítače' (set to Vlastní).

- **Komunikační heslo** - Aby mohl být platební soubor odeslán do Banky, musí být opatřen komunikačním heslem.

Upozornění: Komunikační heslo musí zadat ten uživatel, který platební soubor vytváří !!!

- **S elektronickým podpisem ?** – Toto pole je v případě Banky nutné zaškrtnout vždy !!! Pokud chcete elektronický podpis přidat později (oprávněná osoba není k dispozici), zrušte zaškrtnutí pole **Podepsat nyní** (viz níže).
- **Podepsat nyní ?** - Pokud označíte pole **Podepsat nyní**, je nutno vyplnit pole Uživatel jménem uživatele, který bude platební soubor elektronicky podepisovat a pole Heslo EP jeho heslem k elektronickému podpisu. Pokud toto pole neoznačíte, je možno přidat podpis kdykoli později přes Správce v základním modulu.
- **Odeslat soubor(y) nyní ?** - Pokud je označeno toto pole, bude soubor ihned po úspěšném provedení dalších kroků odeslán do Banky.
- **Z počítače** – V tomto poli zvolte možnost **Vlastní**, aby komunikace s Bankou – odeslání platebního souboru do Banky – proběhla přímo z Vaší pracovní stanice.

Nakonec potvrdte zadání tlačítkem **OK**.

Pokud jste označili pole **Podepsat nyní ?**, budete vyzváni k připojení elektronického podpisu. Vložte do počítače zařízení, na kterém máte uložen elektronický podpis a potvrdte tlačítkem **OK**.

Pokud jste označili parametr **Odeslat soubor(y) nyní ?**, bude platební soubor odeslán do Banky automaticky. Naopak tento parametr neoznačujte, pokud **není možné** v tuto chvíli přidat další

požadované elektronické podpisy. Platební soubor potom čeká na dopodepsání ve Správci v základním modulu programu MultiCash (nabídka **Komunikace - Správce**).

Pokud jste označili parametr **Odeslat soubor(y) nyní ?**, zobrazí se po kontrole hesla prvního podpisu dotaz, zda chcete vložit další podpis. Pokud potřebujete platební soubor autorizovat dvěma podpisy a druhý uživatel s právem podpisu je u Vaší stanice, zvolte **Ano**. V ostatních případech stiskněte **Ne** a soubor bude na další podpis čekat ve Správci základního modulu.

Upozornění: Je-li nastaven tisk průvodky nebo soupisky, spustí se v tomto okamžiku tisk. **Úspěšný tisk soupisky a průvodky ale neznamená, že platební příkazy byly přeneseny do banky!**

V případě, že je označen parametr **Odeslat soubor(y) nyní ?** a byl přidán elektronický podpis, rozběhne se automaticky komunikace (přenos do Banky) v základním modulu.

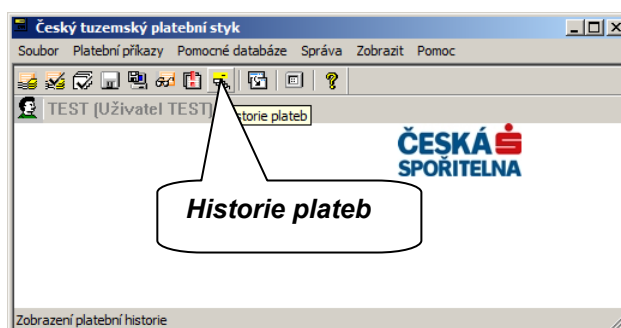
Výsledek posledního přenosu zůstává zobrazen v komunikační liště. Podrobný výpis protokolu je možno zobrazit v základním modulu pomocí nabídky **Správa – Protokoly**.

5.8. Historie plateb

Kromě protokolu o komunikaci v základním modulu je k dispozici ještě v jednotlivých platebních modulech přehled o historii všech platebních příkazů.

Pokud je v **Systémových parametrech** označena položka **Vést historii plateb**, jsou zde uloženy podrobnosti o všech platebních příkazech zpětně až do doby, která je nastavena parametrem **Po kolika dnech mazat historii plateb ?**.

Historii plateb otevřete buď nabídkou platebního modulu **Platební příkazy - Historie plateb** nebo kliknete na ikonu **Historie plateb** v panelu ikon.



Datum souboru	Stav ve správci	Číslo příkazu	Typ příkazu	Typ platby	Příkazce	Příjemce	Specifický symbol	Variabilní symbol	Částka	Splatnost	Stav zpracování
03.06.08	Čeká na odeslání	2	Jednotlivý	Převod	PŘÍKAZCE 0800 0 641	TEST PŘÍJEMCE 2 0300 19 641		9876543210	3 201,50	03.06.08	
03.06.08	Čeká na odeslání	1	Jednotlivý	Převod	PŘÍKAZCE 0800 0 641	TEST PŘÍJEMCE 5500 0 3011001328		1234567890	2 500,00	03.06.08	

Kromě standardních tlačítek **Výběr**, **Iisk** a **Pomoc** je zde tlačítko **Informace o souboru**, kterým lze pro vybraný platební příkaz zobrazit rychlý náhled na výsledek komunikace a čas přenesení souboru.

Ve sloupci **Stav ve Správci** je u každého příkazu vidět stav zpracování v rámci aplikace MultiCash.

Upozornění: Ve sloupci **Stav ve Správci** nejsou informace o stavu zpracování platebního příkazu v Bance. **Tyto informace se týkají pouze stavu zpracování v rámci aplikace MultiCash.** Stav zpracování plateb v rámci aplikace MultiCash jsou přístupné formou stavů zpracování ve stejnojmenném sloupci Historie plateb a to pouze v tom případě, že tuto funkci banka podporuje !!!

Pro prohlížení informací o příkazu nejprve umístěte kurzor na příslušný záznam a potvrďte stisknutím klávesy Enter nebo dvojitým kliknutím. Otevřít ho můžete také kliknutím na pravé tlačítko myši a volbou nabídky **Zobrazit detaily**.

Záložka Soubor, kde jsou uvedeny informace o uživatelích, kteří zasáhli do zpracování platebního příkazu

Tímto tlačítkem můžete vytvořit platební příkaz z již jednou zadaného příkazu

Informace na jednotlivých záložkách odpovídají formulářům, jako při zadávání platebního příkazu - až na záložku **Soubor** a **Stav zpracování**, kde jsou zobrazeny informace o uživatelích, kteří zasáhli do zpracování platebního příkazu, výsledek komunikace a stav zpracování platby v účetním systému Banky. Otevře se dialogové okno s různými formuláři, podobnými jako při zadání platebního příkazu. Protože se u historie plateb jedná o čistě informativní funkci, lze zde data pouze prohlížet, ne editovat.

V záhlaví okna se zobrazí jméno souboru, z něž zvolený příkaz pochází. V hlavičce každého jednotlivého formuláře najdete číslo příkazu, datum vytvoření souboru, formu příkazu.

Tlačítkem **Vytvořit jednotlivý příkaz** můžete ze zde uloženého záznamu vytvořit znovu jednotlivý příkaz (např. pokud byl soubor s tímto platebním příkazem zrušen nebo pokud platební příkaz neprošel bankovním systémem z důvodu neexistujícího čísla účtu příjemce).

Banka podporuje zobrazování tzv. Stavů zpracování plateb, což jsou informace o tom, v jakém stavu zpracování se nachází platební příkazy v jejím účetním systému. V aplikaci je pak navíc v **Historii plateb** k dispozici záložka **Stav zpracování**. Zde je přehledně zobrazeno, v jaké fázi zpracování v bankovním systému se platba nachází.

Možné jsou následující stavy zpracování:

Stav platby

- Pozdrženo/Pending
- Provedeno/Processed
- Odmítnuto/Rejected

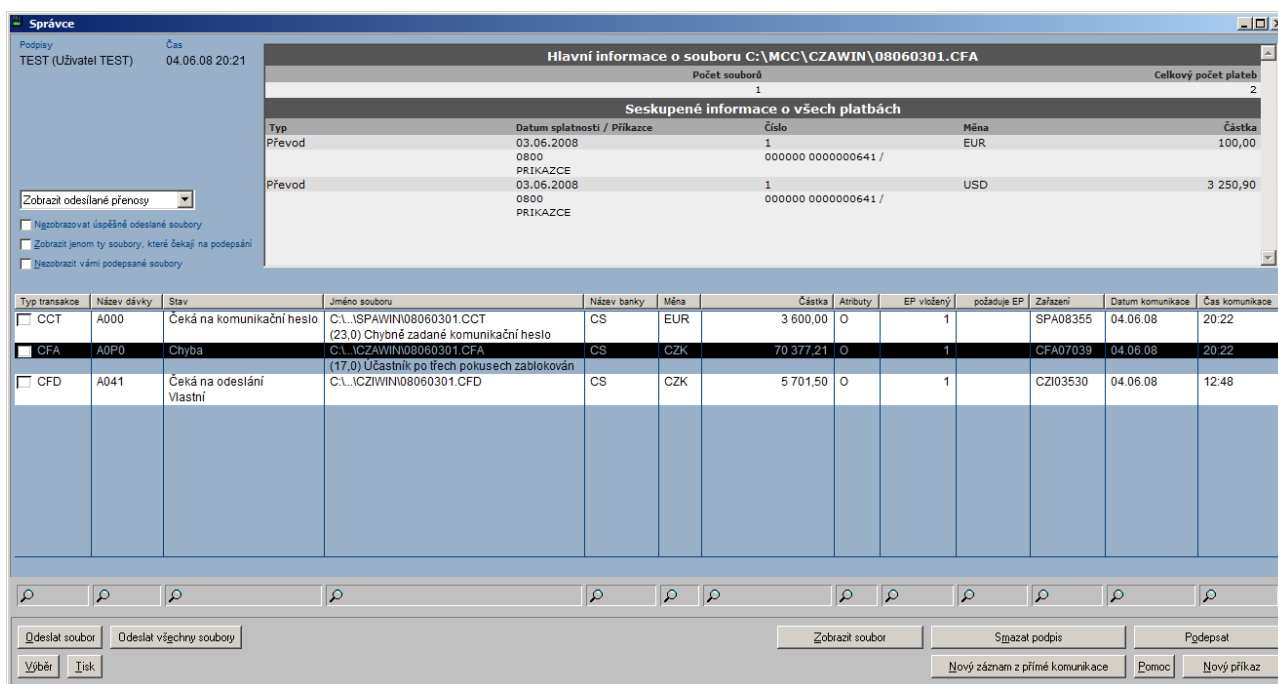
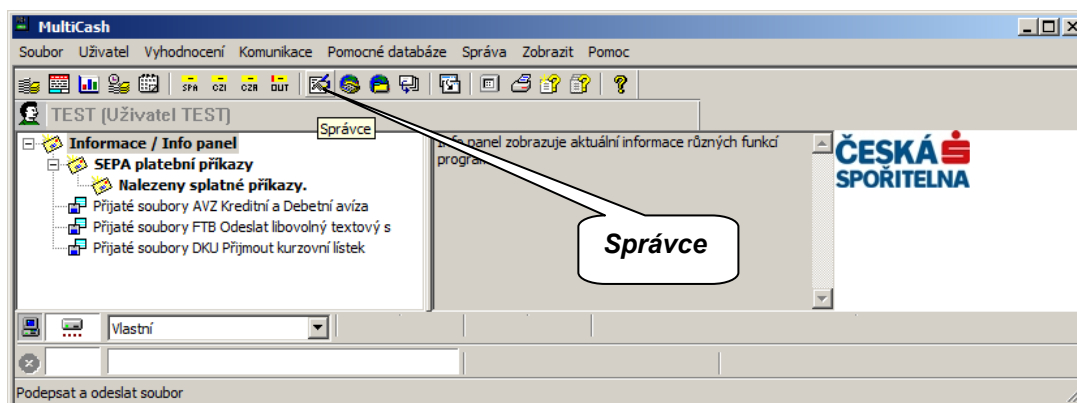
Popis

- Budoucí datum splatnosti/Future value date
- Stornováno/Reversed
- Zrušeno/Cancelled
- Nelze zpracovat/Not possible to process
- Nedostatek prostředků na účtu/Insufficient funds
- Formální chyba/Formal error
- Neexistující účet/Non-existing account
- Účet je blokován/Account is blocked

6. SPRÁVCE

Ve Správci máte k dispozici centrální přehled a kontrolu všech přenosů s Bankou – odesílaných i přijatých.

Správce spustíte buď nabídkou základního modulu **Komunikace – Správce** nebo ikonou **Správce** z panelu ikon základního modulu.



Počet a druh zobrazených informací můžete omezit výběrem z rozbalovacího seznamu na:

- Zobrazit vše
- Zobrazit odesílané přenosy
- Zobrazit přijímané přenosy
- Zobrazit přijaté soubory


Dále jsou k dispozici zaškrťovací políčka:


- **Nezobrazit úspěšně odeslané soubory** - všechny soubory úspěšně odeslané do Banky (Status „Odesláno s EP“) budou vyloučeny z přehledu.
- **Zobrazit jenom ty soubory, které čekají na podepsání** - pro omezení zobrazení pouze na soubory, které ještě vyžadují elektronický podpis (Status „Čeká na podpis“).
- **Nezobrazit vámi podepsané soubory** – nebudou zobrazeny pouze ty soubory, které podepsal přihlášený uživatel.

Dále se zde zobrazují informace o stavu jednotlivých souborů, výsledné stavy komunikace, typy přenosů, čísla uživatelů, datum a čas přenosu a kontrolní součet.

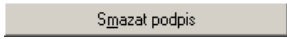
Naposledy provedené (aktuální) přenosy jsou v horní části seznamu.

Kromě standardních tlačítek ,  a  obsahuje obrazovka následující tlačítka:


Tlačítko  spustí se přenos vybraného záznamu.

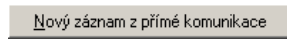
Tlačítko  spustí přenos všech souborů, které mají status „Čeká na přenos“ bez ohledu na to, který ze souborů je právě označen (vybrán).

Tlačítko  na obrazovku vytiskne obsah vybraného souboru v sestavě a podrobnosti, jaká je nastavena v parametru **Zobrazit** ve **Správci** v typu přenosu.

Tlačítkem  zrušíte u vybraného souboru elektronický podpis. Ovšem pouze toho uživatele, který je právě přihlášen do programu !

Tlačítkem  přidáte k vybranému záznamu elektronický podpis.

Tlačítkem  lze do Správce ručně zařadit platební soubor, který chcete odeslat do banky. Nejčastěji se tato funkce využívá v případech, kdy je do banky nutné odeslat velkým množstvím (několik tisíc) platebních příkazů v jednom platebním souboru. Ušetří se tím čas při importu do platebního modulu a ověřování.

Tlačítkem  přidáte vybraný záznam do Přímé komunikace – viz kapitola **7. Přímá komunikace**.

6.1. Dodatečné podepsání platebního souboru a jeho odeslání

Dodatečné podepsání platebního souboru se ve Správci provádí v případě, že k plné autorizaci je třeba více elektronických podpisů nebo ve chvíli vytváření platebního souboru nejsou přítomny všechny osoby s oprávněním elektronicky podepisovat.

V obrazovce Správce vyberte platební soubor (většinou je označen stavem **Čeká na podpis**), který je třeba dopodepsat a tlačítkem  doplňte potřebný počet elektronických podpisů.

Hlavní informace o souboru C:\CLIENT\MCC32\CZIWIN\08060601.CFD

Počet souborů	Celkový počet plateb	Měna	Suma plateb
1	2 CZK		10 486,40

Seskupené informace o všech platbách

Typ	Datum splatnosti / Příkazce	Číslo	Měna	Částka
Převod	06.06.2008	2		
	0800	641 /	CZK	10 486,40
	PRIKAZCE			

Podepsat

Typ transakce	Název dávky	Stav	Jméno souboru	Název banky	Měna	Částka	Atributy	EP vložený	požaduje EP	Zařazení	Datum komunikace	Čas komunikace
<input type="checkbox"/> CFA	A0P0	Čeká na podpis	C:\CZAWIN\08060601.CFA	CS	EUR	100,00	O			CFA31476		
<input checked="" type="checkbox"/> CFD	A041	Čeká na podpis	C:\CZIWIN\08060601.CFD	CS	CZK	10 486,40	O			CZI31397		
<input type="checkbox"/> CCT	A000	Čeká na podpis	C:\ISPAWIN\08051601.CCT	CS	EUR	3 500,00	O			SPA08146		

Podepsat

Odeslat soubor Odeslat všechny soubory Zobrazit soubor Smazat podpis Podepsat
 Výběr Iisk Nový záznam z přímé komunikace Pomoc Nový příkaz

Hlavní informace o souboru C:\CLIENT\MCC32\CZIWIN\08060601.CFD

Počet souborů	Celkový počet plateb	Měna	Suma plateb
1	2 CZK		10 486,40

Seskupené informace o všech platbách

Typ	Datum splatnosti / Příkazce	Číslo	Měna	Částka
Převod	06.06.2008	2	CZK	10 486,40
	0800	641 /		
	PRIKAZCE			

Přehled plateb

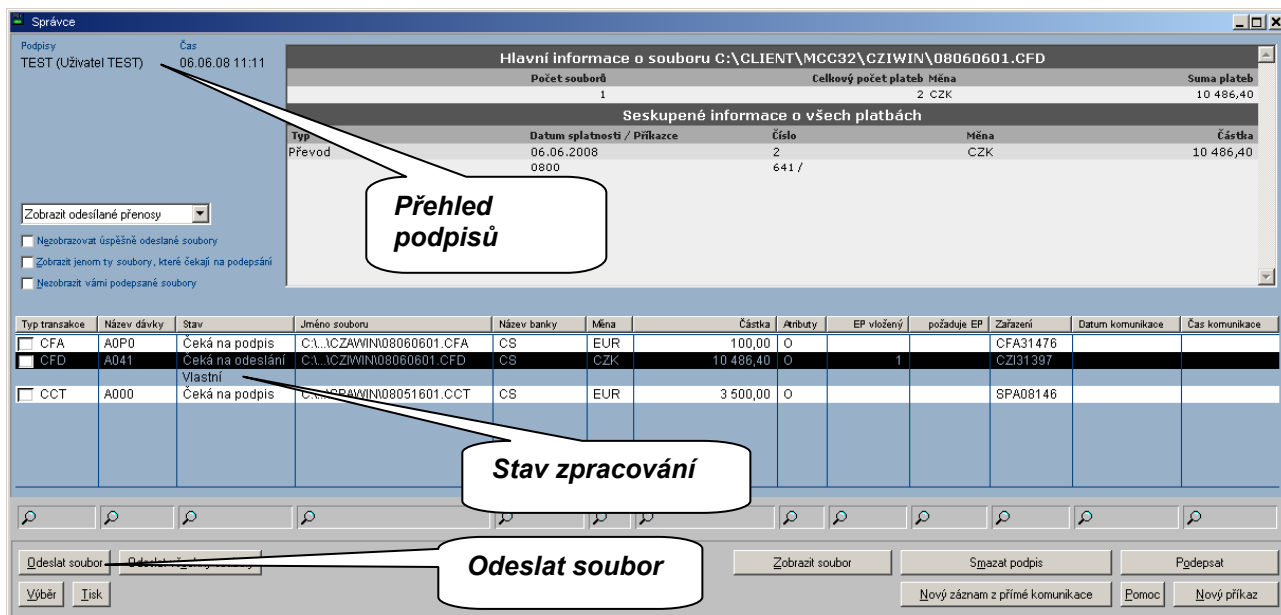
Zadejte heslo elektronického podpisu

Uživatel: TEST
 Heslo EP:

Pomoc OK

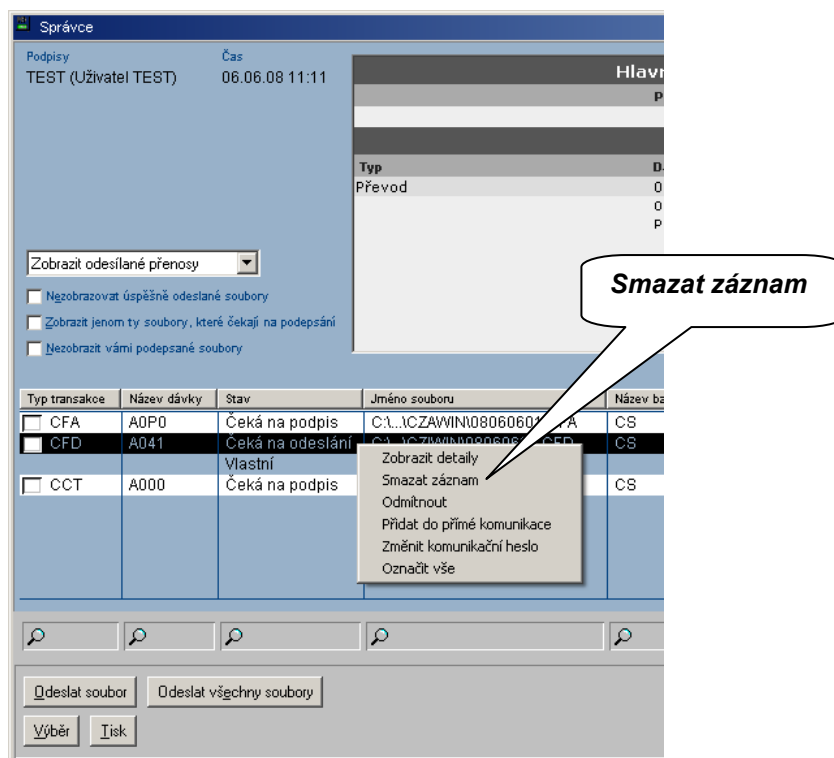
Stav platebního souboru se změní na **Čeká na odeslání**. V levém horním rohu obrazovky zkontrolujte, zda je podepsání platebního souboru kompletní.

Pokud ano, tlačítkem **Odeslat soubor** můžete platební soubor odeslat ke zpracování do Banky.



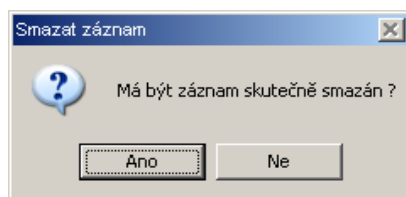
6.2. Vymazání platebního souboru

Pokud potřebujete vymazat již zadáný platební soubor, klikněte na něj ve Správci **pravým** tlačítkem myši a z nabídky, která se objeví, zvolte položku **Smazat záznam**.



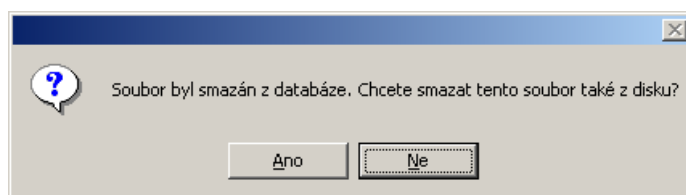
Pokud chcete skutečně záznam vymazat, potvrďte Vaši volbu na následující obrazovce tlačítkem

Ano



Platební soubor bude vymazán z komunikační databáze a nemůže být znovu odeslán, pokud se neprovede import, ověření, vytvoření souboru a znovu zadání hesel.

Chcete-li platební soubor zcela vymazat - **to znamená, že jej již nemáte v úmyslu znovu importovat a odeslat**, potvrďte na následující obrazovce tlačítkem **Ano** výmaz souboru i z disku.

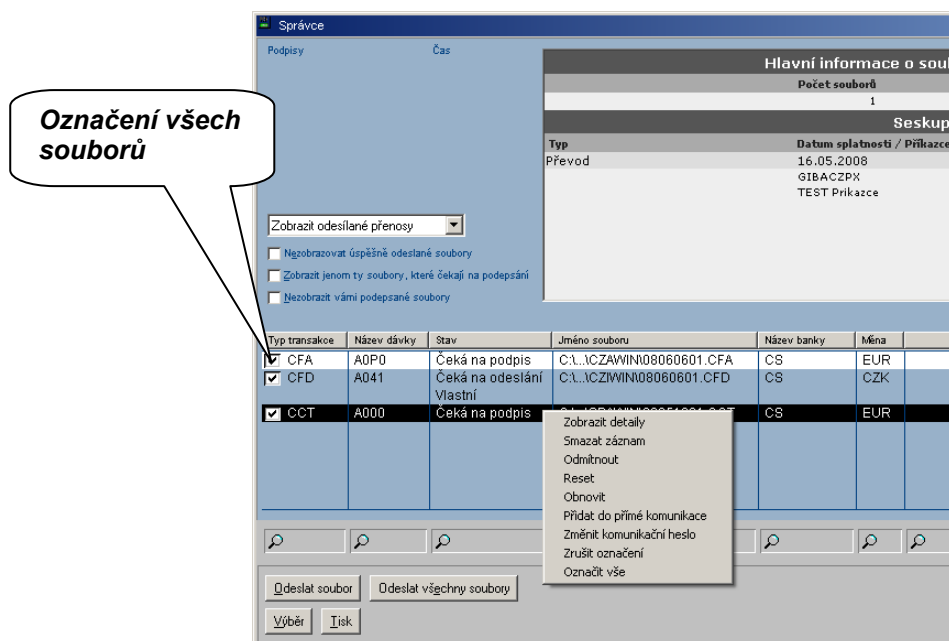


Upozornění: Vymazáním souboru, který byl již v pořádku odeslán do banky, **nedojde** k jeho zrušení v bankovním systému. Příkazy budou provedeny dle zadaných instrukcí.

6.3. Vícenásobný výběr

Pokud označíte zaškrtnací políčka ve sloupci **Typ transakce**, je možno pro označené soubory provést několik operací v jednom kroku.

Všechny označené soubory je možné podepsat přičemž heslo elektronického podpisu se zadává pouze jednou. Dále je možné všechny označené záznamy jediným kliknutím **pravého** tlačítka myši vymazat nebo odmítnout / resetovat. Kliknutím na jedno z tlačítek na hlavní obrazovce je možné soubory odeslat, smazat přiřazené podpisy, doplnit potřebný počet podpisů.



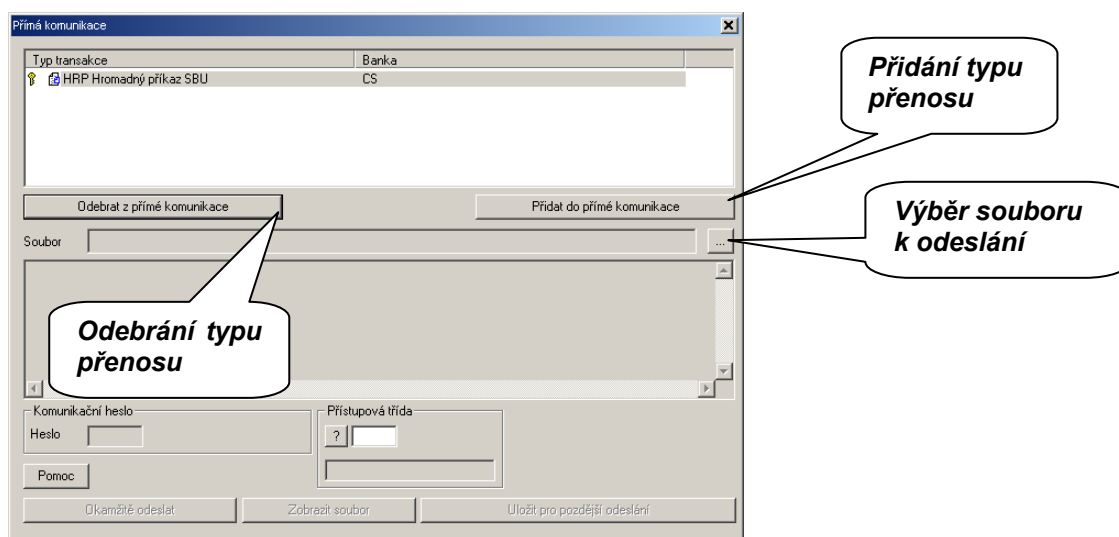
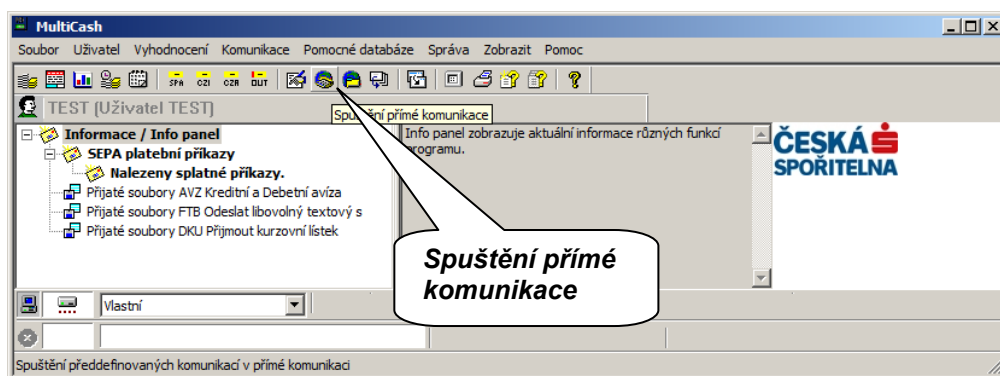
7. PŘÍMÁ KOMUNIKACE

Tato funkce aplikace se nejčastěji využívá v případech, kdy je nutné do Banky odeslat velké množství (několik tisíc) platebních příkazů v jednom platebním souboru najednou. Ušetří se tím čas při importu do platebního modulu a ověřování.

V Bance je tento typ komunikace používán hlavně pro zasílání platebních transakcí pro agendu Sběrných účtů (typ přenosů PHR a HRP).

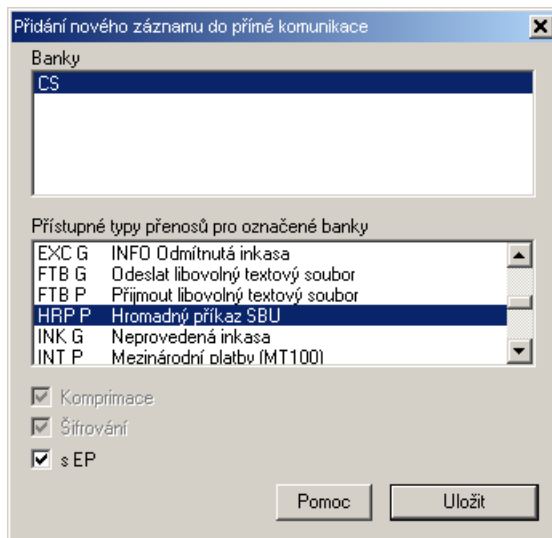
Upozornění: Vzhledem k tomu, že funkce **Přímá komunikace** při načítání platebních souborů **nekontroluje formální správnost dat** (tzn., že v načítaném platebním souboru nechybí žádné povinné údaje, které jsou nezbytné pro korektní zpracování platebních příkazů v Bance), je **bezpodmínečně nutné, aby byly přesně dodrženy formáty platebních příkazů pro jednotlivé typy platebního styku !!!** Pokud dodrženy nebudou, **neručí Banka za správnost provedení všech platebních transakcí v takovém platebním souboru.** Aktuální popisy formátů plateb aplikace MultiCash jsou k dispozici na internetových stránkách Banky <http://www.csas.cz/multicash> v sekci Dokumenty ke stažení.

Konfiguraci této funkce spustíte buď ve Správci tlačítkem **Nový záznam z přímé komunikace** nebo použijte nabídku základního modulu **Komunikace - Přímá komunikace** nebo použijte ikonu Spuštění přímé komunikace z panelu ikon základního modulu.



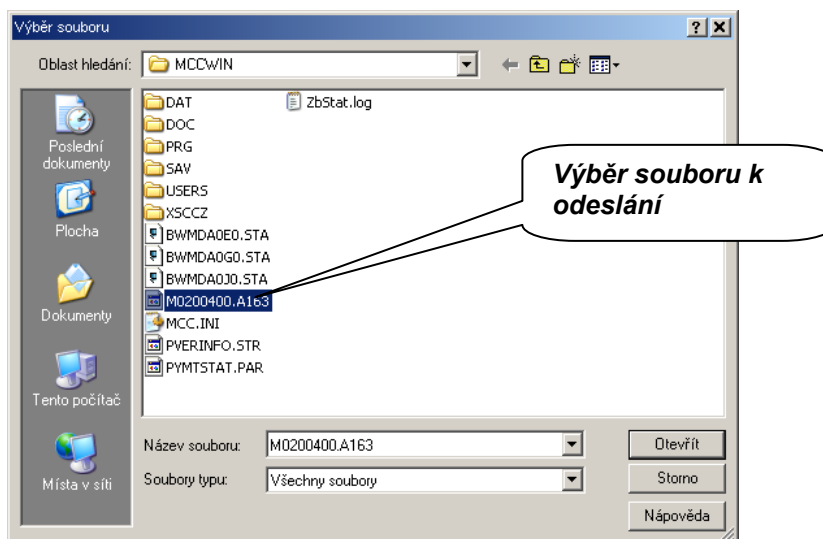
Pro zařazení souboru do přímé komunikace máte dvě možnosti - buď tlačítkem **Přidat do přímé komunikace** definujete typy přenosů, pro které chcete tuto funkci využívat.

V tom případě na následující obrazovce zvolte typ transakce, nastavte, že jde o komunikaci s elektronickým podpisem a pokračujte tlačítkem **Uložit**.

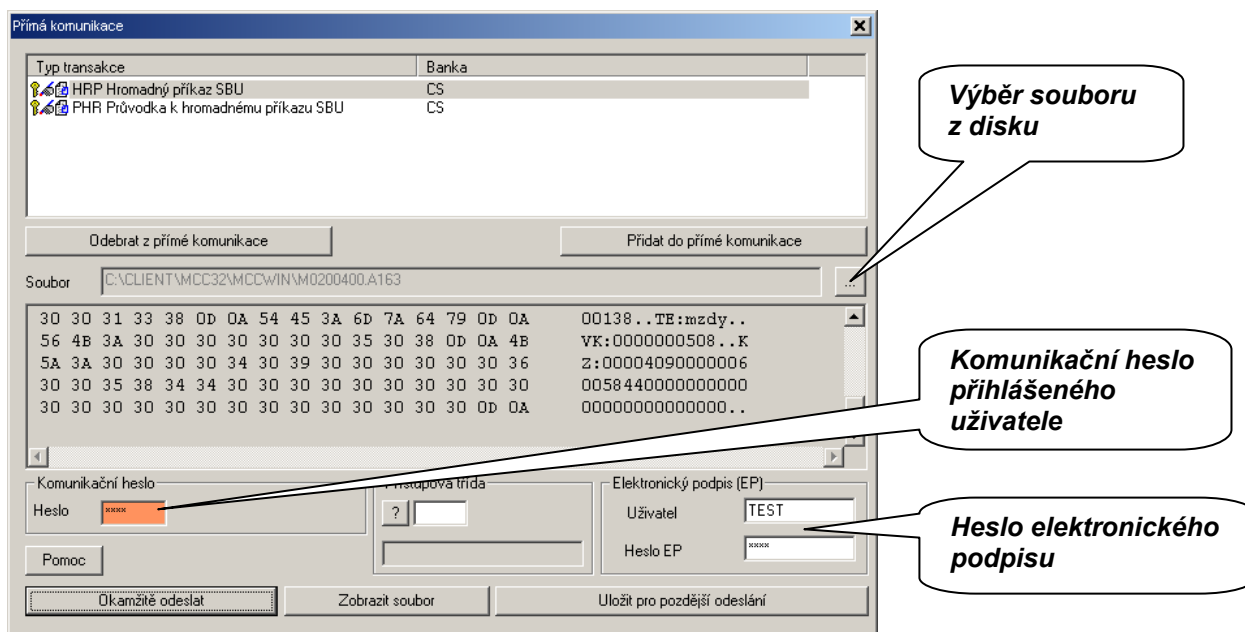


Následně je třeba dvojitým kliknutím na přiřazený typ transakce poklepat, zvolit příslušný soubor pro odeslání, zadat komunikační heslo a heslo k elektronickému podpisu.

Druhou možností je v okně **Přímá komunikace** zvolit přímo tlačítko  na konci řádky **Soubor** pro výběr platebního souboru z disku.



Upozornění: Po výběru a zařazení platebního souboru do komunikace lze zadat komunikační heslo a jedno heslo pro elektronický podpis. Pokud pro úspěšné odeslání je třeba více podpisů, musí se doplnit ze Správce !



Tlačítkem **Zobrazit soubor** si můžete prohlédnout obsah odesílaného souboru.

Po zadání hesel máte možnost buď tlačítkem **Uložit pro pozdější odeslání** přidat záznam do Správce (například kvůli nutnosti zadat další elektronický podpis) nebo tlačítkem **Okamžitě odeslat** přenesete soubor do Banky ke zpracování.

8. NEJČASTĚJŠÍ CHYBY PŘENOSU A JEJICH ODSTRANĚNÍ

Při komunikaci s bankou, ať už při odesílání platebních souborů, nebo při příjmu dat z Banky, může dojít k chybám, které neumožní správné dokončení komunikace. Může tak dojít k neodeslání důležitých plateb do Banky ke zpracování, nebo k tomu, že z Banky nebudou přijaty a aktualizované důležité informace o stavech Vašich účtů.

Pokud k takové chybě dojde, přenos do Banky skončí jiným kódem než **Přenos byl úspěšně dokončen (1)** nebo **Žádná data nejsou k dispozici (13)**, je třeba chybu nalézt, odstranit a přenos zopakovat !

8.1. Chyby spojené se souborem bankovních parametrů (BPD)

8.1.1. Přenos přerušen (11)

Tuto chybu odstraníte tak, že v základním modulu pomocí nabídky **Komunikace - Správce** označíte řádek se souborem, jehož přenos skončil touto chybou.

Pak ve Správci tlačítkem **Odeslat soubor** znovu spustíte komunikaci s Bankou.

Správce

Podpis: TEST (Uživatel TEST) Čas: 06.06.08 11:11

Hlavní informace o souboru

Počet souborů: 1

Seskupené informace

Typ	Datum splatnosti / Příkazce
Převod	06.06.2008 0800 PRIKAZCE

Zobrazit odesílané přenosy

☐ Neobrazovat úspěšně odeslané soubory

☐ Zobrazit jenom ty soubory, které čekají na podepsání

☐ Neobrazovat vámi podepsané soubory

Typ transakce	Název dávky	Stav	Jméno souboru	Název banky	Měna
<input type="checkbox"/> CFA	A0P0	Čeká na podpis	C:\...ICZAWIN08060601.CFA	CS	EUR
<input checked="" type="checkbox"/> CFD	A041	Chyba	C:\...ICZAWIN08060601.CFD (11.0) Přenos byl přerušen	CS	CZK
<input type="checkbox"/> CCT	A000	Čeká na podpis	C:\...ISPAWIN08051601.CCT	CS	EUR

Odeslat soubor Odeslat všechny soubory

Výběr Tisk

Spustí se přenos po jehož skončení ještě jednou ověřte v protokolu nebo ve Správci výsledek.

Upozornění: Pokud přenos platebního souboru skončí chybovou hláškou Přenos přerušen (11), pak je platební soubor většinou automaticky odeslán při následujícím pokusu o komunikaci nebo při dalším spuštění aplikace (např. druhý den ráno).

8.1.2. Soubor bankovních parametrů je blokován (19)

Chybu odstraníte v základním modulu v nabídce **Komunikace – Soubory bankovních parametrů**. Zde označíte řádek s bankou, u které chcete bankovní parametry odblokovat.

Správa souboru bankovních parametrů (BPD)

Zvolte soubor bankovních parametrů

CS

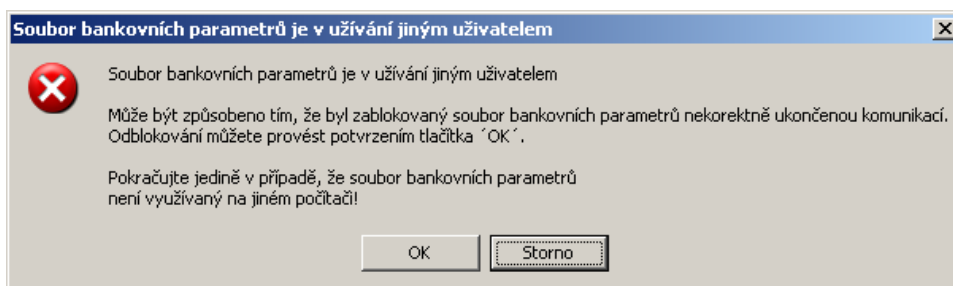
Smazat BPD soubor

Editovat soubor

nebo zvolte typ souboru bankovních parametrů, který chcete vytvořit FTAM Nový BPD soubor

Kopírovat BPD soubor bez podpisu Import BPD souboru s podpisem Pomoc

Zobrazí se dialogové okno s chybovou hláškou, kterou potvrdíte tlačítkem **OK**.



Následující okno uzavřete tlačítkem

Uložit

Interní jméno	Externí jméno	Aktuální verze elekt
TEST	05	M002

Informace o spojení s bankou

Telefonní čísla

X.25 kód pro vytáčení

X.25 NUA

Číslo ISDN

Číslo modemu: 241071888

TCP/IP

IP adresa: 194, 50, 240, 216

Číslo portu: 1350

DNS: multicash.csas.cz

Telefonické připojení sítě

☐ Využít telefonické připojení sítě

Název

Uživatel

Heslo

Bankovní parametry

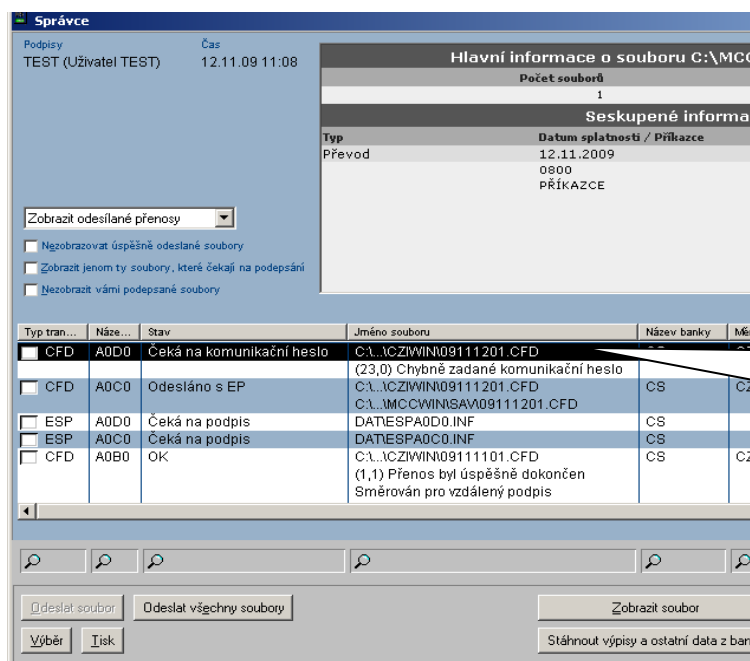
A3NCNNJJNJ

Export BPD Definovat Standardního uživatele Pomoc **Uložit**

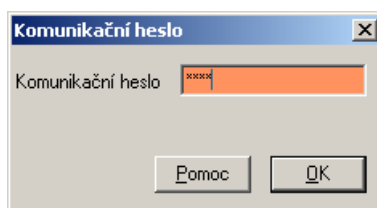
Poté provedte opětovné stažení výpisů a dat z Banky nebo odeslání souboru pomocí nabídky **Komunikace – Správce** (podle toho, zda jste před zablokováním stahovali data nebo odesílali platební soubor).

8.1.3. Chybně zadané komunikační heslo (23)

Chybu odstraníte jednoduše tak, že v základním modulu pomocí nabídky **Komunikace - Správce** označíte řádek se souborem, jehož přenos skončil chybou, kliknete na vybraný záznam pravým tlačítkem myši a z nabídky vyberete položku **Změnit komunikační heslo**. Do dialogového okna zadáte komunikační heslo uživatele.



Upozornění: Při zadávání komunikačního hesla ověřte zda není zapnuta klávesa Caps Lock a zdali je do programu skutečně přihlášen uživatel jehož komunikační heslo zadáváte.



Zadání potvrďte tlačítkem **OK**.

Pak ve Správci tlačítkem **Odeslat soubor** znovu spustíte komunikaci s Bankou.

Spustí se přenos po jehož skončení ještě jednou ověřte v protokolu nebo ve Správci výsledek.

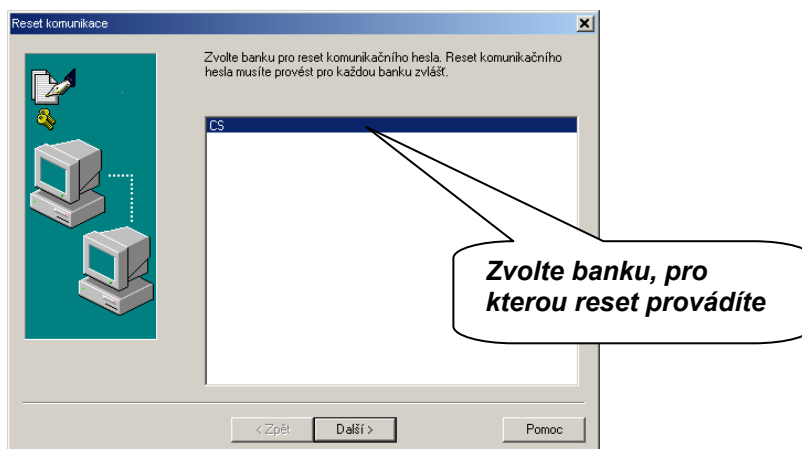
8.2. Chyba 17 – Uživatel po třech pokusech zablokován

Pokud je uživatelem zadáno třikrát po sobě chybně **komunikační** heslo, bankovní strana aplikace MultiCash tohoto uživatele z bezpečnostních důvodů zablokuje pro veškerou další komunikaci.

Pro uvolnění uživatele zpět do normálního provozu je třeba provést následující tři kroky:

Reset zablokovaného komunikačního hesla

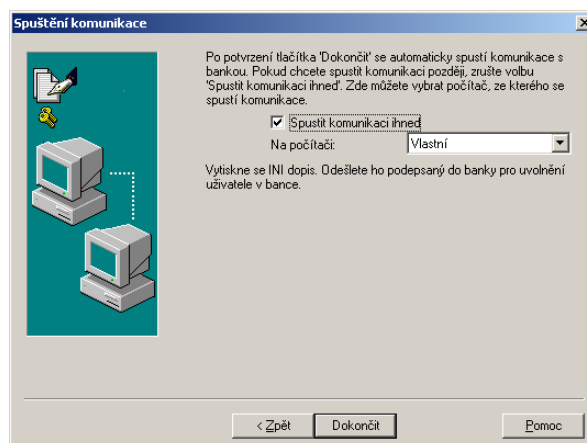
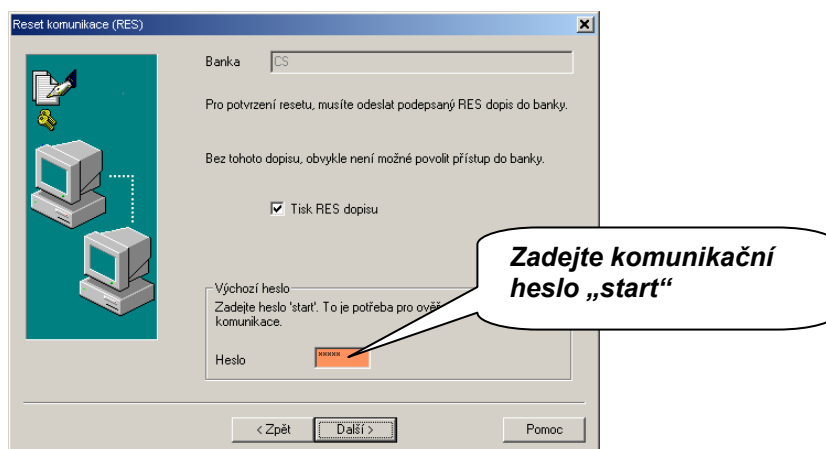
V základním modulu pomocí nabídky **Komunikace - Reset komunikačního hesla** postupujte podle pokynů průvodce.



Pokračujte tlačítkem **Další >** a řiďte se pokyny na obrazovce.

Obvykle následuje obrazovka, na které pouze potvrdíte, že chcete vytisknout inicializační (RES) dopis pro banku.

V případě, že provádíte reset pro komunikační soubor, který ještě nebyl v bance inicializován (nebyla provedena první inicializace s bankou), je nutné zadat - vždy malými písmeny staré komunikační heslo „**start**“!



Pokud byl přenos úspěšně ukončen, je třeba na tuto skutečnost upozornit Banku (Klientská podpora MultiCash +420 956 711 711, multicash@csas.cz) a ta provede odblokování uživatele.

Změna komunikačního hesla

Pokud Banka potvrdila, že byl uživatel na základě průvodního dopisu odblokován, může se pokračovat druhým krokem - změnou komunikačního hesla (z hesla „start“ na nové komunikační heslo uživatele).

Postup změny je stejný jako v kapitole **9.2. Změna komunikačního hesla**. Nezapomeňte, že výchozí komunikační heslo je „start“!

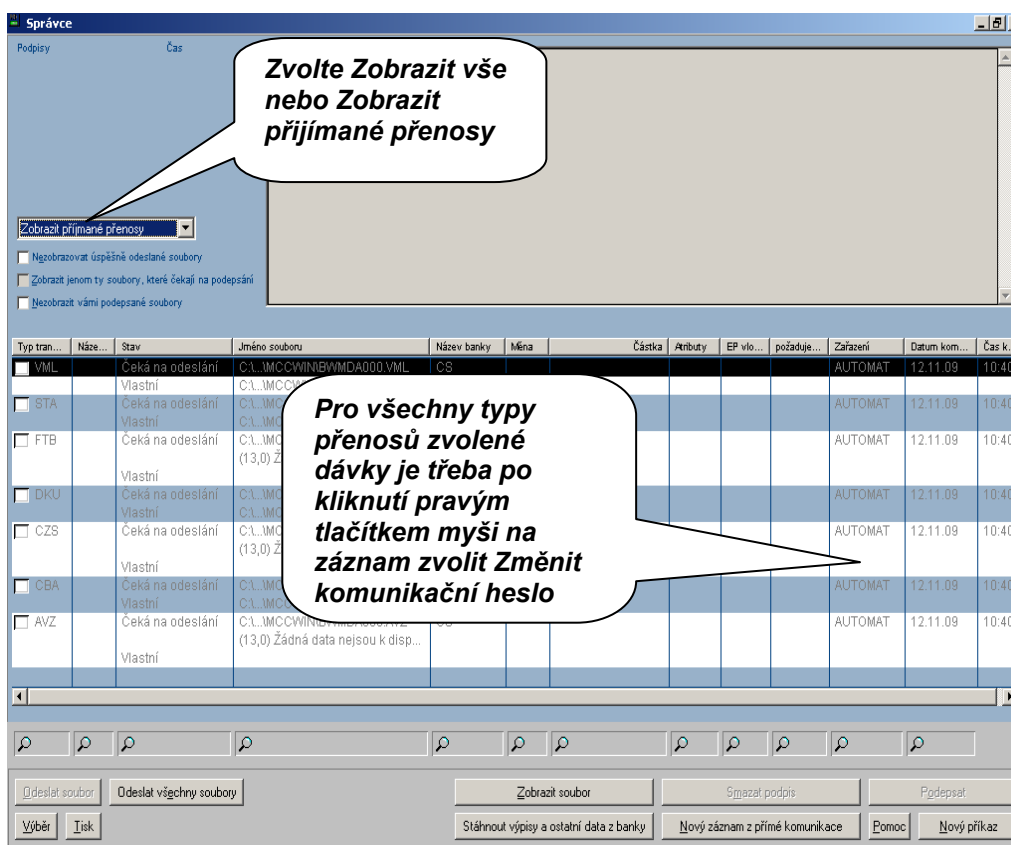
Po odeslání nového hesla do banky opět zkontrolujte, zda byl přenos úspěšně dokončen.

Zadání komunikačního hesla do dávky pro stažení výpisů a dalších dat

Pokud uživatel, kterému bylo resetováno a změněno komunikační heslo je zároveň uživatelem, pod jehož přihlašovací profilem byly vytvořeny dávky pro stahování dat z Banky, je samozřejmě třeba změnit komunikační heslo i v těchto dávkách, aby byla data z Banky v pořádku přijímána.

Ve Správci (nabídka **Komunikace – Správce**) zobrazíte dávky pro stahování dat buď výběrem nabídky **Zobrazit vše** nebo **Zobrazit přijímané přenosy**.

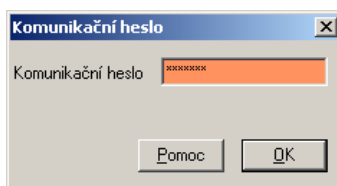
Pravým tlačítkem klikněte na řádek odpovídající dávky a zvolte položku **Změnit komunikační heslo**.

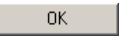


Zadejte komunikační heslo uživatele, který je přihlášen do programu.

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

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



Zadání hesla potvrďte tlačítkem  obrazovku zavřete klávesou.

Postup opakujte pro všechny typy přenosů, kterým je třeba komunikační heslo změnit.

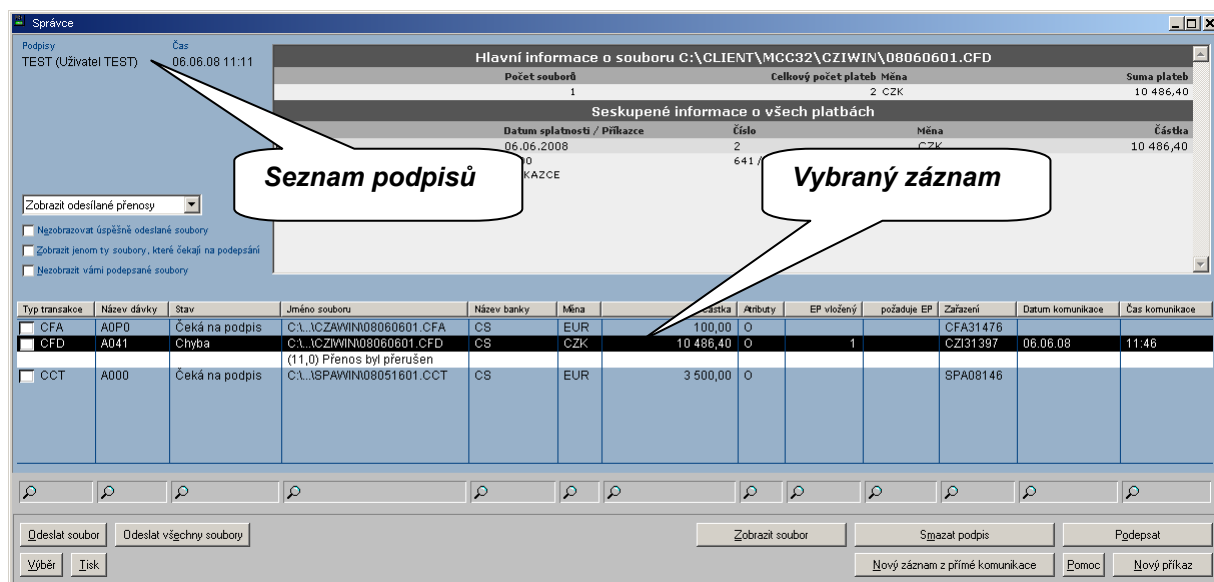
8.3. Chyby spojené s elektronickým podpisem

V případě chyb spojených s chybou v elektronických podpisech se nejčastěji jedná o chybové kódy:

- (28) Podpisy nejsou kompletní
- (31) Neplatný elektronický podpis
- (34) Nedostatečný počet podpisů pro účet
- (37) Limit podpisu překročen

Příčinou je zpravidla chybné nebo poškozené úložiště (disketa, USB disk, atd.) s elektronickým podpisem nebo uživatel (uživatelé), který platební soubor podepsal, nemá dostatečné podpisové právo, příp. uživatel (uživatelé) překročil nastavený podpisový limit.

Ve Správci (nabídka základního modulu **Komunikace - Správce**) kurzorem označte záznam, který chcete opravit. A pomocí tlačítek ve spodní části obrazovky napravte chybu uvedenou ve sloupci **Stav**. Pak platební soubor znovu odešlete do Banky ke zpracování.



9. ZMĚNA UŽIVATELSKÝCH HESEL A GENEROVÁNÍ NOVÝCH KLÍČŮ (EP)

9.1. Heslo pro přihlášení do programu

Pokud je třeba některému z uživatelů změnit heslo pro přihlášení do aplikace (samozřejmě v případě, že tuto metodu přihlašování do aplikace používá), je možné tuto situaci řešit dvěma způsoby:

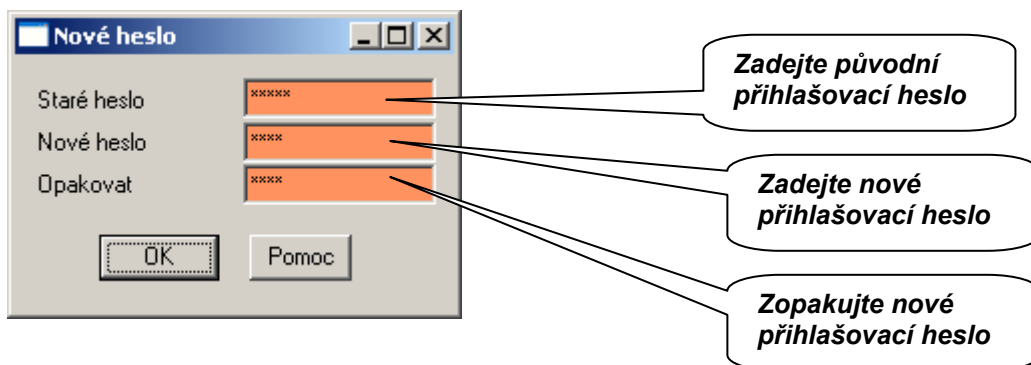
- V případě, že uživatel své přihlašovací heslo zapomněl, nebo si přístup do aplikace zablokoval, když zadal 3x přihlašovací heslo chybně, administrátor aplikace provede nastavení výchozího hesla uživatele v nabídce základního modulu **Uživatel – Správa uživatelů**. Zde vybere uživatele, kterému je třeba nastavit výchozí přístupové heslo a dvojitým kliknutím otevře okno jeho vlastností. Do pole heslo zadá nové výchozí heslo a zruší označení parametru Uzamčen, aby se uživatel mohl znovu do programu přihlašovat. Uživatel si po prvním přihlášení do programu bude nucen výchozí heslo změnit na své vlastní.

Pole pro zadání hesla

Pro odblokování zrušit označení

- V případě, kdy si chce přihlašovací heslo změnit sám uživatel, může tak učinit prostřednictvím nabídky základního modulu **Uživatel – Nové heslo**. V zobrazeném okně zadá své stávající platné heslo, pak zvolí nové a nakonec jej zopakuje pro ověření správnosti zadání.

Upozornění: Při zadávání hesel dejte pozor na zadávání malých a velkých písmen. Vždy zkontrolujte jestli nemáte zapnutu funkci psaní velkých písmen (klávesa Caps Lock) !

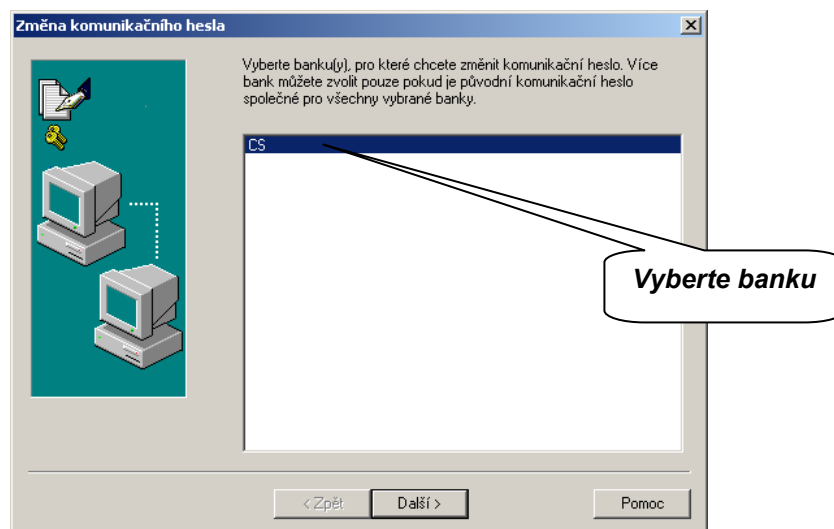


9.2. Změna komunikačního hesla

Pokud je třeba některému z uživatelů změnit heslo pro komunikaci s Bankou, přihlaste se do aplikace pod uživatelským profilem, jemuž chcete změnit komunikační heslo. V základním modulu aplikace zvolte v nabídce **Komunikace** položku **Změna komunikačního hesla**.

Průvodce vás povede krok za krokem:

V prvním dialogovém okně vyberte banku, pro kterou změnu provádíte. Více bank najednou můžete zvolit pouze v případě, že původní komunikační heslo je pro všechny označené banky společné. Pokračujte tlačítkem **Další >**.



V dalším dialogovém okně průvodce zadejte současné platné komunikační heslo, pak heslo nové a do posledního pole heslo zopakujte pro kontrolu správnosti zadání. Pokračujte tlačítkem **Další >**.

Upozornění: Komunikační heslo může být složeno maximálně z osmi alfanumerických znaků !

Na poslední obrazovce průvodce je potřeba uskutečnit komunikaci s vybranými bankami, kde si přejete změnit komunikační heslo.

Upozornění: Komunikační heslo je změněno pouze v tom případě, že proběhl úspěšně přenos do banky !

Pokud máte síťovou instalaci, můžete zvolit stanici, ze které se přenos spustí. Až na výjimky se vždy nastavuje **Vlastní**. Komunikace se spustí automaticky po posledním kroku, jestliže stisknete tlačítko

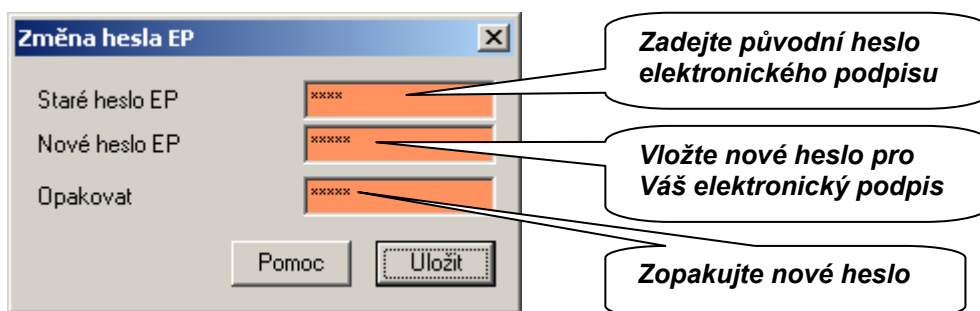
Dokončit

9.3. Změna hesla pro elektronický podpis

Pokud je třeba některému z uživatelů změnit heslo pro elektronický podpis, přihlaste se do aplikace pod uživatelským profilem, jemuž chcete změnit heslo pro elektronický podpis. V základním modulu aplikace zvolte v nabídce **Komunikace** položku **Změna hesla EP**.

Vložte médium, kde je uložen Váš klíč elektronického podpisu.

Na další obrazovce zadejte nejprve platné současné heslo, do dalšího políčka nové heslo (max. 8 znaků) a zopakujte jej pro kontrolu správnosti zadání.



Upozornění: Při zadávání hesel dejte pozor na zadávání malých a velkých písmen. Vždy zkontrolujte jestli nemáte zapnutu funkci psaní velkých písmen (klávesa Caps Lock) !

Tlačítkem **Uložit** změnu hesla dokončíte.

Pokud bylo původní heslo zadáno správně, objeví se potvrzení, že změna hesla byla úspěšná.

9.4. Generování páru klíčů pro elektronický podpis

Funkce **Generování páru klíčů** pro elektronický podpis se používá ve zvláštních případech, kdy dojde buď:

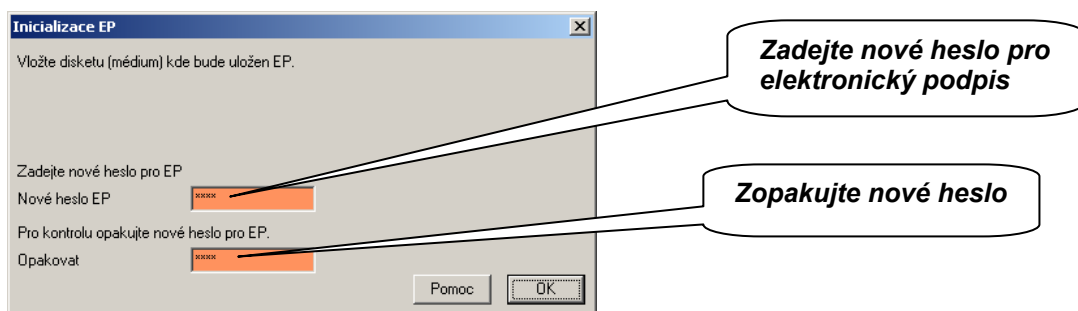
- k poškození média, na kterém je elektronický podpis uložen nebo
- je klíč k elektronickému podpisu z úložiště vymazán a je třeba vygenerovat klíče nové

Pokud je třeba některému z uživatelů vygenerovat klíče pro elektronický podpis, přihlaste se do aplikace pod uživatelským profilem, jemuž chcete změnit nové klíče pro elektronický podpis. V základním modulu aplikace zvolte v nabídce **Komunikace** položku **Generování páru klíčů**.

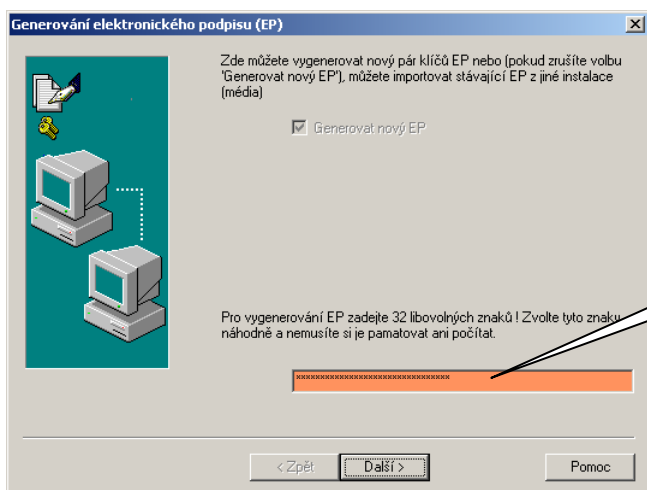
Vložte médium, kam má být uložen nový klíč elektronického podpisu.

Upozornění: Úvodní obrazovka se liší podle toho, zda v zadané cestě je již klíč elektronického podpisu uložen nebo zda je médium prázdné !

- Pokud je médium prázdné, vyplňte heslo pro elektronický podpis (max. 8 znaků) a zopakujte jej pro kontrolu správnosti zadání. Heslo je možné kdykoli později změnit pomocí nabídky **Komunikace - Změna hesla pro EP**. Zadání potvrďte tlačítkem **OK**.

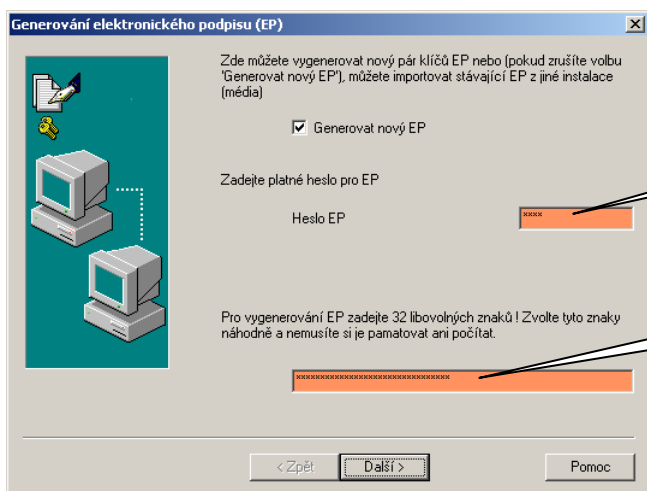


Na následující obrazovce zadejte náhodných 32 znaků, pro generování veřejného klíče. Znakový řetězec je náhodná kombinace 32 písmen, čísel a speciálních znaků. Řetězec si nemusíte pamatovat ! Pokračujte tlačítkem **Další >**.



**Zadejte náhodných
32 znaků**

- Pokud již klíč elektronického podpisu v daném úložišti existuje označte zaškrtnutím políčko **Generovat nový EP**, vyplňte nové heslo pro elektronický podpis (max. 8 znaků). Heslo je možné kdykoli později změnit pomocí nabídky **Komunikace - Změna hesla pro EP**. Po vyplnění hesla, je třeba ještě zadat náhodných 32 znaků, pro generování veřejného klíče. Znakový řetězec je náhodná kombinace 32 písmen, čísel a speciálních znaků. Řetězec si nemusíte pamatovat! Pokračujte tlačítkem Další >.



**Zadejte heslo pro
elektronický podpis**

**Zadejte náhodných
32 znaků**

Označte banku do které odesíláte nový pár klíčů. Můžete zvolit jednu nebo více bank. Pokračujte tlačítkem Další >.

Zvolte banky

Zvolte banky, do kterých chcete odeslat nový EP.
Upozornění: Nový EP můžete použít pouze po jeho úspěšném odeslání do banky.

☒ Odeslat EP

Pokud nechcete odeslat nový EP do banky a chcete pouze tisknout INI dopis, zrušte volbu 'Odeslat EP'

Označte všechny banky, pro které chcete tisknout INI dopis.

CS

< Zpět Další > Pomoc

Označte banky, do kterých chcete nové klíče elektronického podpisu odeslat

V následující obrazovce zadejte komunikační heslo uživatele, který je právě přihlášen do programu a kterému generujete nové klíče pro elektronický podpis.

Pokud používáte komunikaci pro více bank, zobrazí se zaškrťovací políčko Použít stejné komunikační heslo pro všechny banky. Pokud jej označíte (a používáte stejné komunikační heslo) stačí heslo zadat pouze jednou, pokud zrušíte označení, zobrazí se název banky pro kterou je aktuálně zadávané heslo platné a po stisknutí tlačítka **Další >**, zobrazí se následující banka v pořadí a políčko pro zadání hesla. Pokračujte tlačítkem **Další >**.

Zadání hesla

Banka(y) CS

Zadejte komunikační heslo pro každou zvolenou banku. Pokud máte stejné komunikační heslo pro všechny banky, aktivujte 'Použít stejné komunikační heslo pro všechny banky'

☐ Použít stejné komunikační heslo pro všechny banky

Komunikační heslo CS

Zadejte komunikační heslo. Toto heslo je nutné pro elektronická ověření komunikace daného uživatele.

Heslo XXXX

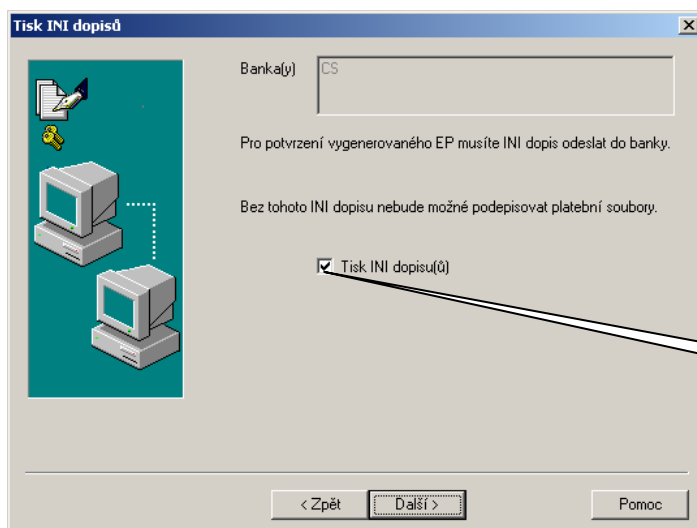
< Zpět Další > Pomoc

Zadejte komunikační heslo

Pro uvolnění podpisového klíče (autorizace platebních souborů) v Bance je třeba vytisknout, zodpovědnými osobami podepsat a následně odeslat tzv. inicializační dopis. Do té doby nebude možné právě vytvořeným podpisovým klíčem provádět autorizaci platebních souborů odesílaných do Banky.

Vytištěný a podepsaný inicializační dopis odešlete svému bankovnímu poradci a ten po ověření správnosti podpisů v Bance zprostředkuje uvolnění Vašeho elektronického podpisu.

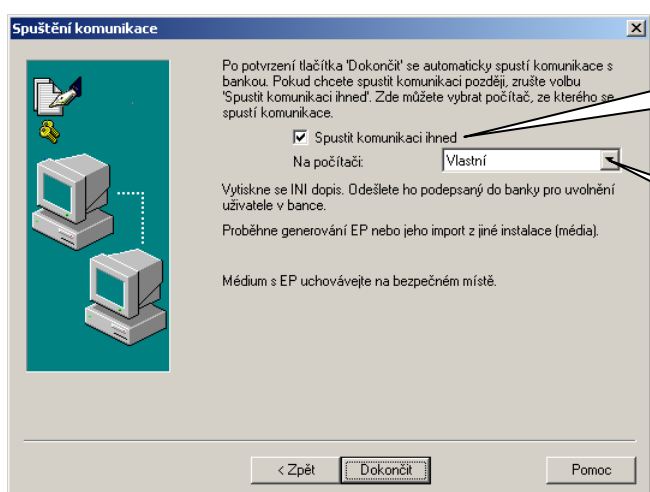
V následujícím okně tedy ponechte zatržený parametr **Tisk INI dopisu(ů)** a pokračujte tlačítkem **Další >**.



V posledním kroku operace generování páru klíčů pro elektronický podpis je nutné uskutečnit komunikaci s Bankou, aby nově vytvořené veřejné klíče uživatele mohly být odeslány bankovní straně aplikace.

Pokud máte síťovou instalaci, můžete zvolit stanici, ze které se přenos spustí. Až na výjimky se vždy nastavuje **Vlastní**. Komunikace se spustí automaticky po posledním kroku, jestliže stisknete tlačítko

Dokončit

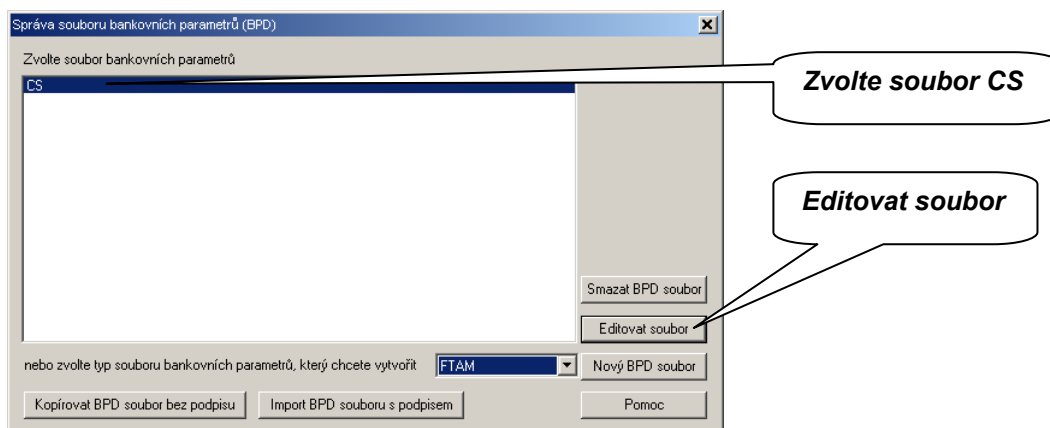


Jakmile Vám bude elektronický podpis v Bance aktivován, budete o této skutečnosti informováni Vaším bankovním poradcem.

10. PARAMETRY KOMUNIKACE S BANKOU

Pokud je třeba v aplikaci MultiCash změnit komunikační parametry modemového nebo internetového spojení s Bankou, např. z důvodu výpadku jedné z komunikačních lokalit Banky (viz kapitola 2.1.1. **Klient – pracovní stanice**), otevřete v základním modulu aplikace nabídku **Komunikace – Soubory bankovních parametrů**.

V okně **Správa souboru bankovních parametrů (BPD)** zvolte pro výběr Banky soubor, který většinou nese označení **CS** a zvolte tlačítko **Editovat soubor**.

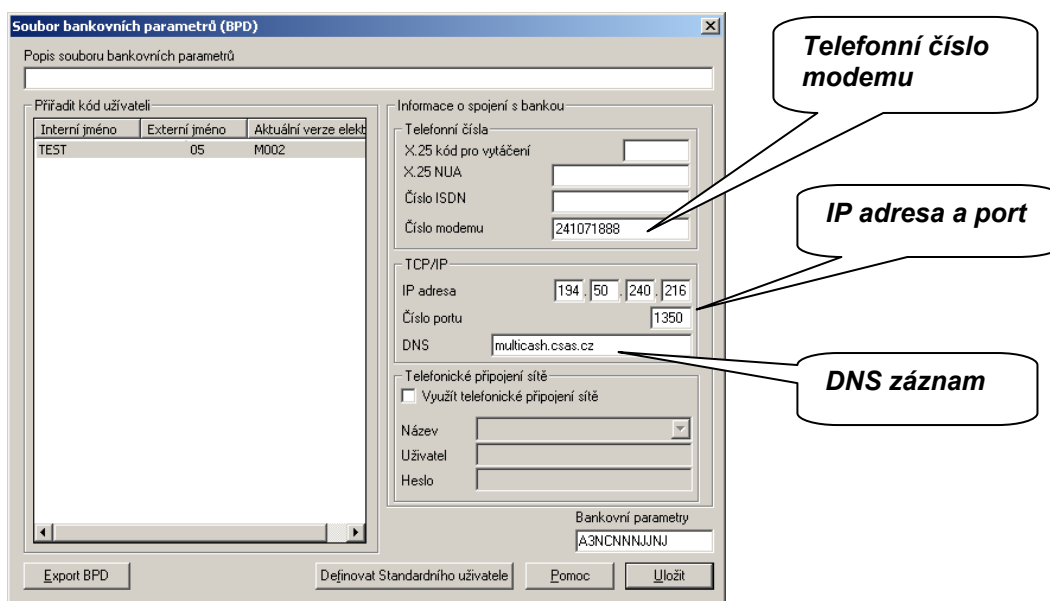


V okně **Soubor bankovních parametrů** změňte v poli **Číslo modemu** telefonní číslo modemu podle potřeby (viz kapitola 2.1.1. Klient – Pracovní stanice):

- Modem (analogový modem) – telefonní čísla **261 071 903** nebo **241 071 888**.

Stejným způsobem je možné měnit parametry TCP/IP komunikace, ovšem zde banka důrazně doporučuje využívat primárně komunikaci na DNS záznam **multicash.csas.cz** !

- TCP/IP – povolený **port 1350, 1360 a DNS adresa banky** (popř. IP adresa) **multicash.csas.cz** (194.50.240.88 nebo 194.50.240.216).



Veškeré změny uložte tlačítkem **Uložit**.

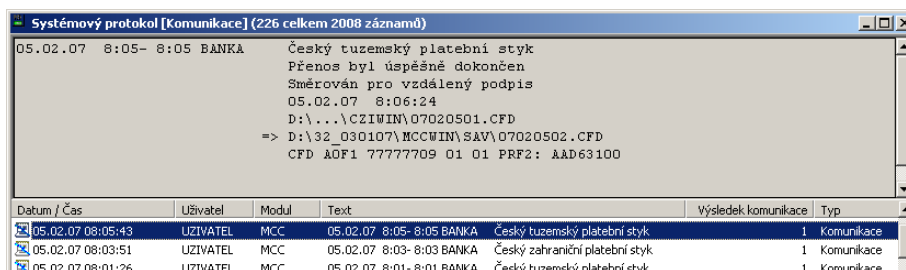
11. VZDÁLENÝ ELEKTRONICKÝ PODPIS

Tato funkce systému MultiCash slouží k autorizaci platebních souborů z jiné instalace aplikace MultiCash, než kde se pořizují (např. v případě, že platební příkazy a soubory připravuje dceřiná společnost se sídlem v Čechách a finální podepsání platebních souborů provedou oprávnění uživatelé v mateřské společnosti se sídlem např. v Německu).

Aby mohl uživatel tento způsob autorizace platebních příkazů využívat, musí se nejprve provést příslušná nastavení na straně Banky. Tzn., že je třeba Banku o tomto požadavku informovat.

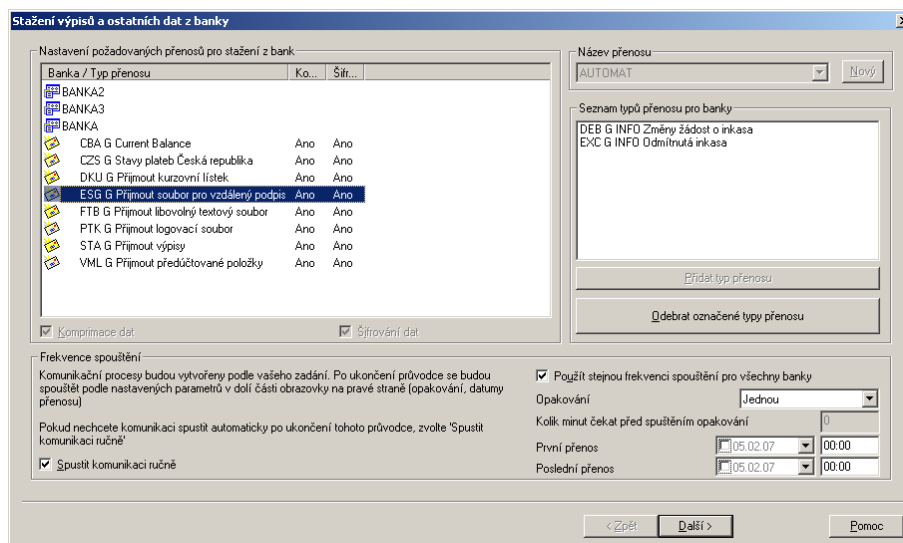
První instalace aplikace MultiCash (dceřiná společnost) běžným způsobem zadá platební příkazy, ale přidá neúplný elektronický podpis skupiny A, B, T, F nebo G a soubor odešle běžným způsobem do Banky.

Komunikace skončí výsledkem (samozřejmě, pokud bylo správně zadáno komunikační heslo a platný elektronický podpis): **Přenos byl úspěšně dokončen. Směřován pro vzdálený podpis**

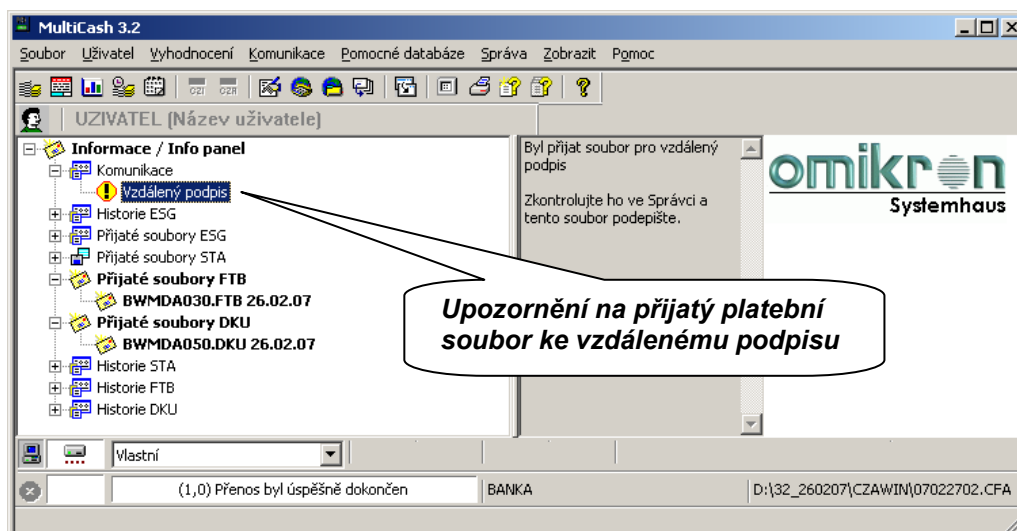


Na straně Banky (bankovním serveru aplikace MultiCash) se takový platební soubor nezařadí ihned do dalšího zpracování, ale čeká na další (vzdálený) podpis.

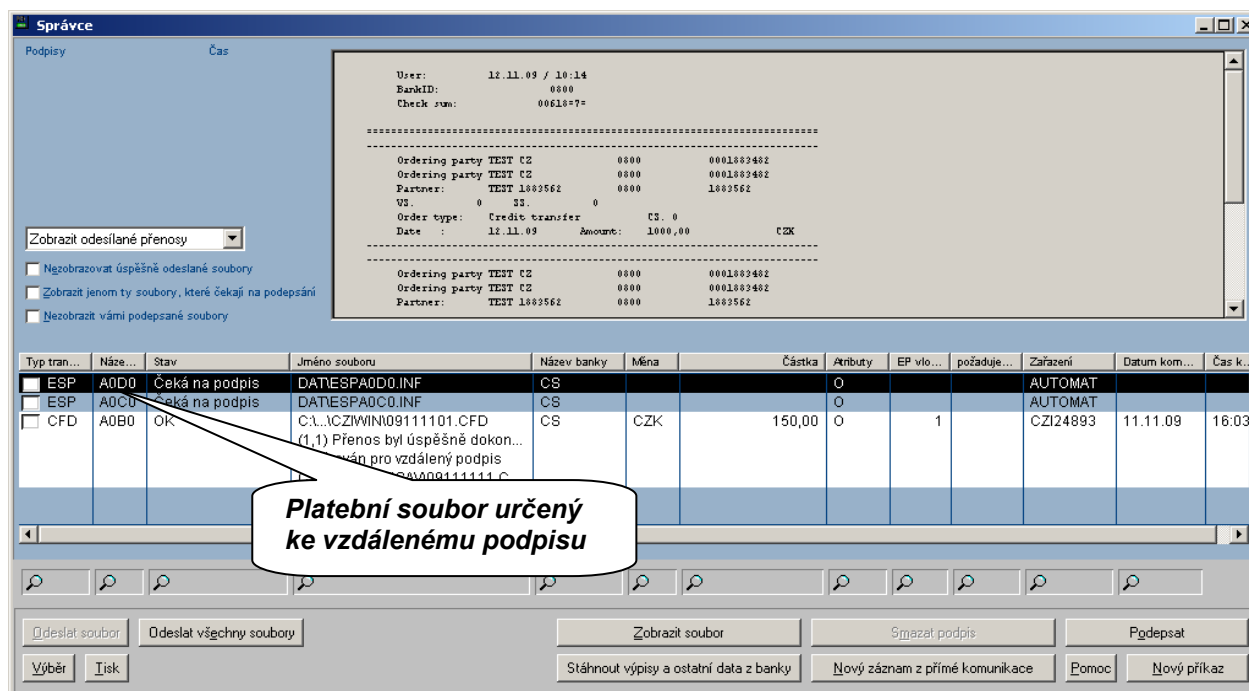
Druhá instalace aplikace MultiCash (vzdálená, mateřská společnost) má nastaveno stahování referenčních platebních souborů k dodatečné autorizaci (typ přenosu ESG) v komunikační dávce spolu s výpisy a dalšími informacemi z Banky (nabídka **Komunikace - Stažení výpisů a ostatních dat**). Při vyvolání této funkce tedy dojde ke komunikaci s Bankou a společně s ostatními informacemi o účtech dojde ke stažení referenčního souboru o platebních souborech, které jsou na bankovním serveru připraveny ke vzdálenému podepsání.



Pokud byl soubor pro vzdálený podpis úspěšně odeslán, zobrazí se upozornění v Info panelu základního modulu aplikace MultiCash.



Pokud tento odkaz otevřete dvojitým kliknutím, dojde k otevření dialogového okna Správce. Zde můžete platební soubory určené ke vzdálenému podpisu rozeznat podle typu souboru ESP (odeslat platby pro vzdálený podpis) v prvním sloupci tabulky.



Tlačítkem **Zobrazit soubor** obsah vybraného platebního souboru zobrazíte a vytisknete na obrazovku, případně na tiskárnu.

Tlačítkem **Podepsat** doplníte k vybraným platebním souborům další podpis, čímž je autorizujete k odeslání a zpracování do banky.

Tlačítkem **Odeslat soubor** budete vyzváni k zadání **komunikačního hesla** uživatele, který je přihlášen do aplikace MultiCash a jakmile toto zadání potvrdíte, bude vybraný platební soubor odeslán do banky ke zpracování.

Po úspěšném odeslání souboru se vzdáleným podpisem, bude na bankovní straně vygenerován protokol (PTK) o úspěšném zpracování pro všechny instalace, které se na vytvoření platebního

souboru podílely. Ty si jej při dalším komunikaci s Bankou (pokud je tento typ přenosu nastaven v Automatu - Stažení výpisů a ostatních dat z banky) stáhnou a mohou jej zobrazit v Info panelu.

Upozornění: Bankovní strana aplikace MultiCash je v anglickém jazyce, proto i protokol o vzdáleném elektronickém podpisu je v angličtině.

12. MULTICASH SDS•24

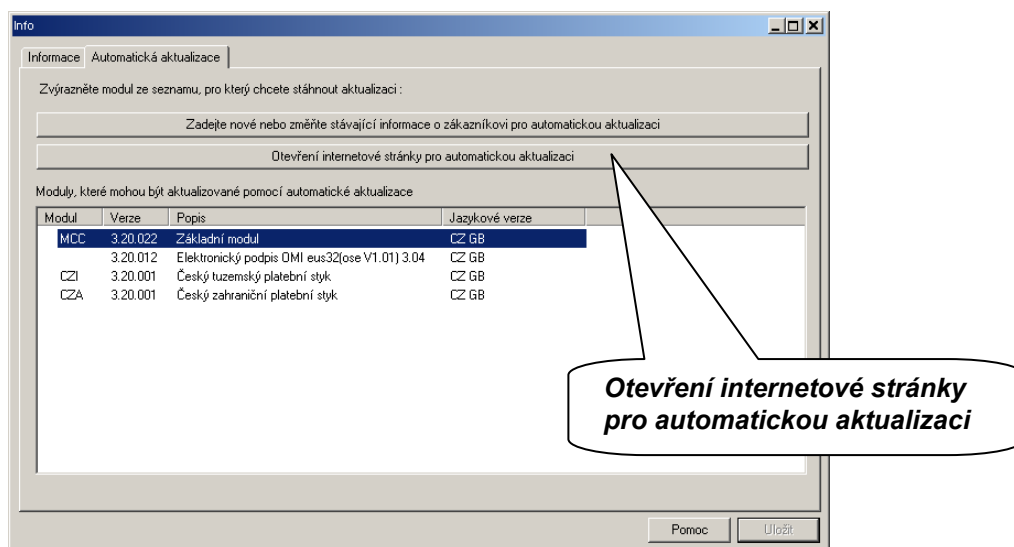
Služba MultiCash SDS•24 České spořitelny, a.s. umožňuje stažení nových verzí modulů aplikace MultiCash a jejich součástí prostřednictvím sítě internet ke klientovi a následnou aktualizaci na poslední verzi aplikace MultiCash, která byla Bankou uvolněna.

12.1. Přihlášení

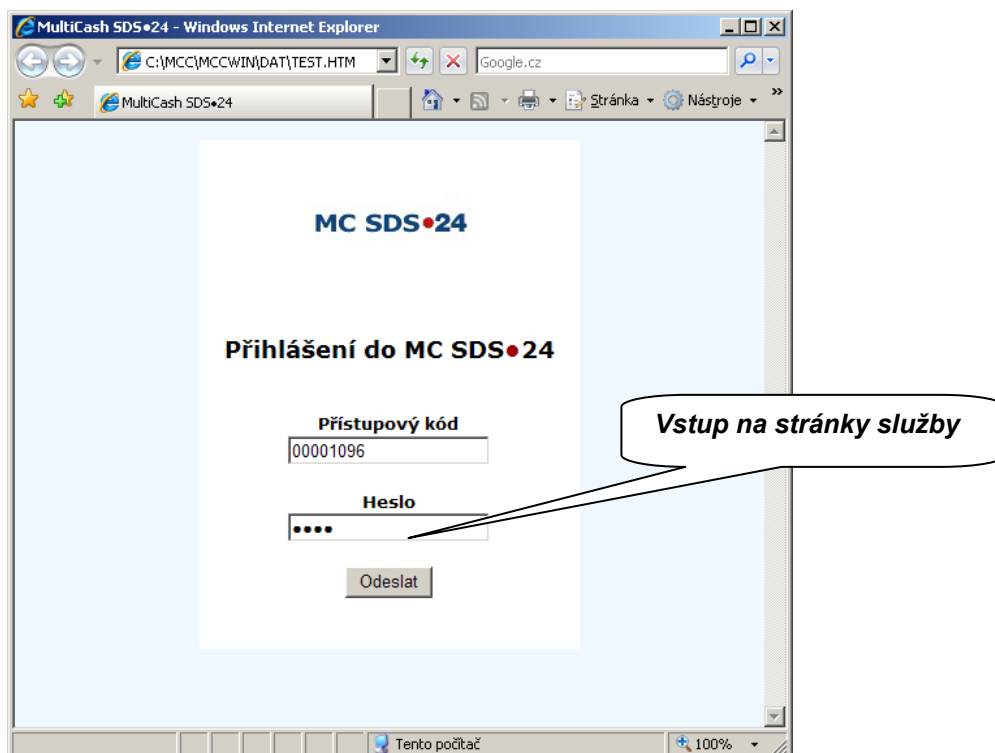
Do aplikace MultiCash SDS•24 se můžete přihlásit několika způsoby:

12.1.1. Přihlášení z aplikace MultiCash

- Uživatelé verze MultiCash 3.2: V aplikaci MultiCash otevřete nabídku **Pomoc – Info** a vyberte záložku **Automatická aktualizace**. Zde stisknete tlačítko Otevření internetové stránky pro automatickou aktualizaci.



Zobrazí se okno pro vložení přístupového kódu a hesla. Tyto údaje budou předvyplněny, tudíž přejděte tlačítkem Odeslat na internetové stránky služby MultiCash SDS•24.



Pokud se namísto výše uvedené přihlašovací obrazovky s předvyplněnými přihlašovacími údaji zobrazí obrazovka Informace o zákazníkovi SDS, nebyla s největší pravděpodobností z nějakého důvodu dokončena registrace služby MultiCash SDS*24 ve Vaší aplikaci MultiCash. V takové případě prosím kontaktujte Klientskou podporu MultiCash České spořitelny, a.s.

Informace o zákazníkovi pro SDS

Zadejte kód zákazníka pro službu aktualizace programu (SDS). Kód zákazníka obdržíte od Vaší banky prostřednictvím e-mailové pošty po první úspěšné registraci a aktualizaci programu.

Banka: MCC-SDS

Váš kód zákazníka:

Můžete také vložit vaše heslo pro tento kód zákazníka; to se automaticky použije při spuštění aktualizace programu (SDS). Pokud zde neuložíte heslo, budete na něj vždy dotázáni.

Heslo:

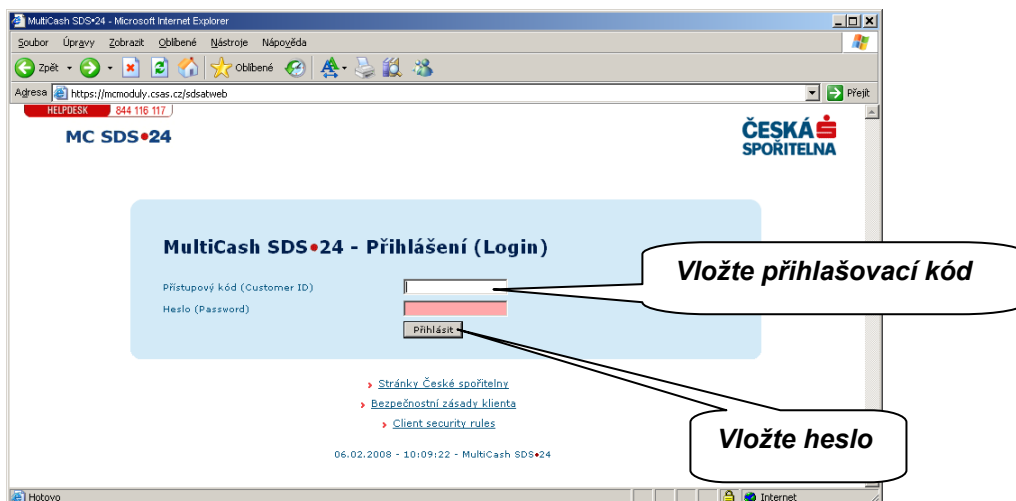
Aktualizace klíče
 Zde musíte vložit váš klíč pro aktualizaci. Zkopírujte celý text z e-mailu, který jste obdrželi z banky nebo vyberte soubor, který je uložený jako příloha v e-mailu.

...

OK

12.1.2. Přihlášení prostřednictvím internetových stránek služby

Do služby MultiCash SDS•24 se můžete také přihlásit prostřednictvím internetových stránek <https://mcmodule.csas.cz/sds>. Do přihlašovací obrazovky zadejte **Přístupový kód** (včetně vedoucích nul) a **heslo**, které Vám bylo přiděleno při registraci služby MultiCash SDS•24 a tlačítkem **Přihlásit** vstupte na stránky služby.

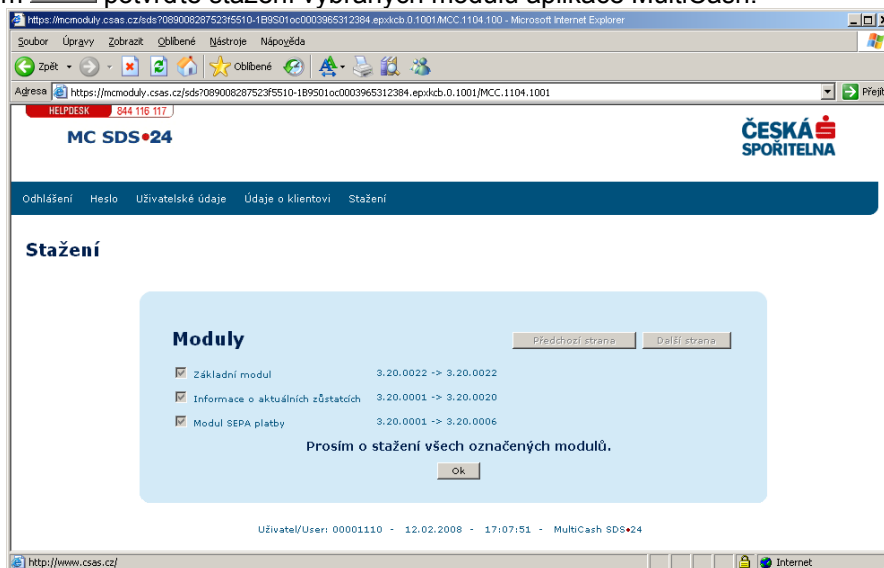


12.2. Popis aplikace

12.2.1. Záložka Stažení

Po odeslání přihlašovacích informací se služba MultiCash SDS•24 standardně otevře na záložce **Stažení**, kde jsou uvedeny veškeré informace o modulech programu MultiCash, které jsou Vám k dispozici ke stažení. Pro informaci jsou zobrazeny verze modulů, které máte k dispozici a verze, na které bude provedena aktualizace. Pokud nemáte k dispozici žádné nové verze modulů aplikace MultiCash ke stažení, bude o této skutečnosti zobrazena informace.

Tlačítkem **Ok** potvrďte stažení vybraných modulů aplikace MultiCash.



12.2.2. Záložka Heslo

V této záložce je možné změnit heslo pro přístup na stránky služby MultiCash SDS•24.

- Do pole **Původní heslo** vložte heslo, které jste dosud používali.
- Do pole **Nové heslo** vložte heslo, které chcete nově používat.
- Do pole **Opakujte nové heslo** zopakujte heslo z pole **Nové heslo**.
- Tlačítkem potvrďte uložení změn.

12.2.3. Záložka Uživatelské údaje

Zde můžete měnit registrované údaje klienta služby MultiCash SDS•24. Např. v případě, že se změní emailová adresa, na který mají být doručovány informační emaily služby, popř. všechny údaje administrátora, apod.

- Změňte požadované údaje.
- Do pole **Heslo** zadejte stávající platné heslo pro přihlášení do služby.
- Tlačítkem potvrďte uložení změn.

https://mcmoduly.csas.cz/sds?0347341093237d668-9FS51oo0000417043866.5sq3p.0.1001/MCC.1104.1001 - Microsoft Internet Explorer

Soubor Úpravy Zobrazit Oblíbené Nástroje Nápověda

Adresa https://mcmoduly.csas.cz/sds?0347341093237d668-9FS51oo0000417043866.5sq3p.0.1001/MCC.1104.1001

HELPSDESK 844 116 117

MC SDS*24

**ČESKÁ
SPORITELNA**

Odhlášení Heslo Uživatelské údaje Údaje o klientovi Stažení

Uživatelské údaje

Údaje o klientovi

Přístupový kód: 00000993

Firma/Jméno: TEST Uživatel

Klient (Workstation ID):

Ulice: Ulice

Město: Mesto

PSČ:

Jazyk: Čeština

Údaje o administrátorech klienta

Jméno: Test administrátor

Telefon: 123456789

E-mail: test@csas.cz

Banka: TEST

Banka: TEST

Heslo:

Po změně údajů zadejte heslo a stiskněte OK.

Ok

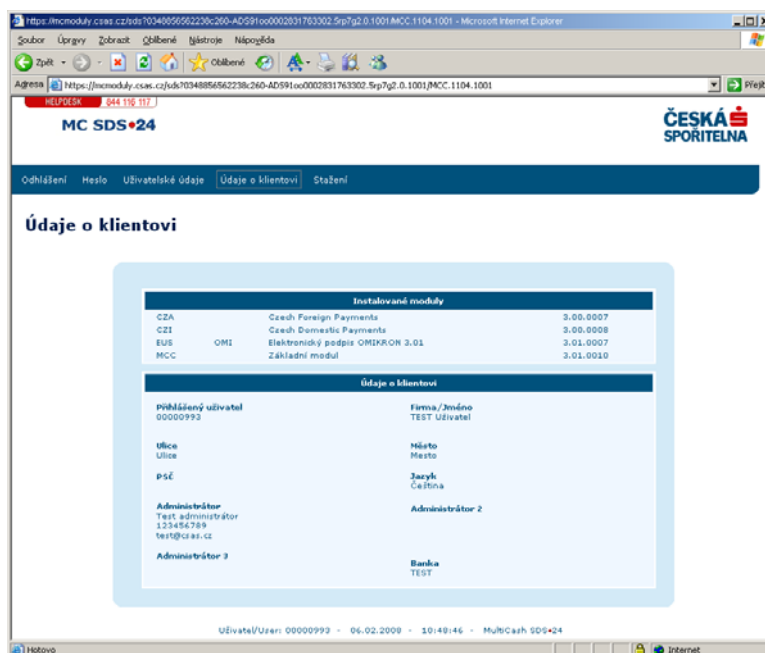
Uživatel/User: 00000993 - 06.02.2008 - 10:26:01 - MultiCash SDS*24

Hotovo

Internet

12.2.4. Zálůžka Údaje o klientovi

V zálůžce **Údaje o klientovi** jsou k dispozici veškeré informace o klientovi a verzích instalovaných modulů jeho aplikace MultiCash.



12.2.5. Záložka Odhlášení

Pomocí tohoto odkazu se ze služby MultiCash SDS•24 odhlásíte.

12.3. Aktualizace aplikace MultiCash pomocí služby MC SDS•24

12.3.1. Příprava aktualizace

Před spuštěním aktualizacího procesu doporučujeme zkontrolovat, zda je počítač, na kterém budete stahovat aktualizací balík aplikace MultiCash, připojen k internetu. Pokud tomu tak není, je potřeba provést stažení aktualizací sady na jiném počítači, připojeném k internetu. Důvodem je velký objem dat, který se bude ze stránek služby MultiCash SDS•24 stahovat. Staženou aktualizací sadu (EXE soubor) pak na server, resp. stanici, kde bude aktualizace prováděna, přeneste.

Je třeba vědět, jakým způsobem jsou v současné době uloženy elektronické podpisy jednotlivých uživatelů. V nové verzi aplikace není možné nadále používat uložení EP:

- Na CD, resp. DVD médiích.
- V adresářích síťových disků připojených na lokální stanici jako sdílené disky (např. HOME adresáře jednotlivých uživatelů na síťovém souborovém serveru).

Je nutné zjistit, zda v aplikaci MultiCash nejsou použity platební moduly jiných zemí. V aktualizací sadě služby MultiCash SDS•24 jsou k dispozici pouze české platební moduly CZI a CZA. **Pokud jsou součástí aplikace MultiCash i jiné platební moduly, nedoporučujeme provádět aktualizaci aplikace MultiCash pomocí služby MC SDS•24 !**

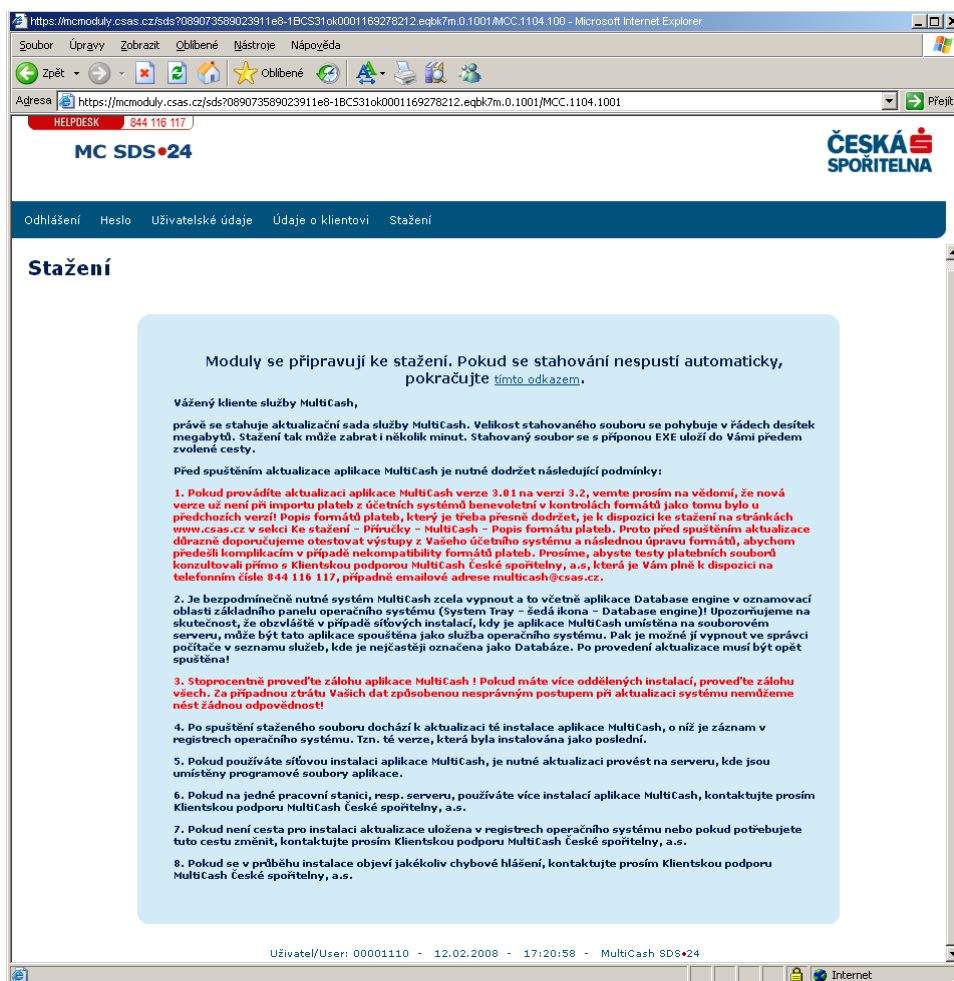
Doporučujeme smazat složku **MultiCash** z nabídky operačního systému **Start – Programy** (je možné, že ji bude třeba vymazat na dvou místech – ve složkách nabídky Start pro aktuálního uživatele a ve složkách pro všechny uživatele).

Pokud jsou výpisy z účtů zpracovávány pomocí klientem definovaných WVD souborů, bude třeba tyto exportní šablony po aktualizaci nadefinovat znovu.

12.3.2. Podmínky pro aktualizaci aplikace MultiCash

Před spuštěním aktualizace aplikace MultiCash je třeba, abyste splnili několik základních podmínek. Z těchto podmínek bychom rádi upozornili zejména na následující kroky, které musí předcházet každé aktualizaci aplikace MultiCash, aby nedošlo ke ztrátě dat, popř. nefunkčnosti MultiCash. Při provádění aktualizace aplikace nenese Banka za zásah prováděný klientem žádnou odpovědnost, proto mu prosím věnujte velkou pečlivost a důsledně dodržte vyjmenované body:

- S aktualizací aplikace MultiCash na nejnovější verzi souvisí **úprava formátu tuzemských a zahraničních plateb pro import do aplikace MultiCash z externích účetních systémů**. Nová verze není při importu plateb benevolentní v kontrolách formátů jako tomu bylo u předchozích verzí. Kontroly formátů zajišťuje Klientská podpora MultiCash ve spolupráci s dodavatelem. **Bez potvrzení, že jste připraveni na přechod na novou verzi z hlediska formátů není možné provést aktualizaci !** Popis formátů plateb, který je třeba přesně dodržet je k dispozici na stránkách www.csas.cz v sekci **Ke stažení – Příručky – MultiCash – Popis formátu plateb**.
- Pokud chcete využívat propojení mezi účetním systémem a aplikací MultiCash pro automatické zpracování SEPA a nových typů zahraničních plateb a výpisů, musíte účetní systém přizpůsobit novým formátům pro SEPA a zahraniční platby. Popis těchto formátů najdete na stránkách www.csas.cz v sekci **Ke stažení – Příručky – MultiCash – Schéma definice XML pro SEPA platby, Popis formátu SEPA plateb, Popis formátu plateb a Popis formátu výpisu MT940**.



- Je bezpodmínečně nutné systém MultiCash zcela vypnout a to včetně aplikace **Database engine** v oznamovací oblasti základního panelu operačního systému - **System Tray – šedá**


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

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

ikona – Database engine ! Upozorňujeme na skutečnost, že obzvláště v případě síťových instalací, kdy je aplikace MultiCash umístěna na souborovém serveru, může být tato aplikace spouštěna jako služba operačního systému. Pak je možné ji vypnout ve **Správci počítače** v seznamu služeb, kde je nejčastěji označena jako **Databáze**. Po provedení aktualizace musí být služba znovu instalována pomocí souboru **Setup.exe** v kořenovém adresáři aplikace MultiCash a opět spuštěna !

- **Provedení zálohy celé aplikace MultiCash.** Zálohu proveďte jednoduchým zkopírováním adresáře, kde je MultiCash nainstalován. Kopírování provádějte zásadně při vypnuté databázové službě MultiCash (viz bod výše).
- **Zálohujte též všechny elektronické podpisy uživatelů v používaných úložištích.** Pokud bude třeba vrátit zpět celý aktualizací proces, musí být k dispozici, aby bylo možné v původní verzi aplikace MultiCash elektronicky podepisovat !
- Aktualizuje se vždy ta instalace aplikace MultiCash, která je zapsána v registrech operačního systému, což je vždy ta, která byla instalována jako poslední. Proto pokud používáte na stanici více instalací MultiCash, spojte se před spuštěním aktualizace s Klientskou podporou MultiCash. Popřípadě si ověřte v registrech cestu uvedenou v klíči HKEY_LOCAL_MACHINE\SOFTWARE\Omikron\MultiCash\BasisPfad. V případě, že nesouhlasí uvedený adresář instalace, před aktualizací jej změňte !
- V případě, že provádíte aktualizaci síťové instalace aplikace MultiCash, provádějte ji vždy na počítači, který slouží jako datový a souborový server aplikace MultiCash !

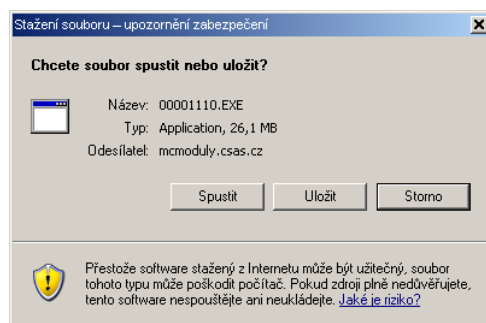
12.3.3. Stažení aktualizací sady

Kompilace a stažení vybraných součástí aplikace MultiCash začne okamžitě po stisknutí tlačítka  na záložce **Stažení**.

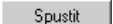
V závislosti na nastavení zabezpečení Vašeho prohlížeče se může objevit informace o zablokování stahování. Pokud se tak stane, klikněte na stavový řádek, kde se informace objevila a potvrďte stažení souboru.

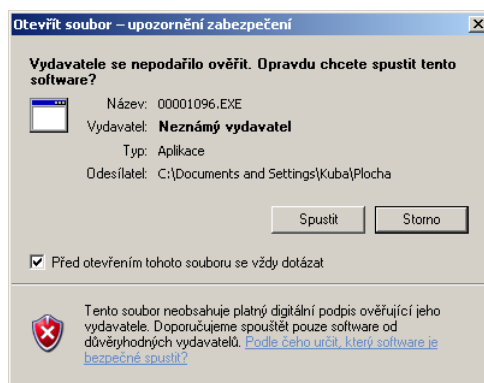
Upozornění: Při stahování souboru jsou používány prvky ActiveX. V případě, že je v internetovém prohlížeči nastavena vyšší úroveň zabezpečení stahování dat, nemusí dojít k zahájení stahování. V této situaci a jakýchkoliv podobných kontaktujte prosím Vašeho IT administrátora !

Budete vyzváni ke zvolení umístění na Vašem počítači, kam se má stahovaný soubor uložit. Doporučujeme soubor uložit na lokální disk počítače, ze kterého budete provádět aktualizaci. V případě síťových instalací aplikace MultiCash jde o počítač, který slouží jako datový server.



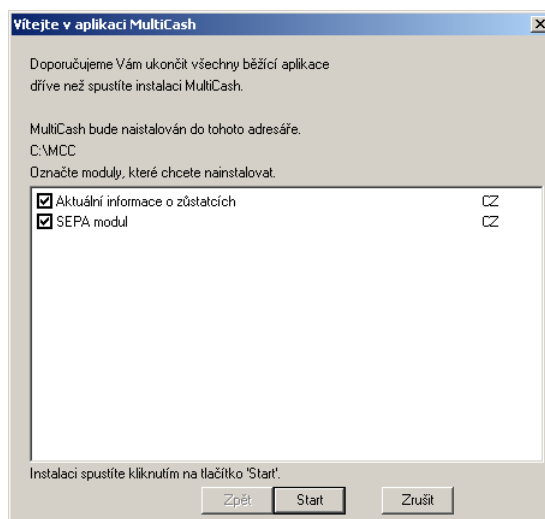
12.3.4. Spuštění a průběh aktualizace

Jestliže jste dodrželi všechny předchozí doporučené kroky, můžete spustit stažený soubor a zahájit celý proces aktualizace aplikace MultiCash. Při spouštění staženého souboru je možné, že budete upozorněni na **Neznámého vydavatele softwaru**. Tuto hlášku potvrďte stiskem tlačítka .



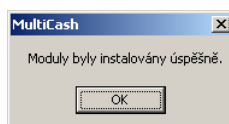
Upozornění: Pokud si nejste jisti pravostí staženého souboru, raději jej vůbec nespouštějte a ihned jej smažte. Nikdy na Vašem počítači nespouštějte soubory, u kterých si nejste jisti jejich původem. Raději se na server aplikace MultiCash SDS•24 přihlaste znovu a znovu stáhněte nový soubor.

Po spuštění staženého souboru dojde k inicializaci instalační procedury, zobrazí se seznam nově instalovaných modulů a cesta, kde je nyní uložena aplikace MultiCash určená pro aktualizaci.



Tlačítkem  potvrdíte spuštění instalačního procesu.

Po dokončení instalace obdržíte hlášku o úspěšně provedené instalaci a v nabídce Start operačního systému Windows, ve složce Programy – MultiCash se vytvoří nová ikona pro spuštění aplikace MultiCash. Pro spuštění nové verze aplikace MultiCash však nadále můžete používat i původní ikonu.



Po prvním spuštění aktualizované verze programu MultiCash a následném automatickém načtení všech součástí budete vyzváni k zadání uživatelského jména a hesla pro přihlášení do programu. Jména i hesla všech uživatelů předchozí verze zůstávají zachována. Použijte své původní přihlašovací údaje.

Po přihlášení uživatele bude automaticky spuštěn internetový prohlížeč, kde se objeví přihlašovací obrazovka aplikace MultiCash SDS•24. Po přihlášení dojde k automatickému odeslání informací o Vámi nainstalovaných modulech na server MultiCash SDS•24. Pokud se na záložce **Stažení** se

objeví hláška **Nové verze nejsou k dispozici**, máte jistotu, že Vaše aplikace MultiCash je aktualizována na poslední verzi uvolněnou Bankou. Pokud se v seznamu pro stažení objeví další moduly pro aktualizaci, můžete pokračovat s aktualizací.

13. MULTICASH WEBSIGN•24

MultiCash WebSign•24 je doplňková služba klientské aplikace MultiCash, která prostřednictvím aplikace v internetovém prohlížeči umožňuje kontrolu a vzdálené podepsání platebních souborů zaslaných do banky ze standardní aplikace MultiCash. Této funkce je využíváno např. v případě, že vedení společnosti má zájem vzdáleně autorizovat platební soubory připravených účetním oddělením společnosti.

Princip je v podstatě stejný jako u Vzdáleného podpisu (viz kapitola 11. **Vzdálený podpis**), s tím rozdílem, že ke vzdálenému podepisování není využito plné instalace aplikace MultiCash, ale je využito aplikace v internetovém prohlížeči.

Upozornění: Pro správnou aplikaci MultiCash WebSign•24 ve Vašem prohlížeči je nezbytně nutné mít nainstalován zásuvný modul do prohlížeče (tzv. plug-in modul). Tento modul je dostupný odkazem z přihlašovací stránky aplikace.

13.1. Přihlášení

Přihlášení do aplikace MultiCash WebSign•24 probíhá prostřednictvím internetové stránky <https://mcmodule.csas.cz/sign>

nebo odkazem **MultiCash WEBSIGN•24** v portletu Nástroje z internetových stránek produktu MultiCash:

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



Tlačítkem **Přihlásit** dojde k přihlášení uvedeného uživatele do aplikace.

Tlačítkem **Zrušit** přihlašování ukončíte.

Tlačítkem **Nastavení...** jste schopni ovlivnit nastavení elektronického podpisu pro aplikaci MultiCash WebSign•24.

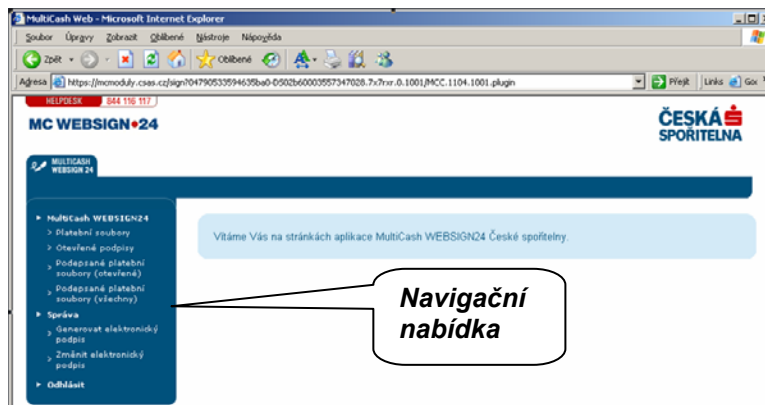
Tlačítkem **Změnit číslo uživatele** můžete do aplikace přihlásit jiného uživatele.

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

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

13.2. Popis aplikace

Po přihlášení do aplikace se zobrazí uvítací okno, po jehož levé straně najdete navigační nabídku.



13.2.1. Záložka MultiCash WEB SIGN 24

V této záložce se skrývá několik dílčích funkcí:

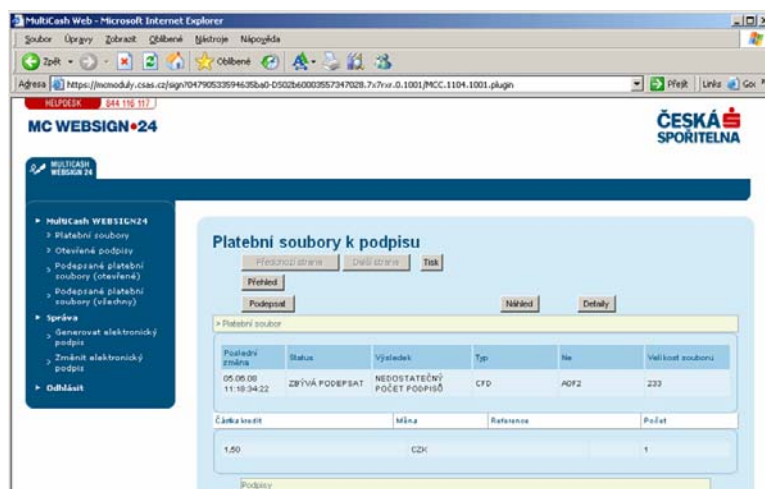
Platební soubory

Pro práci v nabídkách **Platební soubory**, **Otevřené podpisy**, **Podepsané platební soubory (otevřené)** a **Podepsané platební soubory (všechny)** můžete použít následující ovládací prvky:

Tlačítko **Předchozí strana** a tlačítko **Další strana** slouží k zobrazení dalších souborů platebních příkazů. Na jedné stránce je zobrazeno až deset souborů.

Tlačítko **Výběr** slouží k výběru platebního souboru podle zadaných filtračních kritérií.

Tlačítko **Tisk** vytvoří tiskovou sestavu v PDF formátu. Po vytvoření tiskové sestavy systém zobrazí vpravo vedle tlačítka **Tisk** odkaz **Tisk**, kterým lze sestavu zobrazit v prohlížeči Acrobat Reader.



Popis sloupců zobrazovaných v přehledu souborů platebních příkazů:

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

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

- **Poslední změna** – Datum a čas poslední změny platebního souboru.
- **Status, Výsledek** - Návrátové kódy popisující stav elektronických podpisů provedených nad souborem.
- **Typ** - Typ transakcí obsažených v souboru (např. CFD – české domácí příkazy, CFA – české zahraniční příkazy).
- **Číslo (#)** - Velmi užitečný údaj usnadňující identifikaci souboru! Jedná se o referenční číslo transakce, které je unikátní v rámci každé instalace MultiCash, která soubor pořídila. Toto číslo je možné v instalaci snadno zjistit ve Správci.
- **Reference**
- **Částka** - Součet částek transakcí obsažených v souboru. **Pozor - Měny jsou přepočítávány na CZK !**
- **Počet** – Počet platebních příkazů obsažených v souboru.
- **Banka** – Banka, ve které jsou platební příkazy doručeny ke zpracování.
- **Účet – Číslo účtu**

Soubor, se kterým chcete pracovat, vyberte kliknutím na odkaz ve sloupci **Poslední změna**. Kromě údajů, které byly zobrazeny již v přehledu souborů systém zobrazí navíc podrobnosti k elektronickým podpisům provedeným nad souborem.

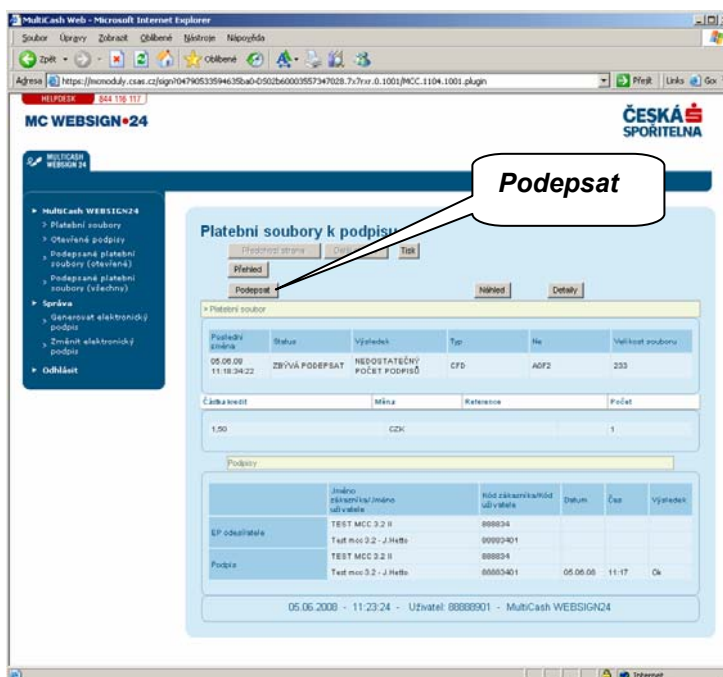
Upozornění: Po stisku tlačítka **Přehled** systém zobrazí seznam souborů platebních příkazů, který bude zahájen souborem zobrazovaným v okamžiku stisku tohoto tlačítka. Pro zobrazení úplného seznamu platebních souborů stiskněte nabídku **Otevřené podpisy** nebo **Podepsané platební soubory (otevřené)**, příp. **Podepsané platební soubory (všechny)** v levé části stránky v navigační nabídce.

Podepsané platební soubory (otevřené)

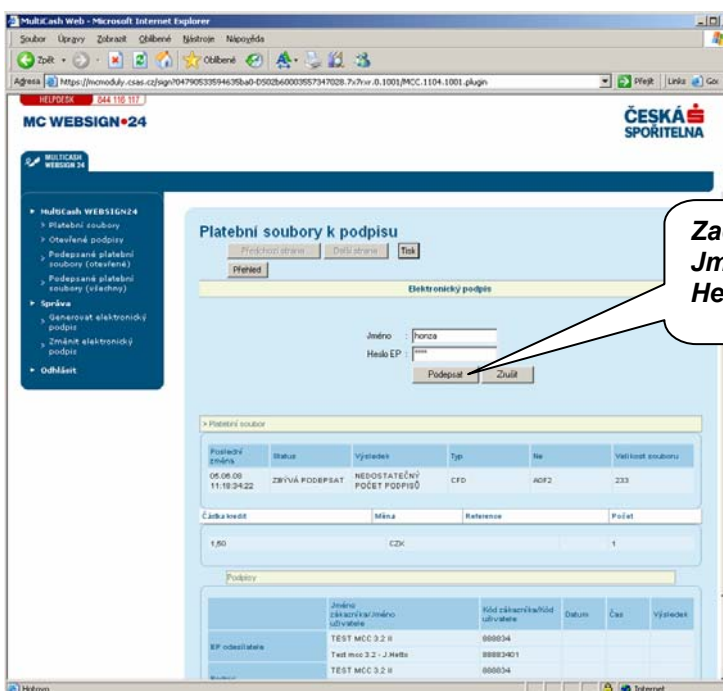
Tato nabídka obsahuje seznam souborů platebních příkazů, které má právě přihlášený uživatel možnost podepsat. Soubory platebních příkazů jsou řazeny vzestupně podle času doručení na bankovní počítač z aplikace MultiCash (nejstarší soubory jsou uvedeny jako první). Na jedné stránce je zobrazeno až deset souborů.

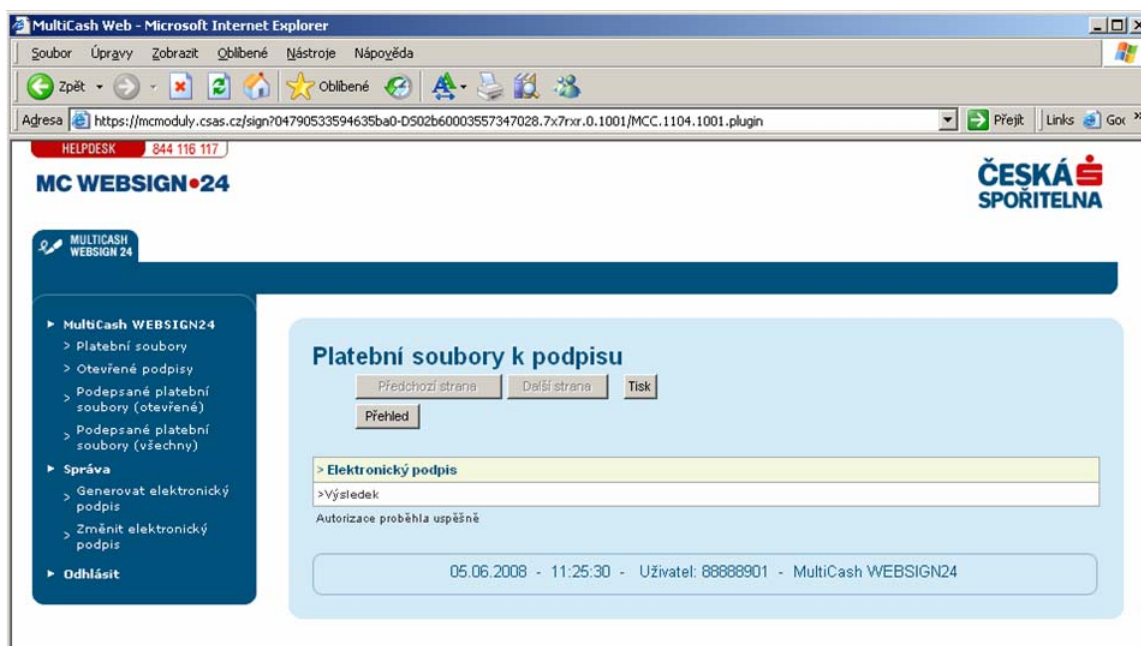
V této nabídce můžete navíc použít tyto další ovládací prvky:

Tlačítko **Detaily** a **Náhled** zobrazí kromě souhrnných údajů o platebním souboru a podpisech také podrobnou výčetku jednotlivých transakcí obsažených v souboru platebních příkazů. Tato výčetka obsahuje i součtové hodnoty usnadňující odsouhlasení obsahu. Je možné ji zobrazit jako tiskovou sestavu PDF přes odkaz **Zobrazení v PDF**, kterým lze sestavu zobrazit v prohlížeči Acrobat Reader.



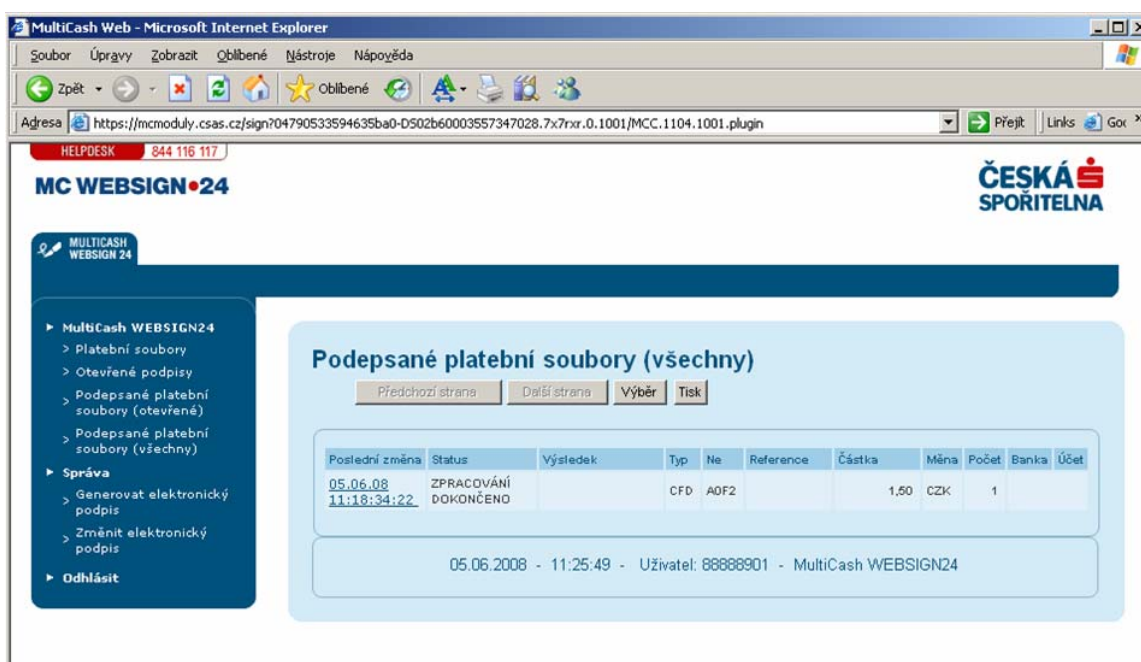
Tlačítko **Podpsat** slouží k podepsání souboru platebních příkazů. Po stisku tohoto tlačítka doplňte **Jméno**, **Heslo EP** a potvrďte zadání podpisu volbu opětovným stisknutím tlačítka **Podpsat**. Dojde k podepsání platebního souboru.





Podepsané platební soubory (všechny)


V této nabídce je zobrazen seznam souborů platebních příkazů, které právě přihlášený uživatel již podepsal a které zároveň ještě postrádají další podpis pro naplnění dohodnuté podpisové kombinace.



13.2.2. Záložka Správa

V této záložce se skrývá funkce

Generovat elektronický podpis

Na výzvu aplikace zadejte **Heslo pro generování páru klíčů** (bylo vám doručeno z banky v zabezpečené obálce po sjednání služby MultiCash WebSign²⁴) a stiskněte tlačítko . Přes odkaz **ŽÁDOST O REGISTRACI VEŘEJNÉHO KLÍČE** si zobrazte stejnojmenný PDF dokument a vytiskněte jej. Dokument **ŽÁDOST O REGISTRACI VEŘEJNÉHO KLÍČE** řádně podepsaný uživatelem a statutárním zástupcem doručte do Banky doporučeným dopisem nebo předáním osobě pověřené bankou k převzetí dokumentu. Po dokončení registrace veřejného klíče v bance je možné začít službu MultiCash WebSign²⁴ používat.

Změnit elektronický podpis

V této nabídce je možné změnit heslo pro elektronický podpis, které slouží k podepisování platebních souborů v aplikaci MultiCash WebSign²⁴.

13.2.3. Záložka Odhlásit

Po stisknutí volby je provedeno odhlášení uživatele z aplikace MultiCash WebSign²⁴.

Nabídky **Generovat elektronický podpis** a **Změnit elektronický podpis** jsou zobrazovány pouze uživatelům, kteří používají typ přístupu **SIGN**. Disketa nebo paměťové médium s elektronickým podpisem se v tomto typu přístupu používá výhradně pro MultiCash WebSign²⁴.

Uživatelé s přístupem typu **MCFT** nemají nabídky přístupné, neboť disketa nebo paměťové médium s elektronickým podpisem je používána i pro aplikace MultiCash. Údržba páru klíčů je proto prováděna výhradně v aplikaci MultiCash.

13.3. Datové formáty výpisů a plateb

Popis datových formátů aplikace MultiCash je v aktuální podobě dostupný ke stažení na internetových stránkách Banky.

Nalistovat tento seznam je možné po otevření stránek <http://www.csas.cz/multicash> v sekci Dokumenty ke stažení.

14. KLIENTSKÁ PODPORA MULTICASH

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

+420 956 711 711

multicash@csas.cz

Další informace a aktuality o službě MultiCash naleznete na níže uvedených internetových stránkách Banky:

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

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

Aktuální podobu příručky naleznete na níže uvedeném odkaze na internetových stránkách Banky:

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

15. POZNÁMKY

[illegible]