

Přímý kanál

První kroky se službou Přímý kanál



OBSAH

Co Vám Přímý kanál nabízí?	3
Instalace aplikace Přímý kanál	4
Popis aplikace	5
První kroky – Aktivace aplikace	6
První kroky – Odeslání dávky příkazů	10
První kroky – Stažení výpisů transakcí	11
První kroky – Automatické stahování výpisů transakcí	13
První kroky – Stažení eVýpisů	15



Vážená klientko, vážený kliente,

dovolte, abychom Vás přivítali mezi uživateli aplikace Přímý kanál – součásti moderního systému přímého bankovníctví Komerční banky. Přímý kanál efektivně zabezpečuje elektronickou výměnu dat mezi Vaším účetním systémem a bankou.

CO VÁM PŘÍMÝ KANÁL NABÍZÍ?

Aplikace Přímý kanál, určená k přímé komunikaci účetního programu s Komerční bankou, má velmi jednoduché uživatelské prostředí s vysokou mírou automatizace všech činností. Nedílnou součástí služby Přímý kanál je přístup do internetového bankovníctví Komerční banky Mojebanka, v rámci něhož je možné dále sledovat stav odeslaných dávkových příkazů ze systému Přímý kanál, případně provést mazání či autorizaci odeslaných plateb.

Přímý kanál je součástí vybraných účetních systémů, u nichž se již nemusíte starat o instalaci aplikace. Při práci s vybranými účetními systémy můžete odesílat platby a stahovat transakční historii přímo z prostředí těchto systémů (není tedy třeba exportovat a importovat soubory mezi účetním systémem a aplikací Přímý kanál).

Aktuální seznam těchto účetních systémů naleznete na <http://www.mojebanka.cz>.

Podrobné popisy aplikace a detailní postupy práce naleznete v Nápovědě aplikace a v Uživatelské příručce pro obsluhu aplikace Přímý kanál (rovněž ke stažení na internetové adrese http://www.mojebanka.cz/mb/primy_kanal.shtml).

Věříme, že naše služby přispějí k Vaší plné spokojenosti a umožní Vám pohodlné řešení veškerých finančních záležitostí.

Vaše Komerční banka

INSTALACE APLIKACE PŘÍMÝ KANÁL

Po spuštění Internet Exploreru

Krok 1: Do adresového řádku napište www.mojebanka.cz a stiskněte ENTER.



Krok 2: Klikněte na volbu **Služby** a vyberte **Přímý kanál**.

Krok 3: Na otevřené stránce klikněte v sekci **Instalace služby** na odkaz **Více informací...** Na nově otevřené stránce klikněte na odkaz **Instalační soubor**.

Krok 4: V dialogovém okně zvolte tlačítko **Spustit**. (Soubor můžete také uložit a po skončení stahování jej spustit ze svého počítače.) Instalační soubor má velikost cca 6 MB. Po spuštění instalace (automaticky po stažení nebo poklepnáním na instalační soubor `pkkb_setup.exe`) postupujte podle pokynů instalačního průvodce. Instalace je velmi snadná a jejím výsledkem je vytvoření ikony v nabídce START a na ploše Windows.



U vybraných účetních systémů (aktuální seznam na www.mojobanka.cz) je Přímý kanál již součástí instalace účetního systému. Není tedy třeba další instalace.

POPIS APLIKACE

Aplikace Přímý kanál je velmi jednoduchá aplikace určená k přímé komunikaci účetního programu se systémem Komerční banky. Program má velmi jednoduché uživatelské prostředí s vysokou mírou automatizace všech činností. Nedílnou součástí služby Přímý kanál je přístup ke službě internetového bankovníctví KB Mojobanka. V rámci služby Mojobanka je možné dále sledovat odeslané dávkové příkazy z aplikace Přímý kanál, případně provést smazání či autorizaci takto odeslaných dávek.

Použití jednotlivých funkcí (tlačítek):

Tlačítko INFO: Otvírá okno s informacemi KB o aktualizacích aplikace Přímý kanál, plánovaných servisních akcích a s dalšími důležitými informacemi. Tyto informace je možné vytisknout. Stiskem tlačítka **PK na www** je možné otevřít www stránky KB, které obsahují nejnovější aktualizací soubory pro aplikaci.

Tlačítko Odeslání dávek: Tlačítko umožňuje odeslání připravených souborů – dávek platebních příkazů do banky. Automaticky se nabízejí soubory z přednastaveného adresáře (viz postup uvedený níže).

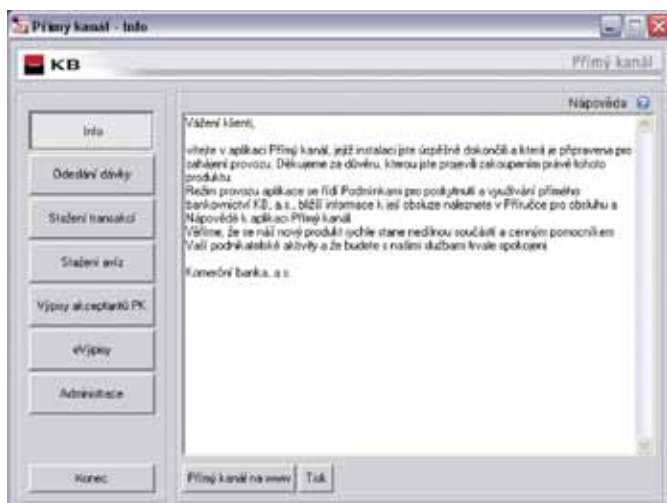
Tlačítko Stažení transakcí: Pomocí tohoto tlačítka můžete provést stažení výpisů ve zvoleném formátu (KM nebo BEST) do určeného adresáře. Nastavení preferovaného formátu výpisu a cílového adresáře provedete podle postupu uvedeného níže.

Tlačítko Stažení avíz: Pomocí tohoto tlačítka můžete provést stažení avíz do určeného adresáře.

Tlačítko Výpisy akceptantů PK: Tato funkce slouží akceptantům platebních karet (PK) pro stažení elektronických výpisů z transakcí provedených platebními kartami na jejich obchodních místech, případně i měsíčních přehledů obrátů.

Tlačítko Administrace: Pomocí tohoto tlačítka vyvoláte menu pro nastavení vlastností a chování aplikace Přímý kanál. Nastavení aplikace je prvním krokem, který je nutné provést po úspěšné instalaci aplikace na Váš počítač (viz níže uvedená část První kroky).

Tlačítko Konec: Stiskem tlačítka **Konec** ukončíte aplikaci Přímý kanál.

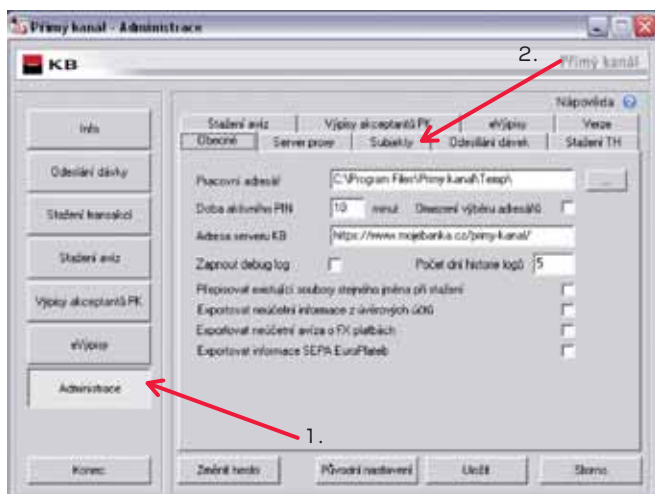


PRVNÍ KROKY – AKTIVACE APLIKACE

Klikněte na ikonu Přímý kanál na ploše Windows nebo v nabídce účetního systému.

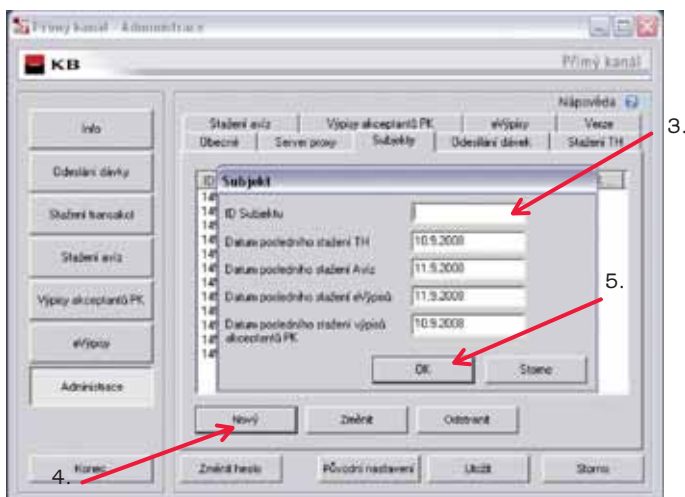
Krok 1: Klikněte na tlačítko **Administrace** na hlavní obrazovce.

Krok 2: Klikněte na záložku **Subjekty**.



Krok 3 a 4: Klikněte na tlačítko **Nový** a zadejte své ID subjektu (nikoli IČO), které najdete v bodě 2 Smlouvy o poskytování přímého bankovníctví.

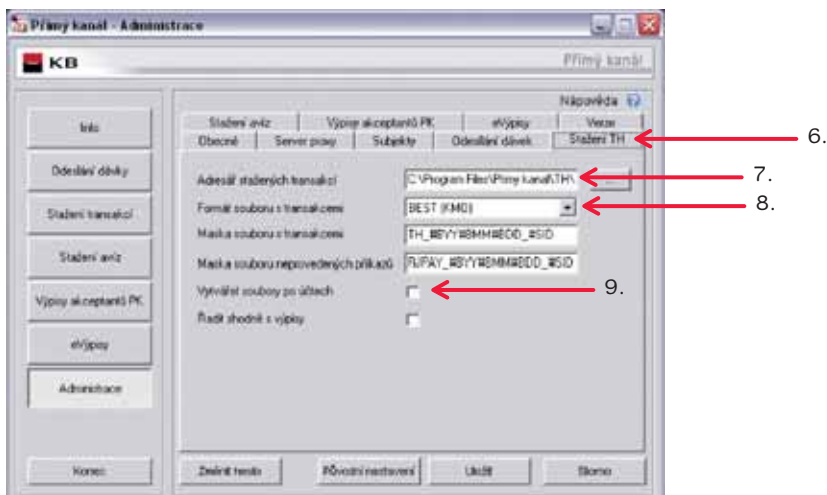
Krok 5: Klikněte na tlačítko **OK**.



Krok 6: Klikněte na záložku **Stažení TH**.

Krok 7: Zapište cestu do adresáře, kam aplikace Přímý kanál uloží výsledný soubor výpisu. K určení cílového adresáře můžete také použít tlačítko na procházení obsahu disku, kde nalistujete požadovaný cílový adresář.

(Nastavení cílového adresáře je důležitým krokem k zajištění automatizovaného přenosu výpisů z KB přímo do Vašeho účetního programu, který si požadovaný výpis již načte bez zbytečného hledání.)



Krok 8: Stiskem šipky ve vyklápěcím seznamu **Formát souboru** s transakcemi zvolte požadovaný formát výsledného výpisu. Aplikace Příímý kanál podporuje základní formáty dat KB: KM (kompatibilní média), BEST a EDI BEST. Vyberte takový formát dat, který podporuje Váš účetní systém. Komerční banka doporučuje, pokud je to možné, používání formátu dat BEST.

Aplikace Příímý kanál automaticky vytvoří pro každý obchodní den výstupní soubor výpisů, který uloží do určeného cílového adresáře a v určeném formátu dat. Výpisy obsahují transakce vždy za všechny účty daného subjektu. Za každý subjekt je vytvořen vždy jeden soubor výpisů za každý obchodní den.

Dále můžete nastavit kritéria (masku) názvu souborů výpisů. Podle tohoto nastavení bude aplikace pojmenovávat soubory výpisů. Bližší informace, jak nastavit Vámi požadovaný název souboru výpisů, naleznete v příslušné kapitole Náповědy nebo Uživatelské příručky pro aplikaci Příímý kanál. Nastavení názvu souboru je již od nás nastaveno tak, aby název cílového souboru obsahoval příslušný obchodní den a pro každý subjekt – firmu se vytvářel samostatný soubor.

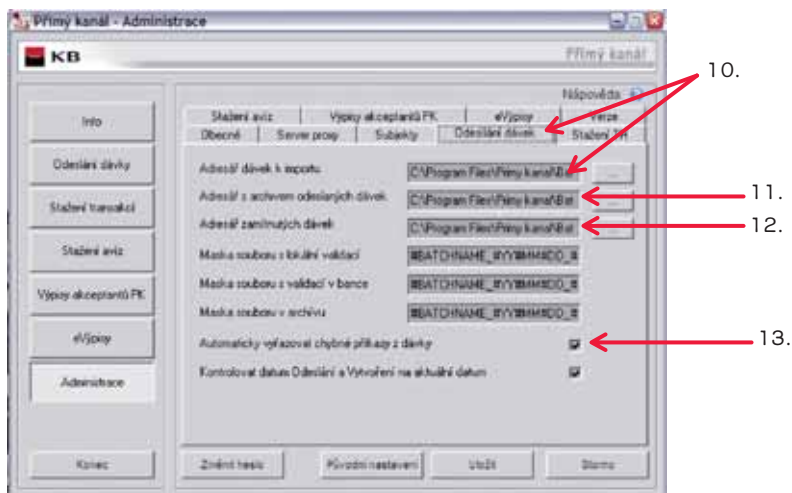
Krok 9: Dále můžete zvolit, v jaké formě bude Příímý kanál vytvářet soubory výpisů. Pokud necháte políčko prázdné, uloží Příímý kanál výpisy za všechny Vaše účty do jednoho souboru za obchodní den. Pokud zatrhnete volbu **Vytvářet po účtech**, aplikace uloží výpisy za každý účet a obchodní den do samostatného souboru. Soubor bude odlišen číslem účtu. Pokračujte kliknutím na záložku **Odesílání dávek**.

Krok 10: Jako první nastavte cestu do adresáře, kam Váš účetní program ukládá výstupní soubor příkazů (k úhradě, inkasu, případně k úhradě do zahraničí). Pro určení požadovaného adresáře můžete použít tlačítko **Procházet** (viz šipka č. 10). Pokud chcete vždy při odesílání dávek určit cestu k souboru příkazů ručně, nemusíte hodnotu přednastavenou programem měnit.

Krok 11: Další možností je nastavení adresáře, kam Příímý kanál uloží úspěšně odeslané dávky příkazů. Jedná se o tzv. archiv, kam se ukládají Vámi odeslané dávky příkazů a je možné je použít například pro zpětné prohlédnutí. Program má cestu do archivního adresáře již nastavenou, pokud ale chcete použít vlastní adresářovou strukturu, můžete tuto cestu změnit.

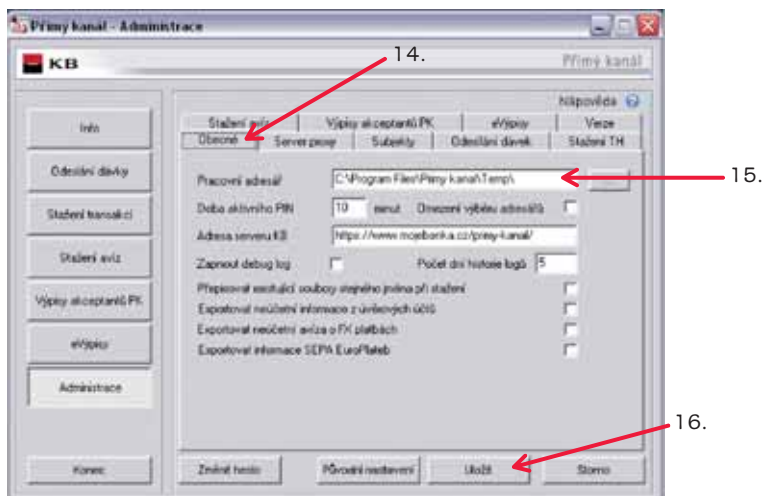
Krok 12: Aplikace Příímý kanál Vám do nastaveného adresáře uloží zamítnuté dávky a příkazy. Nastavte tedy cestu do zvláštního adresáře, kam budou ukládány zamítnuté příkazy. Takto zamítnuté příkazy si můžete prohlédnout, najít chybu a rychle ji opravit. Nemusíte se již zdržovat vyhledáváním zamítnutých plateb.

Krok 13: Aplikace Příímý kanál umožňuje v případě chybných příkazů v dávce tyto chybné příkazy vyřadit a zbytek dávky odeslat do banky ke zpracování. Tato volba je již od nás přednastavena. V případě, že chcete, aby byla celá dávka zamítnuta, zrušte zaškrtnutí tohoto políčka.



Krok 14: Klikněte na záložku Obecné.

Krok 15: Pro zjednodušení procedury přihlašování do banky si můžete nastavit adresář, ve kterém jsou uloženy přístupové certifikáty uživatelů. Po nastavení cesty si bude moci každý uživatel pohodlně vybrat právě svůj certifikát bez zdlouhavého hledání.



Krok 16: Nakonec stiskněte tlačítko Uložit. Nyní již můžete plně využívat novou službu Přímý kanál.

Pokud budete používat Přímý kanál pro stahování avíz, klikněte na záložku **Stahování avíz** a nastavte požadovaný cílový adresář.

PRVNÍ KROKY – ODESLÁNÍ DÁVKY PŘÍKAZŮ

Po ukončení exportu plateb ze svého účetního programu spusťte Přímý kanál poklepáním na ikonu Přímý kanál na ploše Windows a dále pokračujte podle těchto kroků:

Krok 1: Klikněte na tlačítko **Odeslání dávky**.

Krok 2: Vyberte preferovaný formát souboru příkazů, který jste vytvořili ve svém účetním programu. Na výběr máte z těchto možností:

BEST – v seznamu dostupných souborů se zobrazí pouze soubory s příponou *.IKM

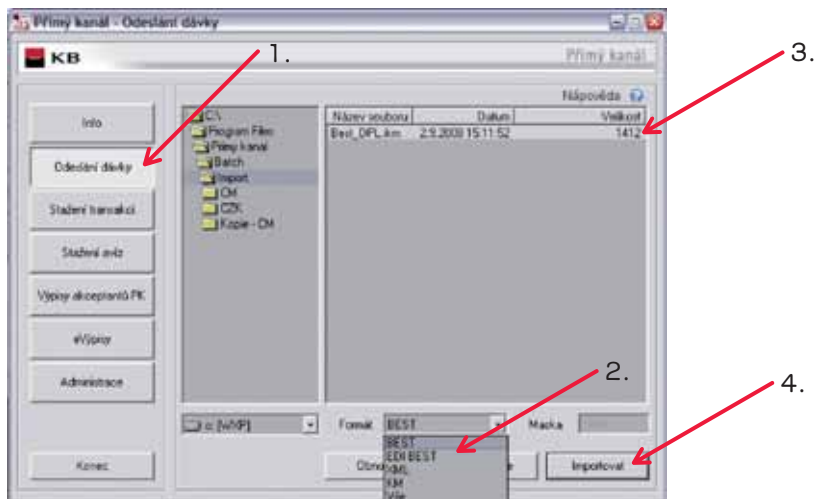
KM – v seznamu dostupných souborů se zobrazí pouze soubory s příponou *.KPC

EDI BEST – v seznamu dostupných souborů se zobrazí pouze soubory s příponou *.EDI

Vše – zobrazí se všechny soubory v adresáři

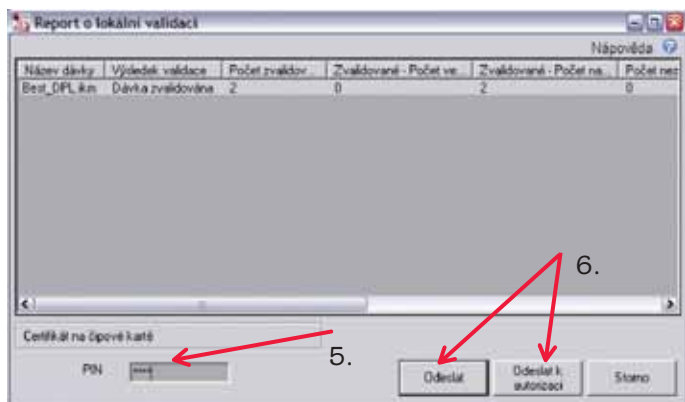
Krok 3: Vyberte požadovaný soubor nebo více souborů – dávek příkazů, které chcete odeslat. Označování souborů myší funguje dle známých postupů pro Windows aplikace. Můžete kliknutím označit pouze jeden soubor nebo pomocí podržení klávesy CTRL a kliknutím na jednotlivé soubory provést požadovaný výběr.

Krok 4: Stiskněte tlačítko **Importovat**. Tímto krokem zahájíte proces odeslání dávek příkazů ke zpracování v KB. Nyní proběhne lokální (místní) kontrola dávek příkazů. Aplikace Přímý kanál kontroluje správnost formátu čísel účtů a protiúčtů, variabilní symboly a data splatnosti jednotlivých příkazů. Výsledek validace (kontroly) je zobrazen v dialogovém okně.

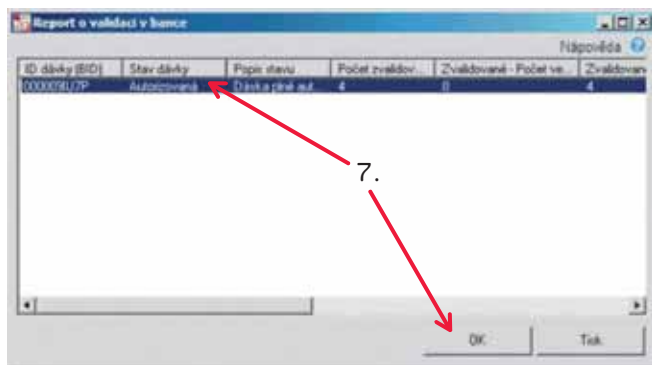


Krok 5: Nyní zapište svůj PIN.

Krok 6: Nyní máte dvě možnosti – můžete příkazy odeslat přímo ke zpracování stiskem tlačítka **Odeslat** nebo pouze k autorizaci stiskem tlačítka **Odeslat k autorizaci**.



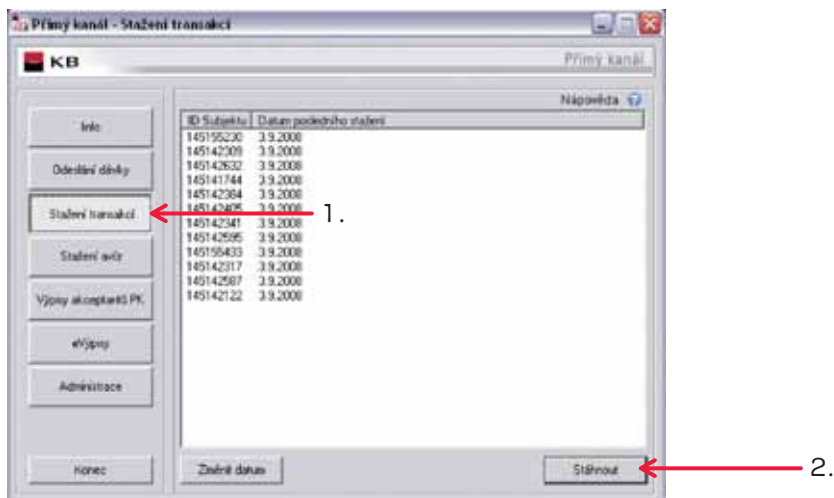
Krok 7: Po odeslání dávek do banky je v dialogovém okně vypsán výsledek komunikace s bankou. Nejdůležitější informace je v poli **Stav dávky**. Zde se dozvíte, v jakém stavu se dávka nachází. Úspěšně přijatá dávka má stav **Zpracovávaná**, dávka úspěšně přijatá k autorizaci má stav **K autorizaci**. Dávku, která je odeslána k autorizaci, je možné autorizovat potřebným množstvím podpisů prostřednictvím služby Mojebanka. Proces odeslání dávek ukončíte stiskem tlačítka OK.



PRVNÍ KROKY – STAŽENÍ VÝPISŮ TRANSAKČÍ

Krok 1: Klikněte na tlačítko **Stáhnout transakce**.

Krok 2: Po kliknutí na tlačítko **Stáhnout** začne Přímý kanál stahovat výpisy za jednotlivé subjekty (firmy). Aplikace Přímý kanál provede stažení výpisů transakcí za všechny obchodní dny od posledního data přihlášení.

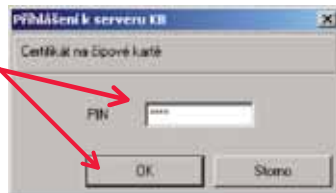


Kroky 3 a 4: Zadejte svůj PIN a potvrďte kliknutím na tlačítko OK.

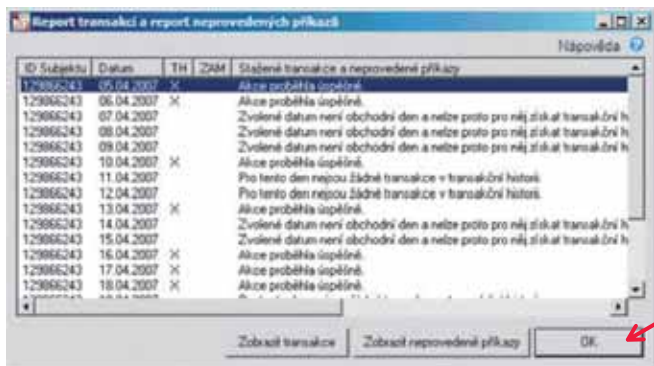
Krok 5: Vyčkejte na dokončení komunikace s KB a zpracování výpisů. Pokud stahujete výpisy za více subjektů nebo za delší období, může být doba komunikace delší. Vždy vyčkejte na zobrazení dialogového okna – viz krok 6.



3. a 4.



Krok 6: Ukončení procesu stahování výpisů ohlásí program tak, že zobrazí dialogové okno s informacemi o výsledku komunikace s bankou. Zde vidíte, za které obchodní dny jste stáhli výpis (transakce), jeho umístění a máte možnost si tento výpis zobrazit – **Zobrazit transakce**. Dále máte možnost zobrazit případné zamítnuté platby – **Zobrazit neprovedené příkazy**. Proces stahování výpisů ukončíte kliknutím na tlačítko OK. Nyní máte výpisy (transakce) uloženy v nastaveném adresáři a ve formátu, který jste si zvolili v nastavení. Tyto výpisy můžete ihned načíst do svého účetního programu.



PRVNÍ KROKY – AUTOMATICKÉ STAHOVÁNÍ VÝPISŮ TRANSAKČÍ

K využití služby automatického stahování výpisů (transakční historie) je třeba zřízení firemního certifikátu. Ten na rozdíl od osobního certifikátu umožňuje pouze pasivní přístup k Vaším účtům (stahování dat), nikoli zaslání platebních příkazů. Firemní certifikát spolu s nastavením Plánovače úloh v operačním systému umožní plně automatické stahování dat v libovolné frekvenci.

Krok 1: Spustíte aplikaci z příkazového řádku s parametry:

Příkazový řádek spustíte kliknutím na tlačítko Start – Spustit.

`pkkb.exe /action=admin /mode=cert`

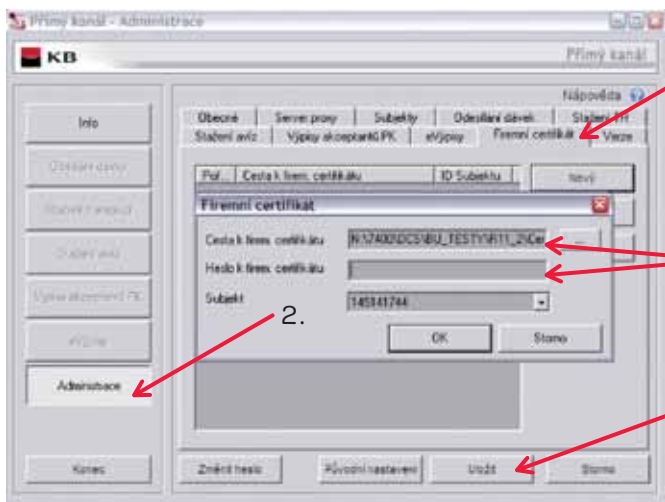
Přímý kanál se spustí v režimu administrace firemního certifikátu.

Krok 2: Stiskněte tlačítko Administrace a zvolte záložku Firemní certifikát.

Krok 3: Do pole Cesta k firemnímu certifikátu zadejte umístění souboru s firemním certifikátem, pro snazší zadání použijte tlačítko Procházet.

Do pole Heslo k firemnímu certifikátu zadejte své tajné heslo k firemnímu certifikátu.

Aplikace umožňuje obsluhovat více subjektů prostřednictvím více firemních certifikátů, které do aplikace přiřadíte stejným způsobem.



Krok 4: Stiskněte tlačítko **Uložit** a ukončete aplikaci **Přímý kanál**.

Krok 5: Použití firemního certifikátu je možné pouze při spuštění aplikace **Přímý kanál** z příkazového řádku s příslušnými parametry. Pro zjednodušení práce uživatele lze ale připravit na ploše nebo v nabídce Start systému Windows speciální zástupce (ikony) pro automatické stažení dat s přihlášením pomocí firemního certifikátu.

Po instalaci aplikace je na ploše vytvořen zástupce **Přímý kanál**. Tohoto zástupce zkopírujete a přejmenujete např. na **Stažení TH**.

Krok 6: Ve vlastnostech nového zástupce potom původní cíl:

„C:\Program Files\Primy kanal\pkkb.exe“

upravte doplněním parametrů na:

„C:\Program Files\Primy kanal\pkkb.exe" /action=get /mode=cert“.

Obdobně vytvořte dalšího zástupce např. **Stažení avíz** a upravte cíl na:

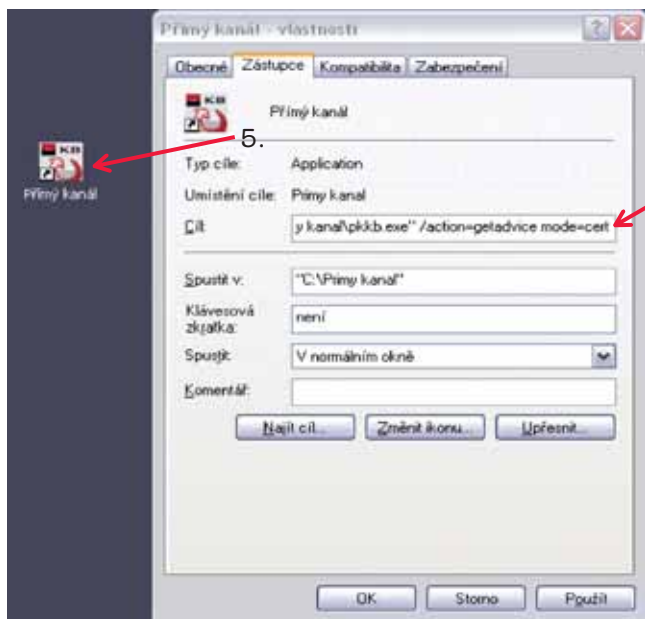
„C:\Program Files\Primy kanal\pkkb.exe" /action=getadvice /mode=cert“.

Pokud stahujete transakční historii pro více subjektů, spusťte aplikaci následujícími parametry:

„C:\Program Files\Primy kanal\pkkb.exe" /action=getadvice /mode=cert /fc=1, 2, 3, ...“.

Číslo vždy koresponduje s pořadím certifikátu, které je zobrazeno v administraci na záložce **Firemní certifikát**.

Parametr /fc je nepovinný, tzn. že pokud nebude při spouštění aplikace zadán, použije se automaticky první certifikát v pořadí. Jestliže tedy využíváte pouze jeden firemní certifikát, nemusíte tento parametr vůbec uvádět.



Krok 7: Vynikající možností využití firemního certifikátu je stažení dat z banky zcela bez zásahu uživatele. Přitom ovšem musí být k dispozici soubor s firemním certifikátem (např. na pevném disku počítače). Pak je možné naplánovat stahování dat na určitou dobu pomocí **Plánovače úloh** ve Windows nebo příkazu **at**.

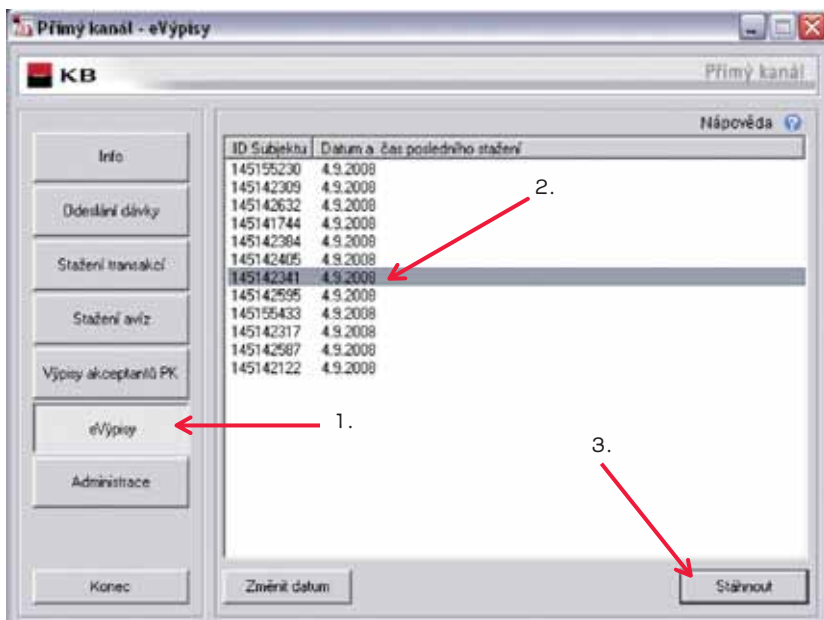
Vždy v zadaný čas pak dojde k automatickému spuštění aplikace Přímý kanál v režimu stahování dat s přihlášením pomocí firemního certifikátu.

PRVNÍ KROKY – STAŽENÍ eVÝPISŮ

Krok 1: Klikněte na tlačítko eVýpisy.

Krok 2: Vyberte požadovaný eVýpis nebo více eVýpisů, které chcete stáhnout do PC.

Krok 3: Po kliknutí na tlačítko Stáhnout začne Přímý kanál stahovat eVýpisy za jednotlivé subjekty (firmy).



Další detailní informace o ovládání a funkcích aplikace naleznete v Uživatelské příručce pro obsluhu aplikace Přímý kanál a v Nápovědě aplikace.

Pro pomoc s obsluhou aplikace a poskytování dalších informací můžete využít rovněž naší Klientskou linku přímého bankovníctví Komerční banky 800 152 152.

Chcete více informací? Ptejte se.

Vaše otázky rád zodpoví Váš bankovní poradce.
Můžete také kontaktovat naše telefonní bankéře
na bezplatné infolince KB **800 111 055**
nebo navštívit www.kb.cz.



Můj svět. Moje banka.