

MultiCash KB příručka pro předávání dat



OBSAH

1.	Úvod	4
2.	INSTALACE	4
	2.1 Získání službv MultiCash KB	4
	2.1.1 Administrativní část - zajištění Bankou	4
	2.1.2 Zprovoznění Služby - zajištění Bankou nebo externí servisní firmou	4
	2.2 Sdružený klient	4
	2.3 Ukládání soukromého klíče	5
	2.4 Zabezpečení lokální databáze aplikace MCC	5
3.	РLАТВУ	6
	21 Denředné enletnost nříkozů	6
	3.1 Dopredna splatnost prikazu	0
	3.2 Expreshi (urgenini) tuzeniske platby	/
	3.2.1 Informace o zpracovaní / ourninuli expresní plalby v Bance	9
	2.2.1 Diathy y měně EUD aměrované da SEDA prostary	13
	3.3.1 Flaby Villelle EUR Sillelovalle do SEFA prosioru	13
	3.3.2 Platha v měně USD	14
	3.4 Urgentní zahraniční plathy	15
	3.5 Zahraniční nlathy s EX kurzem	10
	3.6 Ponlatkový účet pro zabraniční nlathy nebo SEPA nlathy	10
	3.0 Toplatkový účel pro zahralichi platby nebo SELA platby	10
	3.8 Příkazy k inkasu zadané v cizí měně shodné s měnou účtu příkazce i příjemce, v rámci KB	10
	2.0 SEDA plathy	19
	3.9 SEFA pldlby	21
	3.0.2 Vnitrobankovní SEPA plathy	21
	3.9.2 Vilitobalikovni SELA platby	21
	3 10 Urgentní SEPA nlathy	23
	3 10 1 Nastavení v anlikaci MCC	23
	3.10.2 Informace o odmítnutí	23
	3.10.3 Příznak v souboru XML SEPA	23
	3.10.4 Zadání přes formulář v SEPA modulu	24
	3.11 SEPA inkaso (SEPA Direct Debit)	24
	3.11.1 Informace k zadání příkazu SEPA inkaso	24
	3.11.2 Stahování typu komunikace CDZ - postup pro zajištění na stanici uživatele	25
	3.11.3 Extrakty banky k SEPA inkasům	25
	3.11.4 Vzorky souborů plateb SEPA inkaso importovaných z XML (pain.008)	27
	3.12 SEPA inkaso - nastavení hodnot v souboru SEPA.INI dle podmínek Komerční banky	27
	3.12.1 Konfigurační parametry SEPA inkas	27
	3.12.2 Postup pro změnu konfiguračních parametrů SEPA inkas dle podmínek Komerční banky	27
	3.12.3 Validace poctu plateb a check SUM v prikazu SEPA inkaso	28
	3.13 Pokyn RFT (Request for Transfer), swiπova zprava MT101	29
	3.14 Zahranični platby Došlo – BIC kod banky partnera	29
	3.15 Informace Banky o nepříjetí platby do zpracování	30
	3.16 Informace Banky o neprovedení plateb a trvalých příkazů	30
	3.17 Odvolávání příkazů	31
	3.18 Deaktivace neúplně podepsaného souboru	32
4.	Avíza	34
	4 1 Zdrojové anlikace pro generování avíz	34
		54 21
	7.2 7.120 1.2 Dředavíza	54 21
	4.3.1 – Předavíza o nlathách došlých z jiných tuzemských bank	54 21
	4.3.2 Předavíza o platvach uosiych z jihych tuzeniškých vdíhk	34 25
	4.4 Zohrazení avíz	35
	4.5 Δνίτα k zahraniční nlathě v C7K zúčtované jinou hankou	36
	4.6 Avíza k zahraničním platbém Dočlo – BIC kód banku portnoro	50
5	ד. ער איז א גער	J/ 20
э.	V 1 F 10 1	30



	5.1	Výpisy z účtů – první vytvoření po instalaci klientské aplikace MultiCash	38
	5.2	Výpisy z účtů – stažení v jednom nebo více souborech	
	5.3	Výpisy z účtů vedených u jiných bank, swiftová zpráva MT940	
	5.4	Výběr informací uváděných na výpisech MT940 pro tuzemské platby	
	5.5	Neuvádění speciálních znaků na výpisech MT940	40
	5.6	Elektronické výpisy z platebních karet ve formátu TXT	40
	5.6.1	Formát výpisů	
	5.6.2	Technické řešení	
	5.6.3	Získání odběru / ukončení odběru výpisů v TXT formátu	
	5.6.4	Typy výpisů	
	5.6.5	Dostupnost vypisu	
	5.0.0	Dodatecne vypisy	
	5.7 5.7	Elektronicke vypisy z uctu a z platebnich karet ve formatu PDF	
	5.7.1	Stazeni a zoprazeni evypisu v apiikaci MCC	
	573		
	574	Odmítnutí eVýnisů Klientem	
	575	Archivní eVýpisu Nienen	
	58	Výpisy ve formátu XML (camt 053)	45
6	Ζιμεται	rky	46
υ.	20014		
7.	Formá	ТҮ	49
	71	Formát souhoru tuzemských platoh CEA CED CEU polo DE	10
	7.1	Politiki soubolu luzemských plaleb CFA, CFD, CFO – pole RF	
	7.2	Fremed specifik KB ve formatu souboru zamanichich plateb CFA	
	7.3	Format zpravy MTTOT – desetinna mista castky platby	
•	7.4 •	Format ABO	
8.	SOUBE	H SLUZBY MULTICASH KB S APLIKACEMI PRIMEHO BANKOVNICTVI KB	50
9.	Oznám	ENÍ BANKY – INFORMACE KLIENTŮM "NEW MESSAGING"	51
	9.1	Klientské verze MCC podporující modul New Messaging	
	9.2	Rozlišení tvpů zpráv	
	9.3	Prezentace zpráv v klientské aplikaci	51
	94	Doručitelnost zpráv	51
	9.5	Vzorv obrazovek	51
10.	PODP	ORA	
	10 1	Podnora Služby	50
	10.1	r oupora Giuzby I Klientská nodnora Služby Komerční hankou	
	10.1.1	 Servisní nodnora Služby firmou Management Data Praha 	
	10.7.2	Servisní zásah	53
	10.2	Reset komunikačního hesla	
	10.5	A Containkachino nesia	
	10.3 2	Odblokování na klientské straně bez kontaktu s bankou	
	10.4	Zablokování / odblokování přístupu	
	10 4 1	Blokace	
	10.4 2	2 Odblokování	
	10.5	Dostupnost informací	
	10.5 1	WEB Komerční banky	54
	10.5.2	2 Telefonní kontakt KB	
	10.5.3	3 WEB firmy Management Data Praha	
		· •	



1. Úvod

Tuto *MultiCash KB - příručku pro předávání dat* (dále jen "**Příručka**") vydává Komerční banka, a.s. (dále jen "**Banka**") jako informační materiál ke službě MultiCash KB. Příručka podrobně popisuje některé podmínky poskytnutí a využívání služby MultiCash KB, popisuje zvláště specifické postupy pro zadání plateb a pokynů bance, pro získání informací z banky. Tato Příručka není součástí Smlouvy.

2. Instalace

Pro zajištění klientské aplikace MultiCash (dále také jen "MC Klient") a její správné fungování je třeba, aby pracovní stanice klienta splňovala dále uvedené minimální HW a SW parametry dané dodavatelem služby Management Data Praha, **Tel. (+420) 251 021 383**

2.1 Získání služby MultiCash KB

Klient svůj úmysl používat Službu MultiCash KB oznamuje pobočce, kde má veden běžný účet v Kč nebo svému bankovnímu poradci, popř. elektronickou formou na e-mailovou adresu <u>multicash@kb.cz</u>.

2.1.1 Administrativní část - zajištění Bankou

Předpokladem používání Služby je uzavření Smlouvy mezi Klientem a Bankou.

Postup při uzavírání Smlouvy

Informace nutné pro Banku pro poskytnutí služby MultiCash KB jsou obsahem 3 následujících dokumentů:

- Smlouva o poskytování služby MultiCash KB (dále jen "Śmlouva")
- Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB (dále jen "Objednávka")
- Registrační formulář služby MultiCash KB. (dále jen "Registrace")

2.1.2 Zprovoznění Služby - zajištění Bankou nebo externí servisní firmou

Instalaci Služby u Klienta zajišťuje pracovník stanovený Bankou, připojení Služby na Banku zajišťuje u Klienta firma Management Data Praha, spol. s r.o., <u>www.mdpraha.cz</u>, dále také jen "MDP". Nutnou podmínkou přitom je, aby Klient používal minimálně verzi 3.2 programu MultiCash. V případě zjištění nižší verze, provede fa MDP upgrade.

U klienta jsou firmou MDP prováděny tyto základní činnosti:

- připojení programu MC na MCB
- zkouška komunikace s bankou
- inicializace klienta v bankovním systému
- stažení výpisu z účtu
- odeslání platebního příkazu (je-li to požadavkem uživatele)
- provedení kontroly doinstalace rebootem stanice / serveru
- předání informačních materiálů dle dohody s bankou
- podepsání (akceptace) protokolu klientem o poskytnuté službě
- podepsání zhodnocení prací prováděných firmou MDP klientem

<u>Školení programu MultiCash</u>

jen na vyžádání Klienta

2.2 Sdružený klient

Uživatelé Klienta mají oprávnění pouze k účtům Klienta, nebo prostřednictvím funkčnosti "sdružený klient" také i k účtům dalších právních subjektů, tj. jiných Klientů. Tato funkčnost umožňuje v rámci jedné stanice MCC spravovat více subjektů. Zpravidla se to týká ekonomicky spjatých skupin klientů, účetnických firem spravující účty několika subjektům apod. Tato funkčnost umožňuje uživateli ovládat pod jedním User_ID několik různých subjektů, zajistit pro ně elektronický platební styk pro více subjektů.



Sdružený klient má oprávnění na jedné stanici řešit platby za více subjektů, stáhnout jednotlivé reakce z banky - výpisy, avíza, informace o odmítnutí platby (z účetních důvodů) - za všechny jí dostupné účty v jednom souboru.

2.3 Ukládání soukromého klíče

Uživatelé mohou ukládat svůj soukromý klíč v souboru (bez doplnění jiným autentizacím či autorizačním prostředkem) nebo na samostatný HW, tj. na čipovou kartu.

Z tohoto důvodu vydává Banka svým klientům čipové karty (MC klíč Komerční banky) a čtečku čipových karet, jež jsou v rámci MC kompatibilní i vůči jiným bankám. Banka též akceptuje, jestliže Klient pro tyto účely používá HW:

- kryptografický token "AR minikey" dodávaný firmou Management Data Praha
- čipovou kartu vydanou jinou bankou

Uložení samotného klíče na Klientem zvolený HW je odlišné od ukládání klíče do souboru, proto jej provádí Klient za asistence zástupce firmy Management Data Praha, popř. pracovníka Banky.

Z důvodu možné kolize nelze čipovou kartu MC využít pro souběžné uložení certifikátu KB pro potřeby aplikací přímého bankovnictví KB. V takovém případě je nutná pro každý kanál samostatná čipová karta.

2.4 Zabezpečení lokální databáze aplikace MCC

K ochraně databáze na straně klienta je možné nastavit interní firewall přímo v programu MultiCash. Předmětem této příručky však není uvádění technického popisu nastavení interního firewallu. Ochrana databáze v aplikaci MCC je vždy v režii klienta. V případě zájmu o tento způsob zabezpečení je třeba obrátit se na servisní podporu služby ve firmě Management Data Praha.



3. Platby

<u>Upozornění:</u>

V případě, že Uživatel zadá Konverzní transakci

- Mezi účty vedenými v Bance v odlišných měnách
- o Z cizoměnového účtu ve prospěch korunového účtu vedeného v jiné tuzemské bance
- Zahraniční platby "Vyšlo" v měně odlišné od měny účtu plátce

Čas doručení Příkazu Bance nemá vliv na použití Kurzu. Banka použije pro zaúčtování Kurz platný v Okamžiku zpracování Příkazu a to i v případě jejího zúčtování v rámci vícekolového zpracování.

To znamená, že při nedostatku prostředků v průběhu dne, kdy Příkaz vstupuje do vícekolového zpracování, může být Příkaz zaúčtován jiným Kurzem než v době zadání Příkazu. Pokud nemá Uživatel zájem o zaúčtování Příkazu pozdějším Kurzem, může požádat, aby platbu ve stavu čekající na zpracování banka zrušila na tel. **955 551 553 (volba 2)** a pořídit později, kdy na účtu bude dostatek prostředků. Platný kurzovní lístek je dostupný na internetových stránkách KB <u>www.kb.cz</u>, nebo přímo ve službě MultiCash KB

Konverzní transakce s budoucí splatností a Konverzní transakce zadané v den splatnosti před začátkem Obchodního dne bude Banka účtovat v den jejich splatnosti s použitím Kurzu platného v okamžiku zpracování, obvykle od 8:00 hod.

3.1 Dopředná splatnost příkazů

Dopředná splatnost příkazů je v aplikaci MCC nastavitelná pro každou banku různě (odlišně), a to dle podmínek každé banky pro přijímání plateb s dopřednou splatností. Klient si proto musí v aplikaci MCC v každém platebním modulu nastavit příslušný parametr se stanoveným počtem dnů umožňujících zadání příkazu s dopřednou splatností. Toto nastavení lze provést v menu Pomocné databáze – Banky. V níže uvedeném vzorové obrazovce (v modulu SEPA) je v poli *Počet dní pro dopřednou valutu* nastavena hodnota 0 (nula). Při nastavení této hodnoty nelze zaslat SEPA platbu s dopřednou splatností.

Banky			
Banky			
SWIFT adresa	KOMBCZPPXXX	Vyhl	edat S <u>W</u> IFT
Jméno	KOMERCNI BANKA A.S.		
Ulice Město			
Soubor bankovních parametrů ? Počet dní pro dopřednou valutu			0
Typ výstupního souboru		MultiCash-CZ	-
Možná jednotlivá rezervace			
Povolený urgentní převod			
Strukturované podrobnostij			
Přijímací strana			
		Pomoc	<u>U</u> ložit

Pro umožnění zadávat příkazy s dopřednou splatností je nutné tento parametr změnit. Pro příkazy do KB je možno nastavit hodnotu max. na 364.



3.2 Tuzemské platby

Popis dávky tuzemských plateb (standardní, expresní platba, inkaso) "format_multicash_cfd_cz" najdete na: https://www.mojebanka.cz/file/cs/formaty_mc_kb.zip

Pro správnou funkčnost tuzemských plateb je potřeba mít v modulu CZI správně nastaveny "Pomocné databáze". Databáze si klient nastavuje sám dle návodu dodávaného fy. Management Data Praha nebo ve spolupráci s ní.

3.2.1 Manuální zadání tuzemských plateb – úhrad, inkasa

Pro vyplnění tuzemské platby přímo v modulu CZI zvolte v menu "Platební příkazy" – "Zadání platby" Ceský tuzemský platební styk

Soubor	Pla	tební příkazy	Pomocné databáze	Správa	Zobrazit	Pomoc	
🖬 🔊 (Zadání platb	vc				
🙎 TES	5	Ovéření		+			
		Zobrazení sp	olatných příkazů				
		Vytvoření pla	atebního souboru				
		Import plate	bního souboru				
		Zobrazení pl	latebního souboru				
		Vyhledat / N	lahradit				
		Vymazat pla	tební příkazy				
		Historie plat	eb				
		Import stavu	i zpracování				
	_						

Následně vyberte v menu "Jednotlivé příkazy"

Jednotlivé př	íkazy							
íslo Typ příkazu	Typ platby	Příkazoe	Příjemce	Specifický symbol	Variabilní symbol příj	Konsta	Částka	Splatnost
1 Jednotli	Převod	KOVO	PLAST		9876543211	0308	25 486 995	06.06.17
		0100 90093 669750217	0100 90093 669920247					
	1							ļ
			111					
2	P	Q	P	2	2	2	P	
Zobrazit <u>n</u> el	kompletní příkazy				Zobrazení typu příkazu		Nový příka	z ze <u>v</u> zoru
<u>√ýběr ∐isk</u>	Účel <u>p</u> latby]			Jednotlivé příkazy Jednotlivé příkazy Tivalé příkazy Termínové příkazy		Pomoc	<u>N</u> ový příkaz
					Vzory Všechny příkazy			



3.2.2 Manuální zadání standardní tuzemské platby - úhrady

Zvolte typ "Převod" a vyplňte všechna povinná (oranžová) pole.

Číslo příkazu	1 Jednotliv	ý příkaz	- Převod	
Přístupová třída	?			
Kód účtu příkazce	Kód banky příkazce	Předčíslí příkazce	Účet příkazce	
? 101	0100	90093	669750217	
Kód příkazce	Název příkazce			
? 3	KOVO			
Kód	Název příjemce			
?	PLAST			
Banka	Předčíslí	Űčet	Měna	Částka
0100	90093	669920247	CZK	25 486 995.
	Název banky			
	KOMERČNÍ BANK	(A, A.S.		
Kód účelu platby	Účel platby			
2				
Konstantní symbol			Variabiln	i symbol příjemce
? 0308	PLATBY ZA SLUZ	ŻBY	987654	3211

3.2.3 Expresní (urgentní) tuzemské platby

Pro zaslání expresní platby (dle názvosloví v aplikaci MultiCash urgentní platby) do jiné tuzemské banky je třeba zcela přesné vyplnění příkazu k expresní platbě, resp. dodržení dále vyjmenovaných pravidel. Vzhledem k tomu, že aplikace MultiCash je aplikací multibankovní, mohou mít některé banky stanovena vlastní specifická pravidla pro zadávání expresních plateb.

Příklad pro vyplnění tuzemské expresní platby přímo v modulu CZI: Zvolte typ "Urgentní převody" a vyplňte všechna povinná (oranžová) pole.



Číslo příkazu	1 Jednotlivý	příkaz _	Převod Převod	
Přístupová třída	?		Urgentní přev	/ody
Kód účtu příkazce	Kód banky příkazce	Předčísli příkazce	Účet příkazce	
Kód pňkazce	Název příkazce	1		
Kód	Název přijemce			
Banka	Předčísli	Účet	Ména	Částka
1	Název banky		jizk j	0,01
Kód účelu platby	Účel platby			
Konstantní symbol			Variabil	ní symbol přijemce

V aplikaci MultiCash je při pořizování platby automaticky předvyplněna volba "Převod", pokud Klient požaduje expresní zpracování platby, musí zvolit volbu "Urgentní převody". *Poznámka:*

Při zadání expresní platby v rámci služby MultiCash KB není nutné uvádět nějaké doplňující parametry Platební soubor při použití volby "Urgentní převody" má příponu CFU (typ souboru pro zasílání tuzemských expresních plateb v systému MultiCash). Pro úplnost informací - přípona souboru CFD znamená typ souboru pro zasílání standardních tuzemských plateb (úhrady a inkasa) v systému MultiCash.

3.2.4 Informace o zpracování / odmítnutí expresní platby v Bance

V rámci vícekolového zpracování dostává klient po každém kole, kde došlo ke změně stavu zpracovávané platby, resp. alespoň jedné z plateb v případě více plateb v jednom platebním souboru, zprávu o stavu platby/všech plateb v odeslaném platebním souboru, zda byla/-y úspěšně zpracována/y - popis stavu platby "Převzato" bez dalších doplňujících informací, nebo zda je/jsou ve stavu čekajícím na další pokus v dalším kole zpracování (popis stavu platby v poli:11: "Odmítnuto" s doplňujícími informacemi na začátku pole :86: "PLATBA NEBYLA ZPRACOVANA, NEDOSTATECNY ZUSTATEK NA UCTU!", respektive v případě FX platby "PLATBU NELZE PROVEST, NEDOSTATECNY ZUSTATEK NAKOUPENYCH FX PROSTREDKU!" a "vstoupilo do WH na MF" na konci pole :86:)

Obecně pro každé ukončené kolo platí, že pokud soubor obsahuje více plateb a změna stavu nastala jen u jedné z nich, tak informace pro klienta o stavu zpracování zahrnuje všechny platby v souboru bez ohledu na to, zda u nich byla změna stavu, či nikoliv. Stejně tak tomu je i po posledním kole.

Příklad: soubor 10 plateb obdržen bankou v 8:30 hod.:

- v nejbližším kole v 8:50 hod. bylo zúčtováno 8 plateb, další dvě platby zůstaly ve stavu čekajícím na prostředky, klient obdrží zprávu o jejich stavu s informací 8 plateb zpracováno, 2 platby čekají na prostředky.
- V dalším kole v 9:50 hod. se stav nezměnil, klient neobdrží žádnou zprávu.



- V dalším kole v 10:50 hod. je zúčtována jedna ze dvou čekajících plateb, klient obdrží zprávu o jejich stavu s informací 9 plateb zpracováno, 1 platba čeká na prostředky.
 - Varianta 1: v dalším kole v 11:50 hod. je zúčtována poslední platba daného souboru, klient obdrží zprávu s informací 10 plateb zpracováno. Po ukončení vícekolového režimu, tj. po posledním kole již klient neobdrží žádnou informaci o stavu plateb. Bezchybné zaúčtování plateb klient ověří prostřednictvím stažení debetních avíz.
 - Varianta 2: v dalším kole v 11:50 hod. není platba zúčtována, klient neobdrží žádnou informaci. Platba pak není zúčtována ani v posledním kole, klient obdrží zprávu s informací 9 plateb zpracováno, 1 platba odmítnuta pro nedostatek prostředků (popis stavu platby v poli :11: "Odmítnuto" a text doplňujících informací na začátku pole :86: "PLATBA NEBYLA ZPRACOVANA, NEDOSTATECNY ZUSTATEK NA UCTU!" respektive v případě FX platby "PLATBU NELZE PROVEST, NEDOSTATECNY ZUSTATEK NAKOUPENYCH FX PROSTREDKU!" a "smazáno ve WH na MF bez kompenzace" na konci pole :86:). Bezchybné zaúčtování plateb klient ověří prostřednictvím stažení debetních avíz.

Jestliže Banka obdrží expresní platbu **po lhůtě stanovené pro příjem** tohoto typu plateb, je Klient následně informován o **odmítnutí platby** – informace je dostupná ve Stavovém modulu klientské aplikace MultiCash (text hlášky "smazáno ve WH na MF bez kompenzace").

Nezpracování plateb lze dovodit i z neobdrženého debetního avíza ke konkrétní expresní platbě v rámci stahování souborů VML/VMK. Není-li inkriminovaná platba v přehledu debetních avíz zobrazena nejpozději v 15.00 hod., může si Klient ověřit její nezpracování tlf. dotazem na lince Klientské podpory nebo u svého bankovního poradce.

3.2.5 Příkaz k inkasu

Příklad pro vyplnění tuzemského inkasa přímo v modulu CZI Zvolte typ "Inkaso" a vyplňte všechna povinná (oranžová) pole.



Císlo příkazu	2 Jednotin	vý příkaz		
Přístupová třída	?			
Kód účtu příkazce	Kód benky příkezce	Předšíslí příkazce	Účet příkazce	a l
? 101	0100	90093	669750217	
Kód příkazce	Název příkazce			
? 2	PLAST			
Kód	Název plátce			
?	KOVO			
Benks	Předčís í	Úćet	Měne	Částka
0100	90093	669750217	CZK	B 500,0
	Název banky			
	KOMERČNÍ BAN	IKA, A.S.		
Kód účelu platby	Ličel platby			
?				
Konstantní symbol	No.		Varial	silní symbol příjemce
?		Ĩ.	8366	33
Konstantní symbol		1	Varial 8366	silní symbol příjemce 333

3.2.6 Trvalé příkazy

Označením "trvalý příkaz" v klientské aplikaci MultiCash se rozumí Příkaz k úhradě v Kč pořízený Klientem s časovým předstihem před datem splatnosti a připravený v aplikaci Klienta k následnému odeslání do Banky. Nejde o trvalý Příkaz.

Aplikace vygeneruje vždy jednotlivě, pro daný termín splatnosti příkazu, automaticky Příkaz k úhradě v Kč. Klient ho však v daný den musí odeslat do banky. Pokud příkaz klient neodešle do banky, příkaz nebude realizován.

Pro vyplnění tuzemské platby přímo v modulu CZI zvolte v menu "Platební příkazy" – "Zadání platby"



Seský tuzemský platební styk

C. Coold	tuzen en tuden etja				
Soubor	Platební příkazy Pomocné databáze	Správa	Zobrazit	Pomoc	
😼 🔊 🤇	Zadání platby				
🙎 TES	Ověření	+			
	Zobrazení splatných příkazů				
	Vytvoření platebního souboru				
	Import platebního souboru				
	Zobrazení platebního souboru				
	Vyhledat / Nahradit				
	Vymazat platební příkazy				
	Historie plateb				
	Import stavu zpracování				

Následně vyberte v menu "Trvalé příkazy"

🗖 Vše	echny příka	zy							, 🗆 🗾 🚬
Ċirlo		Typ plathy	Pilerce	Diliamon	Searcificki symbol	Variabila, sumbol offi	Konsta	(cártha	Solatoot
1	lednotli	Převod	KOVO	PLAST	opeanoly symbol	9876543211	0308	25 486 995	06 06 17
	o o an o an		0100 90093 669750217	0100 90093 669920247		CONCENTER IN			00.00.11
1	Vzorový	Převod	KOVO 0100 90093 669750217	PLAST 0100 90093 669910217				0,00	
Q	P	Q	9	P	P	P	P	P	
	Zobrazit <u>n</u> ek	ompletní příkazy			[Zobrazení typu příkazu		Nový příka:	ze ⊻zoru
Výh	ěr Tisk	Účel platby				Všechny příkazy	-	Pomoc N	lový příkaz
190	Tiok				L	Jadnotlivé příkazy	J.		To she hundre
					•	Trvalé příkazy Terminove prikazy Vzory Všechny příkazy			

Následně vyplňte příkaz stejně jako tuzemský příkaz, v záložce "Datum odeslání Trvalého / Termínového příkazu" zvolte datum prvního, posledního odeslání a frekvenci. Datum prvního odeslání odpovídá datu první realizace předmětného příkazu, na základě tohoto data jsou v určené frekvenci aplikací generovány příkazy následující.



Nový		- 🗆 🗙
Platby Příjemce Účel platby Datum odeslání Trvalého / Termínového příkazu		
Číslo příkazu	vod	-
Datum prvního odeslání	7.6.2017	
Datum posledního odeslání	7. 7 .2017	
Poslední přenos		
Příští generování	07.06.2017	
Frekvence	Týdně	
Vytvořit vzorový příkaz	Pomoc	Uložit

3.3 Zahraniční platby

Pro správnou funkčnost tuzemských plateb je potřeba mít v modulu CZA správně nastaveny "Pomocné databáze". Databáze si klient nastavuje sám dle návodu dodávaného fy. Management Data Praha nebo ve spolupráci s ní.

Zahraniční platba (soubor CFA) zaslaná v měně EUR do země SEPA prostoru splňující SEPA parametry je Bankou automaticky převedena na typ SEPA platba. Následné informace Banky o této platbě jsou shodné jako u SEPA platby, stahuje-li klient výpisy XML. Při stahování souborů VML/VMK (MT942) a STA (MT940) jsou informace Banky o této platbě shodné jako u zahraniční platby. Platba má sdílený poplatek (SLV).

3.3.1 Platby v měně EUR směrované do SEPA prostoru

Pro zadávání plateb v KB v měně EUR do SEPA prostoru platí povinnost uvádět číslo účtu příjemce ve formátu IBAN (kód BIC je nepovinný), a to i u plateb směrovaných do banky v rámci České republiky. Při nedodržení tohoto pravidla, např. příkaz zadaný s číslem účtu odlišným od tvaru IBAN, bude platba bankou sice přijata, <u>ale nebude zúčtována</u>. Klient je informován o odmítnutí platby následující kalendářní den v extraktu neprovedených příkazů.



3.3.2 Platba s uvedením NCC banky příjemce

Země	Název clearingového kódu	Počet číslic	Formát / struktura
Kanada	National Routing Code(s): Transit	9	CC123456789
Německo	German Bankleitzahl	8	BL12345678
Rakousko	Austrian Bankleitzahl	5	AT12345
Švýcarsko	Swiss Clearing Code	3-6	SW123-4-5-6
Velká Británie	Sort Code	6	SC123456
USA	Fedwire Routing Number	9	FW123456789

NCC = národní clearingový kód banky příjemce, slouží k rozlišení bank v rámci dané země. Pokud je číslo účtu příjemce zadáno ve formátu IBAN, NCC není nutné zadávat u plateb do Německa, Rakouska, Švýcarska a Velké Británie.

Pokud klient potřebuje platbu směrovat přes konkrétní clearingový kód banky příjemce, je nutné vkládat za název města (nebo města a poštovního směrového čísla) oddělovač "," a následně příslušný NCC kód.

Vzor pro uvádění údajů v poli Město:

- BERLIN (např.)
- Oddělovač ","
- mezera "" (může a nemusí být použita)
- kód požadovaného clearingového kódu (např. BL12345678)

Příklad (viz obrazovka níže) zadání do pole Město: **"Dijon 76545, BL12345678**" popř. lze také **"Dijon,BL12345678**"

atby	Příjemce		Příkazce	Účel platby	Refe	rence
Číslo příkazu	1	Jednotli	vý příkaz	T		
Kód					Uložit do (databáze
Popis příjemce Informace o příj	emci					
		JEAN P	ICARD			
		PARIS E	BOULEVARD 1			
		PARK	E PRINCE			
		PARIS				
Země příjemce	?	FR	FRANCOUZSK	Á REPUBLIKA		
Adresa						
SWIFT		SOGEF	RPPDIJ		Vyhledat :	SWIFT
Název banky		SOCIET	E GENERALE			
Ulice		22 ROU	IGE BOULEVAF	1D		
Město		DIJON 7	76545, BL12345	678		
Země	?	FR	FRANCOUZSK	Á REPUBLIKA		
Účet	IBAN 🔽	FR1420	0410100505000	013M02606		
Skupina						
Vnitropodnikový						



3.3.3 Platba v měně USD

U plateb v USD do celého světa a plateb v jakékoliv měně do USA je klient povinen zadávat správný název a <u>úplnou</u> <u>adresu příjemce platby</u>, tj. ulice, číslo domu, město a stát, popř. členský stát v USA či jiných zemích. V případě neuvedení správného názvu či úplné adresy může být platba vrácena nebo odmítnuta. S tím souvisí dodatečné náklady pro klienta či prodloužení lhůty zúčtování platby příjemci.

3.4 Urgentní zahraniční platby

Zadání urgentní zahraniční platby:

V modulu CZA vybrat Nový a dále pak na záložce vybrat Reference \rightarrow Typ Platby \rightarrow Platby telexem nebo SWIFT urgent

*9					_ 🗆
tatistika - Účet popla	atků	Datum odesl	ání Trvalého / Termínové	iho příkazu	
latby F	Příjemce	Příkazce	Účel platby	Referen	ice
Číslo příkazu	1	Jednotlivý příkaz	-		
Poukázání ———					
Poukázání		01 Platba pouze na příj	emce		•
					- -
					-
Typ platby	7	10 Platby telexem nebo	SWIFT urgent		-
Reference					
Reference Reference Kontaktní osoba		 			
Reference Reference Kontaktní osoba		[
Reference Reference Kontaktní osoba		[
Reference Reference Kontaktní osoba					
Reference Reference Kontaktní osoba					
Reference Reference Kontaktní osoba					
Reference Reference Kontaktní osoba					

Zobrazení výběru typu platby pro pořízení urgentní zahraniční platby

Jestliže je urgentní zahraniční platba zaslána v jiné měně než je umožněno Bankou je platba odmítnuta. Klient je následně informován o stavu platby hláškou ve znění: "*Platbu s uvedenou měnou nelze odeslat jako urgent*"

3.5 Zahraniční platby s FX kurzem

Pro zadání zahraniční platby s předem (s Bankou) sjednaným kurzem na základě zvláštní smlouvy pro obchody na finančních trzích uzavřené mezi Bankou a Klientem, tj. platby s FX kurzem, je nutné dodržovat specifická pravidla Banky – ve formátu CFA je nutné v poli :70: *Účel platby* uvést na prvních sedmi pozicích prvního řádku řetězec znaků

- /FOREX/, tj. lomítko slovo FOREX lomítko (vše bez mezer) nebo
- -FOREX-, tj. pomlčka slovo FOREX pomlčka (vše bez mezer).

V případě, že je platba zadávána manuálně přímo v aplikaci MCC, je třeba řetězec /**FOREX**/ nebo -**FOREX**- zadat v poli Účel platby, a to na hned na začátku prvního řádku.

V jedné dávce zahraničních plateb lze poslat společně platby s FX kurzem a platby bez FX kurzu.



Poplatkový účet pro zahraniční platby nebo SEPA platby 3.6

Přiřazení účtu, z něhož je zúčtován poplatek za zahraniční platbu nebo SEPA platbu je Bankou prováděno v závislosti na tom, zda klient má nebo nemá uzavřenou smlouvu o poplatkovém účtu.

Klient má smlouvu na poplatkový účet, Bankou je poplatek zúčtován vždy ze sjednaného poplatkového účtu.

Klient nemá smlouvu na poplatkový účet, Bankou je poplatek zúčtován vždy z účtu plátce příkazu.

3.7 Vnitrobankovní platby v cizí měně – bez konverze nebo s konverzí

Upozornění:

Platby jsou zpracovány Bankou zcela automatizovaně. Použitý kurz odpovídá kurzu v okamžiku zúčtování v systémech KB.

Pro zaslání příkazu k úhradě v cizí měně mezi účty vedenými v Bance ve stejné cizí měně nebo v různých měnách je třeba používat pro zadání cizoměnové platby formulář zahraniční platby v modulu Český zahraniční platební styk (CZA).

Číslo protiúčtu, je-li uváděno ve formátu ABO (formát KM), musí být uvedeno bez mezer mezi předčíslím (tj. nepovinná první část čísla účtu) a vlastním číslem účtu (druhá část čísla účtu). Popř. je možno uvést číslo protiúčtu s pomlčkou mezi předčíslím a vlastním číslem účtu. Bankou doporučeno uvádět číslo účtu ve tvaru IBAN. Kalkulačka IBAN pro účtv vedené v Komerční bance je zde: http://www.kb.cz/cs/on-line-sluzby/on-line-informace/on-line-kalkulacky/kalkulacka-iban.shtml

Příklady možného tvaru zadávaného čísla protiúčtu:

9404606910277 nebo 940-4606910277 nebo CZ8901000009404606910277 (IBAN)

Neplatný tvar zadávaného čísla protiúčtu

940 4606910277 nebo 940 4606910277/0100 nebo 9404606910277/0100 nebo 940-4606910277/0100

Nutným předpokladem je zcela přesné vyplnění příkazu k úhradě, ale zajistit i dodržení zde vyjmenovaných pravidel:

Administraci v Pomocné databázi - Účty korektně vyplnit měnu účtu, která odpovídá měně účtu 1 evidované v KB.

(ôd	Popis	Kód banky	Předčísli	Číslo účtu	Ména	Skupina
1	ALENAMU PL	0100	27	8274601117	CZK	0
2	ALENAMU CL	0100	19	1102731327	CZK	0
3	ALENAMU RL	0100	51	1159831767	CZK	0
4	ALENAMU BU BEZ PRIST	0100	35	3105760237	CZK	0
5	AKPK BU	0100	51	4147610207	EUR	0
6	AKPK DIVNY ÚCET	0100	94	4403480297	CZK	0
7	ALENAMU DIVINY UCET	0100	43	8591870257	CZK	0
8	ÚČET V CZK	0100	35	3105760237	CZK	0
9	ÚČET V EUR	0100	51	4147610207	EUR	0
10	EUR ÚČET	0100	51	4147610207	EUR	0
11	ALENASEPA	0100	51	4147610207	EUR	0
12	ALENAMU BU	0100	90093	352990247	CZK	0
13	DOTACE PRO SEPAÚČTY	0100	19	1102731327	CZK	0
14	EURO BU S MANDÁTEM	0100	90093	353010247	EUR	0
15	EURO MANDAT JEN PRO	0100	35	3131870237	EUR	0
16	CZK BU CFA	0100	90093	352830227	CZK	0
17	EUR BU CFA	0100	90093	355410287	EUR	0
18	CZK S ZUST.BEZ PRAV	0100	90042	824720297	CZK	0
19	ÚČET V CZK	0100	0	7200300237	CZK	0
0	0	0	0	Q	0	O
	~	10		~	~	~

1



- 2. Při typování platby (úhrady):
- a) Zadává se v modulu Český zahraniční platební styk (CZA)
- b) U platby v rámci KB musí být uveden SWIFT kód Komerční banky, tj. KOMBCZPPXXX, nebo číslo protiúčtu ve formátu IBAN. U konverzní platby do jiné banky může být převáděna pouze měna CZK, je nutno uvést SWIFT kód dotyčné banky!
- c) V poli Měna je vždy nutno uvést měnu protiúčtu (měnu účtu příjemce)!
- d) Účel platby se vyplňuje následně
 - pokud uvedete řetězec znaků /UCM/ je částka v měně účtu plátce (příkazce)
 - pokud neuvedete řetězec znaků /UCM/ je částka v měně účtu příjemce

Příklad 1: převádíte z CZK účtu 1000 CZK. Účet příjemce je v EUR. v poli Měna je nutné uvést EUR, v účelu platby /UCM/

?	Kód účtu přikazce	Kód banky příkazce	Předčíslí a účet příkazce
?	Kód příkazce	Název pňkazce	
?	Kód přijemce	Název přijemce	
	SWIFT KOMBPPCZXXX	Účet pňjernce	
?	Ména EUR	Částka 1 000,00	у с टк 24 662,10
?	Kód platebního titulu	Popis platebního titulu	
2	Kód účelu platby	Účel platby /UCM/	
		1	

Příklad 2: převádíte z CZK účtu 200 EUR. Účet příjemce je v EUR. v poli Měna je nutno uvést EUR

Kód banky příkazce	Předčislí a účet příkazce
Název pňkazce	
Název přijemce	
Účet pňjemce	
Částka 200,00	v CZK 4 932,42
Popis platebního titulu	
Účel platby	
	Kód banky pňkazce Název pňkazce Název pňjemce Částka 200,00 Popis platebního titulu Učel platby



Příklad 3: převádíte z EUR účtu 300 USD. Účet příjemce je v USD. v poli Měna je nutno uvést USD

?	Kód účtu příkazce	Kód banky příkazce	Předčíslí a účet příkazce
?	Kód příkazce	Název příkazoe	
?	Kód příjemœ	Název příjemce	
	SWIFT	Účet příjemce]
?	Měna USD	Částka 300,00	у СZК 4 826,10
?	Kód platebního titulu	Popis platebního titulu	
?	Kód účelu platby	Učel platby	

<u>Cizoměnový příkaz může obsahovat v účelu platby platební symboly (VS, KS, SS) při dodržení níže</u> <u>uvedených pravidel</u> (při zúčtování budou příkazcem definované symboly použity):

- Symboly musí být uvedeny v poli Účel platby vždy až za řetězcem /UCM/ resp. -UCM-, pokud je použit, a to ve stanoveném řetězci znaků ve tvaru
 - /VS/nnnnnnnnn, kde hodnota n = max. 10 numerických znaků
 - /KS/nnnnnn, kde hodnota n = max. 7 numerických znaků
 - /SS/nnnnnnnn, kde hodnota n = max. 10 numerických znaků.

Pokud je stanovený řetězec znaků v poli *Účel platby* uveden, objeví se hodnota za ním v daném rozsahu v symbolu položky na výpisu z účtu.

Pokud klient nezadá pro symboly žádný řetězec znaků, jsou symboly položky na výpisu z účtu prázdné.

Seznam v KB zakázaných konstantních symbolů (<u>nepovolené konstantní symboly dle</u> Vyhlášky ČNB č. 62/2004 Sb - aktuální seznam v nápovědě aplikacích přímého bankovnictví KB - Mojebanka a Profibanka):

- xxxxxxxx3 neodvolatelná platba (553), šeky v krátké cestě,
- xxxxxxxx5 opravné zúčtování,
- xxxxxxxx9 pouze pro hotovostní platby na pokladně,
- xxxxxx178 inkaso šeků v Zaručeném šekovém systému (ukončeno, kontrola trvá),
- xxxxxx1178 zúčtování platby platební kartou,
- xxxxxx2178 zúčtování platby soukromým šekem,
- xxxxxx3178 zúčtování platby bankovním šekem,
- xxxxxx898 zúčtování poplatků,
- 000000006 neexistující účet,
- xxxxxxxx51 platby na podkladě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného orgánu

Nebude-li uveden SWIFT kód KB a ani číslo protiúčtu ve formátu IBAN, bude příkaz zpracován jako platba do zahraničí .

Status platby

- Odmítnutí cizoměnového příkazu z formálních důvodů (např. chybná měna protiúčtu, banka partnera není KB, apod.) je zobrazeno ve statusu plateb stejně, jako je tomu pro příkazy k úhradě v Kč.
- Odmítnutí cizoměnového příkazu z účetních důvodů je ve statusu plateb následující den.



3.8 Příkazy k inkasu zadané v cizí měně shodné s měnou účtu příkazce i příjemce v rámci KB

Platba (inkaso) s částkou v měně účtu s použitím VS=123, SS=2222222222, KS=0418

Statistika - Učet poplatků Platby Příjemce	Datum odeslání Příkazce	Trvalého / Termínov Účel platby	eho příkazu Reference
Číslo příkazu 3	Jednotlivý příkaz 💌	□ Euro platba	
Typ platby	Standardní platba	*	
Přístupová třída <u>?</u>			
Kód účtu příkazce	Kód banky příkazce	Pied	Sisli a úðet pfikazoe
? 9	0100	51	4147610207
Kód příkazce	Název příkazce		
? 1	SHOP ALENAMUVVVVV	~~~~~	W
Kód přijemce	Název příjemce		
? MILAN EUR	MILAN UCET KB V EUR		
SWIFT	Übet plijemce		
KOMBCZPPXXX	CZ3401000003531091402	97	1
Mêna	ć	istka	v CZK
? EUR	1	1.09	277,25
Kód platebního titulu	Popis platebního titulu	- 18 (SA	
2			
Kód účelu platby	Úðel platby		
2	/INKASO/		
	/SS/222222222 /VS/123	/KS/0418	
1		Splatnost	Datum možného odeslán
Ověření 🛛 z 🗍	1	10.12.2015 💌	10.12.2015 💌

Pro zaslání příkazu k inkasu v cizí měně mezi účty vedenými v KB je třeba použít formulář zahraniční platby v modulu Český zahraniční platební styk (CZA). Platby jsou zpracovány v KB zcela automatizovaně. Nutným předpokladem je zcela přesné vyplnění příkazu, ale i dodržení zde vyjmenovaných podmínek (musí být splněny všechny najednou):

- \Rightarrow Účet příkazce je běžný účet v cizí měně (CM)
- ⇒ Měna účtu příkazce i příjemce je shodná s měnou částky příkazu (bezkonverzní platba)
- ⇒ Protiúčet musí být ve formátu IBAN
- ⇒ Banka protiúčtu je 0100 Komerční banka, a.s.
- ⇒ Inkaso v konkrétní CM je povoleno, limit a frekvence odpovídá požadovanému inkasu

Současně musí být respektována ustanovení vztahující se k provádění inkasních plateb v dokumentu KB *Oznámení o provádění platebního styku*. Příkaz k inkasu v CM je možné zadat pouze u typu účtů povolených bankou k provádění inkasní platby.



- Účet příkazce definuje účet, na který budou prostředky připsány (příjemce platby)
- Účet plátce definuje účet, který bude debetován, ale jen v případě, že má nastaveno povolení k inkasu pro daný účet příkazce

Podmínky vyplnění příkazu k inkasu v cizí měně:

- \Rightarrow musí vždy obsahovat v poli Účel *platby* povinný řetězec znaků ve tvaru
 - ⇒ /INKASO/ tj. psáno dohromady bez mezer: lomítko, text "INKASO" (velká písmena, současná verze programu neumožňuje malá písmena), lomítko <u>a to od první pozice v poli Účel platby</u>

nebo

- ⇒ -INKASO- tj. psáno dohromady bez mezer: pomlčka, text "INKASO" (velká písmena, současná verze programu neumožňuje malá písmena), pomlčka <u>a to od první pozice v poli Účel platby</u>
- ⇒ musí obsahovat zvolenou hodnotu měny z číselníku měn, jež odpovídá účtu, na jehož vrub bude platba zúčtována.
- ⇒ může obsahovat platební symboly, které musí být uvedeny v poli Účel platby vždy až za řetězcem /INKASO/, resp. -INKASO-, a to ve stanoveném řetězci znaků ve tvaru:
 - /VS/nnnnnnnn, kde hodnota n = max. 10 numerických znaků.
 - /KS/nnnnnn, kde hodnota n = max. 7 numerických znaků.
 - /SS/nnnnnnnn, kde hodnota n = max. 10 numerických znaků.
 - § Pokud je stanovený řetězec znaků v poli Účet platby uveden, objeví se hodnota za ním v daném rozsahu v symbolu položky na výpisu z účtu.
 - § Pokud klient nezadá pro symboly žádný řetězec znaků, jsou symboly položky na výpisu z účtu prázdné.
- ⇒ Klient musí mít stejně jako pro příkazy k inkasu v Kč sjednáno povolení k inkasu, výši limitu a frekvenci.

Restrikce:

- ⇒ Nebude-li splněna podmínka měny účtu, bude příkaz Bankou zamítnut s důvodem "Neodpovídající kód měny k vašemu účtu", kód chyby 10072 nebo 20361.
- ⇒ Nebude-li splněna podmínka měny protiúčtu, bude příkaz Bankou zamítnut s důvodem "Neodpovídající kód měny k protiúčtu", kód chyby 70436 nebo 20374.
- ⇒ Nebude-li uveden povinný řetězec /INKASO/, resp. -INKASO- nebo bude uveden, ale nikoliv na první pozici pole Účel *platby*, <u>příkaz se provede jako úhrada v cizí měně</u>.

Status příkazu

- ⇒ Odmítnutí příkazu k inkasu z formálních důvodů (např. chybná měna protiúčtu, banka partnera není KB, nepovoleno odesílat inkasa, překročen limit apod.) je zobrazeno ve statusu plateb stejně jako pro inkasní příkazy v Kč.
- ⇒ Odmítnutí příkazu k inkasu z účetních důvodů je ve statusu plateb následující den.



3.9 SEPA platby

SEPA platba je platba v EUR do SEPA prostoru. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny zčásti plátcem a zčásti příjemcem (typ poplatku "SLEV" nebo "SHA"). U SEPA plateb není nutné zadávat BIC / SWIFT kód banky příjemce, který je nepovinný, a není potřeba ověřovat SEPA dosažitelnost banky příjemce.

	Upozornění: pro úspěšné zpracování SEPA platby v KB platí, že pole týkající se informací o příjemci jsou definovány takto:
Δ.	 Jméno příjemce (jméno-název) = povinný údaj
	 Ulice příjemce = nepovinný údaj
	 Město příjemce (město příjemce a PSČ) = nepovinný údaj
	 Země příjemce (ISO kód země příjemce) = povinný údaj

Pokud není banka příjemce SEPA dosažitelná, nelze přenést dodatečné SEPA údaje – Reference platby a nepovinné identifikační údaje

3.9.1 SEPA platby ve prospěch účtů vedených v KBSK

SEPA platby ve prospěch účtů vedených v KBSK jsou zpracovávány v cca hodinových online kolech. Nejsou-li v daném kole na účtu prostředky, je generována pro klienta zpráva o neprovedení platby. Při úspěšném provedení platby v některém z online kol však již není klientovi generována žádná zpráva. Úspěšné zúčtování platby se projeví v debetním avízu.

<u>Upozornění</u>: Pokud klient nestahuje avíza a chtěl by platbu opakovat v domnění, že nedošlo k jejímu zpracování, je nutné předem kontaktovat Banku z důvodu ověření, v jakém stavu zpracování se platba nachází. Jinak hrozí riziko duplicitního zpracování platby Bankou.

3.9.2 Vnitrobankovní SEPA platby

SEPA platbu lze provést i v rámci Banky s tím, že příjemci platby nejsou přeneseny doplňující SEPA údaje o platbě:

- účel platby
- kategorie účel platby
- identifikace plátce / příjemce
- identifikace původního plátce / konečného příjemce

Pro vnitrobankovní SEPA platby nejsou generována avíza nebo předavíza. Údaje o platbě jsou k dispozici ve výpisech MT940, resp. v XML výpisech v rozsahu:

- číslo účtu ve formátu IBAN
- reference platby
- doplňující informace
- částka a měna platby

Pro vnitrobankovní FX SEPA platby jsou generována avíza bez tzv. dodatečných SEPA údajů – Reference platby a nepovinné identifikační údaje.

3.9.3 Stahování nového typu komunikace CRZ – zamítnuté SEPA platby

Postup pro zajištění na stanici uživatele

Bankou zamítnuté SEPA platby jsou klientovi dostupné prostřednictvím přenosu CRZ (do 27.11.2015 byly odmítnuté SEPA platby uváděny jako součást souboru CZS), který musí být na klientské straně předem aktivován.

1. Ve Správě, Typ přenosů ověřit, zda je aktivní typ komunikace CRZ



2. Stažení přes přímou komunikaci: je nutné v Komunikace, Přímá komunikace, Přidat do přímé komunikace zajistit přidání komunikace CRZ:

Přidání n	ového záznamu do přímé komunikace	×
Banky		
KBTEST	1	
Přístupné	typy přenosů pro označené banky	
CFD P	Český tuzemský platební styk České tuzemské urgentní platbu	^
CRZ G	Protokol stavu převod ZIP	
CZSG	Stavy plateb INEO Změny řádost o jek sos	
DKUG	Přiimout kurzovní lístek	~
🖉 Komr	rimace	
V Šifrov	ání	
r ∘FP		
0.00		
	Pomoc Ulo	ožit

 Jakmile je tento typ komunikace přidán, tak už se stahuje vždy, když jsou uživatelem data požadována – jsou v ZIP a je nutné přejmenovat koncovku CRZ na ZIP, pokud chce uživatel soubor prohlížet. Jinak se data automaticky přenesou do obrazovky Historie plateb v modulu SEPA.

<u>Upozornění</u>: pokud byla data importována mimo modul SEPA, je třeba spárování s platbou provést samostatně v účetnictví klienta, kde data pravděpodobně vznikají.

Přehled chybových kodů ve zprávách CRZ (SEPA status info kredit ZIP), případně CDZ (SEPA status report inkaso ZIP).

Odmítnuté platby jsou pro SEPA platby v souboru CZR (platba) nebo CDZ (inkaso), který je ZIPován a formálně obsahuje věty ve formátu pain.002. V rámci věty je i kód odmítnutí, který odpovídá standardu ISO 20022. Soubor lze importovat do účetnictví a je využit pro zobrazení statusu v kartě SEPA platby v modulu SEPA MCC nebo jej lze použít pro zobrazení statusu v aplikaci MCC.

Příklad: <StsRsnInf> <Rsn> <Cd>**BE07**</Cd> </Rsn> </StsRsnInf>

Kod BE07

<u>Číselník chybových kódů pro SEPA platby viz</u>: https://www.mojebanka.cz//file/cs/mc_seznam_stat_odm_platba.pdf

Příklad zprávy CRZ - https://www.mojebanka.cz//file/cs/BWMDA050.crz

V uvedeném případě se SEPA platba se zamítla z důvodu chybně uvedeného BIC.



3.10 Urgentní SEPA platby

Platbu lze pořídit z účtu vedeného v libovolné měně. Pro provedení platby SEPA platba urgentní je nutno dodržet Bankou stanovená specifická pravidla.

3.10.1 Nastavení v aplikaci MCC

Zvolit modul SEPA, menu Pomocná databáze bank – Banky, zde povolit urgentní převod a zvolit, jakou koncovku souboru banka podporuje (CCU), tj. dvojklikem otevřít (nebo nejprve zadat novou banku a vyplnit podle obrázku níže.



3.10.2 Informace o odmítnutí

Jestliže nejsou na účtu v jednotlivých online kolech zpracování dostatečné prostředky, tak o urgentní SEPA platbě dostane klient průběžnou informaci o odmítnutí platby (v každém kole, v němž došlo k zamítnutí) ve formě zprávy pain.002 v souboru CRZ s kódem odmítnutí MS03.

Pokud se podaří platba v některém kole zúčtovat, nedostává klient již žádnou zprávu o úspěšném zúčtování, tuto skutečnost lze zjistit kontrolou debetního avíza (VML/VMK soubor).

3.10.3 Příznak v souboru XML_SEPA

Typ platby "urgent" je definován v tagu ServiceLevel <SvcLvl> a to kódovým slovem "URGP" takto: <PmtTpInf>

```
<SvcLvl>
<Cd>URGP</Cd>
</SvcLvl>
<CtgyPurp>
<Prtry>SEPA</Prtry>
</CtgyPurp>
</CtgyPurp>
</PmtTpInf>
```

Urgentní SEPA platby jsou defaultně zpracované ve swiftovém formátu MT103. V tomto případě nejsou přenesené dodatečné SEPA údaje (E2E reference, identifikace původního plátce a konečného příjemce, účel platby a kategorie účelu platby) bance příjemce.



V případě vyplnění tagu <CtgyPurp> slovem "SEPA" (viz výše) je urgentní SEPA platby zpracovaná ve formátu XML při splnění dalších podmínek (banka příjemce je SEPA kompatibilní, platební příkaz je Bankou přijatý ve stanovené lhůtě).

Nevyplní-li klient E2E reference je Bankou předdefinováno "NOTPROVIDED".

U standardní SEPA platby je uvedena hodnota jen v tagu: <PmtTplnf>

<SvcLvl> <Cd>**SEPA**</Cd> </SvcLvl> </PmtTpInf>

3.10.4 Zadání přes formulář v SEPA modulu

Aplikace Multicash KB v SEPA modulu nemá ve formuláři pro platbu pole "Kategorie účelu platby", není tak možné vložit kódové slovo "SEPA". Urgentní SEPA platba zadaná přes formulář bude proto vždy zpracovaná ve swiftovém formátu MT103 (dodatečné SEPA údaje nebudou přenesené bance příjemce).

Z důvodu omezení velikosti přenášených dat se do výstupního souboru nepřenáší adresa příjemce a u E2E reference je předdefinováno NOTPROVIDED.

3.11 SEPA inkaso (SEPA Direct Debit)

Prostřednictvím aplikace MultiCash KB je možné vysílat příkazy k SEPA inkasu (SEPA Direct Debit). Před zahájením používání tohoto typu platby je vždy nezbytné obrátit se na bankovního poradce k projednání smluvních náležitosti zasílání SEPA inkas.

3.11.1 Informace k zadání příkazu SEPA inkaso

Před zahájením typování SEPA DD (dále také jen "SDD") je potřeba zajistit administraci v Pomocných databázích (Příkazce, Příjemce, Účty, Mandáty). Detailní informace práce se SEPA modulem je součástí instalace MCC a je obsažena ve standardním uživatelském manuálu firmy Management Data Praha (příručka SPA32_CZ.PDF). SEPA modul má na všech kartách červeně podbarvené povinné údaje. KB navíc vyžaduje kód země v adresách, i když je toto pole volitelné.

KB podporuje platební schéma B2B a CORE.

Každý příjemce SEPA inkasa (creditor) musí mít:

- v KB zajištěno oprávnění k vysílání SDD
- přidělen CID (Creditor Identifier)
- s plátcem SEPA inkasa (debtorem) domluveno UMR (Unique Mandate Reference)
- respektovat domluvené platební schéma a typ inkasa (OOFF jednorázové, FRST první, RCUR opakované, FNAL poslední).

Při zadání platby SEPA inkaso není již povinné uvádění kódu BIC / SWIFT kód.

Upozornění:

Aplikace MCC při automatickém generování lhůt pro různé typy plateb SEPA inkaso nepracuje s aktuálním kalendářem a pokud automaticky vypočtená splatnosti připadne na datum, které je dle aktuálního kalendáře svátkem, je platba sice odeslána, ale v Bance bude odmítnuta, kód odmítnutí = DT01. Při zadání platby SEPA inkaso je proto třeba věnovat pozornost automaticky generované splatnosti a při zjištění, že datum splatnosti připadá na svátek, korigovat zadání platby tak, aby datum splatnosti odpovídalo obchodnímu dni Banky.



3.11.2 Stahování typu komunikace CDZ - postup pro zajištění na stanici uživatele

Bankou zamítnuté platby SEPA inkaso jsou klientovi dostupné prostřednictvím přenosu CDZ, který musí být na klientské straně předem aktivován.

- 1. Ve Správě, Typ přenosů ověřit, zda je aktivní typ komunikace CDZ
- Stažení přes přímou komunikaci: je nutné v Komunikace, Přímá komunikace, Přídat do přímé komunikace zajistit přidání komunikace CDZ:

Přidání nového záznamu do přímé komunikace	x
Banky	
KBTEST1	
Pristupne typy prenosu pro oznacene banky	
CDD P SEPA obchodní inkaso	^
CDZ G SEPA status report inkaso ZIP	
CFA P Český zahraniční platební styk	
CFD P Ceský tuzemský platební styk	-
TUFU P Leske tuzemske urdentni blatby	
Komprimace	
V Šifrování	
Pomoc Uloži	<u>ا</u>

 Jakmile je tento typ komunikace přidán, tak už se stahuje vždy, když jsou uživatelem data požadována – jsou v ZIP a je nutné přejmenovat koncovku CDZ na ZIP, pokud chce uživatel soubor prohlížet. Jinak se data automaticky přenesou do obrazovky Historie plateb v modulu SEPA.

<u>Upozornění</u>: pokud byla data importována mimo modul SEPA, je třeba spárování s platbou provést samostatně v účetnictví klienta, kde data pravděpodobně vznikají.

3.11.3 Extrakty banky k SEPA inkasům

A) <u>Výpisy</u>

STA soubor (MT940) obsahuje i údaje o zaúčtovaných SEPA DD a členění výpisu je beze změny Obsah dat ve výpise MT940í:

- Účet+ banka + měna = účet klienta
- Částka
- Protiúčet banky KB
- Datum zaúčtování
- VS, SS, KS
- Popis1 KBI (Desc1), Popis 2 KBI (Desc 2), Popis 3 KBI (Desc 3),
- Sequence Number položky z KBI
- Jméno partnera
- Důvod platby
- Adresu plátce řádek 1 a 2 (neobsahuje město)
- Informace, zda se jedná o soukromou osobu nebo organizaci + země
- Plátce typ dokumentu, Plátce identifikace, Plátce výstavce dokumentu

Příklad STA

:61:1504090409C222,00NMSCNONREF - částka kredit 222,00

:86:050?00000100000000 - kód obchodního případu ("050" - SEPA došlo, inkaso kreditor)



B) Avíza

VML/VMK soubor (MT942) obsahuje základní informaci o kreditu/debetu způsobeném aktivitou SEPA DD (i poplatek) – zde je stěžejní ovšem jen Specifický symbol (SS) a částka. SS obsahuje informaci o referenci KB a tato informace je **shodná pro poplatek i vlastní platbu**. Podle SS lze pak dohledat přesné údaje v den D+1 na výpise.

Obsah dat ve výpise MT942í:

- Účet+ banka + měnu = účet klienta
- Částka
- Protiúčet banky KB
- Datum zaúčtování
- VS, SS, KS
- Popis1 KBI (Description 1)
- Sequence Number položky z KBI

Příklad VML/VMK k výše uvedenému STA:

:61:150409C222,00FMSCNONREF - částka
:86:010?20AVIZO MF uhrada – info o předúčtované položce v centrálním systému
?212052100816029999/0100 – číslo účtu v KB
?22VS:0000042000 - VS
?24SS:7823555581 – SS- reference platby v KB, dle SS možno párovat na poplatek nebo STA
?25KS:6022500100
?266CP7823555581602 - celá reference platby SEPA, vždy začíná 6CP (indikace platby SEPA inkaso) a následuje SS, poslední 3 pozice pobočka el.bankovnictví
?27000003,065-086-101-034657 - id online účtování
?33 - jméno partnera, Komerční bankou není aktuálně uváděno

C) Odmítnuté platby SEPA DD

Odmítnuté platby jsou pro SEPA inkaso (SEPA DIRECT DEBIT – SDD) v souboru CDZ, který je ZIPován a formálně obsahuje věty ve formátu pain.002. V tomto souboru jsou pouze odmítnutá inkasa. V rámci věty je i kód odmítnutí, který odpovídá standardu ISO 20022. Soubor lze importovat do účetnictví a je využit pro zobrazení statusu v kartě SEPA platby v modulu SEPA MCC nebo jej lze použít pro zobrazení statusu v aplikaci MCC.

Příklady kódu o odmítnutí platby: <OrgnlPmtInfId>NEPRIJATO</OrgnlPmtInfId> Příklady kódu důvodu odmítnutí: <Cd>BE07</Cd> = "Chybí adresa Debtora" <Cd>ED05</Cd> = "Chybí oprávnění k vysílání SDD"

Číselník kódů odmítnutých plateb, viz zde: https://www.mojebanka.cz//file/cs/mc_seznam_stat_odm.pdf



Příklad pain.002 v CDZ

https://www.mojebanka.cz//file/cs/pain.002.pdf

3.11.4 Vzorky souborů plateb SEPA inkaso importovaných z XML (pain.008)

Rozlišení dle platebního schéma

- B2B <u>https://www.mojebanka.cz//file/cs/15041701.CDB</u>
- CORE https://www.mojebanka.cz//file/cs/15041701.CDD

3.12 SEPA inkaso - nastavení hodnot v souboru SEPA.INI dle podmínek Komerční banky

Na klientské straně MCC jsou pro platby SEPA inkaso nastaveny v souboru SEPA.INI defaultní hodnoty lhůt splatnosti pro příslušná platební schémata a COT (CutOffTime) pro odeslání platby SEPA inkaso. V případě potřeby lze tyto hodnoty upravit dle podmínek Komerční banky.

3.12.1 Konfigurační parametry SEPA inkas

Splatnost SEPA inkas se řídí hodnotami uloženými v souboru SEPA.INI. V tabulce níže jsou uvedeny hodnoty nastavené defaultně na MCC a hodnoty platné a podporované Komerční bankou.

Splatnost SEPA inkas se řídí hodnotami uloženými v souboru SEPA.INI		
Defaultní nastavení na MCC	Nastavené podmínky Komerční banky	
[DD_TIME_RANGES]		
CORE1=7	CORE=2 pro příkazy k SEPA inkasu s typem/pořadí/ "jednorázový" a "první"	
CORE2=4	CORE=2 pro příkazy k SEPA inkasu s typem/pořadí "opakující" a "poslední	
COR1=3	aktuálně nevyužito	
B2B=3	B2B=2 pro všechny typy/pořadí	
ChkDDTimeRanges=1		
CutOffTime=15:00	CutOffTime=dle podmínek banky	
ReqdColltnDtModification=0		

Upozornění: Uvedené hodnoty (buď dle defaultního nastavení, nebo dle nastavení Komerční banky) jsou vždy společné pro všechny banky.

Využití nastavení hodnot v souboru SEPA.INI podporovaných Komerční bankou je možnost odeslat příkazy k SEPA inkasu dle podmínek Komerční banky.

Při změně hodnot v souboru SEPA.INI musí klient pamatovat na to, že u jiných bank, mohou být podmínky nastavení časů (CutOffTime) a lhůt pro předání příkazů k SEPA inkasu projednotlivé typy/pořadí SEPA inkas odlišné od Komerční banky.

3.12.2 Postup pro změnu konfiguračních parametrů SEPA inkas dle podmínek Komerční banky

Pokud chcete konfigurovat soubor SEPA.INI na podmínky v Komerční bance, **stáhnete si již upravený soubor SEPA.INI**, který pro Vás Komerční banka připravila, a který vám umožní zkrátit o jeden den vypořádání SEPA inkas (požadované datum splatnosti příkazu k SEPA inkasu můžete zkrátit o jeden den).



Stažení souboru SEPA.INI z internetových stránek Komerční banky můžete provést následovně:

- 1. Ukončete MCC na všech počítačích
- 2. Zastavte databázi lokální MCC ikona "Database engine" v Systray, síťový MCC na serveru služba "Omikron databáze"
- 3. naleznete SEPA.INI a přejmenujete jej na např. SEPA DEFAULT.INI, standardně se nachází v MCCWIN/DAT adresáři
- 4. Stáhnete si soubor SEPA.INI a uložíte jej na stejné úložiště, kde máte Vámi přejmenovaný původní soubor SEPA.INI.
- 5. Soubor SEPA.INI s upravenými parametry pro podmínky v Komerční bance je k dispozici ke stažení zde:

http://www.mojebanka.cz/file/u/Sepa.ini

Návrat k původnímu souboru SEPA.INI (pro případ, že v programu MultiCash provádíte SEPA inkasa i do bank podporujících defaultní konfiguraci souboru SEPA.INI) můžete provést následovně:

- 1. Ukončete MCC na všech počítačích
- 2. Zastavte databázi lokální MCC ikona "Database engine" v Systray, síťový MCC na serveru služba "Omikron databáze"
- 3. opravený SEPA.INI přejmenujete na SEPA KB.INI
- 4. zazálohovaný soubor SEPA DEFAULT.INI přejmenujete na SEPA.INI

Změna souboru SEPA.INI za běhu MCC, resp. databáze, změny se neprojeví, dokud nebude **databáze restartovaná**. <u>MCC vždy pracuje podle nastavení v aktuálním SEPA.INI souboru.</u>

V případě potíží nebo dalších dotazů volejte prosím hotline tel.: 251 021 383 nebo pošlete zprávu na adresu: helpdesk@mdpraha.cz

3.12.3 Validace počtu plateb a check SUM v příkazu SEPA inkaso

<u>Upozornění:</u> U plateb jsou sumáře načítány výhradně z hlavičky GrpHdr. Ostatní prvky s těmito hodnotami jsou Bankou ignorovány, nejsou validovány, tudíž ani nejsou uživatelům zobrazovány.

<u>Příklad:</u>

V předaném souboru CDB je 11 plateb.

• V hlavičce souboru je korektně počet plateb 11 a odpovídající check sum.

• V části <Pmtlnf> je však počet plateb jen 10 a check sum odpovídající 10ti platbám

Ke zpracování bylo přijato a správně zaúčtováno všech 11 plateb. V části <PmtInf> se hodnoty počtu plateb a součtu částek nevalidují. V případě potřeby si tyto validace zajišťuje klient.

```
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02
pain.008.001.02.xsd">
```

```
<CstmrDrctDbtInitn>
```

```
<GrpHdr>
```



<PmtInf>

<PmtInfId>151111tanab2b01</PmtInfId> <PmtMtd>DD</PmtMtd> <BtchBookg>true</BtchBookg> <NbOfTxs>10</NbOfTxs> <CtrlSum>707.10</CtrlSum>

3.13 Pokyn RFT (Request for Transfer), swiftová zpráva MT101

Po dohodě Klienta s Bankou (tzn. vyplnění potřebných údajů v dokumentu "*Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB*") může Klient prostřednictvím Služby zadat **Pokyn RFT**, v některých materiálech vztahujících se k aplikaci MultiCash se lze v tomto směru setkat i s pojmem **mezibankovní (zahraniční) inkaso**. Pokyn RFT se zadává v souboru klientské aplikace MultiCash a má formu swiftové zprávy MT101. Pokyn RFT představuje požadavek k provedení platby z účtu vedeného vně KB (tj. v jiné české nebo zahraniční bance), popř. též z účtu vedeného v KB. Na základě Klientem zaslaného Pokynu RFT (zaslaného na vrub účtu vedeného v jiné bance) tedy nedochází v KB k žádnému zúčtování, ale pouze k předání zprávy do banky vedoucí účet, z něhož má být platba provedena.

Pokyn RFT může klient podat na vrub

- o vlastního účtu vedeného u banky v zahraničí / tuzemsku, též v KB
- účtu jiného klienta, má-li k tomu jeho souhlas, tj. svolení k inkasování prostředků majitele účtu

Banka vedoucí debetovaný účet zúčtuje platbu dle požadavku klienta na vrub uvedeného účtu a ve prospěch určeného účtu v souladu s požadavkem.

Náležitosti a podmínky opravňující Klienta k provádění plateb na vrub účtu vedeného v jiné bance je Klient povinen si sjednat předem v bance vedoucí příslušný účet. KB nezodpovídá za neprovedení Pokynu RFT v případě nedodržení této podmínky Klientem. KB nezkoumá, zda účet, na jehož vrub bude platba zúčtována, je účet Klienta v jiné bance nebo zda se jedná o účet třetí osoby.

Klient si proto musí sám předem

- zajistit (např. smluvně) u příslušné banky umožnění zpracování platby vzniklé obdržením Pokynu RFT z KB, tamní bankou může být služba zpoplatněna (např. formou poplatku za položku apod.)
- ověřit, že příslušná banka umí přijímat swiftové zprávy MT101
- domluvit se s příslušnou bankou na tom, že Pokyn RFT bude zasílán z KB
- ověřit (nebo povolit, je-li sám majitelem účtu) oprávnění k inkasu ve smyslu Pokynu RFT předávaného klientem KB. Toto je věcí majitele debetovaného účtu, KB nezkoumá (nekontroluje), zda na debetovaném účtu je toto oprávnění povoleno (nastaveno).

Banka předává Pokyny RFT do jiných bank v den jejich doručení v půlhodinových intervalech v době 8:00 – 17:00 hodin, resp. v nejbližší obchodní den, pokud byly doručeny do KB po 17.00 hodině nebo mimo její obchodní dny.

Pokud se nepodaří KB odeslání Pokynu RFT určené bance, oznámí to Klientovi sdělením umístěném do Vývěsky v aplikaci MultiCash.

Klient není oprávněn požádat o zrušení zadaného Pokynu RFT.

Klient může používat službu MultiCash bez funkčnosti předávání Pokynů RFT. Pokud se rozhodne k jejímu používání v průběhu trvání Služby, předkládá Bance dokument banky "*Změnové údaje klienta pro službu MultiCash KB*". Totéž platí při rozšíření funkčnosti o další banku, na níž bude směrovat Pokyny RFT (Klient zpočátku využíval např. této funkčnosti směrem pouze na jednu banku) nebo při ukončení této funkčnosti, ale stále v době trvání smlouvy o používání služby MultiCash.

3.14 Zahraniční platby Došlo – BIC kód banky partnera

Platby došlé do KB ze zahraničí nebo v cizí měně z tuzemských bank mají přiřazeno označení banky partnera BIC kódem banky Société Générale (dále jen "SOGE"), tj. SOGEFRPPXXX, a to i přesto, že bankou partnera není přímo banka SOGE. Důvodem je to, že všechny platby Došlo přicházejí do KB přes banku SOGE a KB tak obdrží v označení původce platby již automaticky banku SOGE.



3.15 Informace Banky o nepřijetí platby do zpracování

Jestliže Klient odešle platbu, u které je bankovním systémem detekována chyba znemožňující její zúčtování, je Klientovi k dispozici informace o důvodech odmítnutí platby. Výčet nejčastějších hlášek generovaných bankovním systém při odmítnutí platby zaslané Klientem.

ID chyby	Chybova hláška
10006	'Nemáte práva k účtu příkazce nebo jsou v dávce platby více subjektů'
12013	'KS je vyhrazen pro použití mimo Internet Banking. Zadejte jiný KS'
12021	'Chyba platebního titulu na 35. pozici. Zkontrolujte zadaný VS'
12026	'Neexistující kód banky pro platbu poplatku'
12034	'Urgent. platba nemůže být se zadaným datem splatnosti zaúčtována'
12035	'Expresní platba nemohla být se zadaným datem splatnosti zaúčtována'
12061	'Termínovaný účet je po konečném datu splatnosti'
12063	'Chybné datum splatnosti'
12093	'Chybně zadané datum splatnosti'
12216	'Chybně zadané datum splatnosti'
12221	'FX platba nemohla být se zadaným datem splatnosti zaúčtována'
12222	'Platební příkaz v CM s indiv. FX lze použít pouze v rámci KB'
90031	'U vybraného účtu nelze provádět platební příkazy'
90304	'Banka vyhledána jen na základě SWIFT kódu. Jiné atributy ignorovány'
10314	'Na termínovaném vkladu nezbyl dostatečný zůstatek'
10319	'Termínovaný účet je po konečném datu splatnosti'
-20529	'Neplatný typ poplatku OUR/BEN pro platby do EHP'
92037	'Neplatný SWIFT banky'
92038	'Do banky nelze poslat SEPA platbu'
17037	'Neplatný typ poplatku OUR/BEN pro platby do EHP'
-20528	'Neplatný typ poplatku OUR/BEN pro platby do EHP'
92025	'Nemáte právo posílat FX platby nebo jsou v dávce platby více subjektů'
-20821	'Nemáte právo posílat FX platby nebo jsou v dávce platby více subjektů'
17035	'Číslo účtu pro platby v EUR do zemí EHP není IBAN'
17036	'Číslo účtu pro platby do zemí EHP nebylo ve formátu IBAN'
12072	'Platbu EXPRES/URGENT nelze s daným datumem splatnosti již provésť

3.16 Informace Banky o neprovedení plateb a trvalých příkazů

Funkčnost modulu Status plateb umožňuje předávání informací o:

- neprovedených platbách zaslaných Klientem prostřednictvím Služby,
- neprovedení plateb realizovaných i jinými aplikacemi přímého bankovnictví než MultiCash,
- neprovedení trvalých příkazů k úhradě.

Informace o odmítnutých platbách z účetních důvodů je k dispozici vždy až po nočním zpracování (zúčtování), rovněž informace o neprovedení platby z trvalých příkazů je k dispozici následující den po neprovedení. Tyto informace jsou předávány v souboru *.CZS (přenos "stavy plateb").

Přesný popis formátu CZS "format_multicash_vypisy_aviza_statusy_cz.pdf" najdete na: https://www.mojebanka.cz/file/cs/formaty_mc_kb.zip

MultiCash - stavy plateb



Toto menu je dostupné pouze pokud má klient nainstalován <u>přídavný modul PST</u>. Tento modul slouží pro sledování stavu zpracování platebních příkazů. Po instalaci modulu a nastavení příslušných přístupových práv je nutno označit v pomocné databázi bank parametr **Zapnout stav zpracování** aby se do odesílaných příkazů generovaly informace o stavu zpracování plateb, na jejichž základě bankovní systém vrací data.

Banky		
Kód banky	0100	
Název	KOMERČNÍ BANKA, A.S.	
SWIFT	KOMBCZPP	Vyhledat S <u>W</u> IFT
BPD	? KBCZ	
Banka vedoucí účet	Zapnout s	stav zpracování 🛛 🔽
Počet dní pro dopředno	u valutu u tuzemských plateb - pře	vod 364
Počet dní pro dopředno	u valutu u tuzemských plateb - inka	aso 364
Počet dní pro dopředno	u valutu u zahraničních plateb	364
< 🕅 Jdina 🛂	mazat <u>I</u> isk	Pomoc Uložit

Po stažení těchto informací z banky pomocí typu přenosu CZS - Stavy plateb Česká republika, provede program jejich automatické načtení do platebních modulů.

Tento typ přenosu lze realizovat přes menu:

⇒ Komunikace - Stažení výpisů a ostatních dat z banky ⇒Komunikace - Přímá komunikace

zeni vypisu a ostatnich dat z bar	ay .	X	Přímá kor
Nastavení požadovaných přenosů pro st	ažení z bank	Název přenosu	
Banka / Typ plenosu	Ko Šit	AUTOMAT ¥ N9vý	Typ trans
KBCZ			8 6 17
🥵 (ZS G Stavy planeb Ceská repub	ika Aro Aro	Secon hybriterious per barling INVC Excepting a Center in a loss Excepting a Center in a loss	
T V construction de la	- Manufacture	Digeprat conspense traba by by by by the constraint of the constra	Soubor
Sonprimace dat	 Sjravini dit 		
Hersveron apouneni Comunikačni pocety budou vytvořeny p ppoužíh pode nastavených parametrů v datury přenosu) Pokud nechoste komunikaci spustit autor komunikaci i súčně Egyustit komunikaci sučně	ode vařeho zadání. Po ukončení průvodce se bud dohí části obrazovky na pravé strané (spakování, nalicky po ukončení tohoto průvodce, zvolte Spusti	ou T Poglik stepso leksvenci spoulčeni po vijechny banky Opalovimi Kalk nima čela stjelo spulčeni opalovimi Prvet plenos 1000000000000000000000000000000000000	
		Carle Rollin Bonoc	- Komunik Heslo

Přímá komunikace		
Typ transakce f CZS Stavy plateb Česká republika	Banka KBCZ	
Ogebrat z přímé komunikace Soubor		Eridat do primé komunikace
-Komunikační heslo-	Přístupová třída	
Eomoc Okamžtě odeslat	Zobrazit soubor	∐ložit pro pozdější odeslání

Upozornění: Klientům je zasíláno "Oznámení o neprovedení trvalého příkazu k úhradě" současně papírovou formou oznámení, které je zpoplatněno dle Sazebníku KB. Způsob zasílání je stejný jako u "Oznámení o neprovedení příkazu", tzn. standardně bude generováno papírové oznámení.

Klient Služby může požádat o zrušení zasílání papírového oznámení v pobočce vedoucí mu účet, resp. u svého bankovního poradce. Pokud už má Klient sjednáno potlačení tisku papírového Oznámení o neprovedení příkazu, vztahuje se toto i na oznámení o neprovedení trvalého příkazu.

3.17 Odvolávání příkazů

O odvolání příkazu je třeba požádat na telefonním čísle 955 551 553 (volba 2), případně jiném Bankou sděleném telefonním čísle.

Klient je oprávněn odvolat Příkazy (včetně expresních tuzemských plateb) doručené Bance pouze

- dokud nebyly předány do centrálního zpracování Banky k zúčtování, tzn., jsou ve stavu čekajícím na splatnost
- dokud jsou ve stavu čekajícím na zúčtování, např. z důvodu nedostatku prostředků na účtu

Požadavek na odvolání Příkazu může být Bance oznámen



- nejpozději v Obchodní den předcházející dni splatnosti příkazu, tj. min. D-1 (kde D=den splatnosti)
- nebo i v den splatnosti příkazu, ale jíž s rizikem nemožnosti provedení požadavku, byl-li již Příkaz předán do centrálního zpracování Banky k zúčtování

Banka je oprávněna stanovit denní limit pro odvolání Příkazů se splatností připadající na tentýž Obchodní den.

Požadavek na odvolání příkazu (buď ve formě celé dávky nebo i jen jedné platby) může oznámit

- Uživatel, který platbu (dávku) opatřil svým podpisem
- Uživatel, který k platbě (dávce) připojil druhý podpis v případě, že platba je opatřena dvěma podpisy

Uživatel sdělí telefonnímu bankéři

- Jméno (název) firmy
- Identifikační číslo firmy (IČ)
- Své jméno a příjmení
- Své ID_Uživatele
- <u>Údaje identifikující rušenou platbu</u>
 - ID platby (generované klientem), tj. sekvenční číslo platby
 - Účet příkazce
 - Banka příkazce
 - Jedinečný identifikátor příjemce
 - Datum splatnosti
 - Částka, měna (dle účtu příkazce)
 - VS, pokud byl uvedený v Příkazu a pouze pro tuzemské platby KS a SS, pokud byly uvedeny v Příkazu
 - Název a adresa příjemce (pro zahraniční platbu)
 - Název a adresa banky příjemce (pro zahraniční platbu)
- Údaje identifikující rušený soubor
 - Čas odeslání souboru
 - Počet příkazů v souboru
 - Souhrnná částka plateb v souboru

Telefonní bankéř z důvodu vyloučení event. chyby zopakuje údaje identifikující platbu. Telefonní bankéř je dále oprávněn z důvodu širšího ověření volajícího (např. při vzniku podezření či pochybností o odesilateli nebo platbě určené ke zrušení) pomocí kontrolních doplňujících otázek (vztahujících se k údajům v dokumentu *Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB*) získat další informace k ověření volajícího. Pokud údaje souhlasí, provede zrušení platby. Jestliže údaje nesouhlasí, zrušení platby odmítne.

Banka telefonicky informuje Klienta o výsledku zrušení platby.

Uživatel má zároveň možnost ověřit v aplikaci MC Klient za pomocí Stavového modulu plateb (status plateb), zda platba byla zrušena či nikoliv:

- Platba přijata = platba byla zrušena
- Platba odmítnuta = platba nebyla zrušena

3.18 Deaktivace neúplně podepsaného souboru

Soubor, který čeká na kompletní autorizaci v rámci Vzdáleného podpisu, může klient zrušit <u>do devíti dnů</u> po uvedení prvního podpisu, potom je soubor automaticky deaktivován. Klient předává svůj požadavek na zrušení souboru elektronickou poštou na schránku <u>multicash@kb.cz</u>. *Předmět* zprávy není blíže formalizován, Bankou doporučeno označení *Žádost o deaktivaci odeslaného souboru*.





Požadavek na zrušení souboru (může obsahovat i jen jednu platbu) může zaslat

- Uživatel, který soubor opatřený svým podpisem odeslal
- Uživatel, který má soubor autorizovat Vzdáleným podpisem

Ve zprávě odesílatel uvede minimálně tyto údaje:

- Jméno/název subjektu
- Jméno 1. autorizátora souboru
- Datum a čas odeslaní souboru
- Počet příkazů v souboru
- Typ souboru
 - o CFD (tuzemský platební styk)
 - o CFU (tuzemské urgentní platby)
 - o CFA (zahraniční platební styk)
- Důvod zrušení platby (např. mylné zadání apod.)
- Kontaktní telefon pro zpětné volání pracovníka LOP
- Jméno odesílatele
- Datum odeslání požadavku

Pracovník Banky informuje odesílatele požadavku zpětnou zprávou, zpravidla RE: Žádost o deaktivaci odeslaného souboru o:

- provedení požadavku s tím, že Klient má možnost si stáhnout protokol s informací o způsobu zpracování souboru v Bance
- zamítnutí požadavku, v tom případě je zpráva zasílána v kopii i na kontaktní osobu uvedenou v Objednávce

Po provedené deaktivaci souboru plateb v Bance Klient nedostane do své MCC aplikace žádný status a do MCC se nenatáhne žádná informace. Klient si může stáhnout protokol s informací o způsobu zpracování souboru v Bance, protokol je generován automaticky na bankovním serveru po deaktivaci souboru ve výše uvedeném smyslu.



4. Avíza

4.1 Zdrojové aplikace pro generování avíz

Banka automaticky generuje avíza kreditní / debetní o platbách

- zadaných prostřednictvím služby MultiCash KB
- realizovaných v rámci Banky elektronickou formou (tj. prostřednictvím aplikací Profibanka, Mojebanka, Mobilní banka, Přímý kanál)
- realizovaných prostřednictvím Expresní linky KB
- realizovaných ostatními systémy v pobočkové síti KB (hotovostní a bezhotovostní převody zpracovávané v on-line režimu)
- došlých z jiných tuzemských bank
- zahraničních "Vyšlo" / "Došlo"

Avíza nejsou vytvářena pro některé další typy plateb, např. nákup u obchodníka platební kartou, výběr hotovosti platební kartou, úhrada formou trvalého příkazu, připsaný úrok, odepsaný úrok, daň z úroku aj.

Avíza, resp. předavíza jsou generována ve formátu MT942, rozlišení dle.

- pole :86 subpole ?20 podle textu (Avízo, resp. Předavízo např. text *Avízo ZPS* značí avízo o zahraniční platbě Došlo)
- nebo podle banky partnera
 - vše došlé z KB je již promítnuto do disponibilního zůstatku = avízo
 - vše došlé z jiných bank (kromě zahr. plateb "Došlo") bude promítnuto do disponibilního zůstatku v průběhu dne = předavízo

4.2 Avíza

Avíza o kreditních a debetních platbách s výjimkou plateb došlých z jiných tuzemských bank informují klienta o promítnutí kreditních/debetních prostředků na jeho účtu, tj. promítají se do použitelného zůstatku (ovlivňují jeho výši) během dne.

4.3 Předavíza

4.3.1 Předavíza o platbách došlých z jiných tuzemských bank

⇒ Platby standardní z jiných tuzemských bank jsou připisovány na účet klienta do použitelného zůstatku v průběhu dne, ovšem v okamžiku generování předavíza ještě nemusí být prostředky k dispozici na účtu klienta. Klient však již na základě obdrženého předavíza může zadat platbu (zohledňující již prostředky, jež budou připsány v průběhu dne), která při event. nedostatku prostředků na účtu v průběhu dne bude zpracována v nočním zúčtování s využitím prostředků uváděných v předavízu.

<u>Upozornění:</u> v případě, že došlá platba v CZK má být připsána ve prospěch účtu vedeného v jiné měně než v CZK (např. v EUR), je do předavíza dosazena částka v CZK, ale měna je uvedena EUR. V poznámkovém poli je uveden text "PREDAVIZO z ZCCNB je V měně CZK". Důvodem je fakt, že konverze do měny účtu je prováděna až při připisování na účet následující den po obdržení předavíza.

- ⇒ Platby expresní z jiných tuzemských bank jsou připisovány na účet klienta v průběhu dne v časových relacích stanovených bankou, promítají se do použitelného zůstatku (ovlivňují jeho výši) v průběhu dne. Klient na základě obdrženého předavíza může zadat platbu v průběhu dne s využitím prostředků uváděných v předavízu.
- ⇒ Úhrady inkas z jiných bank (položky ve prospěch účtu Klienta Banky) jsou připisovány na účet klienta do použitelného zůstatku v průběhu dne, ovšem v okamžiku generování předavíza ještě nemusí být prostředky k dispozici na účtu klienta. Klient však již na základě obdrženého předavíza může zadat platbu (zohledňující již prostředky, jež budou připsány v průběhu dne), která při event. nedostatku prostředků na



účtu v průběhu dne bude zpracována v nočním zúčtování s využitím prostředků uváděných v předavízu. U těchto položek je shodný režim jako u standardních plateb z jiných tuzemských bank.

⇒ Inkasa z jiných bank (položky na vrub účtu Klienta Banky) - jsou odepisovány z účtu klienta v nočním zúčtování banky, nepromítají se do použitelného zůstatku (neovlivňují jeho výši) v průběhu dne. Klient však na základě obdrženého předavíza musí vzít v úvahu, že tyto prostředky mu budou odepsány v nočním zúčtování banky, tzn., že v nočním zpracování banky musí mít na účtu volné prostředky minimálně ve výši částky uvedené v předavízu, jinak bude inkasní platba evidována ještě min. do druhého dne (nemá-li Klient s Bankou domluveno jinak) a pokud ani pak nejsou prostředky na účtu, bude platba odmítnuta.

4.3.2 Předavíza pouze pro stranu plátce o platbách provedených v rámci Banky

⇒ Pro debetní platby provedené vně aplikace MC, tj. v dalších aplikacích elektronického bankovnictví KB zpracovávané v dávkovém režimu, jsou Bankou generována předavíza s informací. že platby vstoupí do zpracování banky. Klient by si měl ověřit, že má dostatek prostředků na účtu pro zúčtování těchto plateb. Předavízo není zprávou o provedení platby.

Příklad: Klient odešle platbu v aplikaci Profibanka v dávkovém režimu zpracování, v aplikaci MC bude mít následně ke stažení předavízo o této platbě, tj. informaci, že platba byla Bankou přijata. Platba však vstoupí do nočního zpracování a bude zúčtována jen v případě dostatku prostředků na účtu Klienta.

4.4 Zobrazení avíz

Stažení avíz ze serveru banky je volitelné, v aplikaci MultiCash KB jde o typ přenosu "VML/VMK Přijmout předúčtované položky". Tento typ přenosu lze aktivovat přes menu - Komunikace - Stažení výpisů a ostatních dat z banky.

nazeni vypisu a ostatnici uat z banky	
Nastavení požadovaných přenosů pro stažení z bank	Název přenosu
Banka / Typ přenosu Ko Šífr	Αυτοματ 👻 Νονύ
RBCZTEST	Seznam typů přenosu pro banky DKU G Přimout kurzovní lístek ESG G Přimout soubor pro vzdálený podpis EXC G INFO Odmitnutá inkasa FTB G Přimout libovolný testový soubor INK G Neprovedená inkasa PTK G Přimout protokol STA G Přimout protokol STA G Přimout predučtované položky (krátké) VML G Přimout předučtované položky XPD G Stažení PDF Výpisu Přidat typ přenosu
☐ <u>K</u> omprimace dat ☐ Šjírování dat	Odebrat označené typy přenosu
- Frekvence snouštění	
Komunicách (procesy budou vytvořeny podle vašeho zadání. Po ukončení průvodce se budou spoušítě podle nastavených parametnů v dolní části obrazovky na pravé straně (opakování, datumy přenosu)	✓ Použít stejnou frekvenci spouštění pro všechny banky Opakování Jednou
Pokud nechoete komunikaci spustit automaticky po ukončen i tohoto průvodce, zvolte "Spustit komunikaci ručně"	Kolik minut čekat před spuštěním opakování 0 První přenos (1)
🔽 Spustit komunikaci ručně	Poslední přenos 24. 7 .2013 🗸 00:00
	< ZpêtPomoc

Avíza budou takto stažena při každém každém spojení s bankou přes Komunikace – Správce – Stáhnout výpisy a ostatní data z banky.

Avíza jde také stáhnout jednorázově v rámci Komunikace - Přímá komunikace.



Přímá komunikace		×
Typ transakce	Banka	
F C VML Prymout preductovane polozky	KBLZTEST	
Odebrat z přímé komunikace		Přidat do přímé komunikace
Soubor		
Komunikační heslo Heslo	Přístupová třída	
Pomoc		
Okamžitě odeslat	Zobrazit soubor	<u>U</u> ložit pro pozdější odeslání

Avíza jsou ukládána v klientské aplikaci a mohou být viditelná i v textové podobě po rozkliknutí ve stromové nabídce na hlavní obrazovce jako soubor **VML/VMK**. V případě přiřazení VML/VMK do Info panelu, pak je možný náhled na VML/VMK soubor stejným způsobem jako na soubor pro výpisy (STA).

Primárně se avíza stáhnou přímo do klientské instance. Stažený soubor je automaticky načten do databáze obratů, kde je možné se na stažená data podívat v menu Vyhodnocení / Obraty základního modulu aplikace MultiCash (podobně jako na výpisy, resp. jednotlivé obraty ve stejném menu).

Zdrojový soubor VML/VMK se po stažení uloží dále do adresáře na lokálním disku v místě instalace MCC\MCCWIN*.*. Pro jeho otevření postačí jakýkoliv textový editor. Formát souboru pro avíza je založen na formátu swiftové zprávy MT942. Pro snazší orientaci, o jaký typ avíza se jedná, jsou v souboru konstanty uváděné v tabulce níže.

Texty, které je možné využít k rozlišení typu avíza jsou v poli :86, subpole ?20

:86:010?20PREDAVIZO ZCCNB inkaso	předavízo na inkaso z národního clearingu
:86:010?20PREDAVIZO ZCCNB uhrada	předavízo na úhradu z národního clearingu
?20 PREDAVIZO DAVKOVE TPS TRANSFER (může být i inkaso včetně inkasa ve stejné cizí měně v rámci KB)	předavízo na úhradu nebo inkaso z elektronických kanálů KB formou dávky, tj. dávkové platby, které <u>budou účtovány</u> <u>v průběhu nočního zpracování banky, nejsou během dne</u> <u>promítnuty do disponibilního zůstatku</u> a budou tam promítnuty po ukončení nočního zpracování. Předavízo je uváděno jen jako informace o platbě, která bude z účtu plátce/na účet příjemce odepsána/připsána v nočním zpracování banky jen v případě, že nevzniknou důvody k jejímu neprovedení.
:86:010?20AVIZO MF uhrada	avízo o úhradě prováděné mimo elektronické kanály
:86:010?20AVIZO MF inkaso	avízo o inkasu prováděném mimo elektronické kanály
?20Avizo TPS inkaso	avízo o tuzemském inkasu prováděném přes elektronické kanály
?20Avizo TPS uhrada	avízo o tuzemské úhradě prováděné přes elektronické kanály
?20Avizo ZPS	avízo ze zahraničních plateb
?20Avizo ZPS SEPA	Avízo z plateb SEPA Credit Transfer

4.5 Avíza k zahraniční platbě v CZK zúčtované jinou bankou

K zahraniční platbě v CZK, která je účtována jinou bankou ve prospěch účtu klienta KB, má jiná banka povinnost předat příjemci informace o této platbě, tj. název plátce, účel platby, výši původně odeslané platby a částku poplatků zúčtovaných jinou bankou. Tyto informace předávají banky v různé formě s tím, že mohou být uváděné také v polích "kreditní informace" a "debetní informace".



Pole "kreditní/debetní informace" není zobrazováno ve výpisech. V systému MultiCash KB je v poli "kreditní informace", resp. "debetní informace" zobrazováno z kapacitních důvodů pouze 35 znaků. Jestliže klient nemá z těchto kapacitních důvodů dostatek informací k platbě, může se obrátit na svého bankovního poradce s požadavkem na pořízení otisku obrazovky z centrálního účetního systému banky.

4.6 Avíza k zahraničním platbám Došlo – BIC kód banky partnera

Platby došlé do KB ze zahraničí nebo v cizí měně z tuzemských bank mají v avízu přiřazeno označení banky partnera BIC kódem banky Société Générale (dále jen "SOGE"), tj. SOGEFRPPXXX, a to i přesto, že bankou partnera není přímo banka SOGE. Důvodem je to, že všechny platby Došlo přicházejí do KB přes banku SOGE a KB tak obdrží v označení původce platby již automaticky banku SOGE.





5. Výpisy

5.1 Výpisy z účtů – první vytvoření po instalaci klientské aplikace MultiCash

První zůstatek účtu se natáhne do klientské aplikace MultiCash s prvním stažením výpisu z účtu. Pokud však na účtu nejsou žádné pohyby, nejsou výpisy vytvářeny. Tzn., že k úspěšnému stažení prvního výpisu může dojít až v případě, že došlo k pohybu na účtu, v klientské aplikaci MultiCash tak dojde i k prvnímu zobrazení zůstatku na účtu.

5.2 Výpisy z účtů – stažení v jednom nebo více souborech

Výpisy z účtu stahuje klient z bankovního MultiCash serveru v jednom souboru (STA), tzn. výpisy ze všech účtů pro daného Klienta jsou v jednom souboru.

V případě potřeby Klienta je možné zajistit režim stahování výpisů po jednotlivých účtech (1 soubor = 1 účet), resp. po skupinách účtů (např. 1.soubor = 3 účty, 2.soubor = 2 účty, apod.). Tato řešení jsou vždy individuální v závislosti na provozních podmínkách Klienta. Klient je musí vždy předem předjednat s Bankou, resp. s firmou Management Data Praha (MDP), dodavatelem aplikace MultiCash.

Zajištění požadavku Klienta:

- buď prostřednictvím aplikace dodané firmou MDP na klientskou stranu, aplikace rozdělí stažené soubory (STA) dle požadavku klienta.
- nebo prostřednictvím specifické administrace na bankovním MultiCash serveru řešení spočívá ve vytvoření dalšího identifikátoru *Customer_ID* pro stejného klienta včetně vygenerování BPD souborů pro nové uživatele stejného klienta. Toto řešení má též dopad i do nastavení klientské aplikace, proto je vždy nezbytná spolupráce s firmou MDP.

5.3 Výpisy z účtů vedených u jiných bank, swiftová zpráva MT940

Po dohodě Klienta s Bankou (tzn. vyplnění potřebných údajů v dokumentu "*Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB*") může Klient prostřednictvím Služby získávat zprávy o zúčtování příkazů v jiné (zpravidla zahraniční) bance, a to i v případě, že daná banka nepoužívá systém MultiCash. Zprávy jsou Komerční bance doručovány pouze ve formě swiftové zprávy MT940.

Za věcnou i formální správnost a četnost těchto výpisů nenese KB odpovědnost a nijak ji nekontroluje. Klient si sám kontroluje navazování výpisů a jejich obsah.

KB předává Klientům prostřednictvím Služby příslušné výpisy průběžně v době 7:00 – 17:00 hodin v obchodních dnech KB, výpisy za pátek jsou k dispozici zpravidla v pondělí.

Náležitosti a podmínky opravňující Klienta k přijímání výpisů ve swiftovém formátu MT940 z účtu vedeného jinou bankou je Klient povinen si sjednat předem v bance vedoucí příslušný účet.

Klient proto musí sám předem

- v příslušné bance dát požadavek na odesílání výpisů z daného účtu do KB
 - zpravidla je to umožněno na základě smlouvy mezi tamní bankou a Klientem
- tamní bankou může být služba zpoplatněna (např. formou měsíčního paušálního poplatku)
- ověřit u banky vedoucí účet, že dokáže předávat zprávy ve swiftovém formátu MT940
- zajistit u příslušné banky, že výpisy ve formátu MT940 budou zasílány do KB.

Vzhledem k tomu, že banky mohou předávat swiftovou zprávu MT940 s některými údaji, které nemusí být konzistentní s nastavením kontrolních parametrů v KB, je třeba považovat první přenos výpisu pro Klienta za pilotní. KB se v případě obdržení "nečitelného" výpisu domluví s odesílající bankou na pravidlech používaných údajů v rámci swiftové zprávy MT940

Pokud Klient neobdrží výpis z účtu vedeného v jiné bance, oznamuje tuto skutečnost Klientské podpoře KB.



Pokud se rozhodne Klient k používání funkčnosti získávání výpisů MT940 v průběhu trvání Služby předkládá Bance dokument Banky "*Změnové údaje klienta pro službu MultiCash KB*". Totéž platí při rozšíření funkčnosti o další banku, z níž bude získávat výpis z účtu (klient zpočátku využíval např. této funkčnosti pouze u jedné banky) nebo při ukončení této funkčnosti, ale stále v době trvání smlouvy o používání Služby.

5.4 Výběr informací uváděných na výpisech MT940

Přesný popis formátu MT940 "format_multicash_vypisy_aviza_statusy_cz.pdf" najdete na: https://www.mojebanka.cz/file/cs/formaty_mc_kb.zip

<u>Záhlaví výpisu</u> může být (ale také nemusí být bankou generováno) uvedeno řetězcem znaků (např. {:F01KOMBCZPPAXXX000000000}{2:I942XXXXXXXXX}}{3:{111:XXXXXXXXXXX}}, jenž slouží k identifikaci (oddělení) jednotlivých výpisů. Soubor ve formátu MT940 může obsahovat i jiné další informace, avšak relevantní informace pro zpracování se nachází mezi poli :20: a :65:

Pole Reference :20: - zde je uváděn řetězec ve tvaru RRMMDD a čas (s přesností na ms) vytvoření, např. :20:10091005001209, což znamená, že se jedná o den 10.09.2010, čas 5:00:12 a 09 ms.

Pole Řádek pohybu :61: - nepovinné textové *subpole 4 Druh měny*. Bankou není toto subpole využíváno, automaticky je doplňována konstanta NONREF.

Pole Počáteční saldo :60x: - počáteční zůstatek

Např. :60F:D080827EUR169280,47 značí, že počáteční zůstatek byl záporný, viz D = debet.

Pole Řádek pohybu :61: - textová *subpole 7 – 9 Reference*. Bankou není generována reference a proto je automaticky uváděna hodnota NONREF.

<u>Poznámka:</u> pokud klient potřebuje do účetnictví své reference, je třeba využít symbolů. Ty je možné v KB zadat i pro zahraniční platby a to využitím domluvených stringů v poli Účel platby v zahraniční platbě. Při zpracování v KB je zajištěno přenesení těchto údajů do symbolů a navrácení ve výpise. Domluvené stringy "/VS/nnnnnnnnn" nebo "/KS/nnnnnnnnn", kde n je číselná hodnota

Pole Konečné saldo :62x: - koncový zůstatek

Např. :62F:D080827EUR166983,77 značí, že koncový zůstatek byl záporný, viz D = debet.

Pole Aktuální saldo dle valuty :64: - disponibilní zůstatek

Např. :64:**C**080827EUR33016,23 značí, že disponibilní zůstatek byl kladný, viz **C = kredit**.

Pole Pole dalších informací :86: - numerické subpole 1 určuje kód obchodního případu, tj. tříznakový kód identifikující typ platby. V KB jsou používány tyto kódy:

- 010 domácí platby
- 020 zahraniční platby
- 030 ostatní platby
- 040 SEPA vyšlo
- 050 SEPA došlo
- 082 outsourcing svozu hotovosti

Pole Pole dalších informací :86: - *subpole ?00* označuje kurz platby. V případě, že originální částka platby je současně v měně účtu plátce (nedošlo ke konverzi) je pro kurz (následuje po typu obchodního případu) uvedena hodnota "1", viz příkladně řetězec ?00000100000000.

Pole Pole dalších informací :86: - subpole ?29 označuje TPS-ID přidělené

Jednoznačná identifikace platby generována systémem elektronického bankovnictví KB. Možno využít při reklamaci. Podle této identifikace (viz první pozice zleva) lze rozlišit, jaký kanál elektronického bankovnictví je zdrojem platby:

I = mojebanka



- Y = MojeBanka Business
- P = profibanka
- D = Přímý kanál,
- M = Mobilní Banka
- O = Mobilní banka 2
- B = MojePlatba
- T = eTrading
- U = MultiCash
- W = vklad na ATM F = poplatky gener
 - poplatky generované systémem elektronického bankovnictví KB (např. za zprávy SMS, dodatečné elektronické výpisy …)

Pokud platba nebyla předána prostřednictvím elektronického bankovnictví, uvedená identifikace není přidělena. Např. identifikace **U**000007YWGT znamená, že zdrojem platby je aplikace MultiCash.

Pole Pole dalších informací :86: - subpole ?60 označuje TPS-Identifikace položky

Identifikace přidělená v centrálním účetním systému Banky. Možno využít při reklamaci. Podle prvních třech pozic lze rozlišit režim zpracování v KB, kde mj.

- 001 = účtováno online systémem elektronického bankovnictví již v průběhu obchodního dne
- 258 = účtováno dávkou pro aplikaci mojebanka
- 259 = účtováno dávkou pro aplikaci profibanka
- 260 = účtováno dávkou pro aplikaci Přímý kanál
- 262 = účtováno dávkou pro aplikaci eTrading
- 263 = účtováno dávkou pro aplikaci MultiCash
- 264 = účtováno dávkou pro aplikaci MojejBanka Business
- 120 = platba obdržena z jiné banky přes clearing ČNB
- 205 = operace platební kartou

Např. identifikace **001**-09092010 1602 602008 487113 znamená, že platba byla zúčtována online způsobem systémem elektronického bankovnictví již v průběhu obchodního dne

Pole Pole dalších informací :86: - subpole ?61 označuje TPS-kód operace

Informace o typu platby - "úhrada" nebo "inkaso"

Pole Pole dalších informací :86: - subpole ?62 označuje TPS-ID generované klientem

Jednoznačná identifikace generovaná na bankovním MultiCash serveru KB v rozsahu 35 znaků, kde posledních 7 pozic identifikuje konkrétní subjekt - viz údaj *Aplikační _ID (WS)* ve smluvním dokumentu *Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB*. Např. ID = MCFDI2010090911401500000001LAKTMU2 identifikuje subjekt Laktos, jenž má Aplikační _ID (WS) = LAKTMU20.

Pole Pole dalších informací :86: - subpole ?64 označuje Poznámka 1

V případě tuzemské platby se jedná o debetní poznámku

V případě zahraniční platby se jedná o číslo účtu partnera (standardně se u zahraniční platby nepoužívají debetní poznámky.

5.5 Neuvádění speciálních znaků na výpisech MT940

Údaje uváděné na výpisech respektují povolenou znakovou sadu SWIFT zprávy:

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ 0123456789 /-?:().,'+

Jiné znaky jsou nepovolené a Bankou jsou na výpisech nahrazovány mezerami. Jedná se zejména o tyto znaky: `!@#\$%&*_;[]

5.6 Elektronické výpisy z platebních karet ve formátu TXT



Elektronické výpisy z platebních karet ve formátu TXT jsou umožněny obchodníkům přijímající platební karty a mají s Bankou uzavřenou Smlouvu o přijímání platebních karet. Výpisy jsou určeny k automatickému importu do interního (účetního) systému Klienta.

Jestliže je Klient v MC databázi Banky evidován jako Sdružený klient, má k dispozici soubor výpisů se všemi subjekty - s rozlišením podle jejich interního identifikátoru Banky (ID_KBI) - zahrnutými v rámci Sdruženého klienta.

5.6.1 Formát výpisů

Výpisy ve formátu TXT jsou elektronické výpisy, strukturovaný soubor ve stanovené kódové stránce CP852. *"Klientský formát .txt Výpis z platebních karet"* obsahuje popis formátu tohoto typu elektronického výpisu a je umístěn na <u>http://www.mojebanka.cz/cs/stahnete-si.shtml</u>. Struktura formátu zahrnuje všechny možnosti generovaného souboru a je univerzální pro všechny typy obchodníků KB.

5.6.2 Technické řešení

Do standardního STA je přidán soubor s TXT výpisy (xxxxxxx.TXT, z důvodu zabránění přepisu je soubor označen datem a časem vytvoření). Výpisy v TXT formátu stahuje Klient volbou komunikace STA, tzn., že jsou staženy spolu se standardními výpisy i TXT výpisy. Na klientské straně pak dojde k automatickému oddělení (klient musí mít na svém MC serveru nastaveno vyjímání těchto dat z STA) od standardního výpisu a jeho uložení do zvláštního souboru, cesta "….MCCWIN\DAT\FILES". V klientské aplikaci MC se tato data automaticky nezobrazí, je možné je prohlížet přes funkci zobrazit soubor.

Upozornění:

Pokud klient provedl stažení standardních výpisů do 12.00 hod., obdrží v rámci komunikace STA po 12.00 hod. prázdný STA výpis. Správně nastavený konverzní můstek na straně klienta zajistí, že je prázdný soubor ignorován a STA není přenášen do klientské aplikace MC.

5.6.3 Získání odběru / ukončení odběru výpisů v TXT formátu

Požadavek na získávání výpisů v TXT formátů uvádí Klient svému bankovnímu poradci buď při uzavření smlouvy o používání služby MC nebo dodatečně v průběhu doby jejího trvání.

Nemá-li Klient potřebu přijímat výpisy ve formátu TXT, oznámí tuto skutečnost svému bankovnímu poradci

5.6.4 Typy výpisů

Jsou poskytovány dva typy výpisů:

- výpis přijatých transakcí z platebních karet, který obsahuje všechny položky standardní a dodatečné (v minulosti již generované, na vyžádání klienta)
- měsíční přehled obratů, který obsahuje součty za kalendářní měsíc . standardní a dodatečné (v minulosti již generované, na vyžádání klienta)

5.6.5 Dostupnost výpisů

Výpisy ve formátu TXT jsou generovány v obchodních dnech banky v době 12.00 hod. – 16.00 hod., poskytnutí dodatečných výpisů je rovněž bez poplatku.

Standardní výpisy jsou poskytovány

- v pondělí od 13.00 hod. (data za pátek neděle)
- v úterý pátek od 13.00 hod. (data za pondělí čtvrtek)

Nejsou-li za daný obchodní den výpisy vytvořeny, není klientům nic distribuováno.

5.6.6 Dodatečné výpisy

Klient může požádat o opakované zaslání již dříve vygenerovaných a elektronicky obdržených výpisů. Bankou připravené dodatečné výpisy si pak klient stáhne prostřednictvím aplikace MC



Dodatečné elektronické výpisy si může klient vyžádat od doby, kdy historicky začal odebírat elektronické výpisy z platebních karet, max. však 10 let zpětně.

Oba typy výpisů je možné v případě potřeby znovu dodatečně vygenerovat. Objednávku dodatečného výpisu lze provést telefonicky na čísle 955 551 553 (volba 2) nebo emailem na poštovní adrese multicash@kb.cz.

Klient je povinen při objednání dodatečných výpisů uvést tyto údaje:

- IČO Klienta nebo merid (tj. číslo obchodníka)
- název / jméno Klienta
- pořadové číslo výpisu nebo období (datum od DD.MM.RRRR do DD.MM.RRRR)
- typ výpisu (výpis přijatých transakcí nebo měsíční přehled obratů)

Banka zajistí dodatečné výpisy do dvou pracovních dnů.

5.7 Elektronické výpisy z účtu a z platebních karet ve formátu PDF

Elektronické výpisy (ekvivalent k papírovému výpisu) dále také jen "eVýpisy" ve formátu PDF je možné nastavit u běžných účtů, termínovaných, spořících, úvěrových účtů včetně kreditních karet a také u výpisu z platebních karet.

eVýpisy jsou pro klienta k dispozici

- v závislosti na tom, zda je tato varianta uvedena ve smlouvě k příslušnému účtu
- na vyžádání (na základě Dodatku ke smlouvě k příslušnému účtu), jestliže klient používá službu MC a nepoužívá souběžně žádnou z aplikací přímého bankovnictví.
- používá-li klient při uzavření smlouvy MC již některou ze služeb přímého bankovnictví (např. profibanku) a má k příslušenému účtu nastaven příjem výpisů v elektronické formě, automaticky jsou mu eVýpisy dostupné i prostřednictvím služby MC. Jestliže Klient eVýpisy nechce získávat prostřednictvím služby MC, obrátí se telefonicky na linku klientské podpory v KB: +420 955 551 553 (volba 2) s požadavkem na odstranění jejich předávání prostřednictvím služby MC.

Jestliže je Klient v MC databázi Banky evidován jako Sdružený klient, má k dispozici soubor výpisů se všemi subjekty - s rozlišením podle jejich interního identifikátoru Banky (ID_KBI) - zahrnutými v rámci Sdruženého klienta.

5.7.1 Stažení a zobrazení eVýpisu v aplikaci MCC

Do standardního STA je přidán soubor s PDF výpisy (příznak PDF je uveden v názvu souboru). Výpisy v PDF formátu stahuje Klient volbou komunikace STA, tzn., že mohou být staženy spolu se standardními výpisy i PDF výpisy. V klientské aplikaci MC se tato data automaticky nezobrazí, je možné je prohlížet přes funkci zobrazit soubor, a to v položce *Ostatní přijaté soubory,* po kliknutí v záložce se objeví od daného souboru PDF v náhledu na pravé straně, tak jak je na PRINT SCREENU níže.





💐 Multicash	20140227	227 STA 100.0000353105760237 C7K 00027.PDF - Adobe Reader	x
Soubor Uživatel Vyhodnocení Komunikace Pomocné databáze Správ	File Edit	it View Window Help	
≠2 🖾 🖓 ∰ 🕮 🧶 🤜 🖓 🖓 🖓 🖓			mont
ALENAMU			ment
□ → → → → → → → → → → → → → → → → → → →			Â.
E 😵 Přijaté soubory STA		KB VÝPIS DENNÍ PŘI POHYBU Číslo výpisu: 26.022014 Číslo výpisu: 27	
	n.	Strana: 1/1 Strana: 1/1 Strana: 1/1	
		Penha 1. Vádavelá námění IBAN: CZ7701000000353105760237	
🖻 🇭 Ostatní přijaté soubory		Václavské nám. 42 měse: CZK	
20140228_STA_100.0000353105760237_CZK_00028.PDF 28.0		114 07 Praha 1	
20140228_STA_100.0000278274601117_CZK_00002.PDF 28.0		www.kb.cz	
20140227_STA_100.0000511159831767_C2K_00002.PDF 28.0		SWIFT (BIC) KOMBCZPPXXX 1002-30 DK140226 555-000003-1 II/2 0115043131	
20140220_STA_100.0000353105760237_C2K_00027.FDF 28.02.14		VZOREK JAN	
20140220 XPD 100.0000353105760237 C7K 00022.PDF 20.02.14		ABCDE	
20140219_XPD_100.0000353105760237_CZK_00021.PDF 20.02.14		2354 ROMA	
20140220_XPD_100.0000514147610207_CZK_01013.PDF 20.02.14		ITALY	
20140220_XPD_100.0000514147610207_CZK_00013.PDF 20.02.14			
20140219_XPD_100.0000514147610207_CZK_00012.PDF 20.02.14		Počáteční zůstatek 339 941.38	
20140218_XPD_100.0000514147610207_CZK_00011.PDF 18.02.14		Konečný zůstatek 339 255,38	
20140215_XPD_100.0000514147610207_CZK_00010.PDF 18.02.14		Sjednany minit povoleneno deberu 10 000,00	
20140214_XPD_100.0000514147610207_C2K_00009.PDF 18.02.14		POČÁTEČNÍ ZŮSTATEK 339 941,38	
20140213_XPD_100.0000314147010207_C2K_00000.PDF 18.02.14		Datum Bonis transakce Název motúžtu / Číslo a tvn kartv VS Přinsám	E
20140215 XPD 100.0000353105760237 CZK 00019.PDF 17.02.14		zúčtování ktentífikace transakce Protiúčet a kód banky / Obchodní místo KS Odepsáno	
20140214_XPD_100.0000353105760237_CZK_00018.PDF 17.02.14		Datum SS transakce	
20140213_XPD_100.0000353105760237_CZK_00017.PDF 17.02.14		26.02.2014 EVÝPISY MCB BU1_VTE_CZK 3216542135 1,00	
20140212_XPD_100.0000353105760237_CZK_00016.PDF 12.02.14		005-005-001-006571 51-4127800257/0100 558 3241643241	
20140211_XPD_100.0000511159831767_CZK_00004.PDF 12.02.14		26.02.2014 EVÝPISY MCB TEDI BU 14 8203010420 -1.00	
20140211_XPD_100.0000353105760237_CZK_00015.PDF 12.02.14		005-005-001-004020 35-3109640257/0100 558	
20140211_XPD_100.0000278274601117_CZK_00002.PDF 12.02.14		26.02.2014 POPLATEK ZA POLOŽKY	
20140212_XPD_100.000051414/610207_CZK_00007.PDF 12.02.14		060-060-001-000030	
20140211_XPD_100.0000514147610207_C2K_00008.PDF12.02.14		26.02.2014 POJIŠTĚNÍ KOMERCNI BANKA 8400014282 -500,00	
20140210_XPD_100.0000514147010207_CZK_00005.PDF 10.02.14		33-65/3840267/0100	
20140207 XPD 100.0000514147610207 CZK 01004.PDF 10.02.14		KONEČNÝ ZÚSTATEK 339 255 38	
20140207_XPD_100.0000514147610207_CZK_00004.PDF 10.02.14			
20140210_XPD_0100.0000353105760237_CZK_00151.PDF 10.02.14			
20140208_XPD_100.0000511159831767_CZK_00003.PDF 10.02.14		Rekapitulace transakcí na účtu Připsáno Odepsáno	
20140208_XPD_100.0000353105760237_CZK_00014.PDF 10.02.14		Celkový počet transakci 1 3	
20140207_XPD_100.0000353105760237_CZK_00080.PDF 10.02.14		Obraty na účtu 1,00 -687,00	
20140206_XPD_100.0000514147610207_CZK_01003.PDF 06.02.14			
20140205_XPD_100.0000514147610207_CZK_00003.PDF 06.02.14 30140205_XPD_100.0000944402490297_CZK_00009_PDF 06.02.14		Rozpis poplatků za položky	
20140205_AFD_100.000944405400297_CZK_00009.PDF 06.02.14		Druh platby Položek Cena / položka Limit Položek Cena / položka Cena celkem	
20140205 XPD 100.000514147610207 CZK 00002.PDF 06.02.14		do limitu do limitu nad limit nad limit	
20140206_XPD_100.0000353105760237_CZK_00012.PDF 06.02.14		Dalši transakce 18 6,00 108,00 CZK	
1 20140206_XPD_100.0000191102731327_CZK_00002.PDF 06.02.14		Platba papir - ostatni 2 39,00 78,00 CZK	
20140205_XPD_100.0000353105760237_CZK_00002.PDF 06.02.14		Centern odepsano dne 26.02.2014 z uctu 35-3105/60237/0100 186,00 CZK	Тур
🗄 🔜 Vlastní 🗸		rtozpis popratnu obsinuje popratky za porozity usitutečnene v prubenu kalendamino mesiće.	12
(1.0) Přenos byl úspěšně dokončen KRTFST1		Použité úrokové sazby vkladů a úvěrů jsou uvedeny v Oznámení Komerční banky o úrokových sazbách, které je dostupné na www.sazebnik-kb.cz	2
(1,0) reads by append dotorical KD12311		a na všech pobočkách Komerční banky.	-
		CS 🔺 🛄 🌒	13:30

Obr. Zobrazení výpisu ve formátu PDF v infopanelu aplikace MCC



5.7.2 Jmenná konvence výstupního PDF souboru

Požadovaná jmenná konvence výstupního PDF souboru pro generování na MCB: **YYYYMMDD_SSS_BBBB.AAAAAAAAAAAAAAAAAAA**

K A	^	
nu	е	
-	-	

Pro hodnoty datu	umu je bráno aktuální systémové datum
YYYY:	Rok, pevná délka 4 znaky
MM:	Rok, pevná délka 2 znaky
DD:	Rok, pevná délka 2 znaky
_:	podtržítko jako oddělovač
SSS:	Typ přenosu konstanta "STA", pevná délka 3 znaky
_:	podtržítko jako oddělovač
BBBB:	Kód banky účtu – variabilní hodnota 3 – 4 znaky
.:	tečka jako oddělovač
AA:	číslo účtu pevná délka ve formátu 16 znaků (6+10) zleva doplněno nulami
_:	podtržítko jako oddělovač
CCC:	měna účtu (přednastaveno XXX)
_:	podtržítko jako oddělovač
00:	pevná délka 2 znaky (číselná hodnota 00 – 99), čítač opakovaných generování,
	pokud v backup složce již existuje výstupní jméno, tak navýšeno +1.
NNN:	Číslo výpisu, pevná délka 3 znaků (doplňovat nuly z leva)
.:	tečka jako oddělovač

Příklad:

20130906_XPD_100.0100060042334041_CZK_00031.PDF 20130906_XPD_0100.0000000042334041_CZK_01021.PDF

5.7.3 Dostupnost výpisů

Výpisy ve formátu PDF jsou generovány v obchodních dnech banky v době 06.00 hod. – 18.00 hod. vždy v režimu D-1, tzn. např. v úterý jsou ke stažení výpisy s pondělním datem generování.

5.7.4 Odmítnutí eVýpisů Klientem

Jestliže Klient stahuje eVýpisy prostřednictvím některého z kanálů přímého bankovnictví (Profibanka, MojeBanka Business, ...) nemusí nutně odebírat eVýpisy i prostřednictvím aplikace MC. Tuto skutečnost však musí oznámit Bance.

Požadavek na zrušení dostupnosti eVýpisů v aplikaci MC Klient směřuje telefonicky na linku Klientské podpory v KB: +420 955 551 553 (volba 2). Klient uvede název firmy, číslo účtu, z něhož nemají být stahovány eVýpisy, datum od kdy tento eVýpis nepožaduje.

5.7.5 Archivní eVýpisy

V případě potřeby je možné vyžádat v KB archivní eVýpisy, tzn. výpisy vytvořené před více než 90 dny, Požadavek klient směřuje telefonicky na linku klientské podpory v KB: +420 955 551 553 (volba 2). Klient uvede název firmy, číslo účtu, datum ze kdy je výpis požadován, číslování stran výpisu "od - do", pokud je mu to známé.

Archivní eVýpisy jsou pro stažení klientem dostupné nejpozději do dvou obchodních dnů po předání požadavku na jejich vytvoření Bance.



5.8 Výpisy ve formátu XML (camt.053)

Alternativně vedle formátu MT940 (soubor STA) může klient stahovat výpisy z účtu vedených v KB i ve formátu XML. Tzn. dle svého rozhodnutí může klient stahovat výpisy:

- v datovém formátu MT940 komunikace STA (automaticky staženy i PDF výpisy)
- v datovém formátu XML komunikace C53
- volba typu komunikace při stahování dat je na klientovi a je možné stahovat oba typy (pořadí si volí klient dle svých zvyklostí)

Při zpracování výpisů v interních systémech klienta a na obrazovkách MCC je třeba respektovat rozdílnost řazení položek na výpise dle tohoto pravidla:

- Ve formátu MT940 jsou položky tříděny podle line number číslo položky je generované dle pořadí účtování v centrálním účetním systému Banky, např. za každou položkou zahraniční platby je hned uvedena položka poplatku
- Ve formátu XML jsou položky tříděny jako u papírového výpisu, resp. jako u elektronického výpisu ve formátu PDF.

Komunikační modul C5X nutný pro stahování XML výpisů je v aplikaci MCC dostupný od verze 3.23. V případě problémů s nastavením stahování XML výpisů je třeba se obrátit na servisní podporu firmy MDP, Helpdesk kontakt: +420 251 021 383. Je-li na straně klienta nižší verze než 3.23, je nezbytný upgrade na vyšší verzi.

Kompletní popis formátu XML (camt.053) najdete zde: https://www.mojebanka.cz/file/cs/KB-podminky_format_XML_vypis.pdf



6. Zůstatky

Při použití funkčnosti <u>Aktuální informace o zůstatcích</u> jsou Klientovi dispozici údaje uváděné v tabulce níže, ovšem s tím, že údaje zvýrazněné stínováním jsou dostupné jen těm Klientům, kteří mají s Bankou sjednánu

- službu FOA Cash pooling (FOA = Flexi On-line Autorizace), v níž účty sdílejí své prostředky v rámci FOA Available balance
- službu MCOD aktuální informace o limitu MCOD (Multicurrency Overdraft) a zůstatcích na úrovni účtu patřícího do MCOD struktury. Podstatou služby je víceměnový kontokorent umožňující flexibilní čerpání sjednaného limitu na zapojených účtech v různých měnách. Jedna z používaných měn je tzv. měna referenční (slouží pro přepočet debetních transakcí vzhledem k celkové výši limitu MCOD, resp. jeho zbývající části v referenční měně).

Aktuální informace o zůstatcích zobrazíte v nabídce menu "Vyhodnocení → Zůstatky" přes tlačítko "Aktuální informace o zůstatcích".

Císelný kód KB v rámci CR	Π	0100
Číslo účtu klienta	Π	Klientem zvolené číslo Účtu
Stav účtu	=	NEW (nový) - účet dosud bez vložených prostředků
	Π	Active (aktivní) - Účet klientovi dostupný pro debetní i kreditní platby
	Π	Inactive (neaktivní) - Účet není Klientovi dostupný pro debetní i kreditní platby
Datum	=	Aktuální datum dle kalendáře,
Obchodní den	=	Obchodní den Banky
Aktuální použitelný zůstatek	=	Zůstatek Účtu po zohlednění debetních a kreditních transakcí na Účtu v průběhu dne, (zahrnuje též blokace z operací platebními kartami, prostřednictvím služby MojePlatba a dále i rezervace, exekuce a ostatní blokace na Účtu)
SUMA dnešní činnosti (depozita) / Čerpáno ke dni (úvěry)	=	Součet dnešní činnosti k danému účtu (objem pohybů na Účtu během aktuálního dne)
Blokace z operací platební kartou	I	Blokované prostředky na Účtu po autorizaci platby platební kartou (ATM/POS), k uvolnění této blokace dojde při zaúčtování. V této položce jsou zahrnuty i blokace z plateb provedených prostřednictvím služby MojePlatba.
Cash Pool ID	Π	Číslo POOLového účtu Klienta
Autorizovaný použitelný zůstatek účtu	H	Aktuální částka kreditního zůstatku Zapojeného účtu, pro který je stanoveno FO nesdílení kreditů. Tato hodnota představuje pouze vlastní prostředky Zapojeného účtu, které nebudou započítávány do FO disponibilního zůstatku cash poolu a nebudou tak sdíleny s ostatními Zapojenými účty a Poolovým účtem v Době on-line zpracování.
Disponibilní použitelný zůstatek Cash poolu	II	Aktuální disponibilní zůstatek Poolového účtu a všech Zapojených účtů, který je sdílen v Době on-line zpracování všemi Zapojenými účty a Poolovým účtem a který se vypočítává jako aktuální součet kreditních zůstatků Poolového účtu a Zapojených účtu a kontokorentního úvěrového rámce Poolového účtu po odečtení součtu FO nesdílených částek všech Zapojených účtů
Z toho k dispozici pro tento účel	II	Hodnota stanovená pro Zapojený účet a je určena jako rozdíl mezi hodnotou FO limit pro vypůjčení a výší prostředků, které byly během jednoho Obchodního dne v rámci Doby on-line zpracování čerpány ve prospěch Zapojeného účtu z prostředků tvořících FO disponibilní zůstatek cash poolu
Nesdílené prostředky	II	Část zůstatku účtu, která není přidělena do Cash poolu. Zobrazuje se pouze pro účet zařazený do Cash poolu.
Disponibilní limit účtu	=	částka KTK dostupná k čerpání, max. do výšky KTK limitu - v měně daného účtu
Limit úvěru (v měně referenčního účtu)	=	Výše schváleného KTK limitu v referenční měně KTK
Limit úvěru (v měně účtu)	=	výše schváleného KTK limitu v měně daného účtu

Abyste mohli využívat on-line náhled na disponibilní zůstatek k účtu, je nevyhnutné provést instalaci nebo nastavení modulu CBA (v případě, že již máte modul nainstalován).



- V případě, že již máte modul CBA instalován (např. ho využíváte u jiných bank), proveďte nastavení modulu – postup viz příručka na adrese: <u>http://www.mojebanka.cz/file/cs/MC_CBA_nastaveni.pdf</u>.
- V případě, že modul CBA není součástí Vaší instalace MC, proveďte instalaci modulu postup viz příručka na adrese: <u>http://www.mojebanka.cz/file/cs/MC_CBA_instalace.pdf</u>.

Aktuální informace o zůstatcích		
Banka / Bank: 0100		
Účet / Account: 9404447580257	Měna / Currency: CZK	
Stav účtu / Account Status: Active		
Datum / Date: 29.06.2011	Čas / Time: 13:27:00	
Obchodní den / Bussines Date: 29.06.2011		
Aktuální použitelný zůstatek	9 997 729,68	
Available Balance		
Suma dnešní činnosti (deposita)/Čerpáno ke dni (úvěry)	0,00	
Today Activity Total (Deposits)/ Drawn as of (Loans)		
Blokace z operací platební kartou	0,00	
Holds from card activities		
	<u>I</u> isk <u>P</u> om	

Vzor obrazovky s dotazem na aktuální zůstatek

Aktuální informace o zůstatcích	
Banka / Bank: 0100	A
Účet / Account: 943719220227	Měna / Currency: CZK 🥅
Stav účtu / Account Status: Active	
Datum / Date: 24.07.2013	Čas / Time: 12:10:59
Obchodní den / Bussines Date: 24.07.2013	
Aktuální použitelný zůstatek	0,00
Available Balance	
Suma dnešní činnosti (deposita)/Čerpáno ke dni (úvěrv)	0.00
Today Activity Total (Deposits)/ Drawn as of (Loans)	
Blokace z operací platební kartou	0,00 =
Holds from card activities	
Cash Pool ID	943719220227
Autorizovaný použitelný zůstatek účtu	746 320,63
Authorized Available Account Balance	
Použitelný zůstatek Cash poolu	746 320,63
Cash Pool Available Balance	
Z toho k dispozici pro tento účet	796 320,63
Unused Portion For This Account	
Nesdílené prostředky / Non Shared Funds	0,00
Non Shared Funds	•
	iskPomoc

Vzor obrazovky s dotazem na aktuální zůstatek včetně zůstatků FOA

Jestliže funkčnost <u>Aktuální informace o zůstatcích</u> není dostupná, dojde k zobrazení informace "Služba není k dispozici".("Service not available").

Poznámka: Sdružený klient získá informace za všechny účty, na které má přístup.



Aktuální informace o zůstatcích		23
Banka/Bank:100		
Účet/Account:353109160247	Měna/Currency:USD	
Stav účtu/Account status:A		
Datum/Date:25.02.2016	Čas/Time:09:35:50	
Obchodní den/Business Day:25.02.2016		
Aktuální použitelný zůstatek	129 001,00 USD	
Current available balance		
Suma dnešní činnosti (deposita)/Čerpáno ke dni (úvěry)	0,00 USD	
Today activity total (Deposits) / Drawn as of (Loans)		
Blokace z operací platební kartou	0,00 USD	
Holds from card activities		
Disponibilní limit účtu	119 001,00 USD	
Available Limit of account		
Limit úvěru (v měně referenčního účtu)	3 000 000,00 CZK	=
Overdraft limit (in currency of referential account)		
Limit úvěru (v měně účtu)	120 000,00 USD	
Overdraft limit (in currency of respective current account)		
		_
1		*
	TiskPom	oc

Vzor obrazovky s dotazem na aktuální zůstatek MCOD

Aktuální informace o zůstatcích		x
Banka/Bank:100		*
Účet/Account:353107060277	Měna/Currency:CZK	
Stav účtu/Account status:A		
Datum/Date:25.02.2016	Čas/Time:09:35:47	
Obchodní den/Business Day:25.02.2016		
Suma dnešní činnosti (deposita)/Čerpáno ke dni (úvěry)	0,00 CZK	
Today activity total (Deposits) / Drawn as of (Loans)		
Blokace z operací platební kartou	0,00 CZK	
Holds from card activities		
Disponibilní limit účtu	999 001,00 CZK	
Available Limit of account		
Limit úvěru (v měně referenčního účtu)	1 000 000,00 CZK	
Overdraft limit (in currency of referential account)		
Limit úvěru (v měně účtu)	1 000 000,00 CZK	Ε
Overdraft limit (in currency of respective current account)		
Cash Pool ID	900421265220257	
Autorizovaný použitelný zůstatek	1 009 001,00 CZK	
Authorized available balance		
Disponibilní zůstatek Cash poolu	3 296 445 108,26 CZK	
Cash Pool Available balance		
Z toho k dispozici pro tento účet	0,00 CZK	
Available for this account		
Nesdílené prostředky	9 999 999 999 999,99 CZK	
Account Available Balance		
		Ŧ
	Tisk	

Vzor obrazovky s dotazem na aktuální zůstatek MCOD včetně zůstatku FOA Cash Pooling



7. Formáty

7.1 Formát souboru tuzemských plateb CFA, CFD, CFU – pole RF

<u>Upozornění</u>: **pole RF** (stav zpracování plateb) do CFA/CFD/CFU souborů není třeba generovat u plateb importovaných do klientské aplikace MultiCash (MCC), toto zajišťuje MCC automaticky. Avšak u plateb zasílaných do Banky napřímo přes MCC nebo MCT (MultiCash Transfer) musí být pole RF v souboru obsaženo.

7.2 Přehled specifik KB ve formátu souboru zahraničních plateb CFA

Při používání formátu CFA je třeba respektovat níže uvedený výčet specifik plnění pole :70: Účel platby pro Komerční banku:

 Pro všechny FX platby je nutno uvést na prvních sedmi pozicích prvního řádku řetězec znaků /FOREX/, tj. lomítko slovo FOREX lomítko (vše bez mezer)

nebo

-FOREX-, tj. pomlčka slovo FOREX pomlčka (vše bez mezer).

 Pro inkasní platby v rámci KB ve stejné cizí měně je nutno uvést na prvních osmi pozicích prvního řádku řetězec znaků

/INKASO/, tj. lomítko, text INKASO, lomítko (vše bez mezer)

nebo

-INKASO-, tj. pomlčka, text INKASO, pomlčka (vše bez mezer).

- Pro případné zadání platebních symbolů u
 - cizoměnové platby (bez konverze, s konverzí) v rámci KB
 - inkasní platby v cizí měně v rámci KB

je nutno uvést řetězec znaků:

- /VS/nnnnnnnn, kde hodnota n = max.10 numerických znaků
- /KS/nnnnnn, kde hodnota n = max. 7 numerických znaků
- /SS/nnnnnnnn, kde hodnota n = max. 10 numerických znaků

7.3 Formát zprávy MT101 – desetinná místa částky platby

Platby v běžných konvertibilních měnách ve formě Pokynů RFT mohou být zadávány s hodnotou částky pouze na dvě desetinná místa. Pokud budou předány jinak, <u>nebude platba Bankou odeslána</u>. Při uvedení hodnoty částky na 3 desetinná místa nelze totiž vyloučit, že Klient neposílá platbu s řádovou chybou. Pouze u japonské měny (JPY) nesmí být za desetinnou čárkou žádná hodnota.

7.4 Formát ABO

Používá-li Klient formát ABO ve svém interním účetním systému, nelze data z tohoto systému importovat do klientské aplikace MultiCash, neboť MultiCash nepodporuje formát ABO. Banka nemá vytvořený konverzní můstek pro předávání dat mezi formáty ABO a MultiCash. V případě potřeby zajistí pro Klienta konverzní program dodavatel jeho účetního SW, popř. též fa MDP



8. Souběh služby MultiCash KB s aplikacemi přímého bankovnictví KB

Klient může používat službu MC současně s aplikacemi přímého bankovnictví KB. Při současném využití aplikace

Profibanka je klientovi v této aplikaci dostupný přehled dávek plateb, resp. přehled jednotlivých plateb (pouze pasivní náhled bez možnosti úpravy či zrušení) zaslaných prostřednictvím služby MC. Platby jsou vidět v *Dnešní činnosti,* pokud se již zaúčtovaly.

MojeBanka Business je v této aplikaci dostupný přehled dávek plateb (pouze pasivní náhled bez možnosti úpravy či zrušení) zaslaných prostřednictvím služby MC. Platby jsou vidět v *Dnešní činnosti,* pokud se již zaúčtovaly.

MojeBanka není v této aplikaci dostupný přehled

- dávek plateb
- přehled plateb mezi účty vedenými v rozdílných měnách (s konverzí) v rámci KB zaslaných prostřednictvím služby MC. Zahraniční platby a SEPA platby jsou dostupné v menu Platby\Zadané příkazy. Platby s FX kurzem jsou dostupné v menu Finanční trhy\Přehled příkazů s individuálním FX. Obecně jsou platby jsou vidět v *Dnešní činnosti*, pokud se již zaúčtovaly. Informace o zamítnutí dávky plateb zaslané prostřednictvím služby MC nejsou v aplikaci Mojebanka dostupné.

Pro všechny dávky plateb zaslaných prostřednictvím služby MC platí, že při jejich zaúčtování v průběhu dne jsou promítnuty změny do aktuálního stavu zůstatku (na daném účtu) dostupného v aplikaci MC.



9. Oznámení banky – informace klientům "New Messaging"

Prostřednictvím přídavného modulu "New Messaging" předává Banka přímo do klientské aplikace MCC (MultiCash Classic a aplikace MCT (MultiCash Transfer) aktuální informace (oznámení) týkající se provozování služby MultiCash KB.

9.1 Klientské verze MCC podporující modul New Messaging

Zprávy jsou generovány ve verzi MCC 3.22.008 a vyšší. Pro nižší verze 3.20.016 - 3.22.007 je možné zasílat jen textové zprávy bez příloh. Názvy souborů generuje při přijmu zprávy klientská aplikace MCC, název souboru nelze bankovní stranou ovlivnit

9.2 Rozlišení typů zpráv

Zprávy zasílá Banka

- dle povahy jejich obsahu všem Klientům nebo jen vybraným Klientům
- bez přílohy nebo s přílohou (jejich počet není omezen)
- s označením priority jako běžná zpráva
- s označením priority jako vysoká priorita v tomto případě se zpráva v klientské aplikaci automaticky otevře v pop-up okně na popředí (tj. jako vyskakovací okno vynucené prezentace zprávy v hlavním okně MCC po přihlášení Uživatele).

9.3 Prezentace zpráv v klientské aplikaci

Zprávy stahuje klient v rámci komunikace STA.

- **Prioritní zpráva** se otevře automaticky Uživatel ji musí potvrdit stisknutím tlačítka "Beru na vědomí", čímž dojde k zavření okna.
- Ostatní zprávy jsou umístěny v adresáři pod záložkou Ostatní přijaté soubory, je možné je rozklikávat postupně v info panelu a je-li přiložen ve zprávě soubor, je možné rovnou rozkliknout i přílohu.
 - jedno kliknutí = přečtení zprávy v pravé polovině obrazovky
 - o dvojkliknutí = otevření zprávy v samostatném okně

Bankou zaslané zprávy nalezne klient v Informačním panelu v záložce Ostatní přijaté soubory.

Pokud má klient pod jedním Customer_ID přiřazeno více uživatelů, je možno zprávu zobrazit prvnímu uživateli, který provede stažení, ostatním uživatelům již zpráva nezobrazí. Jako další možností je zobrazení zprávy všem klientům, kteří s bankou komunikují. Též je možno zprávu připravit jen pro konkrétního uživatele, bez ohledu na to kdo danou zprávu stáhne, se zobrazí pouze danému uživateli.

Je-li bankou nastavena doba platnosti pro zobrazení zprávy - např. z důvodu její použitelné aktuálnosti – a nedojde-li po tuto dobu k jejímu stažení, nemůže už být po uplynutí doby platností zpráva uživatelem zobrazena.

9.4 Doručitelnost zpráv

Za odeslané oznámení je považována zpráva zaslaná prostřednictvím modulu New Messaging, na kterou Banka obdrží automatické potvrzení o doručení na klientskou aplikaci MCC / MCT.

Banka není odpovědná za nedoručení nebo opožděné doručení oznámení, které nastalo v důsledku skutečnosti mimo její kontrolu, zejména vlivem sítě internet nebo poruchy klientské stanice. Banka dále neodpovídá za klientovo neprovedení aktivace příslušného modulu a funkčnosti přijímání těchto zpráv na klientské stanici.

9.5 Vzory obrazovek





1. náhled zprávy mezi ostatními přijatými soubory 2. náhled prioritní zprávy ♬ 🖸 🚽 霽 📖 🤜 🤜 🤜 🧶 🖗 🖗 🖗 🖗 info Informace / Info panel Solution prijatė soubory Statni přijatė soubory Statni prijatė soubory Statni prijatė soubory Statni prist zpravy pro ALENAMU. (85937487594450 25.06.14) Plánovaná nedostupnost služby MultiCash KB. KB - 18 🛛 6 Vážení klienti, 20140624_STA_100.0000353105760237_CZK_00112.PDF 25.06.14 dovolujeme si Vás upozornit na plánovanou odstávku služby MultiCash KB. Od pátku 25.4.2014 22:30 hod. do soboty 26.4.2014 20:00 hod. nebude z důvodů plánovaných technických úprav dostupna komunikace aplikace MultiCash KB s bankou. 20140621_STA_100.0000353105760237_CZK_00111.PDF 25.06.14 20140620_STA_100.0000353105760237_CZK_00110.PDF 25.06.14 20140619_STA_100.0000353105760237_CZK_00109.PDF 25.06.14 20140618_STA_100.000353105760237_CZK_00109.PDF 25.06.14 20140618_STA_100.0000353105760237_CZK_00107.PDF 25.06.14 Děkujeme za pochopení a omlouváme se za způsobené nepříjemnosti. V připadé dotazů využijte prosím kontaktního spojení na klientskou podporu služby MuliČash KB: Telefon: +420 955 551 553 (využitím volby 2 dojde ke spojení s pracovníkem klientské 3 20140614 STA 100.0000353105760237 CZK 00106.PDF 25.06.14 20140613 STA 100.0000353105760237 CZK 00105.PDF 25.06.14 podpory) E-mail: multicash@kb.cz Z0140612,51A, 100000035105700237,CZK,00104/DF 2206.14 Z0140612,5TA,100.0000353105760237,CZK,00104/DF 22.06.14 Z0140611,5TA,100.000053105760237,CZK,00103/DF 22.06.14 Z0140610,5TA,100.0000278274601117,CZK,00006/DF 22.06.14 Komerční banka, a.s. Klientská podpora MultiCash Na všechny Vaše dážky souvisejicí se službou sou Vám přípraveni dopovádet pracovnicí Klientské podpory MultiCash v pracovnich dnech od 300 do 13000 hodin na telefonním či +420 sox sox xox 2014/0616_5TA_100.0000353105760237_CZK_001022/D125.66.14 2014/0616_5TA_100.0000353105760237_CZK_001022/D125.66.14 2014/060_5TA_100.0000353105760237_CZK_00100.PD125.66.14 2014/060_5TA_100.0000353105760237_CZK_00100.PD125.66.14 , tim čisle nebo emailové adrese 20140606_STA_100.0000191102731327_CZK_00006.PDF 25.06.14 20140605_STA_100.0000353105760237_CZK_00099.PDF 25.06.14 20140605_STA_100.0000353105760237_CZK_00006.PDF 25.06.14 X Důležitá zpráva z banky * Test vysoké priority zprávy. KB funk Dobrý den, jedná se o testovací zprávu s prioritou high. Klientská podpora MultiCash Na všechny Vaše otázky souvisejicí se službou jsou Vám připraveni odpovědet pracovníci Klientské podpory MultiCash v pracovních dnech od 8:00 do 18:00 hodin na telefonním čísle nebo emailové adrese: +420 xxx xxx xxx multicash@xxx.cz http://www.xxxx.cz/multicash ъI Pomoc Beru zprávu na vědomí 20140606_STA_100.0000353105760237_CZK_00100.PDF 25.06.14 20140606_STA_100.0000191102731327_CZK_00006.PDF 25.06.14 20140605_STA_100.0000353105760237_CZK_00099.PDF 25.06.14 20140605_STA_100.0000353105760237_CZK_00006.PDF 25.06.14



10. Podpora

10.1 Podpora Služby

10.1.1 Klientská podpora Služby Komerční bankou

Telefon: +420 955 551 553 (využitím volby 2 dojde ke spojení s pracovníkem klientské podpory) E-mail: <u>multicash@kb.cz</u> V pracovních dnech 7.00 hod. – 19.00 hod.

10.1.2 Servisní podpora Služby firmou Management Data Praha

Telefon: +420 251 021 383 E-mail: helpdesk@mdpraha.cz V pracovních dnech 7.00 hod. – 18.00 hod.

10.2 Servisní zásah

Servisním zásahem se rozumí výjezd techniků firmy Management Data Praha nebo Banky ke Klientovi za účelem

- odstranění vzniklé závady či nefunkčnosti klientské MC aplikace nebo
- provedení úprav a změn dle požadavků Klienta (tj. příkladně též dodatečné školení, změny týkající se uživatelů – např. přidání nového uživatele atp.)

Klient oznamuje svůj požadavek telefonicky 955 551 553 (volba 2).

Banka pak zajistí servisní zásah vlastními silami nebo jej zprostředkuje u dodavatelské firmy aplikace MultiCash. Banka, resp. dodavatelská firma kontaktuje Klienta do 24 hodin po oznámení jeho požadavku na servisní zásah a dohodne s ním termín servisního.

Servisní zásah je placenou službou s cenou dle aktuálně platného Sazebníku.

10.3 Reset komunikačního hesla

Každý Uživatel na klientské straně používá pro přístup do Banky vlastní heslo, v terminologii MC je uváděno jako "komunikační heslo". Komunikačním heslem je pak opatřen i soubor odeslaný do banky. Pokud Uživatel zadá 3x po sobě chybné komunikační heslo, dojde k zablokování jeho přístupu do Banky. Odblokování je možné v součinnosti s Bankou (používá-li klient více bank, musí si Uživatel zajistit odblokování v každé jednotlivé bance) nebo samostatným postupem Klienta v aplikaci MCC bez nutnosti kontaktovat Banku.

10.3.1 Odblokování ve spolupráci s Bankou

Pokud došlo vinou uživatele k zablokování komunikačního hesla, musí pro uvolnění komunikačního hesla v aplikaci MCC aktivovat proceduru *Reset komunikačního hesla*. Následně po úspěšném odeslání *RESET dopisu* (viz níže) uživatel musí provést funkci "Změna komunikačního hesla". Zde zadá heslo "start", a následně 2x své heslo, které bude používat. Není přitom důležité, jestli nově nastavené heslo v této proceduře bude jiné než původní komunikační heslo nebo bude stejné jako původní heslo.

Výstupem procedury *Reset komunikačního hesla* je tisk uváděný jako *RESET dopis*. Uživatel podepíše *RESET dopis* dle podpisového vzoru uvedeného v dokumentu *Registrační formulář služby MultiCash KB* a zašle jej faxem (č. 955 533 959) do útvaru LOP.

Následně uživatel kontaktuje telefonicky (č. 955 551 553, volba 4) útvar LOP s požadavkem na odblokování s tím, že se uživatel identifikuje:



- svým jménem
- User ID
- RČ

a současně uvede

telefonní spojení

zdůvodnění požadavku

Pracovník LOP ověří identifikační údaje dle smluvní dokumentace, popř. může ověření uživatele rozšířit kontrolními (doplňujícími) dotazy.

Pracovník LOP potvrdí telefonicky uživateli provedení odblokování.

10.3.2 Odblokování na klientské straně bez kontaktu s bankou

Při odblokování (resetu) komunikačního hesla může Uživatel postupovat též bez nutnosti volání do Banky. Uživatel v tomto případě musí aktivovat proceduru *Reset komunikačního hesla*, kde ale ve funkci"Změna komunikačního hesla" nezadá jen své nové (nebo stávající) komunikační heslo, ale zároveň napíše své podpisové heslo. Bude-li heslo v pořádku, a je-li v Bance evidován (schválen) jeho HASH (INIDOPIS), je komunikační heslo změněno bez nutnosti provedení kroků v bodě 9.3.1.

10.4 Zablokování / odblokování přístupu

10.4.1 Blokace

V případě potřeby zablokování přístupu pro konkrétního Uživatele nebo celé Služby (de facto zablokování Klienta) je nutno postupovat dle Podmínek pro poskytování a využívání služby MultiCash KB. Tzn. formou oznámení na tel. číslo Klientské podpory 955 551 553 (volba 4)

10.4.2 Odblokování

Příp. požadavek na odblokování není možné oznámit telefonicky, je vždy nutné, aby se Klient (Uživatel) obrátil s požadavkem na svého bankovního poradce, který zajistí provedení požadavku v Bance.

10.5 Dostupnost informací

10.5.1 WEB Komerční banky

Základní informace o službě http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-nad-60-milionu/ucty-a-platby/index.shtml

Obchodní podmínky a Příručka pro předávání dat MultiCash KB <u>http://www.mojebanka.cz/cs/download.shtml</u>

10.5.2 Telefonní kontakt KB

Infolinka KB 800 521 521

10.5.3 WEB firmy Management Data Praha

http://www.mdpraha.cz

Spokojený provoz MultiCash KB přeje Komerční banka, a.s.