

PŘÍRUČKA PRO ELEKTRONICKOU ZÁSTAVU POHLEDÁVEK KB

Platnost od 11.12.2009



Úvod	3
1. Podmínky Služby	4
1.1 Charakteristika Služby a Seznam pohledávek	4
1.2 Kontrola limitů a přístupů	4
1.3 Formální kontrola v případě formátu POHLEDAVKA	4
2. PROFIBANKA	5
2.1 Přehled zástavních smluv	5
2.2 Odeslání seznamu	6
2.2.1 Detail seznamu	8
2.2.2 Přehled párování pohledávky	9
2.2.3 Import - rekapitulace	10
2.2.4 Odeslání pohledávek	11
2.3 Přehled seznamů	12
2.3.1 Detail podpisů	14
2.4 Autorizace seznamů	15
2.4.1 Autorizace - rekapitulace	16
3. MOJE BANKA	18
3.1 Přehled zástavních smluv	18
3.2 Přehled seznamů	19
3.3 Přehled pohledávek v seznamu	21
3.4 Přehled párování jednotlivé pohledávky	23
3.5 Nový seznam pohledávek	24
3.6 Autorizace seznamu	



Úvod

Definice:

Pojmy používané v této Příručce s velkým počátečním písmenem mají níže uvedený význam:

Příručkou

se rozumí tato Příručka pro elektronické předávání seznamu zastavených pohledávek;

Bankou

se rozumí Komerční banka, a.s.;

Klientem

se rozumí klient Banky – poskytovatel zajištění, který s Bankou uzavřel Zástavní smlouvu;

Zástavní smlouvou

se rozumí rámcová smlouva o zástavě pohledávek uzavřená mezi Bankou a Klientem, na základě které dochází k zajištění úvěru identifikovaného v této rámcové smlouvě zástavním právem k pohledávkám z obchodního styku a k uzavírání Dílčích smluv o zástavě pohledávek;

Dílčí smlouvou o zástavě pohledávek

se rozumí smlouva uzavřená za podmínek uvedených v Zástavní smlouvě a této Příručce k zástavě pohledávek z obchodního styku k zajištění úvěru identifikovaného v Zástavní smlouvě;

Službou

se rozumí funkčnost "Pohledávky" v rámci služby Banky přímého bankovnictví – Mojebanka a Profibanka, jejímž prostřednictvím dochází k uzavírání Dílčích smluv o zástavě pohledávek;

Seznamem pohledávek

se rozumí seznam pohledávek k příslušné Zástavní smlouvě, jehož odsouhlasením ze strany Banky a Klienta dochází k uzavření Dílčí smlouvy o zástavě pohledávek a vzniku zástavního práva k pohledávkám uvedených v odsouhlaseném Seznamu pohledávek;

Dispozičním oprávněním

se rozumí dispoziční oprávnění k zastavování pohledávek dle vzoru, který je přílohou Zástavní smlouvy, kterým Klient uděluje příslušným osobám oprávnění uzavírat jeho jménem Dílčí smlouvy o zástavě pohledávek.

Tato Příručka stanoví postup Banky a Klienta při využívání Služby. Službu může Klient využívat pouze na základě uzavřené a účinné Zástavní smlouvy. Základním předpokladem pro uzavírání Dílčích smluv o zástavě pohledávek je doručení řádně vyplněného a podepsaného Dispozičního oprávnění Bance. K uzavření Dílčí smlouvy o zástavě pohledávek a tedy k zastavení pohledávek dochází ve chvíli, kdy je Seznam pohledávek autorizován – podepsán elektronickým podpisem Klienta a současně odsouhlasen Bankou, tj. ve chvíli, kdy se Seznam pohledávek dostane do stavu "Přijatý" a všechny přijaté pohledávky v tomto Seznamu pohledávek jsou ve stavu "Zastavená".

Služba umožňuje Klientovi:

- elektronické zasílání Seznamů pohledávek k zastavení a jejich autorizaci.
- kontrolu aktuálního stavu jak Zástavní smlouvy a zaslaného Seznamu pohledávek, tak i následnou kontrolu stavu zastavených pohledávek. Tato část zjednoduší Klientovi orientaci, kolik pohledávek a v jaké výši je nutné zastavit, aby splnil podmínky Zástavní smlouvy a měl zajištěn úvěr dostatečnou výší zastavených pohledávek (hodnota k zajištění je součástí Zástavní smlouvy).
- nastavit automatická oznámení při změnách stavu Seznamů pohledávek, což dále zjednoduší jeho práci se Seznamem pohledávek a jeho autorizací.



1. Podmínky Služby

1.1 Charakteristika Služby a Seznam pohledávek

- Klient má možnost předat Bance Seznam pohledávek, které jsou vygenerovány v jeho účetnictví prostřednictvím tzv. importu.
- Klient předává Seznam pohledávek formou importu do Mojebanka nebo Profibanka.
- Banka zajistí formální validaci a Klient je informován, zda byl Seznam pohledávek přijat nebo odmítnut (včetně důvodů odmítnutí). V rámci služby Profibanka probíhá validace ve dvou krocích. V prvním kroku se Seznam pohledávek nahrává do lokální databáze a kontroluje se jeho formální správnost. Ve druhém kroku je Seznam pohledávek odeslán do Banky a probíhá kontrola duplicity pohledávek uvedených v Seznamu pohledávek a jejich splatnost. V rámci služby Mojebanka probíhají oba kroky validace najednou při zaslaní Seznamu pohledávek Bance. Detailní postup při validaci je součástí popisu formátu Pohledávky v samostatném dokumentu.
- Přijatému Seznamu pohledávek je přidělena jednoznačná identifikace v rámci Zástavní smlouvy i v rámci Komerční banky.

1.2 Kontrola limitů a přístupů

Importy jsou limitovány přístupovými právy k zástavní smlouvě. Pokud uživatel není alespoň zmocněnou osobou pro daného Klienta, pak nemá právo pracovat se Zástavními smlouvami. Pokud uživatel nemá založenou plnou moc, pak nemá právo importovat pohledávky. Každý statutární zástupce má defaultně nastavenou plnou moc ke všem Zástavním smlouvám subjektu, jehož je statutárním zástupcem. Pro zadání plné moci pro zmocněnce, je nutné nejprve doručit do Banky řádně vyplněné a podepsané Dispoziční oprávnění (v papírové podobě).

1.3 Formální kontrola v případě formátu POHLEDAVKA

Kontrola probíhá při příjmu seznamu pohledávek. Podrobný výčet jednotlivých kroků kontroly je součástí popisu formátu Pohledávky v samostatném dokumentu.



2. Profibanka

2.1 Přehled zástavních smluv

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení všech Zástavních smluv pro vybraného Klienta. Do okna se uživatel dostává z menu *POHLEDÁVKY* | *PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV*. Pokud má Klient uzavřenou a aktivní Zástavní smlouvu, pak v okně bude tato Zástavní smlouva zobrazena po aktualizaci. Pokud nemá Klient žádnou aktivní Zástavní smlouvu, pak položka menu *POHLEDÁVKY* není zobrazena.

🗒 profibanka										
	profi	ibanka							Výběr	úðtu/skupin úðtů
🗕 КВ 📏	02									<u> </u>
and the second second										
Hlavní menu	Diable	d zástavních sm	huv							
Pohledávky	I Freme	u zastavnich sni	iuv.							Nápovéda 🕜 🕃
Přehled zástavních smluv						1		Sut	ojekt: jose	
Odeslání seznamu	/ Číslo smlouvy	Subjekt	Datum počátku	Datum ukončení	Hodnota k zajištění	Měna	Aktuálně zastaveno	Zajištěno z jiných zdrojů	částka k	Povoleno dnú po splatnosti
Přehled seznamů	0001	PCB PO TEST 2	2.9.2004	3.9.2004	100 000,00	CZK	0,00		100 000,00	0
Autorizace seznamů 🕏	002	PCB_PO_TEST_2	1.8.2004		2 000 000,00	CZK	0,00		2 000 000,00	0
	003	PCB_PO_TEST_2	1.8.2004		20 000 000,00	CZK	1 707 549,30		18 292 450,70	30
	40000009051	IB_TEST_1_ALENA_ŠČŘ	16.2.2009	16.2.2019	500 000,00	CZK	0,00		500 000,00	2
	99	PCB_PO_TEST_2	1.8.2004	31.12.2007	1 000 000,00	CZK	0,00		1 000 000,00	0
	999	PCB_PO_TEST_2	1.9.2004		100 000,00	EUR	0,00		100 000,00	10
	kb.cz	PCB_PO_TEST_2	1.6.2004		1 000 000,00	CZK	0,00		1 000 000,00	0
	NTF TEST 1	PCB_PO_TEST_2	20.8.2004		2 000 000,00	CZK	0,00		2 000 000,00	0
	NTF TEST 2	PCB_PO_TEST_2	20.8.2004		1 000 000,00	CZK	0,00		1 000 000,00	0
	NTF TEST 3	PCB_PO_TEST_2	20.8.2004		3 000 000,00	CZK	0,00		3 000 000,00	0
Administrace	4									
Certifikační průvodce	Stránka	4 4 1 / 1 >							Nastave	ní pohledu
Nápověda	Tick Ever	art.							1000	Aktualizovat
Konec	CAPE CAPE								Line .	
					PCBTESTIALENA	RIHOVA	(UUSCYEE) Superi	izivatel 🔹 N	UM [CAPS 12.11.2	009 14:18

Prvek okna Číslo smlouvy	Popis Číslo Zástavní smlouvy
Subjekt	Název Klienta
Datum počátku	Datum zahájení platnosti Zástavní smlouvy
Datum ukončení	Datum ukončení platnosti Zástavní smlouvy. Po tomto datu se již nepřijímají žádné nové Seznamy pohledávek. Všechny neukončené pohledávky ve zpracování však nadále zůstávají.
Hodnota k zajištění	Ve smluvních podmínkách uvedená minimální hodnota zastavených pohledávek.Pokud je ve smluvních podmínkách uvedeno, že klient zastavuje všechny své pohledávky, je v tomto poli hodnota MAX
Měna	Měna Zástavní smlouvy. Na tuto měnu jsou přepočítávány všechny zastavené pohledávky

- KB	Elektronická zástava pohledávek
Aktuálně zastaveno	Suma hodnot všech validních pohledávek. Aby pohledávka byla validní, musí být celý seznam zaslaných pohledávek autorizován za Banku i za Klienta a příslušná pohledávka nesmí být po splatnosti a není uhrazena (spárovaná s úhradou došlou na účty klienta).
Zajištěno z jiných zdrojů	Banka má možnost obeslat poddlužníky a požadovat úhradu pohledávek na svůj vlastní účet. Pokud k tomuto kroku dojde, budou takto hrazené pohledávky evidovány mimo systém a jejich suma bude zohledněna v tomto poli
Požadovaná částka k doplnění	Aktuální rozdíl mezi sumou všech validních pohledávek a požadovanou hodnotou k zajištění. Je- li v poli "Hodnota k zajištění" konstanta "MAX", pak se toto pole nevyplňuje
Povoleno dní po splatnosti	Ve smluvních podmínkách dohodnutý počet dní, po který je pohledávka nadále považována za validní (a je tedy obsažena v součtu zastavených pohledávek – Aktuálně zajištěno), přestože její splatnost již vypršela a pohledávka nebyla uhrazena
Aktualizovat	Standardní funkce Profibanky - přenesou se data z Banky do lokální databáze
Tisk	Standardní funkce Profibanky – vytiskne opis dat na tiskárnu
Export	Standardní funkce Profibanky – uloží data do souboru (CSV nebo RTF).

2.2 Odeslání seznamu

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení všech rozpracovaných Seznamů pohledávek evidovaných v lokální databázi pro všechny Zástavní smlouvy a všechny subjekty, ke kterým disponuje uživatel přístupovými právy. Z tohoto okna je možné Seznamy pohledávek odesílat do Banky nahrávat nové Seznamy pohledávek do lokální databáze.

Do tohoto okna se uživatel dostává z menu POHLEDÁVKY | ODESLÁNÍ SEZNAMU.

Rozpracovaný je takový Seznam pohledávek, který byl nahrán pouze do lokální databáze a nebyl dosud odeslán do Banky.



🔜 profibanka											
	profibar	nka								Výbër	úðtu/skupin úðtů
🗖 КВ 📏	02										
and the second second											
Hlavní menu		coznamu k	zástavní s	mlouvă							
Pohledávky	Odesiain	seznaniu k	Zastaviii s	siniouve				74.44.000		002	Nápovéda 🕜 🕃
Přehled zástavních smluv			Datum	Datum		and the second		Zastavn	smiouva:	Toor	
⊡ Odeslání seznamu	V / Císlo smlouvy	Císlo seznamu	vytvoření	zastavení	Suma	Měna	Stav				
Přehled seznamů	002	0	12.11.2009		396 750,00	CZK	rozpracovaný				
Autorizace seznamů 🕏											
Administrace											
Certifikační průvodce	Stránka 🐗 🐗		1 🕨 🗰							Nastave	ní pohledu
Nápověda					Along the second		Odeclat				
Konec	Lisk Export				Novy sezn	am	Quesiat			L	aastal KOMOLO
						PCBTES	TIALENA ŘÍHOVÁ	ÚÚŠČÝÉĚ) Superuživatel	NUM C	PS 12.11.2	009 14:28

Prvek okna	Popis
Check box	Výběrový prvek pro hromadné operace (Tlačítka Odeslat a Zrušit).
Číslo smlouvy	Číslo Zástavní smlouvy
Číslo seznamu	Číslo zaslaného Seznamu pohledávek – přiděluje se automaticky jako pořadové číslo v rámci Zástavní smlouvy
Datum vytvoření	Datum vytvoření Seznamu pohledávek – údaj je součástí importního souboru do lokální databáze
Suma	Aktuální suma hodnot všech validních pohledávek. Aby pohledávka byla validní, musí být ve stavu přijatá nebo zastavená. To znamená, že příslušná pohledávka nesmí být po splatnosti, duplicitní, odmítnutá Bankou a není uhrazena (spárována s úhradou došlou na účty klienta).
Měna	Měna Zástavní smlouvy. Na tuto měnu jsou přepočítávány všechny zastavené pohledávky
Stav	Aktuální stav Seznamu pohledávek
Nastavení pohledu	Standardní funkce – zobrazí formulář pro nastavování polí pohledu
Zobrazit	Otevře detail daného Seznamu pohledávek
Zrušit	Změní se stav Seznamu pohledávek v lokální databázi na zrušený
Nový seznam	Importuje nový Seznam pohledávek z přenosového souboru do lokální databáze



Elektronická zástava pohledávek

Odeslat	Odešle rozpracovaný Seznam pohledávek z lokální
Aktualizovat	databaze do Banky Standardní funkce Profibanky - přenesou se data z Banky do lokální databáze
Tisk	Standardní funkce Profibanky – vytiskne opis dat na tiskárnu
Export	Standardní funkce Profibanky – uloží data do souboru (CSV nebo RTF).
2.2.1 Detail seznamu	

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení detailu Seznamu pohledávek. V detailu jsou zobrazeny pohledávky, které byly zaslány jako součást zvoleného Seznamu pohledávek.

IČO	Název firmy	Var. symbol	Vystavení	Splatnost	Částka	Měna	Právní titul	Stav	Důvod
	Antos Jaroslav	22004181	1.8.2004	7.10.2004	5 000.00	CZK	Smlouve	zastavená	použitá jako zástava
000005886	Dopravni podnik	22004182	1.8.2004	7.9.2004	5 000.00	CZK	Smlouva	zastavená	použitá jako zástava
012610020	HD Soft s.r.o.	22004179	1.8,2004	7.9.2004	5 000.00	CZK	Smlouva	zastavená	použitá jako zástava
025130986	HS Tech sluzby s	22004178	1.8.2004	7.9.2004	5 000.00	CZK	Smlouva	vyřazená	spárovaná
043074359	Ales Bobek	22004180	1.8.2004	7.10.2004	5 000.00	CZK	Smlouva	zastavená	použitá jako zástava
064576167	HS Tech s.r.o.	22004177	1.8.2004	7.9.2004	5 000.00	CZK	Smlouva	zastavená	použitá jako zástava

Prvek okna	Popis
IČO	IČO poddlužníka – partnera, kterému je fakturováno klientem Banky.
Název firmy	Název firmy poddlužníka
Var. Symbol	Evidenční číslo daňového dokladu (faktury).
Vystavení	Datum vystavení faktury
Splatnost	Datum splatnosti faktury
Částka	Částka faktury
Měna	Měna faktury

– KB	Elektronická zástava pohledávek
Právní titul	Důvod na jehož základě je fakturováno – kupní smlouva, objednávka, Pokud nebude smlouva a její číslo Klientem vyplněno, dojde při odeslání Seznamu pohledávek do Banky automaticky k doplnění textu " smlouva - dle faktury ".
Stav	Stav, ve kterém se právě nachází daná pohledávka
Důvod	Bližší vysvětlení stavu pohledávky. Důvod z jakého se pohledávka do příslušného stavu dostala
Nastavení pohledu	Standardní funkce – zobrazí formulář pro nastavování polí pohledu
Zavřít	Vrátí řízení programu na předcházející obrazovku
tlačítko Párování pohledávek	Zobrazí přehled úhrad ve prospěch zvýrazněné pohledávky. Pokud je seznam pohledávek ve stavu rozpracovaný (seznam v lokální databázi), tlačítko se nezobrazuje.

2.2.2 Přehled párování pohledávky

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení párování úhrad k dané pohledávce.

Automaticky jsou přiřazovány (párovány) úhrady ve prospěch všech účtů daného klienta se stejným variabilním symbolem, jaký má pohledávka. Je možné také ruční připárování jakékoliv úhrady ve prospěch účtů klienta pracovníky KB.

Pokud ještě není párována žádná úhrada, pak se zobrazí prázdný seznam.

Okno v záhlaví popisuje parametry pohledávky (VS pohledávky, IČO poddlužníka, název, datum vystavení a splatnosti, částka a měna)

lázev: Dopravni p	odnik hl.m.Prahy Vystavení:	1.1.20	03 Splatnost: 21.1.	2003			
Císlo účtu	Uhrazeno	Měna	Císlo protiúčtu	Bnk. protiúč.	Datum úhrady	≁ VS	SS
26800257	1,00	CZK	123	0300	1.5.2005	122	122
26800257	3,00	CZK	123	0100	1.5.2005	122	122
26800257	4,00	CZK	123	0100	1.5.2005	122	122
26800257	2,00	CZK	123	0100	1.5.2005	122	122
26800257	5,00	CZK	123	0300	1,5.2005	122	122

Prvek okna	Popis
Číslo účtu	Číslo účtu, na které byla úhrada připsána

Uhrazeno Měna	Částka úhrady Měna úhrady
Číslo protiúčtu	Číslo protiúčtu, ze kterého byla úhrada připsána
Banka protiúčtu	Kód banky protiúčtu
Datum úhrady	Datum připsání úhrady
VS	Variabilní symbol úhrady
SS	Specifický symbol úhrady

2.2.3 Import - rekapitulace

Účel okna

Toto okno slouží pro rekapitulaci zpracování importního souboru v Bance (v lokální databázi aplikace Profibanka).

Před zobrazením tohoto okna probíhá kontrola formální správnosti souboru. Soubor má povinnou strukturu, některá povinná pole a některá pole jsou kontrolní (kontrolní suma zaslaných pohledávek). Tyto kontroly musí být úspěšně ukončeny, aby bylo možné se souborem nadále pracovat. Pokud nejsou ukončeny úspěšně, je soubor odmítnut celý.

ontrola na splatnost a du Import neproběhli Datum vytvoření v hlavič Vejedná se o platný soub (C:\projekty\Kopie - poł	iplicitu bude provedena při zaslá ce souboru není dnešní datum. (or formátu BEST. Zkontrolujte ir iledavky3.ckm)	ní do KB. 040513) nportovaný soub	ora		
Pohledávky v soubor	u ,			16.2	
Číslo smlouvy	Celkem vět	Přija	tých vět	Částka příjatých M	ěna
	0		0	0,00	CZK
venačtené pohledávk	×				2
íslo pohledávky ČO Jatum zabájení v KB	Částka Měna	Vystavení Splatnost	VS Právní titul Číslo faktury	Důvod zamítnutí	

- KB	Elektronická zástava pohledávek
Prvek okna	Popis
Císlo smlouvy	Císlo Zástavní smlouvy, ke které byl zaslán nový Seznam pohledávek.
Celkem vět	Celkový počet všech pohledávek obsažených v zaslaném Seznamu pohledávek.
Přijatých vět	Počet pohledávek, které vyhověly podmínkám pro formální správnost celého souboru i jednotlivých záznamů.
Částka přijatých a měna	Suma vyhovujících pohledávek – v měně Zástavní smlouvy. Přepočítáno aktuálním kurzem. (Finální kurz pro zastavení pohledávek bude použit v okamžiku změny stavu seznamu na "Přijatý" – po autorizaci za obě smluvní strany – zde je tedy částka pouze informativní).
Nenačtené pohledávky	Vypíše seznam odmítnutých záznamů – pohledávek včetně důvodu zamítnutí.
Tisk	Vytiskne opis tohoto okna.
Storno	Po stisknutí se řízení vrací zpět na výchozí formulář.

2.2.4 Odeslání pohledávek

Účel okna

Toto okno slouží pro rekapitulaci odeslání Seznamu pohledávek z lokální databáze do Banky.

Před zobrazením tohoto okna probíhají po přenosu dat do Banky vstupní kontroly jednotlivých pohledávek. Pokud jsou některé pohledávky pro Banku nepřijatelné (po splatnosti, duplicitní), nebo pokud jsou záznamy těchto pohledávek v souboru neúplné, jsou odmítnuty pouze konkrétní konfliktní pohledávky a zbytek souboru je přijat k dalšímu zpracování.

Číslo smlouvy	Číslo seznamu	Datum vytvoření	Suma	Měna	Počet pohl.	Počet přijatých	Stav	Výsledek	
MUA1	8	10.8.2004	900	CZK	3	0	zpracovávaný v KB	Seznam pohledávek byl přijat.	-



Prvek okna	Popis
Číslo smlouvy	Číslo Zástavní smlouvy, jejíž Seznam pohledávek byl odeslán do Banky.
Číslo seznamu	Číslo Seznamu pohledávek v rámci Zástavní smlouvy.
Datum vytvoření	Datum vytvoření Seznamu pohledávek – údaj je součástí importního souboru do lokální databáze.
Suma	Suma přijatých pohledávek v měně Zástavní smlouvy. Přepočítáno aktuálním kurzem. (Finální kurz pro zastavení pohledávek bude použit v okamžiku změny stavu seznamu na "Přijatý" – po autorizaci za obě smluvní strany – zde je tedy částka pouze informativní)
Měna	Měna Zástavní smlouvy.
Počet pohledávek	Počet pohledávek, které byly součástí odeslání z lokální databáze do Banky.
Počet přijatých	Počet pohledávek, které byly přijaty k dalším zpracování.
Stav	Aktuální stav odeslaného Seznamu pohledávek. Pokud je automatické zpracování bez připomínek, pak je stav "Čekající na autorizaci klientem" a je možné zahájit autorizaci seznamu na příslušné obrazovce – AUTORIZACE SEZNAMU. Pokud jsou některé pohledávky navrženy na nepřijetí, je nutný ruční zásah pracovníka banky a stav seznamu je "Zpracovávaný v KB". O tomto stavu je Váš bankovní poradce ihned systémem informován pomocí e-mailové zprávy.
Výsledek	Popis vysvětlující stav, ve kterém se odeslaný Seznam pohledávek nachází.
Tisk	Vytiskne opis tohoto okna.
Zavřít	Ukončí práci s tímto oknem a vrátí řízení zpět na obrazovku ODESLÁNÍ SEZNAMU.

2.3 Přehled seznamů

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení všech Seznamů pohledávek pro všechny Zástavní smlouvy a všechny Klienty, ke kterým disponuje uživatel přístupovými právy. Do tohoto okna se uživatel dostává z menu *POHLEDÁVKY | PŘEHLED SEZNAMŮ*.



Hlavní menu	(2-2)										
Pohledávky	Přehle	ed seznamů	k zástavi	ním smlouvá	m					Ná	pověda 🕜
řehled zástavních								Zást	avní smlouva:	002	
mluv Ideslání seznamu	Číslo smlouvy	Číslo seznamu	♥ Datum vytvoření	Datum zastavení	Suma	Měna	Stav	Podepsalo	Počet podpisů	Autorizace KB	
řehled seznamů	002	634	12.11.2009		396 750,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ano	
utorizace seznamů 👁	002	630	9.9.2009		100 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	2	2	Ne	
	002	631	9.9.2009	30.9.2009	100 000,00	CZK	přijatý	2	2	Ano	
	002	632	9.9.2009		1 750 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	0	2	Ne	
	002	633	9.9.2009	9.9.2009	1 750 000,00	CZK	přijatý	2	2	Ano	
	002	628	7.9.2009		100 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	2	2	Ne	
	002	629	7.9.2009	17.9.2009	100 000,00	CZK	přijatý	2	2	Ano	
	002	627	7.9.2009		100 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	0	2	Ne	
	002	626	30.4.2009		980 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	0	2	Ne	
	002	623	28.4.2009		4 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	2	2	Ne	
	002	622	28.4.2009		4 000.00	CZK	zpracovávaný v KB	0	2	Ne	
	002	624	28.4.2009	30.9.2009	100 000.00	CZK	přijatý	2	2	Ano	
	002	625	28.4.2009	Lociore a con	100.000.00	CZK	zpracovávapý v KB	0	2	Ne	
	002	621	28.4.2009		1 350 000 00	CZV	zpracovávaný v KB	2		Ne	
	002	620	27.4.2009	-	414 450 00	CTV	apracovávaný v KB	2	2	No	
	002	610	27.4.2009		100 000 00	CZK		-	-	Na	
	002	010	23.4.2009	-	100 000,00	CZN	zpracovavaný v KB	0		Ne	
	002	617	23.4.2009		100 000,00	CZK	zpracovavany v KB	2	2	ive	
	002	619	23.4.2009	-	450 000,00	CZK	cekajici na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	616	22.4.2009		100 000,00	CZK	zpracovavaný v KB	U	2	rve	
	002	615	21.4.2009		1 350 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	2	2	Ne	
	002	614	20.4.2009	20.4.2009	980 000,00	CZK	přijatý	2	2	Ano	
	002	611	17.4.2009		1 350 000,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	613	17.4.2009		100 000,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	612	17.4.2009		450 000,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	610	15.4.2009		414 000,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	607	6.4.2009		100 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	2	2	Ne	
	002	609	6.4.2009		100 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	0	2	Ne	
	002	608	6.4.2009		100 000,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	606	6.4.2009		450 000,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	605	6.4.2009		1 350 000,00	CZK	čekající na autorizaci klientem	0	2	Ne	
	002	602	3.4.2009		1 750 000,00	CZK	částečná autorizace klient	1	2	Ne	
	002	604	3.4.2009		1 970 000,00	CZK	zpracovávaný v KB	0	2	Ne	
	002	603	3.4.2009		1 750 000.00	CZK	zrušený klientem	1	2	Ne	
			Procession and the second			provident and					

Prvek okna	Popis
Zástavní smlouva	Základní filtrovací podmínka – lze vybrat všechny Zástavní smlouvy, nebo právě jednu Zástavní smlouvu.
Číslo smlouvy	Číslo Zástavní smlouvy.
Číslo seznamu	Číslo zaslaného Seznamu pohledávek – přiděluje se automaticky jako pořadové číslo v rámci Zástavní smlouvy.
Datum vytvoření	Datum vytvoření Seznamu pohledávek (datum zaslání do Banky).
Datum zastavení	Datum poslední požadované autorizace a změny stavu Seznamu pohledávek na stav "Přijatý".
Suma	Aktuální suma hodnot všech validních pohledávek. Aby pohledávka byla validní, musí být ve stavu přijatá nebo zastavená. To znamená, že příslušná pohledávka nesmí být po splatnosti, duplicitní, odmítnutá Bankou a není uhrazena (spárována s úhradou došlou na účty klienta).
Měna	Měna Zástavní smlouvy. Na tuto měnu jsou přepočítávány všechny zastavené pohledávky.
Stav	Aktuální stav Seznamu pohledávek.
Podepsalo	Počet již připojených podpisů klienta k danému Seznamu pohledávek.
Počet podpisů	Požadovaný počet podpisů klienta k danému Seznamu pohledávek.
Autorizace KB	Logická hodnota – vyjadřuje, zda již proběhla

– КВ	Elektronická zástava pohledávek
	autorizace v Bance či nikoliv.
Nastavení pohledu	Standardní funkce – zobrazí formulář pro nastavování polí pohledu.
Zobrazit	Otevře detail daného Seznamu pohledávek.
Podpisy	Otevře detail se jmenným seznamem osob, které autorizovaly Seznam pohledávek za klienta.
Aktualizovat	Standardní funkce Profibanky - přenesou se data z Banky do lokální databáze.
Tisk	Standardní funkce Profibanky – vytiskne opis dat na tiskárnu.
Export	Standardní funkce Profibanky – uloží data do souboru (CSV nebo RTF).

2.3.1 Detail podpisů

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení detailního, jmenného seznamu podpisů na konkrétním Seznamu pohledávek. Okno slouží pouze k prohlížení a žádná editace zde není možná.

Detail podpisů				
Detail podpisů				
Jméno	Globální ID	Datum	Čas	
PCB_PO_TEST_3_VLADIS	144941053	02.09.2004	17:23:46	-
PCB_PO_TEST_4_RENE	144941184	02.09.2004	17:26:07	
G	<u>T</u> isk <u>Z</u> avřít			

Prvek okna	Popis
Jméno	Jméno a příjmení osoby, která provedla autorizaci.
Globální ID	ID certifikátu osoby, která provedla autorizaci.
Datum	Datum, kdy byl Seznam pohledávek příslušnou osobou klienta autorizován.
Čas	Čas, kdy byl Seznam pohledávek příslušnou osobou Klienta autorizován.
Zavřít	Vrátí řízení programu na předcházející obrazovku –



Přehled seznamů.

Standardní funkce – vytiskne opis dat na tiskárnu.

Tisk

2.4 Autorizace seznamů

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení všech Seznamů pohledávek, které jsou ve stavech k autorizaci Klientem - pro všechny Zástavní smlouvy a všechny subjekty, ke kterým disponuje uživatel přístupovými právy. Do tohoto okna se uživatel dostává z menu POHLEDÁVKY | AUTORIZACE SEZNAMU.

Stavy, kdy je možné autorizovat za Klienta :

- Čekající na autorizaci Klientem
- Částečná autorizace Klient



Prvek okna	Popis
Zástavní smlouva	Základní filtrovací podmínka – lze vybrat všechny Zástavní smlouvy, nebo právě jednu Zástavní smlouvu.
Číslo smlouvy	Číslo Zástavní smlouvy.
Číslo seznamu	Číslo zaslaného Seznamu pohledávek – přiděluje se automaticky jako pořadové číslo v rámci Zástavní smlouvy.
Datum vytvoření	Datum vytvoření Seznamu pohledávek – údaj je součástí importního souboru do lokální databáze.
Datum zastavení	Datum poslední požadované autorizace a změny stavu Seznamu pohledávek na stav "Přijatý".

– KB	Elektronická zástava pohledávek
Suma Měna	Aktuální suma hodnot všech validních pohledávek. Aby pohledávka byla validní, musí být ve stavu přijatá nebo zastavená. To znamená, že příslušná pohledávka nesmí být po splatnosti, duplicitní, odmítnutá Bankou a není uhrazena (spárována s úhradou došlou na účty klienta). Měna Zástavní smlouvy. Na tuto měnu jsou přepočítávány všechny zastavené pohledávky.
Stav	Aktuální stav Seznamu pohledávek.
Podepsalo	Počet již připojených podpisů klienta k danému Seznamu pohledávek.
Počet podpisů	Požadovaný počet podpisů klienta k danému Seznamu pohledávek.
Autorizace KB	Logická hodnota – vyjadřuje, zda již proběhla autorizace v Bance či nikoliv.
Nastavení pohledu	Standardní funkce – zobrazí formulář pro nastavování polí pohledu.
Zobrazit	Otevře detail daného Seznamu pohledávek.
Podpisy	Otevře detail se jmenným seznamem osob, které autorizovali Seznam pohledávek za Klienta.
Zrušit	Zruší vybraný Seznam pohledávek z databáze.
Autorizovat	Otevře autorizační obrazovku, kde bude možné připojit podpis dle certifikátu právě přihlášeného uživatele.
Aktualizovat	Standardní funkce Profibanky - přenesou se data z Banky do lokální databáze.
Tisk	Standardní funkce Profibanky – vytiskne opis dat na tiskárnu.
Export	Standardní funkce Profibanky – uloží data do souboru (CSV nebo RTF).

2.4.1 Autorizace - rekapitulace

Účel okna

Toto okno slouží pro rekapitulaci autorizovaného Seznamu pohledávek.



Autorizace sezna	amu pohled	ávek					
Autori	zace se	znamu po	hledávek				
Číslo smlouvy	Číslo seznamu	Datum vytvoření	Suma	Měna	Stav		
002	634	12.11.2009	396 750,00	сzк	čekající na autorizaci klientem		
Certifikát na čip	ové kartě					₹ PIN:	
						••••	
CS <u>T</u> isk			<u>Z</u> avř	ít i	Auto <u>r</u> izovat		
Prvek ol	kna					Popis	
Číslo sm	louvy					Číslo Zástavní smlo právě autorizován.	uvy, jejíž Seznam pohledávek je
Číslo sez	znamu					Číslo Seznamu pohle	edávek, který je právě autorizován
Datum v	ytvořen	lí				Datum vytvoření S součástí importního s	eznamu pohledávek – údaj je souboru do lokální databáze.
Suma						Suma autorizovanýc měně Zástavní sr kurzem. (Finální kurz použit v okamžiku zn po autorizaci za ob částka pouze informa	h (vyhovujících) pohledávek – v nlouvy. Přepočítáno aktuálním z pro zastavení pohledávek bude něny stavu seznamu na "Přijatý" – ě smluvní strany – zde je tedy ativní).
Měna						Měna Zástavní smlou	ivy.
Stav						Aktuální stav Seznan	nu pohledávek.
Certifiká	t na čip	ové kart	ě			Pole pro PIN k čipov přihlášen do aplikace	vé kartě uživatele, který je právě
Tisk						Vytiskne opis tohoto	okna.
Zavřít						Po stisknutí se řízen AUTORIZACE SEZ pohledávek není prov	í vrací zpět na výchozí formulář – NAMU a autorizace Seznamu /edena.
Autorizo	vat					Po stisknutí je p pohledávek (pouze p se vrací zpět na vy SEZNAMU.	rovedena autorizace Seznamu ři zadání správného PIN) a řízení ýchozí formulář – AUTORIZACE



3. MOJE BANKA

3.1 Přehled zástavních smluv

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení všech Zástavních smluv pro vybraného Klienta. Do okna se uživatel dostává z menu *POHLEDÁVKY* | *Přehled zástavních smluv*. Pokud má Klient uzavřenou a aktivní Zástavní smlouvu, pak v okně bude tato Zástavní smlouva zobrazena. Pokud nemá Klient žádnou aktivní Zástavní smlouvu, pak položka menu *POHLEDÁVKY* není zobrazena. Pokud uživatel není alespoň zmocněnou osobou u pro daného Klienta, pak nemá právo pracovat se Zástavními smlouvami. Pokud uživatel nemá založenou plnou moc, pak nemá právo importovat pohledávky. Každý statutární zástupce má defaultně nastavenou plnou moc ke všem Zástavním smlouvám subjektu, jehož je statutárním zástupcem. Pro zadání plné moci pro zmocněnce, je nutné nejprve doručit do Banky řádně vyplněné a podepsané Dispoziční oprávnění (v papírové podobě).

р	řehled zás	tavních	smli	uv	
<u> </u>					nápověda 🕜
Subjekt:	IB_PO_TEST_2				
Číslo smlouvy	Dat. počátku Dat. ukončení	Povoleno dní po splatnosti	Měna	Hodnota k zajištění Aktuálně zastaveno	Zajištěno z jiných zdrojů Požadovaná částka k doplnění
012	01.08.2004	14	сzк	2 000 000,00 1 353 166,00	0,00 646 834,00
013	01.08.2004	0	сzк	1 000 000,00 90,00	0,00 999 910,00
					Nový seznam

Prvek okna	Popis
Číslo smlouvy	Číslo Zástavní smlouvy.
Datum počátku	Datum zahájení platnosti Zástavní smlouvy.
Datum ukončení	Datum ukončení platnosti Zástavní smlouvy. Po tomto datu se již nepřijímají žádné nové Seznamy pohledávek. Všechny neukončené pohledávky ve zpracování však nadále zůstávají.
Povoleno dní po splatnosti	Ve smluvních podmínkách dohodnutý počet dní, po který je pohledávka nadále považována za validní (a je tedy obsažena v součtu zastavených pohledávek – Aktuálně zajištěno), přestože její splatnost již vypršela a pohledávka nebyla uhrazena.
Hodnota k zajištění	Ve smluvních podmínkách uvedená minimální hodnota zastavených pohledávek . Pokud je ve smluvních podmínkách uvedeno, že klient zastavuje všechny své pohledávky, je v tomto poli hodnota MAX.
Měna	Měna Zástavní smlouvy. Na tuto měnu jsou přepočítávány všechny zastavené pohledávky.
Aktuálně zastaveno	Suma hodnot všech validních pohledávek. Aby pohledávka byla validní, musí být celý Seznam

– КВ	Elektronická zástava pohledávek
	zaslaných pohledávek autorizován za KB i za klienta a příslušná pohledávka nesmí být po splatnosti a není uhrazena (spárovaná s úhradou došlou na účty klienta)
Zajištěno z jiných zdrojů	Banka má možnost obeslat poddlužníky a požadovat úhradu pohledávek na svůj vlastní účet. Pokud k tomuto kroku dojde, budou takto hrazené pohledávky evidovány mimo systém a jejich suma bude zohledněna v tomto poli.
Požadovaná částka k doplnění	Aktuální rozdíl mezi sumou všech validních pohledávek a požadovanou hodnotou k zajištění. Je- li v poli "Hodnota k zajištění" konstanta "MAX", pak se toto pole nevyplňuje.
tlačítko Nový seznam	Slouží k načtení dávky nových pohledávek.

Postup práce s oknem

Postup pro výběr smlouvy pro další zpracování:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | Přehled zástavních smluv.
- 2. Otevře se toto okno s přehledem Zástavních smluv pro vybraný subjekt.
- 3. Stiskněte odkaz na čísle smlouvy, se kterou chcete dále pracovat. Zobrazí se Přehled seznamů.

Postup pro načtení nové dávky pohledávek:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | Přehled zástavních smluv.
- 2. Otevře se toto okno s přehledem Zástavních smluv pro vybraný subjekt.
- 3. Stiskněte tlačítko Nový seznam. Zobrazí se okno pro vyhledání souboru se Seznamem pohledávek.

V přehledu jsou pouze aktivní zástavní smlouvy. Smlouvy již ukončené se nezobrazují. Smlouvy, které dosud nezačaly platit, se také nezobrazují.

3.2 Přehled seznamů

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení všech Seznamů pohledávek zaslaných ke zvolené Zástavní smlouvě. Do okna se uživatel dostává z menu POHLEDÁVKY | PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV a stisknutím linku na příslušné – vybrané zástavní smlouvě.

Okno v záhlaví popisuje parametry smlouvy – číslo a požadovaný počet podpisů za stranu klienta. Seznam je stránkovaný po 20 seznamech.

Seznamem pohledávek se rozumí soubor několika pohledávek, které Klient připravil a zaslal do Banky jako zástavu v jedné dávce. Se seznamem se pracuje pouze po dobu jeho schvalování. Vždy se totiž schvaluje a podepisuje seznam jako celek.

Se seznamem se pracuje jako s návrhem dodatku Zástavní smlouvy. To znamená, že pokud je seznam zpracováván na straně Banky, pak je pro Klienta nepřístupný. Pokud je zpracováván na straně Klienta, pak je nepřístupný pro pracovníky Banky. Ve stavech, kdy je možné se seznamem pracovat na straně Klienta, je možné seznam pouze autorizovat nebo celý zrušit. Klient nemá právo do seznamu doplňovat nebo z něj odebírat jednotlivé pohledávky. Naopak Banka má právo některé pohledávky nepřijmout. Postup zpracování seznamu je následující:

Varianta A

- 1. Zaslání Seznamu pohledávek do Banky
- 2. Automatické zpracování v Bance bez připomínek (bez duplicitních pohledávek a pohledávek po splatnosti)
- 3. Podpisy na straně Klienta



- Podpisy na straně Banky bez připomínek (Pokud jsou zde připomínky, pak jsou odstraněny všechny podpisy a dále se pokračuje dle varianty B – bod 3., tzn. že se opakuje celý proces znovu)
- 5. Přijetí Seznamu pohledávky

Varianta B

- 1. Zaslání Seznamu pohledávek do Banky
- 2. Automatické zpracování v Bance s připomínkami
- 3. Podpisy na straně Banky
- 4. Podpisy na straně Klienta
- 5. Přijetí Seznamu pohledávek

Ve chvíli, kdy je Seznam pohledávek autorizován za obě smluvní strany, dostává se seznam do stavu "Přijatý". Všechny přijaté pohledávky v tomto Seznamu pohledávek jsou ve stavu "Zastavená" a nadále se již pracuje pouze s jednotlivými pohledávkami.

Pop	is okn	a a jeho p	rvků						1
	Př	ehled zas	slaných seznam	ů ke	smlouvě				
							<u>nápověd</u> ;	• 🕜	
Zá	stavní sn	nlouva č. 012				Požadovaný p	očet podpi:	jů: 2	
	<<	>>	Strana 1 / 1		Stear		Vybleda		
					344		• jiiieaa		
	Číslo	Datum	Datum Aktuálně	Měna	Stav	Podpi	sy	Autorizace	
	20	30.08.2004	zastaveni zastaveno 350 000,00	сzк	Zpracovávaný	klier	it	KB Ne	
۲	<u>19</u>	30.08.2004	200,00	сzк	Částečná autorizace kliept	IB_PO_TEST_	3_VLADISL	Ne	
	18	30.08.2004	1 400,00	сzк	Zpracovávaný v KB	IB_PO_TEST_ IB_PO_TEST	3_VLADISL F 4 RENE	Ne	
	5	16.08.2004	100 000,00	сzк	Zpracovávaný v KB			Ne	
	4	16.08.2004	3 500 000,00	сzк	Zpracovávaný v KB			Ne	
Čís Dat	lo sez	kna namu /tvoření				Pořado Zástav Datum	ové číslo ní smlo vytvoře	o Sezn uvy. ení Sez	amu pohledávek v rámci mamu pohledávek (datum
	,					zaslán	í do Bar	nky).	
Dat	tum za	istavení				Datum stavu \$	posledi Seznam	ní poža u pohle	adované autorizace a změny edávky na stav "Přijatý".
Akt	tuálně	zastaveno	D			Aktuál pohled být ve že přís duplici (spáro	ní suma lávek. A stavu pi llušná p tní, odm vána s t	hodno by poh íijatá n ohledá íítnutá úhrado	ot všech validních Iledávka byla validní, musí ebo zastavená. To znamená, vka nesmí být po splatnosti, Bankou a není uhrazena u došlou na účty klienta).
Mě	na					Měna ž přepoč	Zástavn titávány	í smlou všech	uvy. Na tuto měnu jsou ny zastavené pohledávky.
Sta	IV					Aktuál	ní stav S	Seznar	nu pohledávek.



tlačítko Zpět

Postup práce s oknem

Postup pro podpis seznamu:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV.
- 2. Vyberte příslušný záznam, který chcete autorizovat
- 3. Stiskněte tlačítko PODEPSAT OZNAČENÝ. Zobrazí se okno Autorizace seznamu

Postup pro zrušení seznamu:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV.
- 2. Vyberte příslušný záznam, který chcete zrušit
- 3. Stiskněte tlačítko ZRUŠIT OZNAČENÝ. Zobrazí se potvrzovací dialog.
- 4. Stiskněte tlačítko ANO.

Zrušení seznamu pohledávek je nevratná operace a Seznam pohledávek nelze obnovit.

Postup pro prohlížení jednotlivých pohledávek v rámci seznamu:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV.
- 2. Stiskněte odkaz na čísle smlouvy, se kterou chcete dále pracovat. Zobrazí se tento přehled seznamů
- 3. Stiskněte odkaz na čísle seznamu, se kterým chcete dále pracovat. Zobrazí se Přehled pohledávek

Seznamy pohledávek jsou číslovány automaticky pořadovým číslem v rámci Zástavní smlouvy. Každý zaslaný Seznam pohledávek do Banky dostane své jedinečné pořadové číslo.

Se Seznamem pohledávek lze aktivně pracovat – autorizovat, rušit a prohlížet pohledávky pouze tehdy, pokud není ve zpracování na straně Banky. Tento systém lze přirovnat k tomu, kdy je zaslán návrh na dodatek ke smlouvě (seznam) smluvnímu partnerovi (Bance) a on nyní tento návrh studuje a připravuje své připomínky. Po skončení práce v Bance (Seznam pohledávek se dostane do nového stavu), bude Seznam opět přístupný k prostudování návrhů Banky.

3.3 Přehled pohledávek v seznamu

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení všech pohledávek zaslaných v konkrétním seznamu. Do okna se uživatel dostává z menu POHLEDÁVKY | PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV stisknutím linku na příslušné – vybrané zástavní smlouvě pro zobrazení přehledu seznamů pohledávek k dané smlouvě a dále stisknutím linku na čísle konkrétního seznamu (pokud je přístupný - viz výše).

Okno v záhlaví popisuje parametry smlouvy – číslo zástavní smlouvy a číslo seznamu.

Seznam je stránkovaný po 20 pohledávkách.



🗿 Mojebanka - Microsoft Interne	t Explorer								
Soubor Úpravy Zobrazit Oblíbené	é Nástroje Nápověda								
🌀 Zpět 🝷 🕥 – 💌 😰 🃢	🏠 🔎 Hledat 👷 Oblibené	9 🔗 - 🍣	. 🖻 🗖	-33					
Adresa 🙋 https://test.mojebanka.cz/In	iternetBanking/						~	Přejít	Links »
	mojebanka		Aktuáln	í klient (P	CB_PO_TEST	_2)			~
	Aktuální účet (1119770								~
		Číslo účtu: 1119770277 Název účtu: PO BU 3							
Vaše poslední přihlášení: 12.11.2009 13:09:15	Přehled	Přehled zastavených pohledávek v seznamu							
Hlavní menu									
Investování	Záctnuní emi ×	003					Forman é é a é		
Úvěrové obchody	Lastavin shilouva C.						Sezhamic, 034		
Další finanční služby			6hunna 1 / 4				Publodat		
Schránka			strana 1 / 1	ł	Str	ana	Vyhiedat		
Nastavení oznámení							-		
Administrace	Název firmy	Var. symbol Vystavení	Pohledavka Měna	Uhrazeno Měna	Zastaveno Měna	Pravni titul	Stav		
Mám zájem o	00562172	Splatnost	4 000 00	0.00	101 000 00	4	oliista		
Pohledávky	Klient 09	12.11.2009	EUR	CZK	CZK	7	prijaca		
Přehled zástavních smluv	00663794 Kliept 10	<u>99999930</u> 12.11.2009	5 000,00 FUR	0,00 CZK	127 250,00 C7K	5	nepřijatá - KB		
Odhlášení		08.08.2005		0.000	2.512				
Certifikačni průvodce Nápověda	11245972 Klient 01	<u>99999921</u> 12.11.2009 12.11.2009	1 000,00 CZK	0,00 CZK	1 000,00 CZK	Smlouva o d 9999/01	ilo přijatá		
mojebanka@kb.cz 800 152 152	14616947 Klient 05	<u>99999925</u> 12.11.2009 12.11.2009	5 000,00 CZK	0,00 CZK	5 000,00 CZK	Smlouva o d 9999/05	ilo přijatá		
Vaším bankovním poradcem je	26418789 Klient 04	999999924 12.11.2009 12.11.2009	4 000,00 CZK	0,00 CZK	4 000,00 CZK	Smlouva o d 9999/04	ilo přijatá		
Helena Martenovà	41194853 Klient 02	999999922 12.11.2009 12.11.2009	2 000,00 CZK	0,00 CZK	2 000,00 CZK	Smlouva o d 9999/02	ilo přijatá		
	49435388 Klient 03	99999923 12.11.2009 12.11.2009	3 000,00 CZK	0,00 CZK	3 000,00 CZK	Smlouva o d 9999/03	ilo přijatá		
	Klient 06	999999926 12.11.2009 12.11.2009	1 000,00 EUR	0,00 CZK	25 450,00 CZK	1	přijatá		
	Klient 07	99999927 12.11.2009 12.11.2009	2 000,00 EUR	0,00 CZK	50 900,00 CZK	2	přijatá		
	Klient 08	99999928 12.11.2009 12.11.2009	3 000,00 EUR	0,00 CZK	76 350,00 CZK	3	přijatá		
				Zpět					
Ø							🔒 🔮 Truste	d sites	

Prvek okna	Popis
IČO	IČO poddlužníka
Název firmy	Název firmy poddlužníka
Var. symbol	Variabilní symbol faktury – pohledávky. Link na přehled úhrad.
Vystavení	Datum vystavení faktury – pohledávky.
Splatnost	Datum splatnosti pohledávky
Pohledávka Měna	Částka pohledávky. Přepočteno na měnu zástavní smlouvy
Uhrazeno Měna	Suma došlých úhrad se shodným variabilním symbolem, jaký má daná pohledávka. Přepočteno na měnu zástavní smlouvy
Zastaveno Měna	Částka pohledávky, která je po započtení spárovaných úhrad aktuálně zastavená (přepočteno na měnu zástavní smlouvy). Pokud souhrn úhrad přesáhne 90% částky pohledávky, je zobrazena 0,-



Právní titul

Stav tlačítko Zpět Právní titul pohledávky - Typ a číslo dokladu na základě kterého pohledávka vznikla.

Stav pohledávky Slouží k návratu na přehled seznamů pohledávek.

Postup práce s oknem

Postup pro zobrazení přehledu úhrad jednotlivé pohledávky:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV.
- 2. Stiskněte odkaz na čísle smlouvy, se kterou chcete dále pracovat. Zobrazí se tento přehled seznamů
- 3. Stiskněte odkaz na čísle seznamu, se kterým chcete dále pracovat. Zobrazí se Přehled pohledávek
- 4. Stiskněte odkaz na variabilním symbolu pohledávky, se kterou chcete dále pracovat. Zobrazí se Přehled úhrad

3.4 Přehled párování jednotlivé pohledávky

Účel okna

Toto okno slouží pro zobrazení párování úhrad k dané pohledávce. Automaticky jsou přiřazovány (párovány) úhrady ve prospěch všech účtů daného klienta se stejným variabilním symbolem, jaký má pohledávka. Je možné také ruční připárování jakékoliv úhrady ve prospěch účtů klienta pracovníky KB.

Do okna se uživatel dostává z menu POHLEDÁVKY | PŘEHLED ZÁSTAVNÍCH SMLUV stisknutím linku na příslušné – vybrané zástavní smlouvě pro zobrazení přehledu seznamů pohledávek k dané smlouvě, dále stisknutím linku na čísle konkrétního seznamu (pokud je přístupný – viz výše) a stisknutím linku na variabilním symbolu příslušné pohledávky.

Link na Variabilním symbolu je aktivní u všech pohledávek. Pokud ještě není párována žádná úhrada, pak se zobrazí prázdný seznam. Link bude aktivní u všech stavů pohledávky, tj. i u stavů spárovaná a vyřazená po splatnosti, pro možnost prohlížení historie párování.

Okno v záhlaví popisuje parametry pohledávky (VS pohledávky, IČO poddlužníka, název, datum vystavení a splatnosti, částka a měna)

Seznam je stránkovaný po 20 pohledávkách.



🗿 Mojebanka - Microsoft Inte	rnet Explorer							
Soubor Úpravy Zobrazit Obli	ené Nástroje Nápověd	a						
🌀 Zpět 👻 💿 🔹 😰	🏠 🔎 Hiedat 🤸	Oblibené 🚱 👔	3• 🎍 🛙	3 🖵 🍪				
Adresa 🕘 https://test.mojebanka.o	z/InternetBanking/						× 🔁	Přejít Links »
	moiebanka	ń.		Aktuální klient	(PCB_PO_TEST_2)			~
				Aktuální účet	(1119770277/0100)			*
	The			Číslo účtu Název účtu	: 1119770277 : PO_BU_3	Měna účtu: Limit: -	ZK 1 000 000,0	JO CZK
Vaše poslední přihlášení: 12.11.2009 13:09:15		Přehled pár	ování po	hledávky		nápov	éda 🕜	
Hlavní menu	×							
Investování	vs	IÇO	Název	Datum vystav Datum splatn	iení osti (prodloužené)	Částka	Měna	
Úvěrové obchody	99999	929 00562173	Klient 09	12.11.2009		4 000.00	FLIR	
Další finanční služby	10000		100000000	12.11.2009 ()		1999.00	
Schránka								
Nastavení oznámení	Úhrady							
Administrace			Ne	byly nalezeny ža	ádné údaje			
Pobledáuky				Zpět				
Přehled zástavních smluv								
EEDP								
Odhlášení								
Certifikační průvodce								
Napoveda								
mojebanka@kb.cz 800 152 152								
Vaším bankovním poradcem je <mark>Helena Martenová</mark>								
🙆 Hotovo						a	Trusted :	sites

Prvek okna	Popis
IČO	IČO poddlužníka
Název firmy	Název firmy poddlužníka
Var. symbol	Variabilní symbol faktury – pohledávky.
Uhrazeno Měna	Částka došlé úhrady.
Měna	Měna došlé úhrady
Uhrazeno	Datum připsání úhrady
Způsob	Automaticky – systémem na základě VS / Ručně – pracovníkem KB
tlačítko Zpět	Slouží k návratu na přehled pohledávek.

3.5 Nový seznam pohledávek

Účel okna

Toto okno slouží pro import nových pohledávek do Banky. Seznam těchto pohledávek je zasláním do Banky navržen k zástavě. Do okna se uživatel dostává stisknutím tlačítka *Nový seznam* z přehledu Zástavních smluv.



Pokud je součet částek "*Aktuálně zastaveno*" a "*Zajištěno z jiných zdrojů*" nižší, než "*Hodnota k zajištění*", je Klient dle smlouvy povinen zastavit další pohledávky tak, aby bylo dosaženo požadované hodnoty k zajištění. Zvláštní případ je, když má Klient uzavřenou Zástavní smlouvu, stanovující mu povinnost zastavovat všechny své pohledávky. V tomto případě je Klient povinen v pravidelném intervalu zasílat všechny své pohledávky. Poté je v poli *Hodnota k zajištění* konstanta "MAX".

Nový soubor v požadovaném formátu připraví Klient ze svého finančního systému.

Popis okna a jeho prvků

Nový seznam k zástavní smlouvě	
Vyberte soubor pro odeslání Procházet	
	Načíst Zpět

Prvek okna	Popis
Vyberte soubor pro odeslání	Pole pro zapsání cesty a názvu souboru s novým Seznamem pohledávek
tlačítko Procházet	Pro zjednodušení výběru cesty a názvu souboru lze tento soubor vyhledat pomocí standardního vyhledávacího dialogu Windows.
tlačítko Načíst	Po stisknutí se zpracuje zadaný soubor.
tlačítko Zpět	Po stisknutí se řízení vrací zpět na výchozí formulář a import není proveden.

Postup práce s oknem

Postup pro vyhledání souboru s novým seznamem pohledávek:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | Přehled zástavních smluv.
- 2. Stiskněte tlačítko Nový seznam.
- 3. Stiskněte tlačítko Procházet.
- 4. Vyhledejte importní soubor a stiskněte Vložit.

Postup pro načtení nového seznamu pohledávek:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | Přehled zástavních smluv.
- 2. Stiskněte tlačítko Nový seznam.
- 3. Vyhledejte nebo zapište cestu a název souboru s novým seznamem pohledávek.
- 4. Stiskněte tlačítko Načíst.
- 5. Po kontrole souboru bude zobrazeno okno výsledek načtení souboru s pohledávkami. Toto okno slouží pro rekapitulaci zpracování souboru s novým Seznamem pohledávek v Bance.

Před zobrazením tohoto okna probíhají dva typy kontrol:

- Kontrola formální správnosti souboru. Soubor má povinnou strukturu, některá povinná pole a některá pole jsou kontrolní suma zaslaných pohledávek. Tyto kontroly musí být úspěšně ukončeny, aby bylo možné se souborem nadále pracovat. Pokud nejsou ukončeny úspěšně, je soubor odmítnut celý.
- Kontroly jednotlivých pohledávek. Pokud jsou některé pohledávky pro Banku nepřijatelné, nebo pokud jsou záznamy těchto pohledávek v souboru neúplné, je odmítnuta pouze jedna konkrétní pohledávka a zbytek souboru je přijat k dalšímu zpracování.



Popis okna a jeho prvků

🕥 Výsledek načtení souboru s pohledávkami						
J		nápověda 🕜				
Název souboru:	IMP004nastav 012 zpracovavany v KB.ckm					
Zástavní smlouva:	012					
Celkem pohledávek:	42					
Přijatých pohledávek:	42					
		Znět Odeslat				
		cpec Ouesiat				

Prvek okna	Popis
tlačítko Odeslat	Tlačítko je aktivní pouze v případě, kdy nebyl soubor jako celek odmítnut. Spustí akci odeslat.
tlačítko Zpět	Po stisknutí se řízení vrací zpět na výchozí formulář a import není proveden.

Postup práce s oknem

Postup při finálním rozhodnutí odeslat pohledávky:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | Přehled zástavních smluv.
- 2. Stiskněte tlačítko Nový seznam.
- 3. Vyhledejte nebo zapište cestu a název souboru s novým Seznamem pohledávek
- 4. Stiskněte tlačítko Načíst.
- 5. Stiskněte tlačítko Odeslat.

Postup při finálním rozhodnutí Neodeslat pohledávky:

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | Přehled zástavních smluv.
- 2. Stiskněte tlačítko Nový seznam.
- 3. Vyhledejte nebo zapište cestu a název souboru s novým Seznamem pohledávek.
- 4. Stiskněte tlačítko Načíst.
- 5. Stiskněte tlačítko Zpět.

3.6 Autorizace seznamu

Účel okna

Toto okno slouží pro podpis Seznamu pohledávek.

- Seznam pohledávek smí autorizovat pouze uživatel s plnou mocí k Zástavní smlouvě, ke které je přiřazen příslušný Seznam pohledávek.
- Plná moc je automaticky přiřazena všem statutárním zástupcům.
- Zmocněné osoby, které doloží k dané Zástavní smlouvě plnou moc (viz Dispoziční oprávnění), budou mít rovněž zpřístupněnu autorizaci příslušného Seznamu pohledávek.



Popis okna a jeho prvků

2004		
ná autorizace klient		
Certifikát: C:\\\IB_PO_TEST_3_VLADISLAV_certifikatKB.p12 Heslo: Podepsat a odeslat ke zpracování		

Prvek okna	Popis
Heslo	Pole pro zápis hesla k Vašemu certifikátu. (Certifikátu, se kterým jste právě přihlášeni k aplikaci Mojebanka.
tlačítko Podepsat a odeslat ke zpracování	Po zadání správného hesla a stisknutí tlačítka bude Seznam pohledávek autorizován Vaším certifikátem.
tlačítko Zpět	Slouží k návratu na seznam Zástavních smluv. Autorizace nebude provedena.

Postup práce s oknem

Postup pro autorizaci seznamu :

- 1. Vyberte v menu v levém rámu okna volbu POHLEDÁVKY | Přehled zástavních smluv.
- 2. Vyberte příslušný záznam, který chcete autorizovat.
- 3. Stiskněte tlačítko Podepsat označený.
- 4. Zadejte heslo k Vašemu certifikát.
- 5. Stiskněte tlačítko Podepsat a a odeslat ke zpracování.