

Funkcionality, statusy a platby - ČSOB MultiCash 24

Platné od 03/2015

ČSOB MultiCash 24 je produkt elektronického bankovníctva určený pre klientov, ktorí

- pracujú s veľkými objemami dát
- pravdepodobne používajú nejaký účtovný program (napr. SAP) → potrebujú export a import dát z a do účtovníctva
- chcú pracovať off-line
- majú účty v inej banke (aj v zahraničnej), kde už MultiCash používajú
- alebo majú záujem prejsť pri rôznych bankách na jeden systém (8 bánk v SR, cca 19 bánk v ČR, 17 krajín Európy)

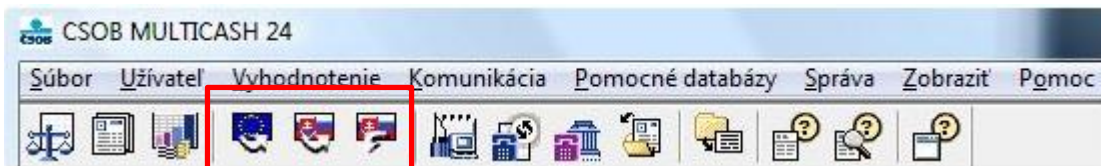
V tejto príručke je popísaný stručný prehľad funkcionalít tohto programu, statusy prenosu súborov a chybové kódy. Tiež tu nájdete najpoužívanejšie typy platieb, ktoré môžete realizovať cez aplikáciu ČSOB Multicash 24 spolu so vzorom daného typu súboru.

Obsah

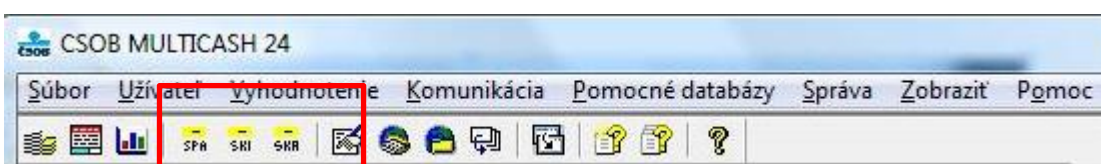
| | |
|---|----|
| A. Platby v aplikácii ČSOB Multicash 24 – Moduly SPA, SKI, SKA..... | 2 |
| 1. Modul SEPA – SPA | 3 |
| 1.1. SEPA platba tuzemská (Domestic SEPA credit transfer)..... | 3 |
| 1.2. SEPA platba zahraničná (Crossborder SEPA credit transfer)..... | 4 |
| 1.3. Zrýchlená SEPA platba - 1.spôsob..... | 5 |
| 1.4. Zrýchlená SEPA platba - 2. Spôsob | 6 |
| 1.5. SEPA Inkaso | 7 |
| 2. Modul SKI | 9 |
| 2.1. SKI - štandardná platba v mene EUR v rámci SR..... | 9 |
| 2.2. SKI – Zrýchlená platba v mene EUR v rámci SR | 10 |
| 3. Modul SKA..... | 11 |
| 3.1. SKA – platba, ktorá nespĺňa podmienky SEPA platby | 11 |
| 3.2. SKA - Urgentná platba v EUR v reálnom čase | 14 |
| B. Funkcionality ČSOB MultiCash 24..... | 16 |
| C. Statusy prenosu súborov | 17 |

A. Platby v aplikácii ČSOB Multicash 24 – Moduly SPA, SKI, SKA

V Aplikácii ČSOB Multicash 24 môžete vykonať platbu pomocou troch modulov: SEPA (SPA), SKI, SKA.



Alebo v prípade malých ikon:



1.2. SEPA platba zahraničná (Crossborder SEPA credit transfer)

Zadáva sa v SEPA module "SPA".

Nový príkaz

Platby | Prijemca | Platiteľ | Konečné strany | Dodatočné informácie | Inkaso | LDGR data | Časy

Číslo príkazu: MCCT140410000002 | Jednotlivý príkaz

Referencia platby: E2Referencia | Prevod

Prístupová trieda: ?

Kód účtu: 4 | BIC: CEKOSKXXXX | IBAN - číslo účtu platiteľa: SK137500000000025771063

Platiteľ: 1 | Názov platiteľa: prikazca901234567890123456789012345 | Názov pôvodného platiteľa: ?

Účel platby: ?

Prijemca: 23 | Názov prijemcu: MALTADLHYIBAN 567890123456789012345

IBAN - číslo účtu prijemcu: MT83VALL22013000000040016360477 | BIC: APSBMTMTXXX | Krajina: MT

Mena: EUR | Suma: 14,17 | Hrubý/Čistý | Nový

Doplňujúce informácie: ucel platby

Použi COR1 | Splatnosť: 10.04.2014 | Dátum možného odoslania: 10.04.14

Overenie: 0 z 0

Uložiť ako vzor | Pomoc | Uložiť



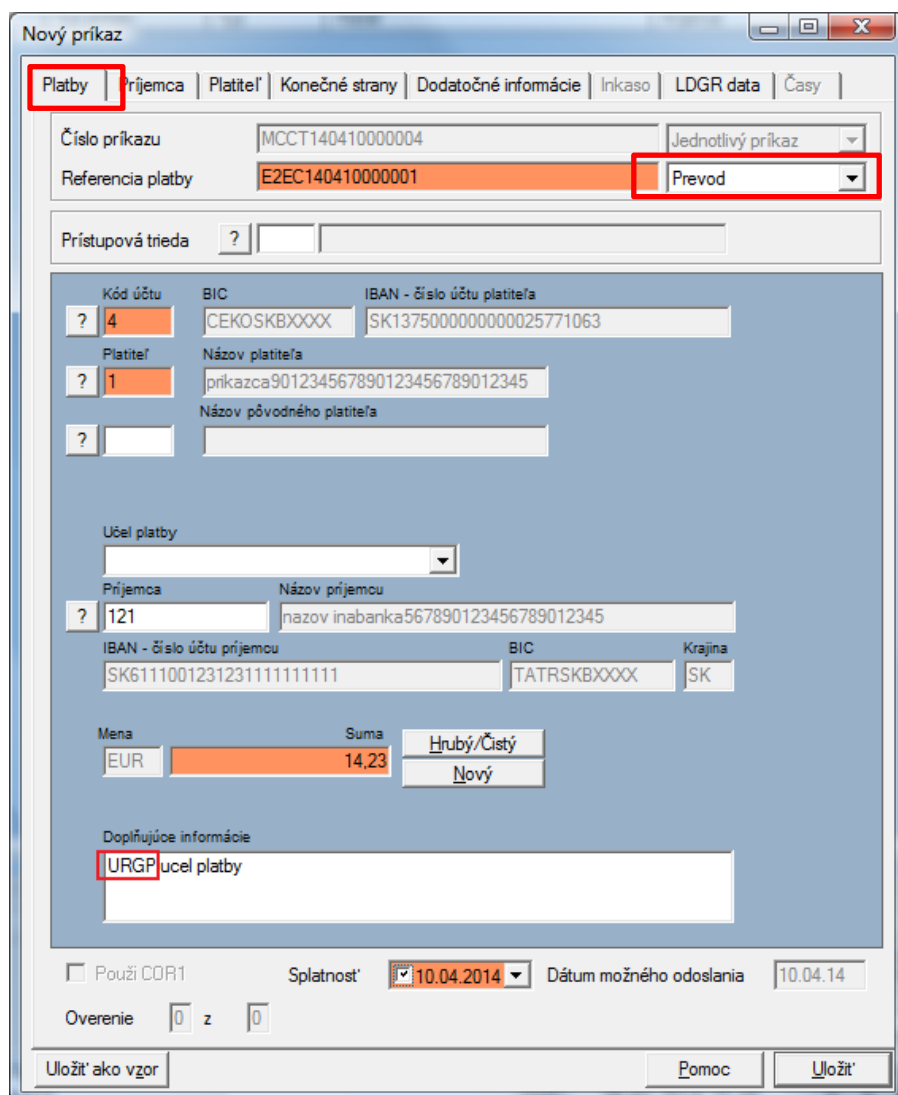
SEPA_zahranicna.CCT

1.3. Zrýchlená SEPA platba - 1.spôsob

Zadáva sa v SEPA module „SPA“

Ak chcete zadať **Zrýchlenú SEPA platbu**, na začiatok poľa „Doplňujúce informácie“ je nutné napísať kľúčové slovo „URGP“ (URGP a medzera), potom môže nasledovať ďalší text.

UPOZORNENIE: Platba bude spracovaná **ako zrýchlená**, iba ak ju zadáte do COT (cut off time) podľa aktuálneho „Lehotovníka“. Platby zadané po COT budú bankou zamietnuté. Platba je spoplatnená podľa aktuálneho cenníka banky, ktorý je na www.csob.sk.



Nový príkaz

Platby | Prijemca | Platiť | Konečné strany | Dodatočné informácie | Inkaso | LDGR data | Časy

Číslo príkazu: MCCT140410000004 | Jednotlivý príkaz

Referencia platby: E2EC140410000001 | Prevod

Prístupová trieda: ?

Kód účtu: 4 | BIC: CEKOSKBXXXX | IBAN - číslo účtu platiteľa: SK137500000000025771063

Platiť: 1 | Názov platiteľa: prikazca901234567890123456789012345

Názov pôvodného platiteľa: ?

Učel platby: ?

Prijemca: 121 | Názov príjemcu: nazov inabanka567890123456789012345

IBAN - číslo účtu príjemcu: SK6111001231231111111111 | BIC: TATRSKBXXXX | Krajina: SK

Mena: EUR | Suma: 14.23 | Hrubý/Čistý: Nový

Doplňujúce informácie: URGPUcel platby

Použi COR1 | Splatnosť: 10.04.2014 | Dátum možného odoslania: 10.04.14

Overenie: 0 z 0

Uložiť ako vzor | Pomoc | Uložiť



SEPA_zrychlena.CCT

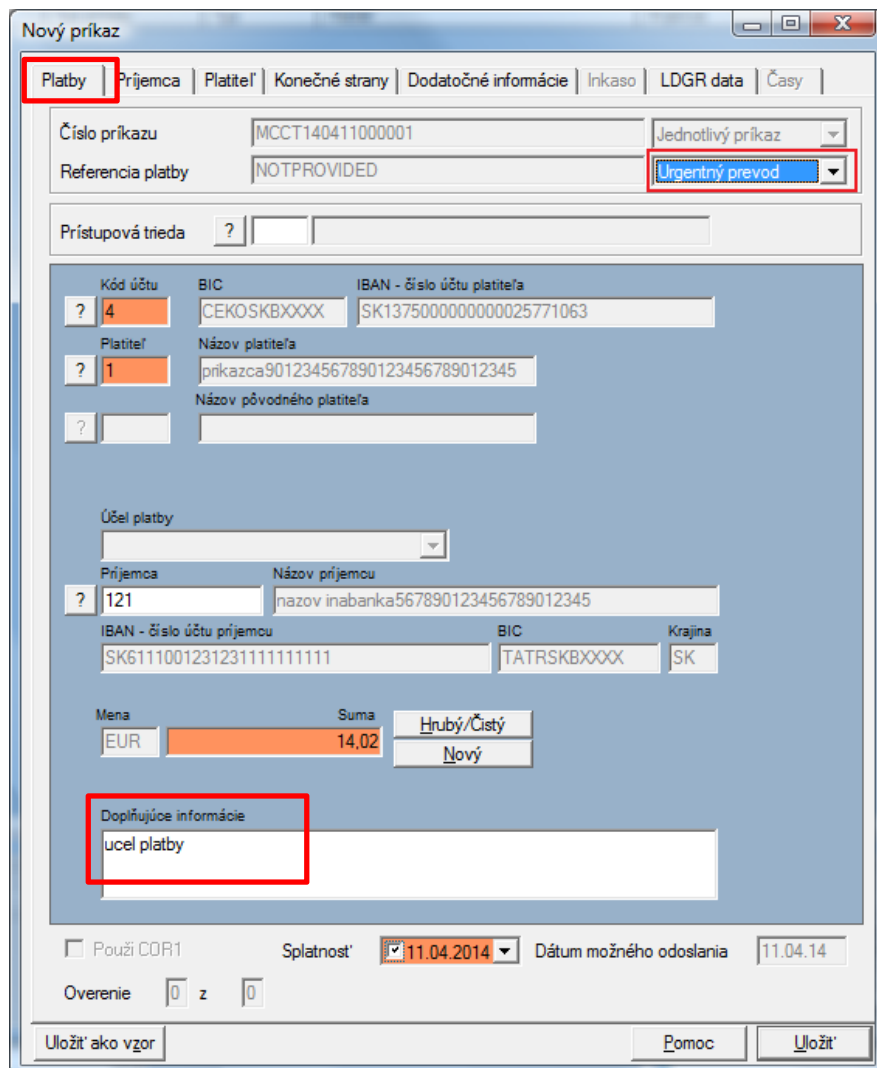
1.4. Zrýchlená SEPA platba - 2. Spôsob

Zadáva sa v SEPA module „SPA“.

V rozbaľovacom menu „typ platby“ vyberte možnosť „Urgentný prevod“. Pri tomto type platby však program neumožní vyplniť Referenciu platby a konečné strany.

Táto platba bude spracovaná ako zrýchlená, ak v poli „Doplňujúce informácie“ bude ľubovoľný text.

UPOZORNENIE: Platba bude spracovaná **ako zrýchlená**, iba ak ju zadáte do COT (cut off time) podľa aktuálneho „Lehotovníka“. Platby zadané po COT budú bankou zamietnuté. Platba je spoplatnená podľa aktuálneho cenníka banky, ktorý je na www.csob.sk.

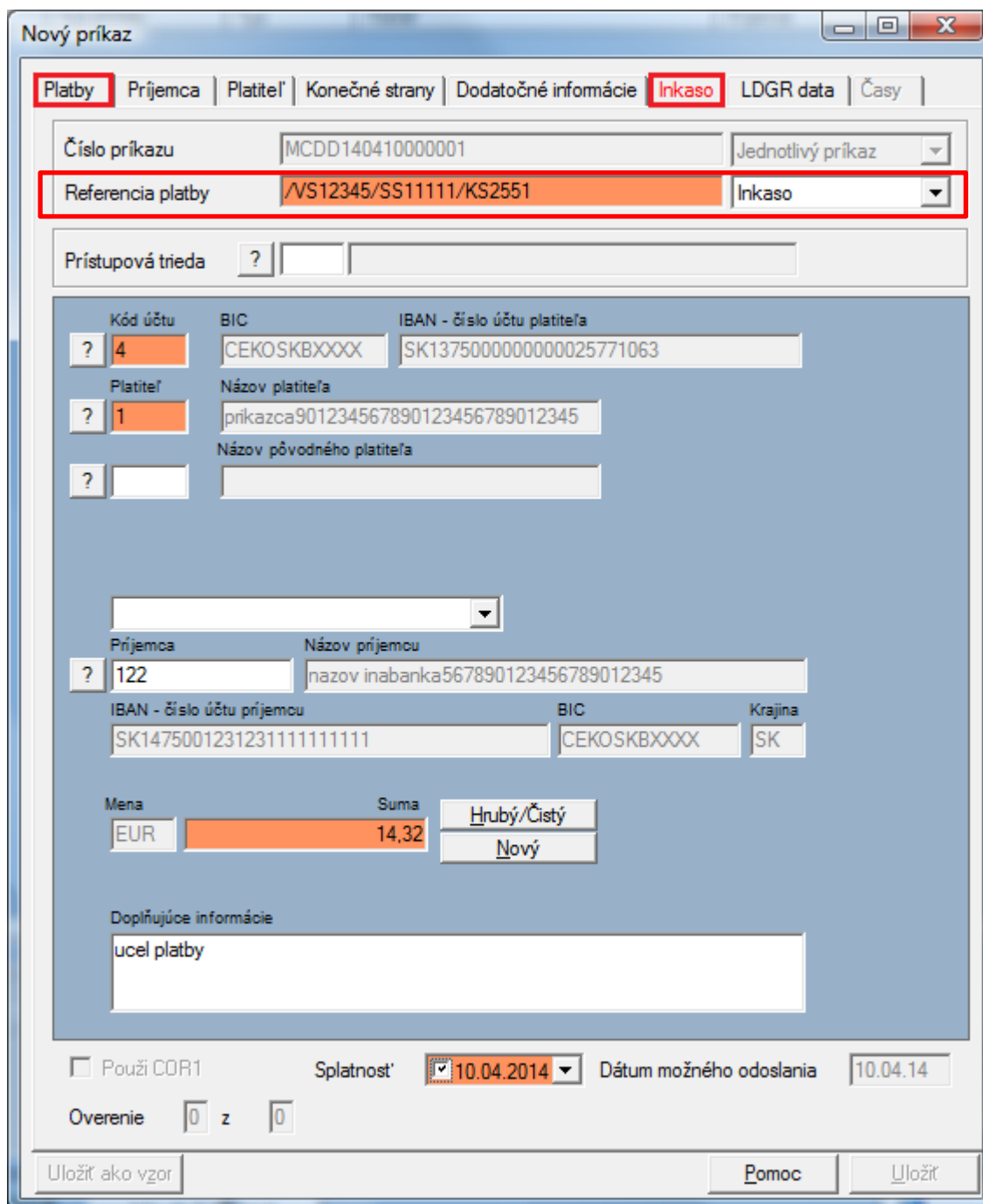


SEPA_zrychlena2.CCT

1.5. SEPA Inkaso

Zadáva sa v SEPA module „SPA“.

Po zadaní všetkých polí v záložke „Platba“ kliknite na záložku „Inkaso“.



Nový príkaz

Platby | Prijemca | Platiteľ | Konečné strany | Dodatočné informácie | **Inkaso** | LDGR data | Časy

Číslo príkazu: MCDD140410000001 | Jednotlivý príkaz

Referencia platby: /VS12345/SS11111/KS2551 | Inkaso

Prístupová trieda: ?

Kód účtu: 4 | BIC: CEKOSKBXXX | IBAN - číslo účtu platiteľa: SK1375000000000025771063

Platiteľ: 1 | Názov platiteľa: prikazca901234567890123456789012345

Názov pôvodného platiteľa: ?

Prijemca: 122 | Názov prijemcu: nazov inabanka567890123456789012345

IBAN - číslo účtu prijemcu: SK1475001231231111111111 | BIC: CEKOSKBXXX | Krajina: SK

Mena: EUR | Suma: 14,32 | Hrubý/Čistý | Nový

Doplňujúce informácie: ucel platby

Použi COR1 | Splatnosť: 10.04.2014 | Dátum možného odoslania: 10.04.14

Overenie: 0 z 0

Uložiť ako vzor | Pomoc | Uložiť

V záložce Inkaso ďalej vyplňte povinné náležitosti inkasa – kód a dátum podpisu mandátu a frekvenciu opakovania.

Nový príkaz

Platby | Prijemca | Platiťel' | Konečné strany | Dodatočné informácie | Inkaso | LDGR data | Časy

Číslo príkazu: MCDD140410000001 Jednotlivý príkaz

Referencie platby: /VS12345/SS11111/KS2551 Inkaso

Mandáty: ? kodmandatu

Frekvencia opakovania: Opakujúci

Kód mandátu: kodmandatu

Dátum podpisu: 10.04.2014

Identifikačné číslo kreditora: SK88ZZZ70000000041

Dodatok inkasa

Dátum zmeny: 10.04.2014

Pôvodný kód mandátu:

Pôvodný platiťel':

Pôvodné identifikačné č. kreditora:

Pôvodné číslo účtu partnera:

Prenos mandátnych zmien:

Uložiť ako vzor Pomoc Uložiť



SEPA_inkaso.CDD

2. Modul SKI

Polia podfarbené červenou sú povinné.

Polia podfarbené bielou sú nepovinné.

Polia podfarbené šedou sú neaktívne – v danej záložke sa iba zobrazujú, vyplňajú sa v inej záložke.

2.1. SKI - štandardná platba v mene EUR v rámci SR

Zadáva sa v module tuzemských platieb „SKI“.

Tento modul bude fungovať do 01.02.2016.

Platby | Prijemca | Účel platby | Dátum odoslania Trvalého / Termínového príkazu

Číslo príkazu: Jednotlivý príkaz | Prevod:

Prístupová trieda:

| | | | |
|---|--|--|---------------------------------------|
| Účet príkazou | Kód banky | Predčísle | Číslo účtu |
| <input type="text" value="12"/> | <input type="text" value="7500"/> | <input type="text"/> | <input type="text" value="25771063"/> |
| Kód príkazou | Názov príkazou | | |
| <input type="text" value="4"/> | <input type="text" value="PRIKAZCA"/> | | |
| Kód | Názov príjemcu | | |
| <input type="text"/> | <input type="text" value="NAZOV PRIJEMCU567890123456789012345"/> | | |
| Banka | Predčísle | Číslo účtu | Mena |
| <input type="text" value="1100"/> | <input type="text" value="123123"/> | <input type="text" value="111111111"/> | <input type="text" value="EUR"/> |
| Čiastka: <input type="text" value="14,42"/> | | | |
| Názov banky: <input type="text" value="TATRA BANKA, A.S."/> | | | |
| Konštantný symbol | Variabilný symbol | | |
| <input type="text" value="0308"/> | <input type="text" value="PLATBY ZA SLUŽBY"/> | | <input type="text" value="12345"/> |
| Účel platby | <input type="text" value="1.RIADOKUCELUPLATBY0123456789012345"/> | | |
| | <input type="text" value="2.RIADOKUCELUPLATBY0123456789012345"/> | | |

Overenie: z Splatnosť: Dátum možného odoslania:

Vytvoriť vzor Pomoc Uložiť



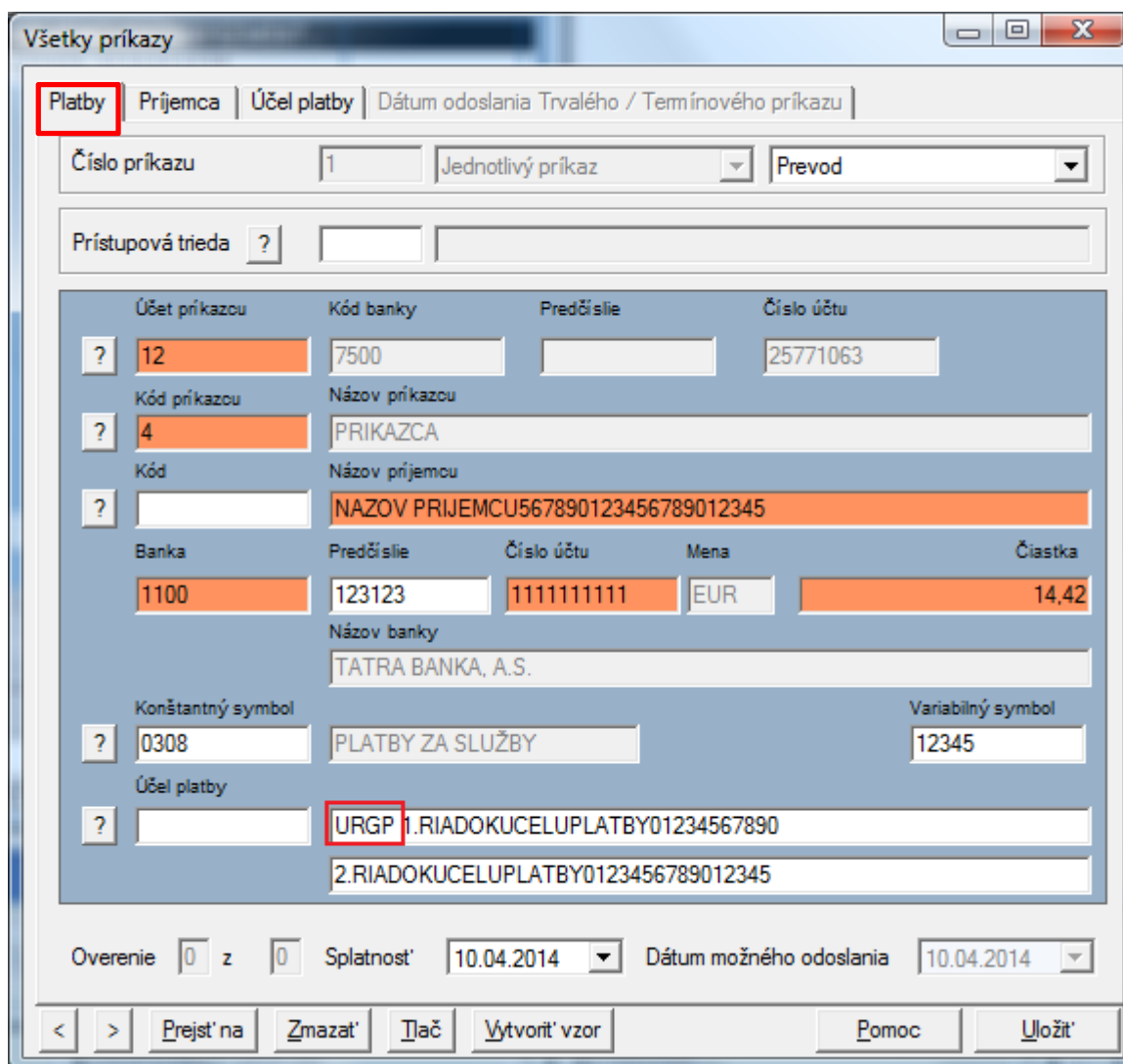
SKI_tuzemska.SKI

2.2. SKI – Zrýchlená platba v mene EUR v rámci SR

Zadáva sa v module tuzemských platieb „SKI“.

Je potrebné na začiatok poľa „Účel platby“ (zakrúžkované červenou) napísať kľúčové slovo „URGP“ (URGP a medzera), potom môže nasledovať ďalší text.

UPOZORNENIE: Platba bude spracovaná **ako zrýchlená**, iba ak ju zadáte do COT (cut off time) podľa aktuálneho „Lehotovníka“. Platby zadané po COT budú bankou zamietnuté. Platba je spoplatnená podľa aktuálneho cenníka banky, ktorý je na www.csob.sk.



Všetky príkazy

Platby | Prijemca | Účel platby | Dátum odoslania Trvalého / Temínového príkazu

Číslo príkazu: 1 | Jednotlivý príkaz | Prevod

Prístupová trieda: ?

| Účel príkazou | Kód banky | Predčísle | Číslo účtu |
|---------------|-----------|-----------|------------|
| ? 12 | 7500 | | 25771063 |

| Kód príkazou | Názov príkazou |
|--------------|----------------|
| ? 4 | PRIKAZCA |

| Kód | Názov príjemou |
|-----|-------------------------------------|
| ? | NAZOV PRIJEMCU567890123456789012345 |

| Banka | Predčísle | Číslo účtu | Mena | Čiastka |
|-------|-----------|------------|------|---------|
| 1100 | 123123 | 111111111 | EUR | 14,42 |

Názov banky: TATRA BANKA, A.S.

| Konštantný symbol | Variabilný symbol |
|-------------------|-------------------|
| ? 0308 | 12345 |

Účel platby: ?

URGP 1.RIADOKUCELUPLATBY01234567890
2.RIADOKUCELUPLATBY0123456789012345

Overenie: 0 z 0 | Splatnosť: 10.04.2014 | Dátum možného odoslania: 10.04.2014

< > Prejsť na Zmazať Tlač Vytvoriť vzor Pomoc Uložiť



SKI_urgent.SKI

3. Modul SKA

Polia podfarbené červenou sú povinné.

Polia podfarbené bielou sú nepovinné.

Polia podfarbené šedou sú neaktívne – v danej záložke sa iba zobrazujú, vyplňajú sa v inej záložke.

3.1. SKA – platba, ktorá nespĺňa podmienky SEPA platby

Zadáva sa v module zahraničných platieb „SKA“.

Pridať nový záznam Platby

Štatistika - Účet poplatkov | Dátum odoslania Trvalého / Termínového príkazu

Platby | Prijemca | Príkazca | Účel platby | Referencia

Číslo príkazu: 1 | Jednotlivý príkaz | Euro platba

Prístupová trieda: ?

| | | |
|---------------|-------------------------------------|------------------------------|
| Účet príkazou | Kód banky príkazou | Predčíslenie a účet príkazou |
| ? 10 | 7500 | 25771063 |
| Príkazca | Názov príkazou | |
| ? 4 | PRIKAZCA | |
| Prijemca | Názov príjemcu | |
| ? 13 | BOSNA A HERCEGOVINA | |
| SWIFT | Účet príjemcu | |
| CBBSBA22XXX | BA391290079401028494 | |
| Mena | Čiastka | v EUR |
| ? USD | 14,540 | 10,77 |
| Účel platby | Účel platby | |
| ? 1 | 1.RIADOKUCELUPLATBY0123456789012345 | |
| | 2.RIADOKUCELUPLATBY0123456789012345 | |

Overenie: 0 z 0

Splatnosť: 10.04.2014 | Dátum možného odoslania: 10.04.2014

Vytvoriť vzorový príkaz | Pomoc | Uložiť

UPOZORNENIE: V záložke „Príjemca“ časť „Adresa“ je pole „Ulica“ banky príjemcu **povinné**.
V prípade, že tento údaj nevediete, vyplňte do tohto poľa znak „X“.

Pridať nový záznam Platby

Štatistika - Účet poplatkov | Dátum odoslania Trvalého / Temínového príkazu

Platby | **Príjemca** | Príkazca | Účel platby | Referencia

Číslo príkazu: 1 | Jednotlivý príkaz

Kód: 13 |

Popis príjemcu:

Adresa

Názov: BOSNA A HERCEGOVINA

Ulica: ULICA PRIJEMCU

Mesto: MESTO PRIJEMCU

Štát: ? BA BOSNA A HERCEGOVINA

Adresa

SWIFT: CBBSBA22XXX |

Názov banky: X

Ulica: X

Mesto: X

Štát: ? BA BOSNA A HERCEGOVINA

Účet: IBAN BA391290079401028494

Skupina:

Cashmanagement

Vnútropodnikový:

Pokyny banke vpisujte v záložke „Štatistika – Účet poplatkov“ do poľa „Štatistika“.

Príklad možných pokynov:

- Korešpondentská banka
- Valuta D+0
- Valuta D+1
- Swift na fax/email:
- Avizo na fax/email:

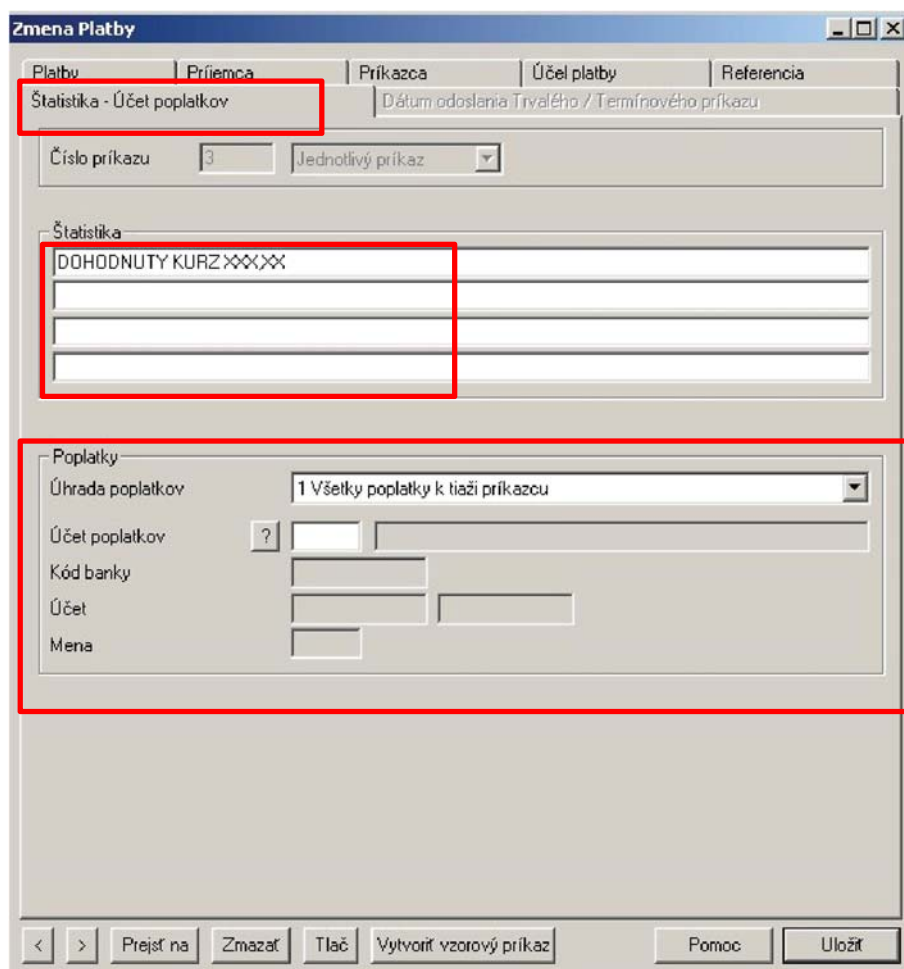
Ak do poľa „Štatistika“ dáte hore uvedený text alebo ľubovoľný text, tak platba bude ručne spracovaná (napr. text D+1).

Komu budú zaúčtované poplatky za túto platbu nastavujete v záložke „Štatistika – Účet poplatkov“ v časti „Poplatky“ v poli „Úhrada poplatkov“.

Možnosti: 0 - SHA – Prijemca/príkazca hradí poplatky svojej banke

1 - OUR – Všetky poplatky hradí príkazca

2 - BEN - Všetky poplatky hradí príjemca



SKA_neSEPA.SKA

3.2. SKA - Urgentná platba v EUR v reálnom čase

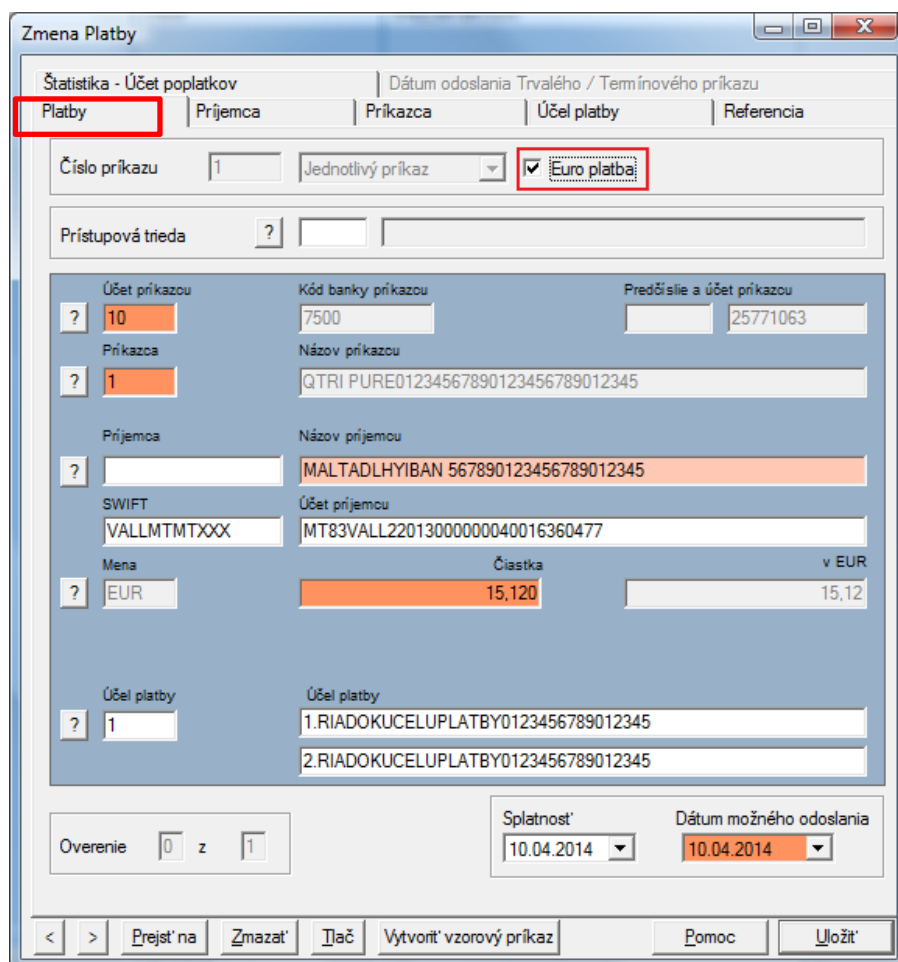
Zadáva sa v module zahraničných platieb "SKA".

Na prvej záložke "Platby" zaškrtníte pole "Euro platba". Týmto zaškrtnutím sa zmenia niektoré polia na povinné a iné nastavujú na potrebnú hodnotu, ktorá sa nedá zmeniť.

Aby bola platba spracovaná ako urgentná, je potrebné v záložke "Štatistika – účet poplatkov" do poľa "Štatistika" (zakrúžkované červenou) vpísať kľúčové slovo "TGT" (TGT a medzera).

Túto platbu je možné poslať iba do krajín Eurozóny.

UPOZORNENIE: Platba bude spracovaná **ako urgentná**, iba ak ju zadáte do COT (cut off time) podľa aktuálneho „Lehotovníka“. Platby zadané po COT budú bankou zamietnuté. Platba je splatná podľa aktuálneho cenníka banky, ktorý je na www.csob.sk.



Pridat' nový záznam Platby

| Platby | Prijemca | Príkazca | Účel platby | Referencia |
|-------------------------------------|----------|---|----------------------|------------|
| Štatistika - Účet poplatkov | | Dátum odoslania Trvalého / Temínového príkazu | | |
| Číslo príkazu | 1 | Jednotlivý príkaz | | |
| Štatistika | | | | |
| TGT | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Poplatky | | | | |
| Úhrada poplatkov | | | | |
| 0 Poplatky napoly prijemca/príkazca | | | | |
| Účet poplatkov | ? | 10 | 7500 / 25771063EUR / | |
| Kód banky | 7500 | | | |
| Účet | | 25771063 | | |
| Mena | EUR | | | |

Vytvorit' vzorový príkaz Pomoc Uložit'



SKA_urgent.SKA

B. Funkcionality ČSOB MultiCash 24

Na základe elektronickej výmeny dát prostredníctvom ČSOB MultiCash 24 Banka poskytuje pre svojich klientov tieto bankové služby:

- odoslanie SEPA platby tuzemskej
- odoslanie SEPA platby zahraničnej
- odoslanie zrýchlenej SEPA platby
- odoslanie SEPA inkasa
- odoslanie tuzemského prevodného príkazu na úhradu
- odoslanie zrýchleného tuzemského prevodného príkazu na úhradu
- odoslanie tuzemského prevodného príkazu na inkaso
- odoslanie zrýchlenej platby v mene EUR v rámci SR - kľúčové slovo „URGP
- odoslanie platby v mene EUR v reálnom čase (urgentná) v rámci krajín eurozóny - kľúčové slovo „TGT
- odoslanie cezhraničného platobného príkazu na úhradu, ktorý nespĺňa podmienky SEPA platby (cezhraničný platobný styk a konverzné operácie)
- tuzemské trvalé platobné príkazy na úhradu / inkaso – nie sú zadané v banke, iba v inštalácii u klienta – fungujú ako pripomienkovač
- vzory platobných príkazov na úhradu
- import platobných príkazov vytvorených v účtovných systémoch klienta
- export výpisov z účtov do účtovných systémov klienta
- zasielanie výpisov z účtov
- zasielanie kreditných a debetných avíz o zaúčtovaní platieb
- zasielanie kurzového lístku Banky
- zobrazenie aktuálnych zostatkov na účte
- zobrazenie statusov platieb odoslaných z MultiCashu
- odoslanie čiastočne podpísanej (alebo aj nepodpísanej) dávky s platobnými príkazmi do banky, za predpokladu, že existuje ďalšia inštalácia s prístupom k danému účtu príkazcu, odkiaľ si iný užívateľ dávku podpisov stiahne a „dopodpíše“ ju

C. Statusy prenosu súborov

Zoznam statusov prenosu súborov a kódov chýb komunikácie Klienta s Bankou

| | | | |
|-----------|---|-----------|--|
| 0 | Prenos nebol ešte uskutočnený | 18 | Neplatný systémový dátum v počítači užívateľa |
| 1 | Prenos bol úspešne dokončený | 19 | Prenos zrušený užívateľom |
| 2 | Číslo užívateľa nie je registrované na bankovej strane | 20 | Prenos zrušený stlačením klávesy ESC |
| 3 | Chybné číslo transakcie | 21 | Súborom bolo manipulované (kontrolný súčet) |
| 4 | Prenos bol odmietnutý bankovou stranou | 22 | Nie je možný zápis lokálneho súboru |
| 5 | Užívateľ je zablokovaný | 23 | Chybne zadané komunikačné heslo |
| 6 | Číslo užívateľa je v užívaní bankovou stranou | 25 | Užívateľ nebol ešte inicializovaný |
| 7 | Nepovolený typ obálky | 27 | Čakanie na výpočet kľúča KZV – kontaktujte banku: HelpdeskEB tel.: 0850/111 133, mimo územia SR +421-2-5966-8390 |
| 8 | Nebola vykonaná inicializácia | 28 | Stále chýba jeden alebo viac podpisov |
| 9 | Interná chyba | 29 | Chybný výpočet kľúča KZV – kontaktujte banku: HelpdeskEB tel. : 0850/111 133, mimo územia SR +421-2-5966 8390 |
| 10 | Súbor bol už do banky prenesený | 30 | Verejný šifrovací kľúč ešte nebol uvoľnený |
| 11 | Prenos bol prerušený – pre overenie odoslania kontaktujte banku: HelpdeskEB tel.: 0850/111 133, mimo územia SR +421-2-5966 8390 | 31 | Neplatný elektronický podpis |
| 12 | Nesúhlasí kontrolný súčet | 32 | Neexistuje verejný šifrovací kľúč |
| 13 | Žiadne dáta nie sú k dispozícii | 33 | Podpisový súbor bol porušený |
| 14 | Nemáte prístup na tento účet cez ČSOB MultiCash 24 | 34 | Nedostatočný počet podpisov |
| 15 | Nemáte oprávnenie pre tento typ prenosu | 35 | Nemáte podpisové právo pre tento účet |
| 16 | Chyba pri logickej kontrole správy | 36 | Rezervované (pre interné kontrolné účely) |
| 17 | Užívateľ je zablokovaný po troch neúspešných pokusoch | 37 | Prekročený limit |