**Návod na zadanie rôznych typov platieb v Multicash 24 (verzia 4) - Funkcie, statusy, platby**

Platné od 04/2021

Obsah

[**A. ČSOB Multicash 24** 3](#_Toc70500494)

[**B. Platby v aplikácii ČSOB Multicash 24 – verzia 4.0** 3](#_Toc70500495)

[1. Modul SEPA Platby 5](#_Toc70500496)

[1.1. Štandardná SEPA platba 5](#_Toc70500497)

[1.2. Zrýchlená SEPA platba - 1. Spôsob 6](#_Toc70500498)

[1.3. Zrýchlená SEPA platba - 2. Spôsob 7](#_Toc70500499)

[1.4. SEPA Inkaso 8](#_Toc70500500)

[2. Modul Zahraničné non-SEPA platby 10](#_Toc70500501)

[2.1. Štandardná cezhraničná platba 10](#_Toc70500502)

[2.2. Urgentná EUR platba v reálnom čase (Target - TGT) 12](#_Toc70500503)

[2.3. Zrýchlená cezhraničná platba ( D+1 alebo URGP) 14](#_Toc70500504)

[3. Trvalé príkazy 15](#_Toc70500505)

[4. Všeobecné informácie 19](#_Toc70500506)

[4.1. Informatívny prepočet na EUR 19](#_Toc70500507)

[4.2. Dohodnutý kurz 19](#_Toc70500508)

[4.3. Iné pokyny banke 19](#_Toc70500509)

[4.4. Poplatky 19](#_Toc70500510)

[5. Špecifické požiadavky na vyplnenie povinných údajov vo vybraných typoch platobných príkazov 21](#_Toc70500511)

[**C. Funkcionality ČSOB MultiCash 24** 22](#_Toc70500512)

[**D. Statusy prenosu súborov** 23](#_Toc70500513)

# **A. ČSOB Multicash 24**

**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

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.

# **B. Platby v aplikácii ČSOB Multicash 24 – verzia 4.0**

V aplikácii **ČSOB MultiCash 4.0** môžete vykonať platby pomocou dvoch modulov:

1. **SEPA Platby**
2. **Zahraničné non-SEPA platby**



1. Modul pre **SEPA Platby**
	* Platby v mene EUR v rámci krajín EHP
	* Zrýchlené SEPA platby
	* Inkasá
	* Trvalé príkazy v ČSOB MultiCash (ako pripomienkovač – viď kapitola 3)
	* Import súboru z účtovníctva je možný vo formáte XML, bližší popis formátu nájdete na [www.csob.sk](http://www.csob.sk) na stránke [Dôležité dokumenty - ČSOB (csob.sk)](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#navody-a-software) v časti [Návody a software](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#navody-a-software) v sekcii “**MultiCash**”.
2. Modul pre **Zahraničné non-SEPA Platby**
	* Platby v inej mene ako EUR do celého sveta aj v rámci banky
	* Platby v EUR mimo krajín EHP
	* Urgentné EUR platby v reálnom čase – Target (TGT)
	* Zrýchlené cezhraničné platby
	* Trvalé príkazy v ČSOB MultiCash (ako pripomienkovač – viď kapitola 3)
	* Import súboru z účtovníctva je možný vo formáte SKA, bližší popis formátu nájdete na [www.csob.sk](http://www.csob.sk) na stránke [Dôležité dokumenty - ČSOB (csob.sk)](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#navody-a-software) v časti [Návody a software](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#navody-a-software) v sekcii “**MultiCash**”

# Modul SEPA Platby

## Štandardná SEPA platba

* Pomocou tlačidla **„Nový záznam“** môžete manuálne vytvoriť platbu
* Podmienky:
	+ - * Oranžové polia sú povinné
			* **End-To-End Referencia** sa zadáva v tvare /VS/SS/KS, na obrázku je uvedený príklad so zadaným VS: 12345, KS: 0308, bez SS. Nepoužité symboly sa nemažú.
			* **Referencia príkazu** sa generuje automaticky. V prípade ak nie (po importe z niektorých účtovných programov), **nesmie** na začiatku alebo na konci obsahovať lomítko **„/“** alebo medzeru v strede (platí pre niektoré banky)





## Zrýchlená SEPA platba - 1. Spôsob

* Zadáva sa v module **SEPA platby**
* Ak chcete zadať **zrýchlenú SEPA platbu**, na začiatok poľa „**Účel platby**“ 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 dokumentu „[Lehoty na vykonávanie platobných operácií](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty)“. Platby zadané po COT budú bankou **zamietnuté.** Platba je spoplatnená podľa aktuálneho Sadzobníka poplatkov, ktorý je na [www.csob.sk](http://www.csob.sk).





## Zrýchlená SEPA platba - 2. Spôsob

* Zadáva sa v module **SEPA Platby**
* V rozbaľovacom menu „**typ platby**“ vyberte možnosť „**Urgentný prevod**“
* Táto platba bude spracovaná ako zrýchlená, ak v poli „**Účel platby**“ bude ľubovoľný text
* **UPOZORNENIE**: Platba bude spracovaná ako zrýchlená, iba ak ju zadáte do COT (cut off time) podľa aktuálneho dokumentu „[Lehoty na vykonávanie platobných operácií](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty)“. Platby zadané po COT budú bankou zamietnuté. Platba je spoplatnená podľa aktuálneho Sadzobníka poplatkov, ktorý je na [www.csob.sk](http://www.csob.sk).





## SEPA Inkaso

* Zadáva sa v module SEPA Platby
* Po zadaní všetkých polí v záložke „**Základné** **údaje**“ kliknite na záložku „**Inkaso**“, kde je potrebné vyplniť všetky povinné náležitosti inkasa – kód a dátum podpisu mandátu a frekvenciu opakovania







Mandáty viete spravovať v MC4 v module **SEPA platby** v časti **Pomocné databázy - Mandáty**



# Modul Zahraničné non-SEPA platby

## Štandardná cezhraničná platba

* Pomocou tlačidla **„Nový záznam“** môžete manuálne vytvoriť platbu
* Podmienky:
* Oranžové polia sú povinné
* V záložke „**Prijímateľ**“ je **povinný** aj údaj **Ulica** a **Mesto** v **adrese prijímateľa**
* Pri adrese banky príjemcu, ak je to povinný údaj v aplikácii, je postačujúce X z pohľadu spracovania, nakoľko BIC kód je presným identifikátorom banky.







## Urgentná EUR platba v reálnom čase (Target - TGT)

* Zadáva sa v module **Zahraničné non-SEPA platby**
* Účet príjemcu musí byť IBAN tvare
* Mena platby musí byť v "EUR"
* Aby bola platba spracovaná ako urgentná, je potrebné v záložke „**Štatistika / Inštrukcie“** do poľa „**Štatistika“** vpísať kľúčové slovo „**TGT “** (TGT a medzera)







* Túto platbu je možné poslať do bánk, ktoré sú pripojené do systému Target2
* **UPOZORNENIE:** Platba bude spracovaná ako urgentná, iba ak ju zadáte do COT (cut off time) podľa aktuálneho dokumentu „[Lehoty na vykonávanie platobných operácií](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty)“. Platby zadané po COT budú bankou zamietnuté. Platba je spoplatnená podľa aktuálneho [Sadzobníka poplatkov](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#sadzobniky-poplatkov), ktorý je na [www.csob.sk](http://www.csob.sk).

## Zrýchlená cezhraničná platba ( D+1 alebo URGP)

* Zadáva sa v module **Zahraničné non-SEPA platby**
* Na prvej záložke „**Základné údaje**“ vyplňte údaje ako pri štandardnej zahraničnej platbe
* Aby bola platba spracovaná ako zrýchlená, je potrebné v záložke „**Štatistika / Inštrukcie“** do poľa „**Štatistika“** vpísať kľúčové slovo „**D+1 “** (D+1 a medzera) alebo „**URGP“**.







* Platí pre cudzie meny (podľa aktuálneho kurzového lístka) okrem HRK, RUB a CNY
* **UPOZORNENIE:** Platba bude spracovaná ako zrýchlená, iba ak ju zadáte do COT (cut off time) podľa aktuálneho dokumentu „[Lehoty na vykonávanie platobných operácií](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty)“. Platby zadané po COT budú bankou zamietnuté. Platba je spoplatnená podľa aktuálneho [Sadzobníka poplatkov](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#sadzobniky-poplatkov), ktorý je na [www.csob.sk](http://www.csob.sk).

# Trvalé príkazy

**UPOZORNENIE:** Trvalé príkazy vytvorené v MC sa správajú iným spôsobom ako štandardné príkazy v Moja ČSOB / BusinessBanking Lite. Pre pochopenie čítajte sekciu až do konca.

MultiCash **nedovoľuje** vytvoriť štandardný trvalý príkaz a zaslať ho do banky s tým, že sa následne počas zvoleného obdobia v banke **automaticky** vykonáva daná platba tak ako ste si zvolili. Trvalý príkaz v MC funguje na inom princípe ako reálne trvalé príkazy.

* Trvalý príkaz je možné vytvoriť v module **SEPA Platby** ale aj v module **Zahraničné non-SEPA platby**
1. V rozbaľovacom menu „**typ platby**“ vyberte možnosť „**Trvalý príkaz**“ (viď. obr. 3a)
	* **UPOZORNENIE:** Či už vytvárate trvalý príkaz v module **SEPA platby** alebo v module **zahraničné non-SEPA platby**, je **potrebné,** aby každý typ trvalého príkazu spĺňal náležitosti konkrétneho druhu platby popísané v **časti 2.1** alebo v **časti 2.2** tohto manuálu
2. V záložke „**Frekvencia**“ je potrebné vybrať „**Frekvenciu**“, „**Dátum prvého odoslania“**, prípadne ak chcete posielať danú platbu len určité obdobie, tak aj „**Dátum posledného odoslania“** (viď. obr. 3b)
3. Po kliknutí na tlačidlo **„Uložiť“**  sa trvalý príkaz uloží v danom platobnom module (obr. 3c)
4. Následne, aby bol daný trvalý príkaz „aktivovaný“/“zapnutý“, je potrebné kliknúť pravým tlačidlom myši na daný riadok a zvoliť možnosť „Overenie“, čím sa zmení aj farba guľôčky na začiatku riadku trvalého príkazu. (obr. 3d)
5. Po overení TP v danom platobnom module sa bude na základe zvolenej frekvencie vytvárať „**Jednotlivý príkaz“** s danou platbou, vždy 30 dní vopred pred dátumom splatnosti. **Túto platbu musí užívateľ štandardným spôsobom odoslať do banky**.
6. Po otvorení trvalého príkazu dvojklikom si môžete v časti „Frekvencia“ kontrolovať najbližší dátum splatnosti ďalšej platby (obr. 3f)
7. V prípade, ak chcete vykonať mimoriadnu platbu, kliknite pravým tlačidlom myši na daný trvalý príkaz a zvoľte možnosť **„Mimoriadne vykonať ako jednotlivú platbu“**

**UPOZORNENIE:** Klient si trvalé príkazy v MultiCashi vytvára sám a v prípade, že zabudne odoslať danej jednotlivú platbu, nebude tento príkaz v banke spracovaný.

**SEPA trvalý príkaz**



Obr. 3a



Obr. 3b



Obr. 3c

**Zahraničný non-SEPA trvalý príkaz**



Obr. 3a



Obr. 3b



Obr. 3c



Obr. 3d



Obr. 3e – SEPA platby



Obr. 3e – Zahraničné non-SEPA platby



Obr. 3f



Obr. 3g

# Všeobecné informácie

## Informatívny prepočet na EUR

Suma je automaticky v záložke „**Základné údaje**“ prepočítavaná na EUR na základe uloženého kurzového lístka v MC4 (Aktualizácia na základe posledného stiahnutého DKU). Konečný prepočet je vykonaný na strane banky podľa aktuálneho kurzového lístka.



## Dohodnutý kurz

V prípade ak máte s bankou dohodnutý kurz, treba v záložke „**Štatistika / Inštrukcie**“ do poľa „**Štatistika**“ vpísať ľubovoľný text a hodnotu kurzu. Platba prejde na ručné spracovanie, kde pracovník v banke vykoná konverziu na základe dohodnutého kurzu.



## Iné pokyny banke

Ďalšie pokyny banke vpisujte v záložke „**Štatistika / Inštrukcie**“ do poľa „**Štatistika**“.

Príklad možných pokynov:

* Korešpondentská banka
* Pri zrýchlenej platbe označiť: Valuta D+1 alebo URGP
* Potvrdenie na email (swift):

Ak do poľa „**Štatistika**“ dáte hore uvedený text alebo ľubovoľný text, tak platba bude ručne

spracovaná (napr. text D+1 alebo URGP).

## Poplatky

Komu budú zaúčtované poplatky za túto platbu nastavujete v záložke „**Základné údaje**“

v časti „**Rozdelenie poplatkov**“.



Možnosti:

* 0 - SHA - Príjemca/príkazca hradí poplatky svojej banke
* 1 - OUR - Všetky poplatky hradí príkazca
* 2 - BEN - Všetky poplatky hradí príjemca

# Špecifické požiadavky na vyplnenie povinných údajov vo vybraných typoch platobných príkazov

**Cezhraničný platobný príkaz smerovaný do ČSOB ČR**

* Kód spoplatnenia – možné uviesť len SHA

**Cezhraničný platobný príkaz do USA alebo pre príkaz v mene USD**

* Číslo účtu príjemcu
* Názov príjemcu
* Adresa príjemcu, t.j. ulica, číslo domu a mesto. Za adresu príjemcu sa nepovažuje adresa príjemcu v tvare P.O. Box.

**Cezhraničný platobný príkaz v mene CNY**

* Adresa príjemcu vrátane právnej formy (napr. Limited) - do adresy zadajte ADD.medzera, pokračujte adresou príjemcu
* Informácia pre príjemcu – účel platby – uviesť či ide o tovar alebo službu (GOODS,SERVICES)
* platbu do zahraničia v CNY nie je možné vykonať ako zrýchlenú

**Cezhraničný platobný príkaz v mene RUB**

* Číslo účtu príjemcu a názov príjemcu vrátane právnej formy
* Banka príjemcu:
* číslo účtu banky príjemcu uviesť do prvého poľa „Názov banky“ (napr. RU044525225.30101810400000000225)
* názov banky príjemcu uviesť do druhého poľa „Názov banky“
* adresu banky príjemcu
* BIC nevypĺňať
* Informácia pre príjemcu – vyplniť  ̕ VO ̕  kód
* Kód spoplatnenia – možné uviesť len OUR
* platbu do zahraničia v mene RUB nie je možné vykonať ako zrýchlenú

**Cezhraničný platobný príkaz do Kanady alebo pre príkaz v mene CAD**

* Číslo účtu príjemcu
* Názov príjemcu
* Adresa príjemcu

Povinné a nepovinné náležitosti platobných príkazov sú definované v dokumente [Všeobecné obchodné podmienky ČSOB, a.s.](https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#obchodne-a-poistne-podmienky), ktoré sú na [www.csob.sk](http://www.csob.sk).

# **C. Funkcionality ČSOB MultiCash 24**

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

* odoslanie SEPA platby
* odoslanie zrýchlenej SEPA platby
* odoslanie SEPA inkasa
* odoslanie platby v mene EUR v reálnom čase (urgentná) - kľúčové slovo „TGT
* odoslanie cezhraničného platobného príkazu na úhradu, ktorý nespĺňa podmienky SEPA platby (cezhraničný platobný styk a konverzné operácie)
* SEPA 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
* zasielanie dátových výpisov z účtov Profile a IBIS– formát STA, SEPA XML SK
* zasielanie výpisov na prezeranie – IBIS a Profile účty – formát PDF
* zasielanie kreditných a debetných avíz o zaúčtovaní platieb
* zasielanie kurzového lístku Banky
* zobrazenie aktuálnych zostatkov na účte
* zobrazenie statusov platieb odoslaných z MultiCashu – cez Modul SEPA platby iba negatívne statusy, cez Modul Zahraničné NON SEPA Platby všetky typy statusov
* odoslanie čiastočne podpísanej dávky s platobnými príkazmi do banky, za predpokladu, že existuje ďalšia inštalácia Multicashu s prístupom k danému účtu príkazcu, odkiaľ si iný užívateľ dávku stiahne a „dopodpíše“ ju
* možnosť pridať do existujúcej inštalácie cudzie účty (účty iných bánk). Obchodné funkcie sa spracujú pomocou SWIFT (MT940, MT101)

# **D. 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 |