

Multicash 4.0

Návod pre užívateľov

Obsah

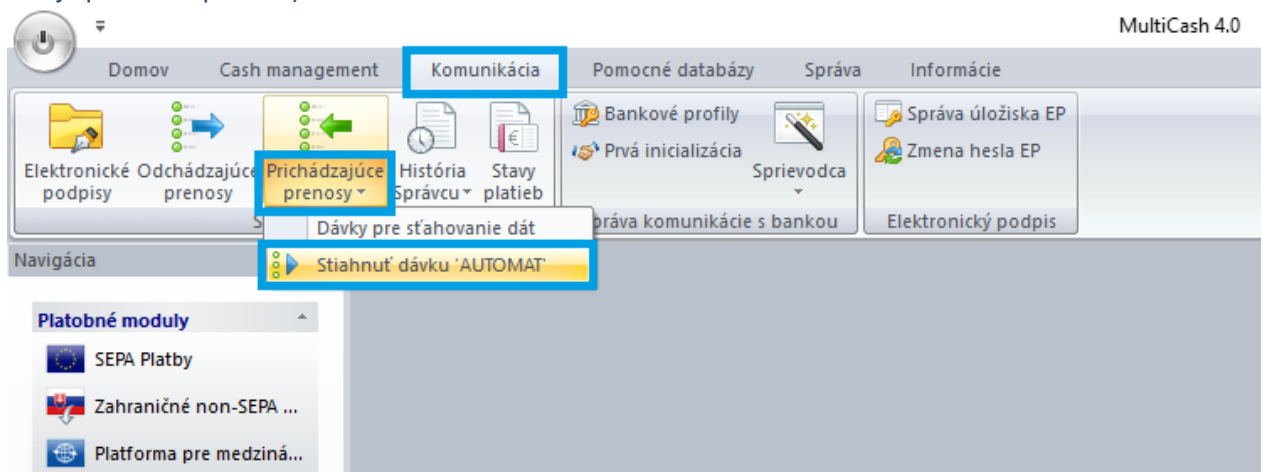
1	Informácie o účtoch (pasívne operácie).....	3
1.1	Stiahnutie dát z banky	3
1.2	Informácie o účtoch (Zostatky, Výpisy, Obraty)	4
1.2.1	Zostatky	4
1.2.2	Výpisy.....	5
1.2.3	Obraty.....	6
2	Platobné príkazy (aktívne operácie)	8
2.1	Otvorenie platobného modulu	8
2.2	Zadávanie, import platobných príkazov	9
2.2.1	Import súboru platieb z účtovníctva	9
2.2.2	Zadávanie príkazov manuálne	10
2.3	Vytvorenie platobného súboru.....	12
2.4	Návrat do základného modulu, odoslanie platby.....	13
2.5	Možné chyby pri odoslaní platobného súboru	15
2.6	Kontrola statusov platieb v platobných moduloch	15
2.7	Rozdiel medzi SEPA platbami a zahraničnými platbami.....	16

1 Informácie o účtoch (pasívne operácie)

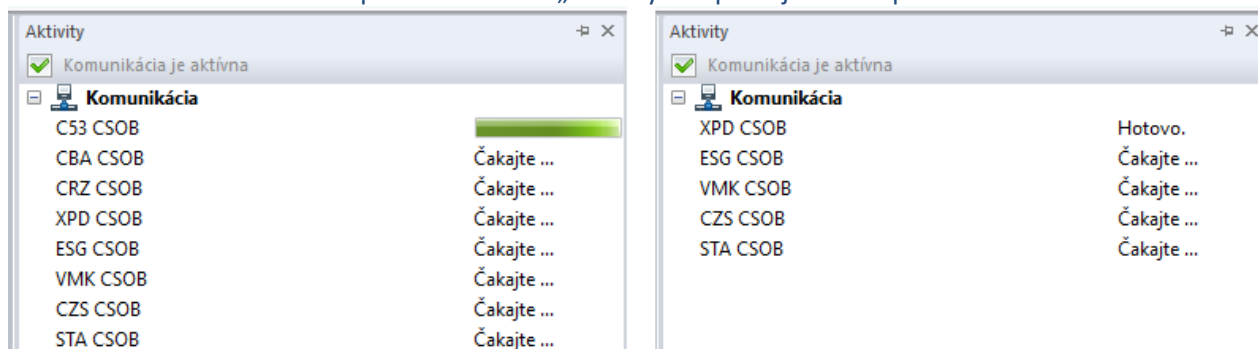
1.1 Stiahnutie dát z banky

Možnosť "Stiahnuť dávkou 'AUTOMAT'" slúži na aktualizáciu dát v programe (aktuálne zostatky, výpisy, stavy platieb, atď).

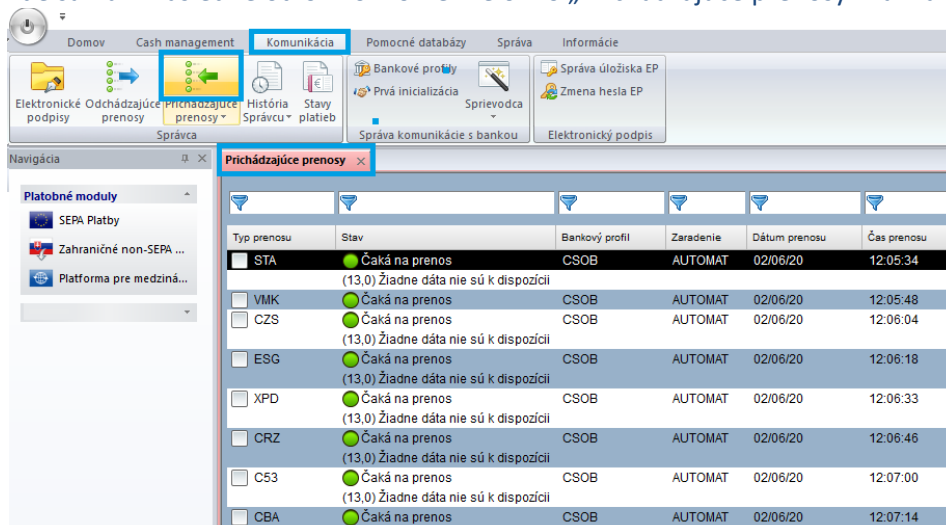
Po kliknutí na túto možnosť sa spustí komunikácia s bankou (môžete ju spustiť na ktoromkoľvek počítači, kde je pustená aplikácia).



Priebeh komunikácie sa zobrazí v paneli s názvom „Aktivity“ na pravej strane aplikácie

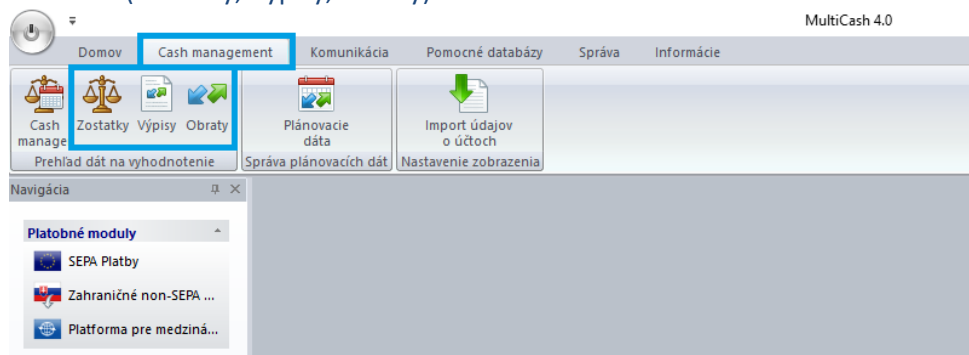


Overenie úspešnosti komunikácie s bankou je možné cez menu „Komunikácia“ – „Prichádzajúce prenosy“, kde sa Vám následne otvorí rovnomenné okno „Prichádzajúce prenosy“ na hlavnom paneli.



1.2 Informácie o účtoch (Zostatky, Výpisy, Obraty)

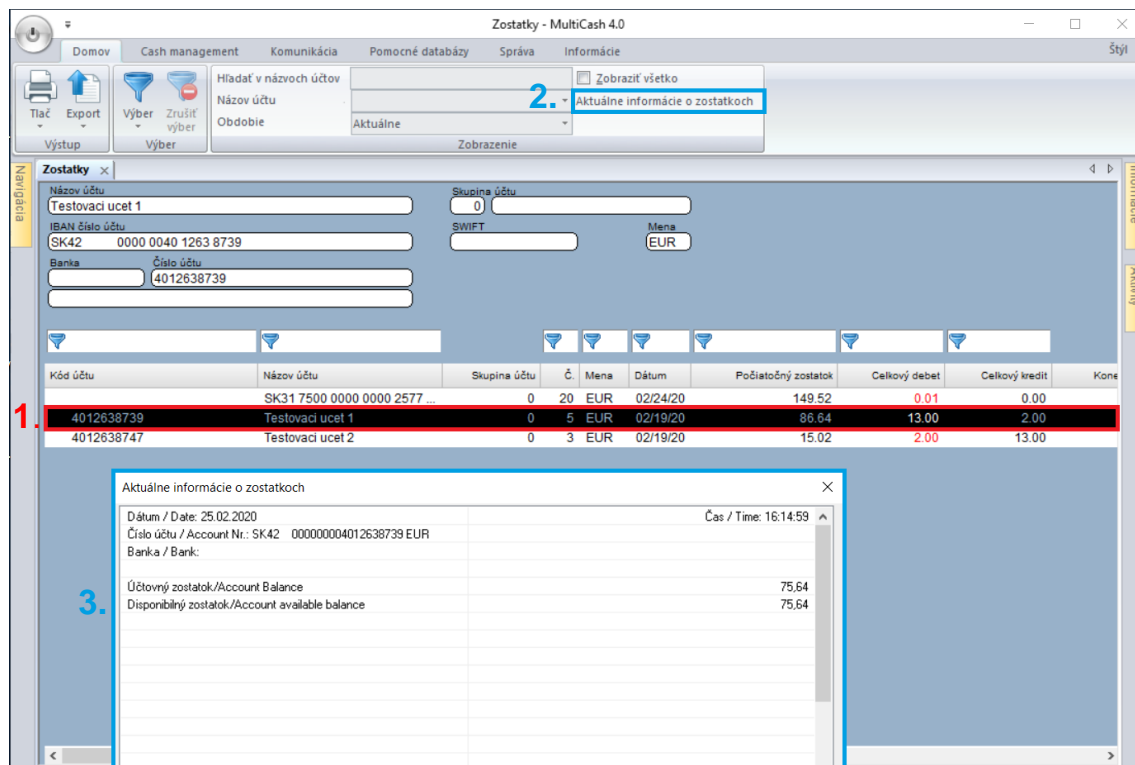
Informácie o účtoch si zobrazíte cez menu „Cash management“ a následným výberom z ponúkaných možností (Zostatky, Výpisy, Obraty)



1.2.1 Zostatky

Aktuálne zostatky je možné zobraziť:

- klikom na požadovaný účet – riadok sa vyznačí na čierno (krok č. 1)
- ďalej klikom na položku v menu “Aktuálne informácie o zostatkoch” (krok č. 2)
- následne sa otvorí okno s aktuálnymi zostatkami (presný čas, kedy boli stiahnuté, je vpravo hore)



- dvojklikom na účet sa zobrazí posledný výpis k danému účtu

1.2.2 Výpisy

Na hlavnom paneli sa vždy zobrazí výpis za jeden účet a jeden deň

Výpisy - MultiCash 4.0

Domov Cash management Komunikácia Pomocné databázy Správa Informácie

Vymazať výpis Tlač tohto výpisu Tlač Export Dodatočné informácie Zoznam príkazov Výber Zrušiť výber Hľadať v názvoch účtov Obdobie Aktuálne Názov účtu Testovací účet 1 Výpis 02/04/20 (3) Forma výpisov Štandard Dodatočné informácie Zobrazenie

Zostatky Výpisy

Názov účtu: Testovací účet 1
IBAN číslo účtu: 8739
Kód baní: Číslo účtu: 8739
Stupeň účtu: 0
SWIFT: EUR
Mena: EUR
Počiatočný zostatok: 4.12
Celkový debet: 0.00
Celkový kredit: 2.52
Konečný zostatok: 6.64

Dátum splat.	Záznam	Detaily	Text záznamu	Platiteľ / Prijímateľ	Referencia klienta	Mena	Číslo výpisu	Číslo účtu	Číslo účtu
02/04/20	02/04/20	8747	SEPA PLATBA	NONREF	EUR	2.00			
E2ESPAC20020451444TEOSW9X RATE:1,000000 PAYPURP/PAYTYPE:									
02/04/20	02/04/20	8747	SEPA PLATBA	NONREF	EUR	0.50			
N/S/SS/KS0 RATE:1,000000									

Ako nájsť výpis pre požadovaný účet a deň:

- najprv si vyberte účet v poli "Názov účtu" (hore v menu)
- potom dátum výpisu v poli "Výpis" (hore v menu)
- zobrazený výpis vytlačíte cez ikonu "Tlač tohto výpisu"
- dáta do *.CSV súboru vyexportujete kliknutím na ikonu "Export"

1.2.3 Obraty

V Obratoch sa zobrazujú pohyby zo všetkých účtov a z celej histórie aplikácie Multicash

The screenshot shows the 'Obraty' window in the Multicash 4.0 application. The window has a menu bar with options like 'Domov', 'Cash management', 'Komunikácia', 'Pomocné databázy', 'Správa', and 'Informácie'. Below the menu bar is a toolbar with icons for 'Tlač zodpovedajúceho výpisu', 'Tlač', 'Export', 'Zoznam príkazov', 'Výber', 'Zrušiť výber', and 'Výber'. The main area displays a list of transactions. The first transaction is highlighted with a red box. The transaction details are as follows:

Stav	Dátum splatnosti	Záznam	Detaily	Text záznamu	Platiteľ / P...	Referencia klienta	Mena	Čiastka	ID kreditora	Referencia mandátu
Predúčtované polož...	03/10/20	03/10/20	000000-4006183141/7500	SEPA PLATBA	...	NONREF	EUR	-0.01		
RATE: hjbkml										
PAYPURP/PAYTYPE: SKBXA000 00000942 01CE										
Predúčtované polož...	03/10/20	03/10/20	000000-4006183141/7500	SEPA PLATBA	...	NONREF	EUR	-0.01		
RATE: 9.3.2020 pondelok hotfix mo hromadna platba										
PAYPURP/PAYTYPE: SKBXA000 00000942 01CE										

- zobrazujú sa tu aj pohyby aktuálneho dňa (označené v prvom stĺpci ako „Predúčtované položky“)
- na vyhľadávanie medzi pohybmi slúži filter vyznačený červenou farbou na obrázku vyššie

V prípade potreby vytvorenia dokladu o zrealizovaní platby, 2x kliknite na danú transakciu a v nasledujúcom okne kliknite na možnosť „Tlač“.

The screenshot shows the 'Obraty' window in the Multicash 4.0 application, displaying the details of a transaction. The window is divided into two panes. The left pane shows the transaction details, including the account number, date, and amount. The right pane shows the transaction details, including the bank, IBAN, SWIFT, and reference. The 'Tlač' button is highlighted in the bottom left corner.

Vyberte si z možností „Výstupné zariadenie“ a „Typ zostavy“ a potvrdte tlačidlom „Tlač“

Obraty Jednotlivo

Výstupné zariadenie: PDF

Typ zostavy: Prehľad

Pomoc Tlač

- „Výstupné zariadenie“ – je možné si zvoliť „Tlačiareň“ alebo „PDF“
- „Typ zostavy“ – vyberte si medzi tlačovými zostavami podľa potreby

Obraty - Prehľad - MultiCash 4.0

Domov Cash management Komunikácia Pomocné databázy Správa Informácie Štýl

Výpisy Obraty Obraty - Prehľad

Obraty - Prehľad 10.03.2020, 14:59:27 Strana 1 z 1

SK31 0000 0000 0000 2577 2577

Kód banky 0000 Číslo účtu 2577 2577 Majiteľ TEST ELB Mena EUR

IBAN číslo účtu SK31 0000 0000 0000 2577 2577 SWIFT SKBXSKBX Popis TEST ELB Skupina účtu 0

Stav	Dátum splatnosti	Záznam	Detaily	Text záznamu	Čísloka
	03/10/20	03/10/20	000000-4006183141/7500 RATE: hjbknl PAY.PURP./PAY.TYPE: .SKBXSKBXAXXX 00000942 01CE	SEPA PLATBA Referencia klienta NONREF Platiteľ / Prijímateľ / 0000004006183141	EUR -0.01
Počet	0	Kredit celkom	0.00	Počet	1
				Debet celkom	-0.01
				Počet	1
				Účet celkom	-0.01

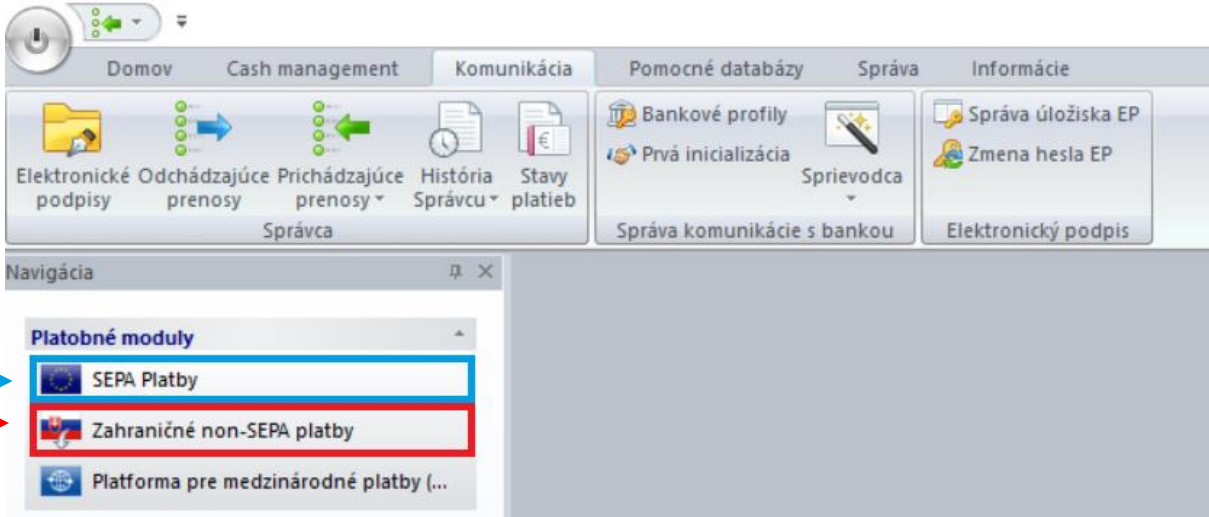
Používateľ:

- zobrazené PDF si teraz môžete vytlačiť
- zobrazený pohyb neobsahuje žiadne iné informácie, ktoré by protistrana nemala vidieť (zostatky, ostatné pohyby)

2 Platobné príkazy (aktívne operácie)

2.1 Otvorenie platobného modulu

Otvorte platobný modul podľa typu platby (SEPA platby, zahraničné platby)



Modul pre zahraničné platby (platby v inej mene ako EUR do celého sveta, alebo v EUR mimo krajín EHP alebo EUR platby v reálnom čase - Target)

- Import súboru z účtovníctva je možný vo formáte SKA, bližší popis formátu nájdete na webe www.csob.sk

Modul pre SEPA platby (v rámci krajín EHP v mene EUR)

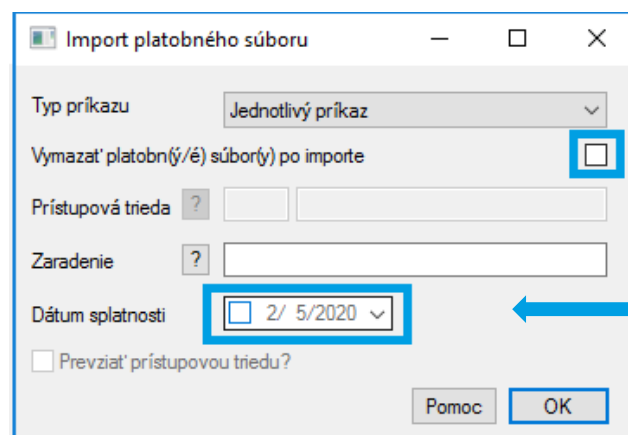
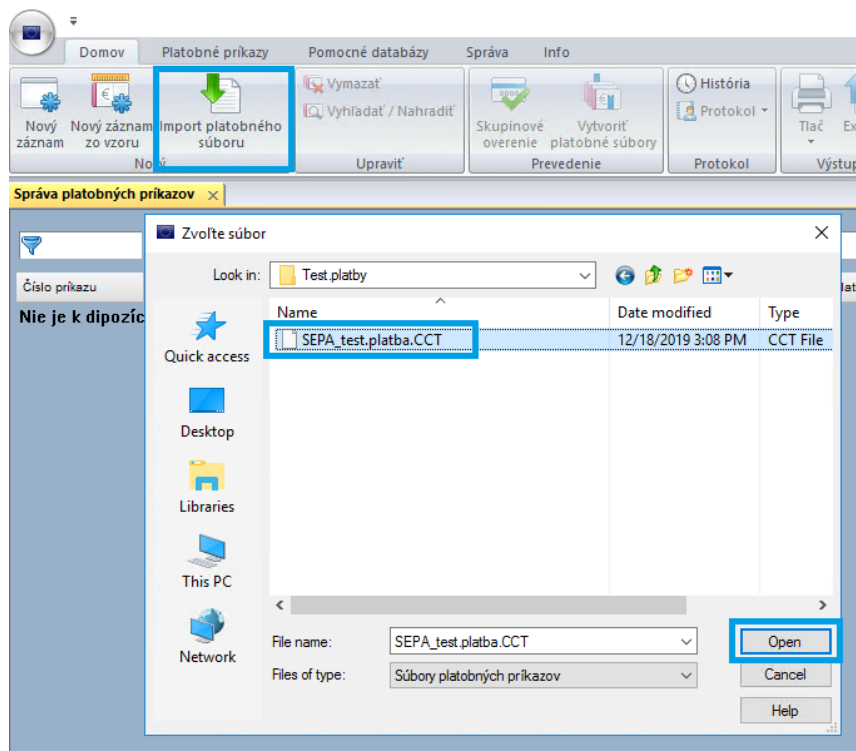
- Import súboru z účtovníctva je možný vo formáte XML, bližší popis formátu nájdete na webe www.csob.sk

V návode nižšie je popis vytvárania SEPA platieb. Zahraničné platby zrealizujete podľa toho istého postupu. Rozdiely medzi zadávaním SEPA platieb a Zahraničných platieb sú opísané na konci manuálu, v časti [6. Rozdiel medzi SEPA platbami a zahraničnými platbami](#).

2.2 Zadávanie, import platobných príkazov

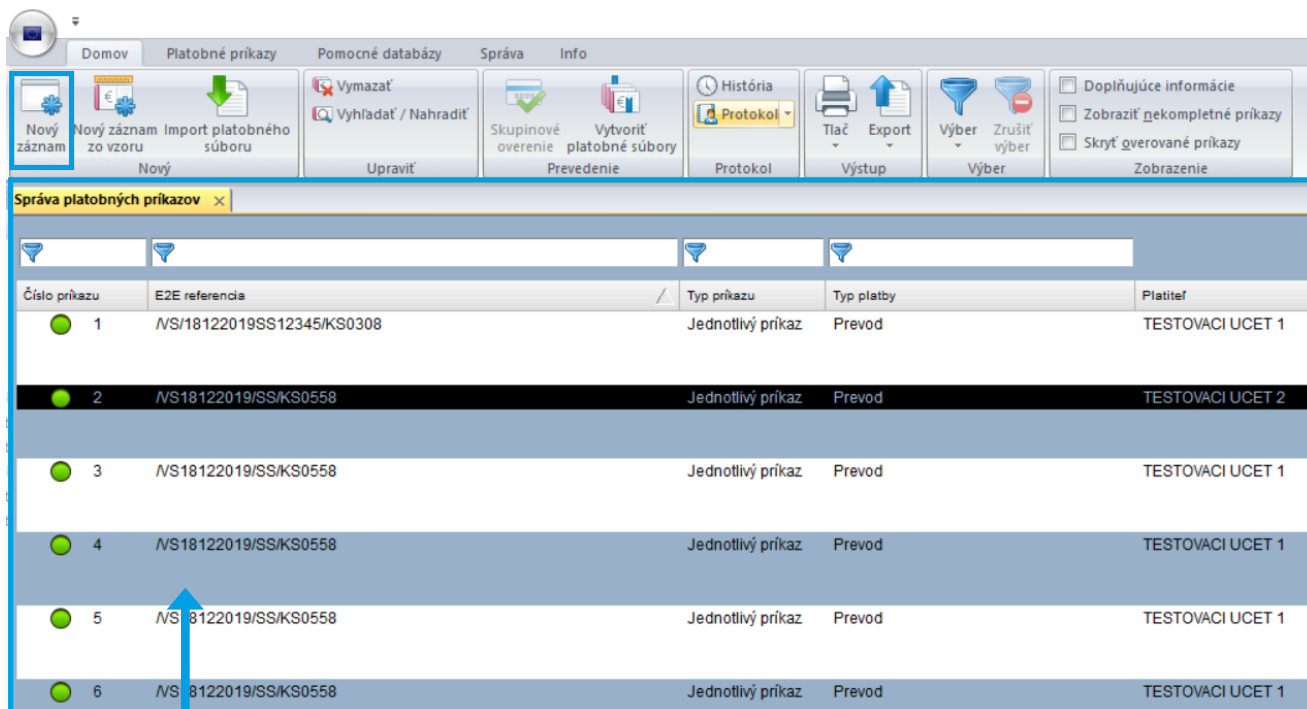
2.2.1 Import súboru platieb z účtovníctva

Import súboru platieb z účtovného programu z Vami zvolenej cesty, viď obrázok nižšie



Po zaškrtnutí políčka bude pôvodný súbor zo zdrojového umiestnenia vymazaný

Počas importu je možné zmeniť dátum splatnosti pre všetky platby v súbore naraz

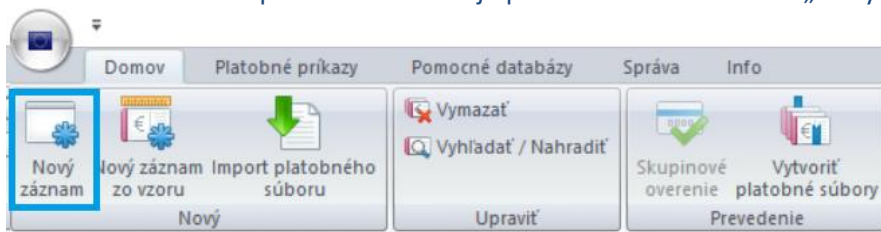


Pre zobrazenie zoznamu naimportovaných platobných príkazov, je potrebné aktualizovať okno „Správa platobných príkazov“ tlačidlom „F5“

- pri importe je dôležité, aby účet platiteľa bol vopred nadefinovaný v databáze účtov v základnom module aplikácie („Pomocné databázy – Účty“). V opačnom prípade sa síce dávka naimportuje, ale bude potrebné v jednotlivých príkazoch doplniť účet platiteľa manuálne.
- po naimportovaní súboru platieb, je možné jednotlivé príkazy upraviť a to dvojklikom na ktorýkoľvek z príkazov
- takisto je možnosť k naimportovaným príkazom pridať manuálne nový príkaz, cez tlačidlo „Nový záznam“, viď obrázok vyššie
- alebo môžete niektorý z naimportovaných príkazov zmazať (klik na pravé tlačidlo myši na daný riadok - vybrať z menu „Zmazať záznam“)

2.2.2 Zadávanie príkazov manuálne

Manuálne zadávanie príkazov sa realizuje prostredníctvom tlačidla „Nový záznam“



Správa platobných príkazov

Nový príkaz | Prijímateľ | Platiteľ / Inštrukcie | Pôvodný platiteľ/prijímateľ | Inkaso | Interné detaily | Frekvencia

Číslo príkazu: 1 Jednotlivý príkaz Prevod

Prístupová trieda: ?

End-To-End Referencia: /VS18122019/SS/KS0558 Referencia príkazu: MCCT191218000056

Kód účtu: 4012638739 Názov účtu: TESTOVACI UCET 1

SWIFT: CEKOSKBX IBAN: SK42 7500 0000 0040 1263 8739

Kód platiteľa: TESTOVACIUCET1 Meno prijímateľa: TESTOVACI UCET 1 Jednotlivý pr.: ☐

Koncový platiteľ: ?

Reporting centrálnej banky:

Kód prijímateľa: TESTOVACI UCET 2 Meno prijímateľa: Testovací ucet 2 Krajina:

IBAN: SK20 7500 0000 0040 1263 8747 SWIFT:

Mena: EUR Suma: 13.00 Hrubý/Čistý Celkovo

Účel platby: Účel platby

Overenie: 0 z 0 Dátum splatnosti: ☒ 2/11/2021 Dátum možného odoslania: 02/11/20

Tlač Zrušiť overenie Pomoc Uložiť

Pole pre uvedenie symbolov
(dodržiajte štruktúru):
1) /VS18122019/SS12345/KS0308
2) /VS18122019/SS/KS

Výber účtu príkazcu z databázy
vlastných účtov

Účel platby - ľubovoľný údaj určený
pre príkazcu aj prijímateľu

Uloženie zadaného príkazu do
databázy príkazov

Výber účtu príjemcu z databázy príjemcov, pokiaľ bol v minulosti účet partnera do databázy pridaný.

Partnerov je možné do databázy pridať cez ikonu, viď obrázok nižšie

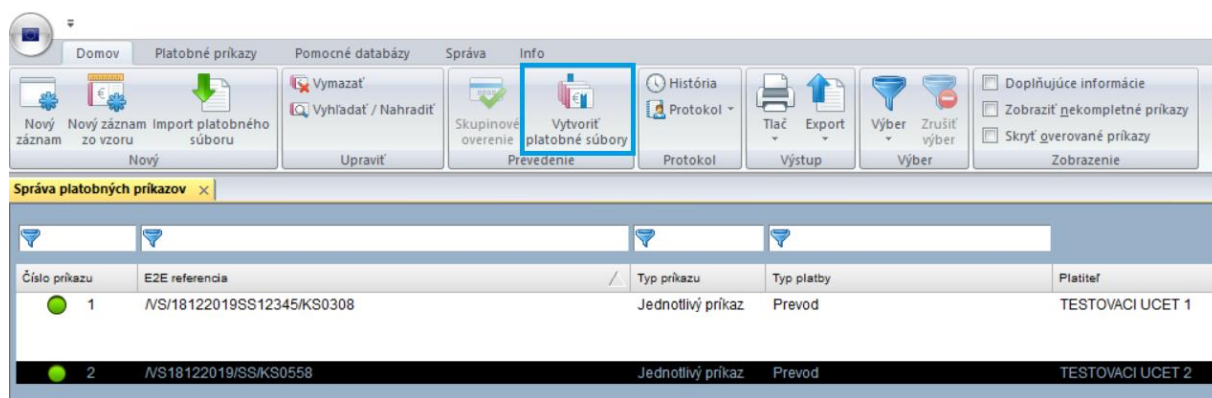
Prijímateľ

Kód: TESTOVACI UCET 1 Meno prijímateľa: TESTOVACI UCET 1

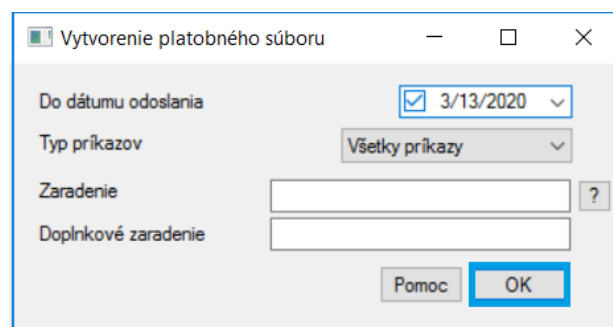
TESTOVACI UCET 2 Testovací ucet 2

2.3 Vytvorenie platobného súboru

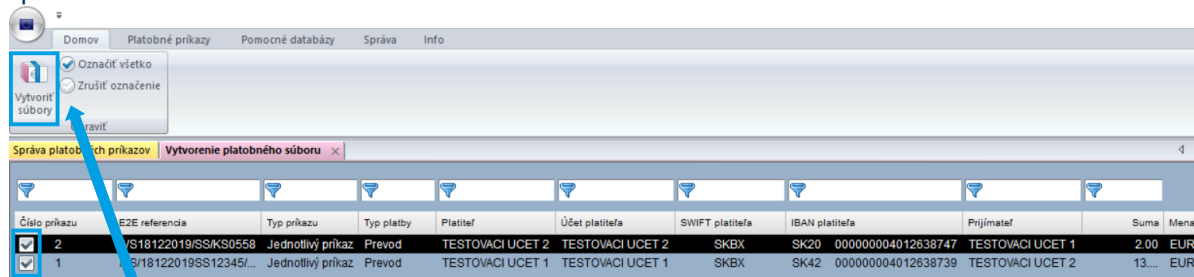
Po zadaní jednotlivých príkazov alebo importe platieb pokračujete vytvorením platobného súboru na odoslanie do banky - ikonkou „Vytvoriť platobné súbory“.



V nasledujúcom okne potvrdíte vyznačenú možnosť „OK“.



Ešte raz sa vám zobrazí zoznam jednotlivých príkazov. Z príkazov, ktoré sú zaškrtnuté sa vytvorí platobný súbor, nezaškrtnuté príkazy zostanú uložené v „Správe platobných príkazov“, čakajúce na dodatočné spracovanie.



V prípade, že nebudete na príkazoch už nič meniť a všetky vyznačené príkazy si prajete odoslať do banky, zvolte možnosť „Vytvoriť súbory“.

Vytvorenie platobného súboru

Komunikačné heslo

S elektronickým podpisom ☐

Podpísanie súboru teraz ☒

Používateľ TEST

Heslo EP

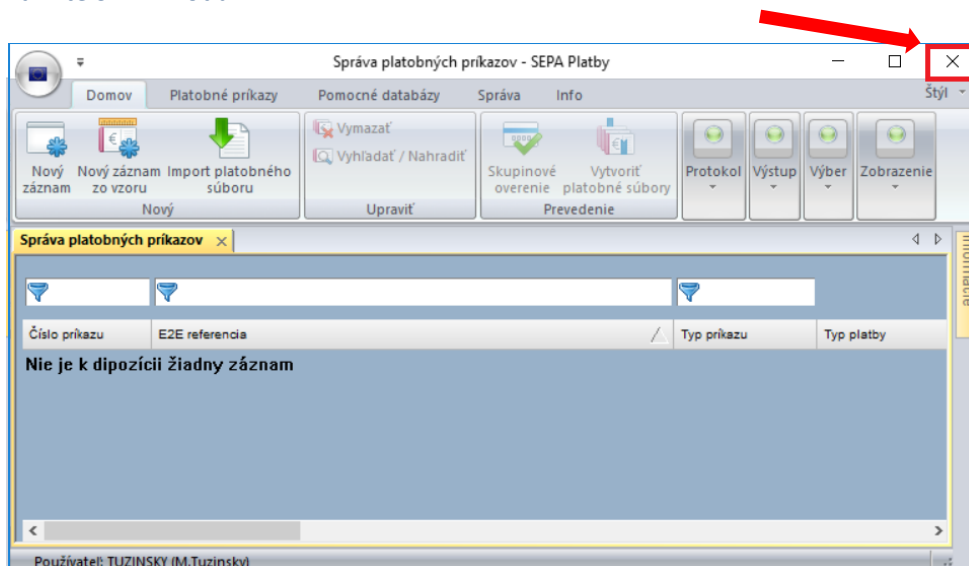
Pomoc OK

Zadajte komunikačné heslo

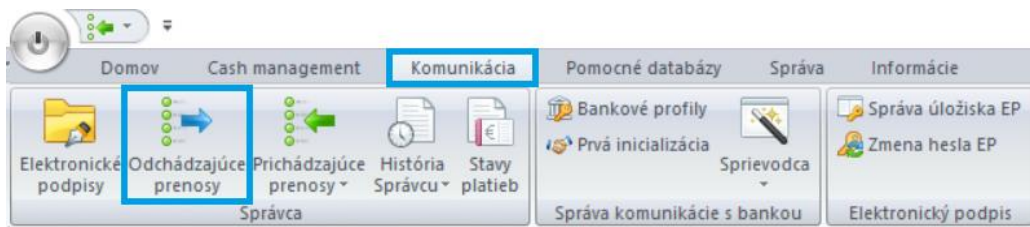
Ak chcete vložiť elektronický podpis (EP), zaškrtnite políčko a zadajte heslo EP

2.4 Návrat do základného modulu, odoslanie platby

Zavrite SEPA modul



V základnom module v menu „Komunikácia“, zvolíte ikonu „Odchádzajúce prenosy“.



V okne „Odchádzajúce prenosy“ sa nachádzajú všetky platobné súbor - čakajúce na dopodpísanie; čakajúce na prenos; platobné súbor, ktoré sa nepodarilo korektne odoslať do banky a takisto odoslané historické platobné súbor.

Odchádzajúce prenosy - MultiCash 4.0

Domov Cash management Komunikácia Pomocné databázy Správa Informácie

Nový záznam Nový

Vymazať podpis Podpísať Vymazať overenie Overenie Vymazať overenie Kompletné podpisy Prevedenie

Spustiť prenos Spustiť všetky prenosy Obnoviť Odmietnuť

Tlač Export Výber Zrušiť výber

Nezobrazovať úspešne odoslané súbory Zobrazí iba súbory čakajúce na podpis Nezobrazovať vami podpísané súbory Zobrazenie

Odchádzajúce prenosy

Podpis TEST Čas 03/10/20 16:22

Typ platby SEPA prevod SEPA prevod

Dátum ... 10/03/20 10/03/20

Účet platiteľa Testovací účet 2 Testovací účet 1

Platiteľ TESTOVACI ... TESTOVACI ...

Referencia /VS18122019/SS/KS05 /VS/18122019SS12345

Typ pren... Číslo pr... Stav Typ príkazu Dátum sp... Platiteľ Účet part... Referencia Celkov... Čiastka Mena

☐ CCT A0N0 Čaká na prenos SEPA príkaz 03/10/20 TESTOVA Testova MCSPAC20... 4 41.00 EUR

☐ CCT A0M0 Čaká na EP SEPA príkaz 03/10/20 TESTOVA Testova MCSPAC20... 3 6.00 EUR

☐ CCT A0L0 Zle zadane komunikačné heslo (23,0) Bolo chybné zadane komunikačné heslo SEPA príkaz 03/10/20 TESTOVA Testova MCSPAC20... 4 19.00 EUR

☐ CCT A0K0 Odoslané s EP SEPA príkaz 03/10/20 TESTOVA Testova MCSPAC20... 2 15.00 EUR

Po kliknutí na riadok s platobným súborom a následným pravým klikom tlačidla myši, vyvoláte nasledovné menu s voľbami:

- Zobraziť detaily
- Vymazať/archivovať
- Podpísať
- Vymazať podpis
- Spustiť prenos
- Spustiť všetky prenosy
- Odmietnuť
- Zmena komunikačného hesla
- Zobraziť príkazy
- Označiť všetko
- Optimalizovať šírku všetkých stĺpcov
- Obnoviť pôvodné poradie stĺpcov

- **Vymazať / archivovať** – vymaže súbor a platby v ňom z aplikácie
- **Podpísať** – vloženie elektronického podpisu
- **Spustiť prenos** – v prípade, že je platobný súbor korektne podpísaný a v stave „Čaká na prenos“, odošle súbor do banky
- **Zobraziť príkazy** – zobrazí jednotlivé príkazy v súbore (bez možnosti editácie)

Po odoslaní dávky do banky, si skontrolujte „Stav“ dávky, vid'. obrázok nižšie

Typ pren...	Číslo pr...	Stav	Typ príkazu	Dátum splatnosti	Platiteľ	Účet partnera	Referencia
<input type="checkbox"/> CCT	A0N0	Čaká na prenos	SEPA príkaz	03/10/20	TESTOVACI UCET 2	Testovací účet 1	MCSPAC2
<input type="checkbox"/> CCT	A0M0	Čaká na EP	SEPA príkaz	03/10/20	TESTOVACI UCET 2	Testovací účet 2	MCSPAC2
<input type="checkbox"/> CCT	A0L0	Zle zadane komunikačné heslo (23,0) Bolo chybné zadane komunikačné heslo	SEPA príkaz	03/10/20	TESTOVACI UCET 2	Testovací účet 1	MCSPAC2
<input type="checkbox"/> CCT	A0K0	Odoslané s EP	SEPA príkaz	02/19/20	TESTOVACI UCET 2	Testovací účet 1	MCSPAC2

Súbor správne odišiel na bankový server a je korektne podpísaný

2.5 Možné chyby pri odoslaní platobného súboru

- **Chyba (30,0) Verejný kľúč ešte nebol uvoľnený**
Inicializačný list Vášho elektronického podpisu nebol doručený, prípadne nebol bankou ešte spracovaný.
- **Chyba (23,0) Bolo chybne zadané komunikačné heslo**
Pri vytváraní platobného súboru ste zadali nesprávne komunikačné heslo. Kliknite pravým tlačidlom myši na platobný súbor v okne Odchádzajúcich prenosov a vyberte možnosť „Zmena komunikačného hesla“. Zadaťte správne heslo a súbor opätovne odošlite do banky.
- **Chyba (11,0) Prenos bol prerušený**
Multicash sa nemôže spojiť s bankou. Overte internetové pripojenie a skúste súbor znova poslať.

2.6 Kontrola statusov platieb v platobných moduloch

Statusy k platbám sa nachádzajú v samotných platobných moduloch (SEPA, SKA) v časti „Platobné príkazy – História platieb“, vid'. obrázok nižšie.

Dátum vytvorenia	Modul	Typ pren.	Typ pl.	Platiteľ	Banka p...	Číslo účtu plat...	Prijímateľ	Suma	Mena	Zar...	Prís...	Stav	Stav spracovania
29.04.20	SKA	SKA	Prevod	Zahraničná non-SEPA	TESTOVACI UCET 2_SKA	7500	401	TESTOVACI U...	0.01	EUR	2	Úspešná kontrola EP	spracované
29.04.20	SKA	SKA	Prevod	Zahraničná non-SEPA	TESTOVACI UCET 1_SKA	7500	401	TESTOVACI U...	0.01	EUR	1	Úspešná kontrola EP	spracované
29.04.20	SKA	SKA	Prevod	Zahraničná non-SEPA	TESTOVACI UCET 1_SKA	7500	401	TESTOVACI U...	0.01	EUR	1	Úspešná kontrola EP	prijaté bankou

- Statusy platieb si zaktualizujte spustením komunikácie s bankou, približne 30 minút potom, čo ste odoslali platby do banky.
- V prípade SEPA platieb sa z banky vracia iba negatívny status, vid'. obrázok nižšie

Dátum vytvorenia	Typ pr.	Typ pla.	EZE referencie	Platiteľ	Kód účtu	Popis účtu	Prijímateľ	IBAN prij.	Suma	Mena	Dátum splatnosti	Zar.	Prí...	Stav komunikácie	Stav spracovania	Rückmeldung
29.04.20	CCT	Prevod	E2EC200414000002	Testovací uc...	4012638747	SK20	Testovac...	SK4275...	...	EUR	29.04.20			Odoslané s EP	Nespracované	
29.04.20	CCT	Prevod	E2EC200414000001	Testovací uc...	4012638739	SK42	Testovac...	SK2075...	...	EUR	29.04.20			Odoslané s EP	Nespracované	
29.04.20	CCT	Prevod	E2EC200414000003	Testovací uc...	4012638739	SK42	Testovac...	SK2075...	...	EUR	29.04.20		1	Odoslané s EP	Nespracované	RJCT

2.7 Rozdiel medzi SEPA platbami a zahraničnými platbami

SEPA platobný príkaz

Správa platobných príkazov

Nový príkaz | Prijímateľ | Platiteľ / Inštrukcie | Pôvodný platiteľ/prijímateľ | Inkaso | Interné detaily | Frekvencia

Číslo príkazu: 1 Jednotlivý príkaz Prevod

Prístupová trieda: ?

End-to-End Reference: IVS/SS/KS Referencia príkazu: MCSPAC200219ELVXSE45WO22

Kód účtu: 7 Názov účtu: SWIFT

Kód platiteľa: 7 Meno prijímateľa: IBAN

Platobný titul: Krajina

Mena: EUR Suma: 0.00 Hrubý/Čistý: Celkovo

Účel platby:

Overenie: 0 z 0 Dátum splatnosti: 2/19/2021 Dátum možného odoslania: 02/19/20

Uložiť a vytvoriť vzor Pomoc Uložiť

Zahraničný platobný príkaz

V poli Štatistika uveďte inštrukcie banke pomocou kódových slov:

TGT – urgentná EUR platba v reálnom čase (Target)

D+1 – zrýchlená platba s valutou D+1

Správa platobných príkazov

Základné údaje | Prijímateľ | Štatistika / Inštrukcie | Dodatočné informácie | Frekvencia

Číslo príkazu: 1 Jednotlivý príkaz EURO platba

Prístupová trieda: ?

Kód účtu platiteľa: 7 Popis účtu: Banka Predchádzajúce účtu Číslo účtu Mena účtu

Kód platiteľa: 7 Meno platiteľa: Meno prijímateľa

Rozdelenie poplatkov: Poplatky za transakciu zdieľané -> Platiteľ / Poplatky banky prijímateľa -> Prijímateľ

Kód účtu poplatkov: 7 Názov účtu poplatkov: Banka Predchádzajúce účtu Číslo účtu Mena účtu

Kód prijímateľa: 7 Meno prijímateľa: IBAN

Mena: USD Suma: 0.00 Suma v EUR: 0.00

Účel platby:

Overenie: 0 z 0 Dátum splatnosti: 2/19/2020 Dátum možného odoslania: 02/19/20

Uložiť a vytvoriť vzor Pomoc Uložiť

Správa platobných príkazov

Základné údaje | Prijímateľ | Štatistika / Inštrukcie | Dodatočné informácie | Frekvencia

Číslo príkazu: 1 Jednotlivý príkaz EURO platba

Platobný titul a štatistika: Štatistika

Inštrukcie / Typ platby: Inštrukcie

Typ platby: Standardné sprostredkovanie

Referencia zákazníka / Kontaktná osoba: Referencia zákazníka Kontaktná osoba

Uložiť a vytvoriť vzor Pomoc Uložiť