Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna



iPKO biznes – PRUVODCE UŽIVATELE

| obeene miorinaee | 4 |
|--|----------|
| Systém internetového bankovnictví iPKO biznes | 4 |
| Další přihlašování | 6 |
| Bezpečné přihlašování: | 7 |
| Používání bezpečnostního tokenu | 9 |
| Uvedení tokenu do provozu: | 10 |
| Používání mobilního tokenu | |
| Záhlaví | |
| Čas do konce relace | |
| Zprávy | |
| Hlavní nabídka | |
| Dlaždice Nový | |
| Zápatí | 14 |
| , Tabulky vúsledků | |
| Skupinové funkce | |
| Správa | |
| Parametru kontextu | |
| Účtu | |
| Uživatelé | |
| Službu | |
| Omezení přístupu | |
| Whitelistu | |
| Transakční limitu | |
| Formátu souborů | |
| Nostovení | |
| Přístupové konálu | |
| | |
| | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroie | 17 17 |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můi profil | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přiblášení | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávu: | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávy: Zkratku | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávy: Zkratky | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávy: Zkratky Rekapitulace Kritéria vuhledávání | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávy: Zkratky Rekapitulace Kritéria vyhledávání Možnosti zobrazení. | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávy: Zkratky Rekapitulace Kritéria vyhledávání Možnosti zobrazení Funkce na úrovni tabulku účtů | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávy: Zkratky Rekapitulace Kritéria vyhledávání Možnosti zobrazení Funkce na úrovni tabulky účtů | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje Můj profil Stránka po přihlášení Zprávy: Zkratky Rekapitulace Kritéria vyhledávání Možnosti zobrazení Funkce na úrovni tabulky účtů Účty Běžné účtu | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci Autorizační nástroje. Můj profil. Stránka po přihlášení | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |
| Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci | |

| Import transakce do stávající dávky | 29 |
|---|----|
| Seznam dávek | |
| Podrobnosti dávek | |
| Kopírování dávky | |
| Kopírování lub přenos převodů mezi dávkami | |
| Funkce týkající se zamítnutých převodů | |
| Funkce týkající se odstraněných převodů | |
| Obchodní partneři | |
| Nový obchodní partner | |
| Správa skupin obchodních partnerů | |
| Import obchodních partnerů ze souboru | |
| Výměna souborů | |
| Přijaté soubory | |
| Odeslané soubory | |
| Převody | |
| Jednorázový převod | |
| Převod na vlastní účet | |
| Import transakce ze souboru | |
| Import do dávky nebo jednotlivě | 41 |
| Kódová stránka | 41 |
| Import transakce SEPA | 41 |
| Zahraniční převod (devizový platební příkaz) | |
| Příkaz k úhradě | |
| Nový příkaz k úhradě | |
| Souhlas | |
| Nový souhlas | |
| Debetní karty | |
| Seznam karet | |
| Podrobnosti karty | |
| Historie transakcí | 51 |
| Správa oprávnění | 51 |
| Správa likvidity | 51 |
| Úvěry a vklady | |
| Termínované vklady | |
| Termínované vklady – Automatické vklady | 53 |
| Úvěry – Seznam úvěrů | 53 |
| Uvěry – Rámcové smlouvy | 53 |
| Tradeservice | 54 |
| iPKO Dealer | 54 |
| Internetový prohlížeč a hesla | 55 |
| Bezpečné přihlašování (adresa stránky a certifikát) | 55 |

Obecné informace

Systém internetového bankovnictví iPKO biznes

iPKO biznes je systém internetového bankovnictví určený pro institucionální zákazníky. Přístup do systému se realizuje prostřednictvím internetového prohlížeče, takže není potřeba provádět žádné instalace na konkrétní počítač a systém může kdykoli používat mnoho uživatelů současně.

První přihlášení

Chcete-li používat iPKO biznes, zadejte do internetového prohlížeče adresu www.ipkobiznes.cz.

V políčku **Identifikátor uživatele** – uveďte číslo, které Vám sdělil zaměstnanec Banky a následně klikněte na volbu **Pokračovat**.

Po uvedení správného identifikátoru uživatele se přenesete na další obrazovku přihlašovacího procesu. Zvolte odkaz Přihlašujete se poprvé? Zobrazí se obrazovka prvního přihlášení.

V políčku **Heslo prvního přihlašování** uveďte první přihlašovací heslo (přístupové heslo), které Vám při podepisování smlouvy sdělil zaměstnanec Banky, a následně je potvrďte tlačítkem Přihlásit.

Po kliknutí na tlačítko **Přihlásit** budete požádáni o aktivaci tokenu. Vložte odpověď z tokenu pro daný kód operace a zvolte tlačítko **Hotovo**. Dostanete potvrzení o aktivaci tokenu. Klikněte na tlačítko **OK**, a přenesete se na obrazovku změny **přístupového hesla**.

Na obrazovce Změna přístupového hesla vyplňte políčka:

• První přihlašovací heslo – zopakujte první přihlašovací heslo (přístupové heslo), které Vám při podepisování smlouvy sdělil zaměstnanec Banky,

Nové heslo - vložte Vámi zvolené heslo, které by se mělo skládat z 8-16 alfanumerických znaků (číslic a/nebo písmen) a zvláštních znaků (`!@#\$%^&*()_+-={}[];;',.<>?). Heslo nesmí obsahovat diakritiku (např. "ř", "š"). Pozor, rozlišují se malá a velká písmena).

• Zopakujte heslo - zopakujte Vámi zvolené heslo.

Po uvedení správných údajů a stisknutí tlačítka Přihlásit se dostanete potvrzení o změně přístupového hesla.

Po stisknutí tlačítka **Pokračovat** se objeví obrazovka, na které si vyberete Vámi zvolený **Bezpečnostní obrázek** (tento dokument obsahuje příklad obrázků. NEZAPOMEŇTE! Obrázky jsou unikátní a nebudou se ve službě opakovat).

POZOR! Při výběru obrázku nebude identifikátor vyžadovat kód z ověřovacího nástroje. Zapamatujte si obrázek, který jste si vybrali – od tohoto okamžiku se bude objevovat při každém přihlašování a autorizaci v internetovém systému iPKO biznes.

Na této obrazovce si vyberete obrázek, na který kliknete (tento dokument obsahuje příklad obrázků. NEZAPOMEŇTE! Obrázky jsou unikátní a nebudou se ve službě opakovat) a pak zvolte **Pokračovat**.

Po potvrzení předchozího kroku tlačítkem **Pokračovat** se přenesete na obrazovku potvrzení bezpečnostního obrázku. Chcete-li definitivně potvrdit svoji volbu a umožnit používání služby, stiskněte tlačítko **Pokračovat**.

POZOR! Identifikátor uživatele a heslo slouží také k aktivaci telefonní služby. Chcete-li službu aktivovat, zavolejte na INFOLINKU.

Další přihlašování

V rámci platformy iPKO biznes, dostupné na adrese: <u>www.ipkobiznes.cz</u>, existuje doplňkový bezpečnostní mechanismus v podobě bezpečnostního obrázku.

Bezpečnostní obrázek představuje doplňkový prvek, který zabezpečuje přihlašování a autorizaci transakcí v platformě iPKO biznes.

Bezpečnostní obrázek si uživatel volí sám při prvním přihlašování. Od té dobu se tento obrázek bude objevovat při každém přihlašování a autorizaci v iPKO biznes. Pokud při přihlašování nebo autorizaci uvidíte jiný než zvolený obrázek, anebo datum a hodina uvedené na obrázku nebudou odpovídat aktuálním údajům, případně budou vzbuzovat pochybnost, okamžitě přerušte přihlašování nebo autorizaci a kontaktujte konzultanta Centra obsluhy korporátních zákazníků.

Obrazovka a proces přihlašování budou vypadat takto:

1. Krok. Uveďte identifikátor uživatele na stránce <u>www.ipkobiznes.cz</u>. Tato obrazovka se mění, neboť bude obsahovat pouze jedno požadované políčko, tj. políčko, kam uvedete identifikátor uživatele. Po zapsání identifikátoru uživatele zvolte tlačítko Pokračovat.

2. Krok. Po uvedení správného identifikátoru uživatele se přenesete na další obrazovku přihlašovacího procesu. Po vyplnění údajů v polích Heslo z tokenu a Heslo stiskněte tlačítko Přihlásit a následně potvrďte tlačítkem Přihlásit.

3. Krok. Obrazovka výběru bezpečnostního obrázku

Po kliknutí na "Přihlásit" se objeví obrazovka, kde si vyberete bezpečnostní obrázek (tento dokument obsahuje příklad obrázků. NEZAPOMEŇTE! Obrázky jsou unikátní a nebudou se ve službě opakovat).

4. Krok Výběr bezpečnostního obrázku

Na této obrazovce si vyberete obrázek, na který kliknete (tento dokument obsahuje příklad obrázků. NEZAPOMEŇTE! Obrázky jsou unikátní a nebudou se ve službě opakovat) a pak zvolte Pokračovat.

Nezapomeňte!

Při výběru obrázku nebude systém požadovat zadání kódu z autorizačního nástroje. Zapamatujte si obrázek, který jste si vybrali – od tohoto okamžiku se bude objevovat při každém přihlašování a autorizaci v internetovém systému iPKO biznes.

5. Krok. Výběr bezpečnostního obrázku – potvrzení. Po potvrzení předchozího kroku tlačítkem "Pokračovat" se přenesete na obrazovku potvrzení bezpečnostního obrázku. Chcete-li definitivně potvrdit svoji volbu a umožnit používání služby, stiskněte tlačítko **Pokračovat**.

6. Krok. Přihlašování po výběru bezpečnostního obrázku. První krok (a obrazovka) se nemění. Teprve další obrazovka obsahuje Vámi zvolený obrázek nad políčkem, kam zadáte heslo z tokenu a heslo. Následně, po přechodu na další obrazovku, ověřte, zda se zobrazený obrázek shoduje s tím, který jste si vybrali při prvním přihlášení do nové platformy.

| Přihlašován | Přihlašuje | ete se poprvé? |
|----------------------|---|----------------|
| Bezpečnostní obrázek | CORP. | |
| Heslo z tokenu | Zobrazit znaky | ? |
| Heslo | | ? |
| | Zobrazit znaky Problém s přihlášením? VyČistit <mark>Přihlásit se</mark> | i. |
| Novrot | | |

- při každém dalším přihlašování a autorizaci se bude zobrazovat bezpečnostní obrázek vždy si ověřujte za je prezentovaný obrázek tím, který jste si zvolili, a dále, zda je v dolní části obrázku vidět datum a čas odpovídající aktuálním údajům ve formátu DD.MM.RRRR (den. měsíc. rok) GG:MM:SS (hodina. minuta. sekunda), např. 01.01.2016 23:59:59,
- obrázek lze změnit kdykoli po přihlášení do nové internetové platformy iPKO biznes, v záložce "Nastavení" a následně "Přístupové kanály" a "Bezpečnostní obrázek". Změnu obrázku lze provést po zadání kódu z ověřovacího nástroje,
- bezpečnostní obrázek se nezobrazuje v mobilní verzi internetové platformy iPKO biznes ani staré verzi platformy iPKO biznes.

Pozor!

Pokud během přihlašování uvidíte jiný než Vámi zvolený obrázek, případně zobrazené údaje (neaktuální datum a hodina uvedené na obrázku) budou vzbuzovat Vaše pochybnosti, neprodleně přihlašování nebo autorizaci přerušte a kontaktujte Centrum obsluhy korporátních zákazníků. Konzultanti jsou k dispozici na telefonním čísle: +48 61 855 94 94 nebo

800 022 676 (poplatek dle tarifu operátora). Volat můžete od pondělí do pátku mezi 8:00-18:00 hod. ; e-mail: <u>ipkobiznes@pkobp.pl</u> .

Bezpečné přihlašování:

1. Adresu internetové stránky Banky zadávejte vždy ručně.

2. Zkontrolujte, zda adresa stránky v okně prohlížeče vypadá takto:

• <u>https://www.ipkobiznes.cz</u>

3. Ověřte, zda se v okně prohlížeče nachází ikona zamknutého zámku.

V závislosti na prohlížeči se může ikona zámku objevit v adresním nebo stavovém pásku v dolní části obrazovky. Přítomnost této ikony signalizuje, že je stránka zabezpečená bezpečnostním certifikátem a že je spojení šifrované.



4. **Ověřte správnost bezpečnostního certifikátu**. Údaje o certifikátu jsou dostupné v prohlížeči, většinou v nabídce "Soubor", pod volbou "Vlastnosti". Po kliknutí na "Certifikáty" zkontrolujte jak "Obecné", tak "Certifikační cesta".

K údajům o certifikátu se můžete dostat dvojklikem na ikonu zámku. Po kliknutí se zobrazí detaily týkající se certifikátu, z nichž se dozvíte, že byl vystaven pro doménu <u>https://www.ipkobiznes.cz</u> Můžete se z nich taky dozvědět, že certifikát koupila PKO Bank Polski.

5. **Při přihlašování na stránku Banky nikdy nepoužívejte odkazy** neznámého původu, umístěné v emailových a SMS zprávách nebo na webových stránkách nepatřících Bance.

6. Nesdělujte přihlašovací údaje (zákaznické číslo, přístupová hesla) jiným osobám, nesdělujte je ani na žádost třetích stran.

7. Ověřujte si Bankou prezentované informace o datu a hodině posledního správného přihlášení a o posledním nezdařeném pokusu o přihlašování – zjistíte-li jakékoli nesrovnalosti, ohlaste to.

Pokud vzhled stránky vyvolá Vaše znepokojení, JEŠTĚ NEŽ SE PŘIHLÁSÍTE, kontaktujte infolinku na čísle 800 022 676 (pro Českou republiku) nebo +48 61 855 94 94 (pro Polsko)

Používání bezpečnostního tokenu

Čtečka a individuální karta jednorázových kódů na čipové kartě tvoří sadu označovanou jako token, umožňující generování jednorázových hesel, jež se využívají k přihlašování, a dále jednorázových kódů sloužících k autorizaci transakcí. Odpovědi generované tokenem tvoří osmimístné číselné řady.

Čipová karta s jednorázovými kódy je přiřazena vždy výhradně jednomu uživateli, proto je třeba ji chránit před zneužitím jinými osobami, stejně jako např. platební karty.



Čtečka s numerickou klávesnicí. Chcete-li čtečku spustit, vsuňte mikroprocesorovou kartu do čtečky (mikroprocesorem napřed). Po několika vteřinách se objeví volba: Zvolte HESLO, KÓD nebo MENU.

Funkce HESLO slouží ke generování osmičíselného hesla, které se používá k přihlašování do systému. **Funkce KÓD** slouží ke generování jednorázového kódu, který se používá k autorizaci operace v internetové službě. Poté, co obdržíte pokyn k zadání odpovědi tokenu pro příslušný kód zvolte na čtečce možnost KÓD, čtečka vygeneruje číselnou řadu příslušnou pro zadaný kód. Vygenerovaný kód zadejte do formuláře.

POZOR! Máte-li problém s použitím čtečky nebo v případě ztráty karty kontaktujte INFOLINKU. **Je-li token** vybaven klávesnicí, přiložený kabel se nyní nepoužívá.

Používání bezpečnostního tokenu VASCO DigiPass 270



Používání tokenu (VASCO DigiPass 270) je velmi jednoduché. Vždy, když se oprávněný uživatel bude chtít přihlásit na internetový portál iPKO biznes nebo provést operaci, bude požádán o zadání kódu. Pro vyšší bezpečnost je token zabezpečen PIN kódem. V okamžiku dodání je výchozí PIN 12345. Při prvním použití tokenu je uživatel povinen PIN změnit.

Uvedení tokenu do provozu:

1. Zapněte token stiskem a přidržením tlačítkem s šipkou 🖪 a současně tlačítka 🛍 .

2. Zadejte PIN 12345.

3. Objeví se nápis NEW PIN a volné místo určené pro zadání nového PIN kódu. Zadejte nový, pětičíselný PIN kód, který bude znát pouze Vy.

4. Objeví se nápis PIN CONF a volné místo určené na opakované zadání nového PIN kódu.

5. Pokud číslo zadáte správně, objeví se nápis NEW PIN CONF.

6. V případě chybného zadání nového PIN kódu se objeví nápis FAIL a po něm žádost o opakované zadání nového PIN kódu a jeho potvrzení.

7. Chcete-li změnit PIN kód, zapněte token a zadejte aktuální PIN kód a pak stiskněte a přidržte tlačítko šipky **4** a současně stiskněte a přidržte tlačítko **6**.

8. Objeví se nápis NEW PIN a prázdné místo na zadání nového PIN kódu. Zadejte nový pětičíselný PIN kód, který budete znát pouze Vy.

Chcete-li se přihlásit do iPKO biznes nebo autorizovat transakci pomocí tokenu Vasco DP270, stiskněte a přidržte šipku 🔹 a současně tlačítko otevřeného zámku 🖬, a následně zadejte PIN kód. Když se na obrazovce objeví "APPLI", zvolte číslici:

· "2" – chcete-li se přihlásit do iPKO biznes,

 "3" – chcete-li autorizovat operaci v aplikaci iPKO biznes. Chcete-li autorizovat operaci, zadejte do přístroje nové číslo autorizačního kódu uvedeného na obrazovce iPKO biznes. Na základě zadaného kódu vygeneruje přístroj číselnou řadu, kterou použijete k autorizaci operace v iPKO biznes.

Používání mobilního tokenu

Mobilní token je jedna z funkcí nové mobilní aplikace iPKO biznes, zajistí snadnou autorizaci transakcí realizovaných v mobilní aplikaci – stačí uvést PIN k tokenu a proběhne autorizace. Mobilní token lze použít jako autorizační nástroj i v internetovém prostředí iPKO biznes, jak k přihlašování, tak k autorizaci finančních pokynů a nefinančních transakcí.

Přístup k mobilnímu tokenu je chráněn PIN kódem.

Uživatel iPKO biznes obdrží primární PIN kód od Banky formou SMS, společně s odkazem ke stažení aplikace. Primární PIN kód je platný maximálně po dobu 24 hodin od okamžiku odeslání SMS zprávy.

Primární PIN kód je třeba změnit na individuální PIN při prvním spuštění tokenu. Individuální PIN musí tvořit minimálně 4 a maximálně 8 číslic. Individuální PIN definuje zákazník během tzv. personalizace. Personalizace není totožná s aktivací tokenu, ten se aktivuje při přihlašování do IPKO biznes (aktivaci nelze provést pomocí mobilní aplikace iPKO biznes). Pokud uživatel do té doby neprovede personalizaci mobilního tokenu, přijde o vlastní PIN a bude nezbytné, aby kontaktoval konzultanta na infolince.

NEZAPOMEŇTE! Pokud třikrát zadáte chybný primární PIN kód, dojde k zablokování aplikace a bude nezbytné ji znovu instalovat a personalizovat.

Záhlaví

Portál iPKO biznes má novou hlavní nabídku, která je viditelná vždy v horní části obrazovky. Tvoří ji:

- Název firmy
- Název kontextu v podobě rozbalovacího seznamu s výběrem kontextu. Názvy se prezentují abecedně, vzestupně. Po přihlášení se objeví název kontextu, ke kterému byl uživatel naposledy přihlášen.
- Název uživatele
- Identifikátor uživatele
- Tlačítko Odhlásit umožňuje odhlášení uživatele z portálu
- Zprávy
- Nastavení
- Správa
- Čas do konce relace



| Název firmy; AMSTERDAM | |
|----------------------------------|---|
| MBA Slavia CZ | * |
| Název uživatele: GERWAZY GOŁĄB | |
| Identifikátor uživatele: 1951883 | |



Čas do konce relace

V pravém horním rohu běží čas do konce relace. Můžete tak kontrolovat, kolik času do konce relace Vám zbývá. Po uplynutí 10 minut dojde k automatickému odhlášení z portálu. Vedle hodin je ikona, která slouží k obnově běhu času, což se děje automaticky po přechodu na jinou obrazovku.

Ζριάνυ

V horní části obrazovky vpravo naleznete odkaz na modul Zprávy, s uvedením informace o počtu zpráv. Číslo v červeném kolečku informuje o počtu nepřečtených zpráv. Po kliknutí na odkaz "Zprávy" budete přesměrováni na Seznam zpráv nebo Archivované zprávy, kde si můžete přečíst zprávu, označit ji jako přečtenou/nepřečtenou.

Na základním seznamu je zpráva uložena po dobu 90 dnů od data zobrazení zprávy (tj. ne data vzniku zprávy, nýbrž data, kdy byla zpráva přidána na seznam nebo se poprvé objevila na seznamu, pokud zde neproběhly žádné akce). Po uplynutí 7 dnů se zpráva zcela smaže.

Umístí-li uživatel zprávu do archivu, může ji zobrazit po dobu 90 dnů od data, kdy byla zobrazena na seznamu (tj. ne data vzniku zprávy, nýbrž prakticky od data posledního přenosu do archivu). Po uplynutí 7 dnů se zpráva zcela smaže.

Seznam zpráv o zamítnutých transakcích se omezuje na účty, k nimž má přihlášený uživatel oprávnění vyhledat transakce a částky.

Hlavní nabídka

Nabídka vede k různým částem služby. Je umístěna přímo pod záhlavím a obsahuje odkazy na:

- Hlavní stránku výchozí sekce po přihlášení. Lze se k ní vrátit vždy po zvolení ikony "Domů".
- Sekci Transakce
- Sekci Účty
- Sekci Karty
- Sekci Úvěry a vklady
- Sekci Analýza
- Výběr jazykové verze. Rozbalovací seznam výběru jazyka uživatelského rozhraní.

| iP | KO bizn | es | Na | ázev firmy: AMSTERDA BA Slavia CZ | M | ODHLASIT SE |
|----|-----------|------|----------|--|--------------------|---|
| | | | Na Id | ázev uživatele: GERWA lentifikátor uživatele: 1 | ZY GOŁĄB 951883 | Zprávy 🛐 Nastavení Správa Čas do konce relace: 19:09 🔿 |
| â | Transakce | Účty | Karty | Úvěry a vklady | Analyza | cz 🚽 |

Dlaždice Nový

Obsah dlaždice nový záleží na menu 1 úrovně, jiný je v menu "Transakce" a jiná v menu "Účty". Výběr akce se provádí pomocí rozbalovacího seznamu (drop down). Po kliknutí na dlaždici se obsah rozbalí směrem dolů a umožní vybrat akci z daného menu.

Po kliknutí na 1. úrovni na vybranou akci, např. Převod, se zobrazí 2. úroveň možnosti – Jednorázový, na vlastní účet nebo Zahraniční. Lze přecházet na další úrovně možností, pokud daná akce takové možnosti obsahuje. Současně lze vybrat akci již na první úrovni, pokud neobsahuje další možnosti výběru.

U každé pozice, kde lze přejít hlouběji do struktury, je šipka. Od 2. úrovně se v horní části seznamu objevuje pozice 1: úrovně, která je zvýrazněna tučně a plní funkci návratu na vyšší úroveň, níže je seznam vybraného prvku ze zvolené úrovně. Každá volba vede k dalšímu přesunu, v horní části seznamu je vždy pozice vyšší úrovně pro potřeby návratu na předchozí úroveň. Nevybere-li si účastník žádnou položku, zavře se rozbalovací nabídka po kliknutí mimo oblast menu Nový.

Výběr položky se provádí kliknutím na akci na poslední úrovni výběru. Po výběru položky ze seznamu následuje přechod na obrazovku z danou funkcionalitou.

| Transakce / Vyhledá | ávání transakcí / Upravované | | | Death alte | Main director | 17 |
|--------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----|
| - | | | | KUZUUIIT | Moje zkrutky • | |
| Vyhledavani transakci | Davky | Příkaz k uhradě | Vyměna souborů | Obchodni partneři | Novg | • |
| | | | | | Převod | |
| | | | | | Dávka | |
| Ipravovane | K padepsani / K adeslari | Čeknjici | Verealwavane Real | izovone Všechny | Příkaz k úhradě | |
| | | | | | Obchodní partner | |
| locovov | ané transakce | | | | Import | |
| spruvov | une transukce | | | | Nová šablona repor | tu |

Personalizace

Uživatel iPKO biznes může uzpůsobit vzhled služby vlastním potřebám, může spravovat dlaždice, které vedou k výchozím nebo personalizovaným položkám modulu. Maximální počet dlaždic viditelných v jednom řádku, je pevný a činí 6 (pro první řádek je to 5 + dlaždice "Nový"). Překročením tohoto počtu se další dlaždice přesune na další řádek jako první vlevo.

Odkaz "Moje zkratky" se nachází v pravém horním rohu menu, vlevo od ikony nastavení.

Dlaždice "Nový" – dlaždice obsahuje seznam funkcionalit k realizaci dedikovaných pro daný modul. Nový se vždy nachází v prvním řádku zcela vpravo, nezávisle na počtu dlaždic menu.

Po výběru ikony nastavení se na dlaždicích zobrazí:

Šipky, které umožňují přesunutí dlaždic vpravo a vlevo. Výjimkou je dlaždice Nový, která se vždy zobrazuje zcela vpravo a nelze ji přesunout. Během úpravy je neaktivní.

Transakce / Vyhledávání transakcí / Upravované

| | | | | ? Zrušit Obnovit výc | hozí Uložit nastaven |
|--------------------------|-------|-----------------|----------------|--------------------------|----------------------|
| Vyhledavani transakci | Davky | Příkaz k uhradě | Vyměna souborů | (1) Obchodní partneři | Novy |
| IPKO Dealer | | | | | |

Dlaždice odkazující mimo transakční službu (např. iPKO Dealer) jsou označeny symbolem šipky.

Odkaz "Zrušit" – umožňuje opustit úpravu nastavení bez uložení změn, kliknutí na jakékoli místo na obrazovce mimo oblast nastavení rovněž vede k ukončení úpravy bez uložení změn.

Odkaz "Obnovit výchozí" – umožňuje obnovení výchozího menu 2. úrovně. Kliknutím na odkaz se uživateli zobrazí dlaždice ve výchozím pořadí. Zobrazení ovšem neznamená uložení; k tomu je třeba kliknout na funkci "Uložit nastavení".

Tlačítko "Uložit nastavení" způsobí uložení změn provedených uživatelem a ukončení režimu úpravy dlaždic. K uložení změn není nutné zadávat autorizační kód.

Zápatí

Je na každé stránce portálu, vždy vypadá stejně. Obsahuje odkazy na strukturu služby zobrazené ve sloupcích. Kromě toho se zde uvádějí data a čas posledních úspěšných a neúspěšných přihlašovacích pokusů.

| Hlavni strana | | | | |
|--|--|--|--|---|
| Transakce Vyhledávání transakci Dávky Příkaz k úhradě | Účty Běžné účty Historie účtů Blokace | Karty Debetní karty Výměna souborů | Úvěry a vklady Terminované vklady Úvěry Tradecervce | Analýza Řížení likvidity PKO Manager likvidity |
| Výměna souborů Obchodní partneři IPKO Dealer | Výpisy Reporty | | | Prôvodci Tantý Uročení Tabulka kurzů Bezpečnost |
| | | Poslední zd | lañlé pñhlášení 2018-02-20 ; 15: | 10:53 Poslední nezdařené přihlěšení 2017-12-18 ; 11:26:10 |
| © 2018 PKO Bank Polski, C | zech Branch Kód BIC (Sw | iθ): ΒΡΚΟζΖΡΡ / Kód ČNB: 3060 | CZ- | 0 800 181 800 022 676 volba 1, PL: +48 61 855 94 94* "čido pro volajići v tuzensku Poplatek podle tarifu operátora. Telefonni služba je v provozu po-sě 8:00-18:00 |

Kritéria vyhledávání

Systém umožňuje zúžit seznamy pomocí mechanismu filtrování, který funguje stejně jako všude jinde v iPKO biznes. Vzhled sekce kritéria vyhledávání na obrazovce závisí na tom, zda uživatel použil výchozí filtry (vyhledávací kritéria).

Tlačítko **"Vybrat kritéria vyhledávání"** otevírá lightbox se seznamem kritérií vyhledávání pro danou stránku. Po výběru kritérií se název tlačítka změní na "Upravit kritéria vyhledávání".

| Dostupné prostředky | Transakce | | |
|--|--|---|--|
| Učetní zůstatek Měna Transakce Skupina účtů | Označit vše Čekající na odeslání Čekající na podpis Čekající na prostředky Čekající na realizaci | Datum 2018-03-31 📄 🖬 * | |
| | | | |
| | | | |
| /ybraná kritéria Da | stupné prostředky od 100,00 do 10 000,00, Ti | ansakce: Čekající na realizaci dne 2018-03-31 | |

Rozbalovací seznam (Drop down) **"Moje kritéria vyhledávání"** umožňuje najít transakci pomocí filtrů definovaných uživatelem.

Editační pole **"Hledat"** umožňuje zadání fráze pro vyhledání – např. názvu obchodního partnera. Doplněné pole potvrzené kliknutím na lupu nebo enterem se stává aktivním filtrem.

| Běžné účty | | | | Rekapitulace všech učtů |
|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------|-------------------------|
| | | | Sbalit | kriterium vyhledavani 🔺 |
| ^{Ir} Kritéria vyhledávání | Vybrat kriteria vyhledavani | Moje kritéria vyhledávání | Vyhledat | ٩ |

Tabulky výsledků

Výsledky vyhledávání mají v celé aplikaci podobu výsledkových tabulek. Tyto tabulky mají pro jednotlivé moduly definovaná výchozí pole a výchozí uspořádání. Výchozí vzhled výsledkové tabulky a zadané kritérium vyhledávání se nastavuje na každém modulu zvlášť.

| | žné účty | | | Rekap | oitulace všech účtů |
|------|--|------------------------------|---|---|---------------------|
| | | | | Sbalit kriteriu | ım vyhledávanı 🔺 |
| Krit | éria vyhledávání | Vybrat kriteria vyhledäväni | Moje kritéria vyhledávání | Vyhledat | Q, |
| Mo | ž nosti náhledu | Zobrazit seskupené účty Sprá | iva skupin | | |
| Vše | echny ú č ty | | | | Rekapitulace üčtů |
| Ski | ipinové funkce | | | | 0 |
| | | | | | 1 - 3 / 14 🤿 |
| (0) | Název účtu • Číslo účtu | | Dostupné prostředky Měna | Účetní zůstatek Měna | 1 - 3 / 14 € |
| (0) | Název účtu A Číslo účtu RACHUNEK BIEŻĄCY 200001382/3060 | | Dostupné prostředky Měna 0,00 CZK | Účetní zůstatek Měna 0,00 CZK | 1 - 3 / 14 € |
| 0) | Název účtu • Číslo účtu RACHUNEK BIEZĄCY 200001382/3060 RACHUNEK BIEŻĄCY 200001358/3060 | | Dostupné prostředky Měna 0,00 CZK 0,00 PLN | Účetní zůstatek Měna 0,00 CZK 0,00 PLN | 1 - 3 / 14 3 |

Zákazník má možnost kliknutím na ikonu nastavení personalizovat vzhled tabulky. V rámci personalizace je možné:

- Měnit pořadí sloupců
- Skrýt sloupce
- Přidávat sloupce z předdefinovaného seznamu sloupců určeného pro danou tabulku
- Měnit režim vyhledávání údajů po polích nastavených v rámci tabulky.

Skupinové funkce

Nad každou výsledkovou tabulkou se vlevo nachází rozbalovací nabídka "Skupinové funkce", s výchozími možnostmi pro každou výsledkovou tabulku, např. pro hlavní stránku jsou to možnosti: Stáhnout výpisy, Stáhnout standardní reporty. Pokud chce uživatel hromadně stáhnout výpisy, označí účty, které si vybral, a poté ve skupinových funkcích klikne na "Stáhnout výpisy".

| Všechny účty | | | Rekapitulace üčtů |
|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------|
| Skupinové funkce | | | \$ |
| Stáhnout výpisy | | | 1 - 3 / 14 |
| Stáhnout standardní reporty Objednat nestandardní reporty | Dostupné prostředky Měna | Účetní zůstatek Měna | Funkce |
| RACHUNEK BIEŻĄCY 200001382/3060 | 0,00 CZK | 0,00 CZK | |
| RACHUNEK BIEŻĄCY 200001358/3060 | 0,00 PLN | 0,00 PLN | |

Modul správy podrobněji popisuje Průvodce správce. Portál iPKO biznes umožňuje pracovat v kontextech, po příslušné konfiguraci v rámci firem. Znamená to, že v případě, že je uživatel oprávněn zpracovávat více než jednu firmu, objeví se v internetovém prostředí nahoře uprostřed obrazovky možnost zvolit kontext z rozbalovacího seznamu (ke změně kontextu dojde po kliknutí na příslušný kontext). V rámci kontextu má uživatel stanovená oprávnění. Podrobnosti týkající se oprávnění lze zkontrolovat pomocí možnosti "Správa", následně dlaždice "Uživatelé" a ve sloupci funkce kliknout na "Podrobnosti". Pokud uživatel nemá oprávnění správce k danému kontextu, nezobrazí se mu funkce správy, ani se mu nebudou zobrazovat informace o jiných uživatelích.

Parametry kontextu

V této sekci si může uživatel ověřit základní parametry kontextu, jako jsou třída podpisu, čas trvání relace, anebo výchozí jazyková verze.

Účty

V této sekci může uživatel zkontrolovat seznam účtů, k nimž má v rámci daného kontextu přístup.

Uživatelé

V této sekci může uživatel zkontrolovat např. svoji třídu podpisu nebo schéma oprávnění ke službám. Nemá-li uživatel oprávnění správce k danému kontextu, nezobrazí se mu funkce správy, ani se mu nebudou zobrazovat informace o jiných uživatelích.

Služby

V této sekci může uživatel zkontrolovat služby dostupné pro kontext, navíc může změnit schémata oprávnění ke službám, anebo podepisování transakcí.

Omezení přístupu

V této sekci může uživatel ověřit, zda kontext, k němuž je přihlášen, má definovaná omezení přístupu, např. možnost přihlásit se pouze v pracovní dny nebo z konkrétních IP adres.

Whitelisty

V této sekci má uživatel přístup k whitelistům obchodních partnerů, a dále k sestavám účtů. Použitím funkčních tlačítek pak lze získat přístup k Podrobnostem whitelistu, anebo jej přiřadit, změnit či odstranit.

Transakční limity

V této sekci může uživatel ověřit nastavené transakční limity pro jednotlivé uživatele kontextu, může také limity změnit.

Formáty souborů

V této sekci může uživatel zkontrolovat seznam definovaných formátů souborů pro kontext, kde je právě přihlášen.

Nastavení

Přístupové kanály

Možnost "Přístupové kanály" obsahuje funkce a informace nezbytné pro řízení bezpečnosti. Kromě zobrazení data posledního úspěšného a neúspěšného přihlášení do internetového systému nebo mobilní aplikace, je možné blokovat přístup k těmto službám a měnit internetové heslo.

Přihlašovací heslo

V této sekci může uživatel měnit přihlašovací heslo do systému iPKO biznes. Změna se provádí tak, že uživatel do příslušného pole zadá staré heslo a následně dvakrát nové heslo. Změna hesla bude potvrzena zprávou.

Heslo může mít 8 - 16 alfanumerických znaků (číslic a písmen), zvláštních znaků ze souboru: `!@#\$%^&*()_+-={}[]:;'<>?. Diakritická znaménka budou považována za chybu. Systém rozlišuje velká a malá písmena.

Zablokování přístupu k mobilní nebo internetové aplikaci

Zablokovat přístup do aplikace lze provést pomocí možnosti "Zablokovat" v tabulce "Přístupové kanály" a potvrzením v dalším kroku tlačítkem "Hotovo".

| 01/0 | | Název firmy: AM | ISTERDAM | | | | 6 | ODHLASIT SE |
|--------------------|-----------------|---------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------------------|-------------------------|---|
| PKO bi | znes | MBA Slavia CZ | | | - | | | |
| | | Název uživatele: Identifikátor uži | : GERWAZY vatele: 195 | GOŁĄB 1883 | | | Zprávy Čas | 36 Nastavení Správa : do konce relace: 19:59 Ø |
| Transako | e Účty K | arty Üvěry a vl | klady | Analyza | | | | CZ 🔽 |
| Nastavení / Kanály | přístupu | | | | | | | Moje zkratku - |
| | _ | 1 | | | 1 | | | INDJC ZKIULKY |
| Kanaly přístupu | Přistup | oove heslo | Autoriza | čni nastroj | Můj profi | i. | | |
| Kanály p | řístupu | | | | | | | |
| Servis | Stay | Maximální počet c přihlášení | hybných | Poslední správ | vné přihlášení | Poslední chybné přihlášení | Bezpečnostní obrázek | Funkce |
| Internetový portál | Aktivní přístup | 3 | | 2018-02-20 | 15:10:53 | 2017-12-18 11:26:10 | Zobrazit obrázek | N N |
| Telefonní služba | Chybí přístup | 3 | | | | | | |

Autorizační nástroje

V této sekci může uživatel vidět informace o autorizačním nástroji, který má přiřazený ke kontextu, kde je přihlášen.

Můj profil

V této sekci nastavení lze určit výchozí účet na formulářích, hodnoty parametrů transakce a parametrů importu. V sekci Seznam účtů pak lze přiřadit účty ke skupinám (hromadně nebo jednotlivě), spravovat skupiny těchto účtů editací názvu skupiny, pořadí zobrazení skupin na seznamech účtů, přičemž tyto změny budou viditelné na stránce po přihlášení, v sekci Účty – Běžné účty. (Po výběru možnosti zobrazení "Ukázat seskupené účty"). Skupiny účtů budou vidět rovněž v příslušných filtrech. Účty, jež nebudou zařazeny do skupin se na seznamu zobrazí jako "Účty nezařazené do žádné skupiny".

Stránka po přihlášení

Jedná se o výchozí stránku, která se objeví po přihlášení. Na obrazovce jsou vidět všechny účty, k nimž má uživatel oprávnění. Ve sloupcích tabulky je výchozí zobrazení údajů, jako je název a číslo účtu, disponibilní prostředky včetně měny účtu a účetní zůstatek včetně měny účtu. Kliknutím na částku v oddíle "Disponibilní prostředky" přejdete k možnosti "Nezúčtované prostředky", v oddíle "Účetní saldo" pak do "Historie účtu". Kliknutím na název nebo číslo účtu se otevřou podrobnosti daného účtu.

Po přihlášení se obrazovka skládá z několik funkcionálních sekcí.

Ζριάνι:

Po přihlášení se na stránce, pod nabídkou I. úrovně zobrazuje informační sdělení o počtu nepřečtených zpráv. Je vidět pouze v situaci, kdy na uživatele čekají nepřečtené zprávy. Z úrovně sdělení se lze seznámit s podrobnostmi dané nepřečtené zprávy, najetím na odkaz. Poté se zobrazí podrobnosti dané nepřečtené zprávy. Volbou "Zobrazit všechny" z úrovně sdělení lze přejít na kompletní Seznam zpráv.

| DKO hizoos | Název firmy: AMSTERDAM | ODHLÁSIT SE |
|----------------------------|---|--|
| IF NO DIZITES | MBA Slavia CZ Název uživatele: GERWAZY GOŁĄB Identifikátor uživatele: 1951883 | Zprávy (36) Nastavení Správa Čas do konce relace: 19:58 (2) |
| ☆ Transakce Učty K | larty Úvěry a vklady Analyza | cz 💌 |
| Počet nepřečtených zpráv 3 | 6 Odmitnutí realizace tuzemského převodu | Zobrazit všechny |

Zkratky

V sekci zkratek jsou jako výchozí nastaveny tyto zkratky:

- K podpisu
- Historie účtů
- Výpisy
- Nový převod
- Nový import
- Odkaz Přidat zkratku

Dlaždice zkratek vedou k nejčastěji používaným funkcím servisu. Výběrem dlaždice dané zkratky se uživatel přenese na další stránku věnovanou dané sekci. Zkratky lze spravovat (měnit pořadí nebo odstranit). Za tímto účelem zvolí uživatel možnost "Přidat zkratku" nacházející se nad výchozími dlaždicemi zkratek.

| | | | | | Přido | it zkratku 🔺 | 4 |
|--------------|----------------|---------|-------------|------|----------------|--------------|-----|
| 0 | | | | | Zprávy | • | - |
| Koodeosdoj | Historie učtů | Vitoisu | Nova ořevod | Nova | Transakce | | - |
| ic poucpsuin | Thistoric deta | Adhiad | Novy prevou | Novg | Účty | | |
| | | | | | Karty | | - |
| | | | | | Úvěry a vklady | - ÷ | - |
| Rěžné účtu | | | | | Analýza | | |
| Dezne Dety | | | | | Nastavení | | ciu |
| | | | | | Správa | - 1- | |

Kliknutím na ikonu nastavení se dlaždice uvedou do režimu úpravy. Pokud nejsou definované žádné dlaždice zkratky (např. byly odstraněny), bude režim úpravy obsahovat funkční odkazy – Zrušit; Obnovit výchozí a tlačítko Uložit nastavení.

Na každé definované dlaždici budou zobrazeny ikony, jimiž lze spravovat jejich pořadí, anebo je odstranit. Uživatel má možnost přesouvat zkratky pomocí šipek vlevo a vpravo.

Na obrazovku lze umístit neomezený počet zkratek.

Rekapitulace

Nad tabulkami se navíc zobrazují dva odkazy na rekapitulace účtů:

 Rekapitulace všech účtů zobrazuje celkovou částku účtů, které jsou dostupné v dané měně a účetních zůstatků v dané měně, aniž by bylo nutné účty označovat. Tato rekapitulace vždy ukazuje celkové údaje o všech účtech, k nimž má uživatel přístup. Rekapitulace účtů zobrazuje buď celkovou částku prostředků dostupných v dané měně a účetních sald v dané měně bez nutnosti označovat účty, anebo zobrazuje rekapitulace pouze uživatelem označených účtů v tabulce.

Má-li uživatel přístup např. k 3 účtům, ovšem pouze ke dvěma z nich má oprávnění sledovat účetní zůstatek/ disponibilní prostředky, rekapitulace se bude týkat pouze těchto dvou účtů v sekci rekapitulace. Vyskytuje-li se v kontextu skupina účtů, týká se odkaz Rekapitulace účtů na úrovni záhlaví této skupiny rekapitulace účtů v této skupině. Je-li v možnostech náhledu označeno Zobrazit neseskupené účty, budou spočítány všechny označené účty nebo všechny účty (bez označení). Bude-li uživatel vytvářet filtry, rekapitulace se bude týkat všech účtů, jež budou splňovat kritéria vyhledávání, nejen těchto viditelných na stránce.

Rekapitulace bere v potaz také pravidla spojená s limity konsolidovaných účtů, pokud zákazník využívá tento druh produktu.

Disponibilní prostředky představují součet prostředků navýšený o částku revolvingového úvěru nebo přípustného debetního zůstatku. Na součet disponibilních prostředků mají vliv také nezúčtované prostředky (jež součet zvyšují nebo snižují). Účetní zůstatek představuje stav prostředků zaúčtovaných na účtu.

Kritéria vyhledávání

Na obrazovce kokpitu je ve výchozím nastavení zobrazen počáteční stav Kritérií vyhledávání.

Počáteční stav sekce kritérií vyhledávání obsahuje: "Vybrat kritéria vyhledávání", "Moje kritéria vyhledávání" a pole "Vyhledat".

Při vyhledávání se výsledky vracejí v neseskupeném zobrazení.

Možnosti zobrazení

Po přihlášení je jako výchozí prezentováno zobrazení neseskupených účtů. Zvolíte-li možnost zobrazení "Zobrazit seskupené účty", zobrazí se seznam účtů rozdělený do Vámi vytvořených skupin. Ve výchozím zobrazení seskupených účtů je rozbalena pouze první skupina účtů, ostatní jsou zabalené. Skupina účtů, která agreguje účty nepřiřazené k žádné skupině, se zobrazuje dole, pod ostatními skupinami účtů. Po kliknutí na "Ukázat neseskupené účty" dojde k rozbalení kompletních seznamů účtů.

Funkce na úrovni tabulky účtů

Ve sloupci "Funkce" lze rychle přejít do historie účtu, vyhledávače transakcí nebo přidat vlastní zkratku. Po kliknutí na odkaz "Více" se rozbalí seznam s odkazy na jednotlivé funkce na úrovni účtu.

Účty

Běžné účty

Sekce zobrazuje identický rozsah údajů jako na stránce po přihlášení, kromě výchozích dlaždic zkratek a informací o zprávách.

Historie účtu

V záložce "Historie účtu" může uživatel nalézt informace o každé realizované transakci, která změnila účetní saldo daného účtu. Transakce představené v historii účtu lze vyhledat podle typů transakcí. Údaje lze také vyhledat podle data, částky transakce, názvu obchodního partnera, titulu převodu a čísla účtu obchodního partnera (protiúčtu). Kritéria vyhledávání lze vzájemně propojit. Transakce uvedené na seznamu splňují kritéria vyhledávání a jsou seřazeny podle data operace.

Potvrzení transakce lze stáhnout jednotlivě pro každý z rekordů z úrovně tabulky, možnost je k dispozici ve sloupci "Funkce", anebo hromadně, pomocí "Skupinové funkce" po předchozím označení transakce a kliknutí na možnost "Hromadně stáhnout dokumenty". Aplikace umožňuje stáhnout komplet vyhledaných operací. Sestavu lze vygenerovat výběrem možnosti "Stáhnout sestavu" ve skupinových funkcích, po nastavení zvoleného formátu souboru. Lze také vyhotovit sestavu z vybraných transakcí. K tomuto účelu slouží funkce označení transakce, takže ve stažené sestavě se objeví pouze ty operace, které byly označeny.

| ÚČty | Transakce / Historie účtů / Průbi | Učty Karty Uvěry a vklady Analy; šžná histone | za | Мо | CZ 💌 |
|------|--------------------------------------|--|----------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Bē | žne učty | Historie učtů Blokace | Vypisy Re | eporty No | vy - |
| ůt | ežna historie | Pokračila filstone | | | ø |
| Pr | ůběžná h | istorie | | | |
| | | | | Sbalit kriteriu | m vyhledavani 🔺 |
| rit | téria vyhledává | INÍ Upravit kritéria vyhledáváni Moje kritér | ia vyhledávání | | |
| U | iet Staroprämen 20 | 0000224/3060 CZK | 2-19 do 2018-02-20 | | |
| lož | it kritéria vyhledáván | i Obnovit výchozi | | | |
| | | | | | |
| | Zobrazit rekapitulaci | | | | 1-4/4 |
| | • Datum operace | Údaje operace | Typ operace | Částka | Funkce |
| 2 | 2018-02-19 2018-02-20 | KAPITALIZACE ÚROKŮ Identifikátor transakce: 80500246400002397 | Naúčtování úroků | 5 301,36 CZK 96 755 127,47 CZK | 0 - |
| | 2018-02-19 2018-02-19 | PROWIZJA ZA 00000002 OPERACJI Identifikátor transakce: 80500203600000004 | Provize | -12,00 CZK 96 749 826,11 CZK | 0 - |
| | 2018-02-19 2018-02-19 | PROWIZJA ZA 000000004 OPERACJI Identifikátor transakce: 80500203600000003 | Provize | -504,00 CZK 96 749 838,11 CZK | 0 + |
| | 2018-02-19 2018-02-19 | Účet plátce: 200000320/3060 Název a adresa plátce: ANDREW GOLOTA UZN POLECENIE ZAPLATY CZECHY Identifikátor transakce: 8050100050000023 | Příkaz k úhradě - přípsání | 12,00 CZK 96 750 342,11 CZK | 0 - |

POZOR! Veškeré transakce realizované k tíži účtu se zobrazují se znaménkem "-" a veškeré připsané k dobru účtu jsou bez znaménka. Pokud se v poli Max. částka a Min. částka (nebo jednom z nich) objeví částky bez znaménka, budou vyhledány všechny transakce z daného rozmezí částek, jak inkasní, tak úhradové.

Blokace

Zde se zobrazují nezúčtované prostředky. Představují součet prostředků z nezúčtovaných transakcí na účtu. Blokace částek transakcí vychází ze systému v okamžiku, kdy je odeslán pokyn k realizaci transakce s aktuálním datem, anebo v okamžiku, kdy banka realizuje zadanou transakci s budoucím datem. Transakce platební kartou také snižují objem disponibilních prostředků v okamžiku realizace transakce. Blokace je zrušena v okamžiku zúčtování transakce

Výpisy

V sekci "Výpisy" má uživatel možnost stáhnout si výpisy ve formátu PDF za období posledních 12 měsíců, v on-line režimu. Na první obrazovce je výchozí zobrazení posledního výpisu ze všech účtů. Lze zde také vyhledávat výpisy:

pro jednotlivý účet,

pro vybrané účty,

za určité období,

podle čísla výpisu (po označení jednoho účtu).

Chcete-li stáhnout výpis, použijte možnost "Stáhnout výpisy". Výpis lze objednat v jednom ze dvou formátů: PDF a XML. Výpisy lze stáhnout i hromadně. Za tímto účelem označte výpisy a následně vyberte možnost "Stáhnout výpisy" ze skupinových funkcí. Soubory budou uloženy v zazipovaném balíčku.

| Název MBP Ně V Transakce Účty V Včtv / Výpisv | | Nazev firmy: AM | STERDAM | | | | ODHLASITISE |
|---|--|---|---|------------------|--|---|--|
| PKO biznes M < | | MBA Slavia CZ | | - | | | |
| | | Název uživatele: Identifikátor uživ | GERWAZY GOŁĄB atele: 1951883 | | | Zprávy Čas o | Nastavení Sprá do konce relace: 19:33 |
| Název MBA Nár Iď Transakce Učty Včty / Výpisy | | Karty Üvěry a vl | lady Analyza | | | | CZ - |
| Ůčty | / Výpisy | | | | | Мо | je zkrotky 👻 👳 |
| Bě | ižne učty Hist | orie učtů | Blokace | Vŷpisy | Reporty | No | wy + |
| Kri | téria vyhledávání 🛛 🛛 | Jpravít kritéria vyhlédáv | nni Moje kritéria vyhl | edávání 🔽 | | Soolit kriteriu | im vyniedavani 🔺 |
| Ú | čty: 4 🗌 🛛 Termin: Posledni It kriteria vuhledavani Obnovi | periodický výpis 🗈 | | | | | |
| Ulož Sk | Ety: 4 Termin: Posledni it kriteria vyhledäväni Obnovi upinové funkce | periodicky vypis 💿 | | | | | 0 |
| Ulož Sk | Ety: 4 Termin: Posledni it kritenia vyhledäväni Obnovi upinové funkce | periodicky vypis | iisu Výpisy od/do | Počet operací | Počáteční zůstatek | Konečný zůstatek | 1 - 6 / 6 Funkce |
| U Ulož Sk (0) | Ety. 4 Termin: Posledni it kritenia vyhledäväni Obnovi upinové funkce Název účtu Číslo účtu RACHUNEK BIEZĄCY (CZK) 200001382/3060 | periodicky výpis | iisu Výpisy od/do 8 2018-02-17 2018-02-19 | Počet operaci | Počáteční zůstatek 0,00 CZK | Konečný zůstatek 0,00 CZK | 1 - 6 / 6 Funkce tábnout PDF |
| U Ulož Sk | Ety: 4 Termin: Posledni iti kriteria vyhledäväni Obnovi upinové funkce Název účtu Číslo účtu RACHUNEK BIEŻĄCY (CZK) 200001382/3060 RACHUNEK BIEŻĄCY (PLN) 200001358/3060 | periodicky vypis t výchozi Číslo výr 32/2014 32/2014 | iisu Výpisy od/do 2018-02-17 2018-02-19 3 2018-02-17 2018-02-19 | Počet operaci | Počáteční zůstatek 0,00 CZK 0,00 PLN | Konečný zůstatek 0,00 CK 0,00 PLN | 1 - 6 / 6 Funkce |

Reporty

Standardní reporty

V sekci "Účty" v záložce "Reporty" je k dispozici funkcionalita, pomocí níž si lze objednat soubor v jednom ze dvou formátů: Elixir a MT940. Funkcionalita je standardně k dispozici všem uživatelům iPKO biznes, pokud disponují příslušnými oprávněními.

Tyto reporty usnadňují spolupráci s finančními a účetními systémy. Obsahují řetězec znaků, který většina finančních a účetních systémů umí dobře importovat a číst. Maximální období, za které jsou souborové reporty k dispozici, činí 90 dnů od aktuálního data. Chcete-li objednat report, musíte určit účet, datum – den nebo rozsah dnů, za které chcete report vygenerovat, a dále formát souboru. Pro stažení reportu zvolte možnost "Stáhnout". Reporty lze stahovat i hromadně. V tom případě označte reporty a klikněte na možnost "Skupinové funkce", kde označíte "Stáhnout standardní reporty". Soubory budou uloženy v zazipovaném balíčku.

Označení možnosti "Vlastní reference" způsobí, že v reportu budou uvedeny reference příkazce pro jednotlivé transakce. Reference lze předávat pod podmínkou, že pro daný účet byl vydán pokyn k předávání referencí a současně příkazce takovou referenci při realizaci operace předal.

Účty / Reporty / Standardní reporty 0 Moje zkratky 👻 Běžne učty Historie učtů Blokace Vypisy Reporty Nový 0 Nestanoardni repartaj Saplany reports Standardní reportu Standardní reporty Z účtu Q 2018-02-19 2018-02-19 Všechny účty Od Do Najít účet Formát souboru 🖲 Elixir MT940 * Vlastní reference 📃 Ano * Povinná pole Objednot

Transakce

Modul slouží k vyhledávání transakcí zadaných pomocí systému iPKO biznes a jejich zadávání. Menu transakce je rozděleno do 6 dlaždic:

- Vyhledávání transakcí
- · Dávky
- · Příkaz k úhradě
- · Obchodní partneři
- · Výměna souborů
- · Nový umožňuje vytvářet nové transakce, dávky, obchodní partnery nebo importy.

K dispozici jsou dva náhledy na transakce:

- Výchozí náhled prezentace jednotlivých transakcí a dávek na jednom seznamu, s možností rozbalení dávky a zobrazení transakcí, které jsou v něm obsaženy.
- Plochý náhled ukazuje všechny transakce na jednom seznamu, nezávisle na tom, zda je daná transakce zapsaná samostatně, anebo v rámci dávky, v tomto náhledu nejsou zobrazeny rekordy dávek.

Vyhledávání transakcí

Funkce umožňuje vyhledat transakce zadané prostřednictvím iPKO biznes od 15.04.2016, včetně transakcí odstraněných před odesláním k realizaci. Lze je vyhledat podle úplného čísla účtu obchodního partnera, názvu obchodního partnera, titulu operace, typu transakce, statusu, zadaného data realizace nebo částky. Kritéria vyhledávání lze vzájemně kombinovat a ukládat různé konfigurace vyhledávání.

| Kritéria vyhledávání | | |
|--|--|-------|
| Datum | Datum | |
| Účet | 🛛 Datum realizace Od 2016-04-15 🚮 * Do 2018-04-08 🚮 * | |
| Obchodní partner Účet obchodního partnera Na základě | Datum podepsání | |
| Stav | Datum vytvoření | |
| Částka | Datum odeslání | |
| Akce | 🔲 Datum zrušení | |
| Typ transakce | Datum odmitnutí | |
| Podrobnosti | | |
| /ybraná kritéria Datum | 1 realizace: od 2016-04-15 do 2018-04-08 | |
| rušit | | Hlede |
| aritéria vyhladaváni | unanc latena yynezysza 🛛 Hitye Intéria y medásán 💽 👘 👘 👘 | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Elizantive funkte | | |
| | | |

Na stránce podrobností vyhledané transakce se zobrazuje její historie obsahující takové informace, jako je opakovaná realizace, historie transakce, kopírování do dávky nebo uložení obchodního partnera.

| | Název obchodního partnera: Sony Corp. Marszalkowska 125/87 | Jednorázový převod | 95,58 CZK | |
|----------------------------------|--|------------------------|-----------------------------|---|
| Jednorázový přev | vod | | | × |
| Provést znovu | Kopirovat do dávky Image: State of the s |) | | |
| Z účtu | 20000013/3060 CZ43 3060 0000 0002 0000 0013 | Na základě | Faktura VAT Nr: 9 / 2018 | |
| | BĚŽNÝ ÚČET | Vlastní reference | ref. 313131.43.21 | |
| Na účet | 177340-2000145399/0800 | Částka | 89,78 CZK | |
| Název účtu obchodního | X-2189 | Datum realizace | 2018-02-19 | |
| Názov a adrosa | Sony Corp | Variabilní symbol (VS) | 38696575 | |
| obchodního partnera | Praga 8 | Konstantní symbol (KS) | 56805197 | |
| | | Kanál registrace | iPKO biznes | |
| | | Тур | Jednorázový převod | |
| Parametru transak | 6 2 | | | |
| Furumeny transak | | | | |
| Způsob realizace | Spěšný | Odeslání k realizaci | Ano | |
| Ostatní parametry | | | | |
| Identifikátor iPKO biznes | 177737117 | | | |
| Stav | Realizována | | | |
| Schéma podepisov | άηί | | | |
| Seznam pravidel | Bez limitu 1 podpis libovolné třídy | | | |
| Historie | | | | |
| Vytvoření | 2018-02-19 11:40:34, GERWAZY GOŁĄB (WOJAK SZWEJK, ID 2 | 233653) | | |
| Ukončení úprav | 2018-02-19 11:40:34, GERWAZY GOŁĄB (WOJAK SZWEJK, ID 2 | 233653) | | |
| Autorizace | 2018-02-19 11:40:34, GERWAZY GOŁĄB (WOJAK SZWEJK, ID 2 | 233653) | | |
| Předání do bankovního systému | 2018-02-19 11:40:34, GERWAZY GOŁĄB (WOJAK SZWEJK, ID 2 | 233653) | | |
| | | | | |
| | | | | |

Editované transakce

Jedná se o výchozí sekci dlaždice "Vyhledávání transakcí". V této záložce se zobrazí editované transakce. Ukončením úpravy se transakce nebo dávka přesunou do záložky "K podepsání, k odeslání"

Transakce k podepsání, k odeslání

Dlaždice "K podpisu" je v nabídce na hlavní stránce, zobrazuje jednotlivé transakce a dávky, které mají status "K podpisu". Operace s tímto statusem zůstanou o okamžiku plné autorizace (shromáždění vyžadovaného počtu podpisů) anebo v případě dávek do okamžiku, kdy budou znovu odeslány k úpravě.

V horní části stránky se nachází řada funkcí, které umožňují filtrování transakcí. Označení jedné z možností a výběr funkce "Vyhledávání transakcí" umožní zobrazení transakce, která splňuje kritéria vyhledávání. Transakce k podpisu lze dále třídit podle těchto kritérií:

- · typ operace,
- · zatížený účet,
- · status (čekající na můj podpis, mnou podepsané, částečně podepsané, nepodepsané, k opravě),
- · zadané datum realizace.

Nad seznamem "Transakce k podepsání, k odeslání" se nacházejí funkce, které slouží ke změně parametrů transakce, skupinovému vrácení k úpravě, podepisování, kopírování, odesílání a odstraňování transakce.

Každou operaci lze podepsat zvlášť. V tom případě použijte funkci "Podepsat", která se nachází vedle každé z operací.

Mnohem rychlejší však je, zejména v případě velkého počtu operací / dávek, využijete-li skupinové funkce. K realizaci skupinových činností označte pomocí funkce "dropdown" Skupinové funkce a pak vyberte požadovanou skupinovou funkci.

| | Chcete-li označit všechnu | operace na stránce. | použiite pole | "checkbox" | nad transakcemi |
|--|---------------------------|---------------------|---------------|------------|-----------------|
|--|---------------------------|---------------------|---------------|------------|-----------------|

| Transakce | Účty Korty Ú | ivěry a vklady Analyza | | | CZ |
|----------------------------------|--|--|---|-------------------|---------------------------|
| Fransakce / Vynledav | anı transakcı / K podepsanı / H | (odeslani | | Sballt - | 🔺 Moje zkratky 👻 🏟 |
| Vyhledavani transakci | Davky | Příkoz k uhradě | Výměna souborů | Obchodní partneři | Novy - |
| IPKO Dealer | | | | | |
| Jpravovane | K podepsani / K odesla | ní Čekající N | lerealizayone Realizay | ané Všechny | -0 |
| Fransakc | e k podepsán | í, k odeslání | | | |
| | | | | Sbali | t kriterium vyhledavani 🔺 |
| (ritéria vyhlec | Jávání Vybrat kriteria | vyhledávání Moje kritéria vyhl | edávání 🗾 | Vyhledat | ٩ |
| Skupinové funkce | Zobrazit rekapitulaci | Plochý náhled | | | -0 1 - 4 / |
| → Datum realiz Datum vytvořen | race Údaje transakce ní Název obchodního pa | rtnera 💌 | Typ Stav Počet podpisů | Částka Měna | Funkce |
| 2018-02-19 2018-02-19 | Název obchodního partr Účet obchodního partne Z účtu: 200000224/30 | era: 98-12/12 Strasnice ra: 177340-22222222222/0710 60 | Jednorázový převod K podepsání Složeno podpisů: O | 82,10 CZK | 0/- |

Skupinové funkce umožňují autorizaci jediným podpisem všech označených transakcí / dávek. Dostupné funkce závisejí na záložce, v níž je uživatel.

Funkce "Hromadné odstraňování" umožňuje odstranit všechny zvolené operace / dávky. Operace nevyžaduje podpis, avšak je závislá na oprávnění uživatele.

Funkce "Změna parametrů transakce" umožňuje změnu různých prvků transakce. V iPKO biznes lze např. podepsat transakci / dávku, a odeslat ji k realizaci později. Hodí se to v situaci, kdy je realizace dané transakce / dávky podmíněna jinými činnostmi – jako je příchozí platba. Osoba odpovědná za podepsání dané transakce / dávky ji podepisuje dle schématu podepisování operací a v poli "Odeslat k realizaci" zvolí možnost "NE".

Všechny transakce / dávky, u nichž byla v poli "Odeslat k realizaci" zvolena možnost "NE" **nebudou** odeslány k realizaci, ale objeví se na stránce "Transakce k podepsání, k odeslání".

Všechny operace / dávky s označením realizace nastaveným na "ANO" budou po získání posledního podpisu odeslány k realizaci.

Čekající transakce

Zde se zobrazí např. převody s budoucí splatností. Systém iPKO biznes umožňuje zadávat operace i v případě, že na účtu není dostatek prostředků. Funkcionalita čekání na prostředky umožní, aby takové operace nebyly zamítnuty, nýbrž uloženy do aplikace se statusem "čekání na prostředky". Po připsání prostředků na účet budou operaci automaticky odeslány k realizaci.

Po aktivaci služby budou aktivovány tyto funkce:

pro jednotlivé převody se na formuláři a stránce objeví další možnost "Čekání na prostředky" s výchozí nastavenou hodnotou: ANO. Odeslání operace s tímto nastavením umožní využít službu čekání na prostředky.

POZOR! Chcete-li využít funkcionalitu, musí správce v systému spustit službu "Čekání na prostředky".

Změna hodnoty na NE způsobí, že převod nebude čekat na prostředky a v případě jejich nedostatku bude zamítnut.

U převodů importovaných ze souboru bude automaticky nastavena hodnota dle parametrizace správce. Pokud je tedy v systému aktivní čekání na prostředky, automaticky se všem importovaným operacím tento parametr nastaví. Změnu nastavení lze provést editací převodu na stránce "Editované transakce"".

Služba čekání na prostředky umožňuje využít dvě nastavení (parametrizace správce):

| | | | | Sballt - | Moje zkratky 👻 🧧 |
|-------------------------------------|--|--|---|-------------------|-------------------------|
| Vyhledavani transakci | Davky | Příkaz k uhradě | Vyměna souborů | Obchodni partneři | Novy - |
| iPKO Dealer | | | | | |
| pravovane. K | podepsonr / K odeslo | nı Čekajici Ne | reol@pyme Redizo | vone Všechny | 0 |
| ekající tra | nsakce | | | | |
| | | | | Sbalit | kriterium vyhledavani 🔺 |
| anteria vynieodvo | Vybrat kriteria | vyhledavani Moje kriteria vyhled | lavani | Vyhledat | u, |
| Skupinové funkce | Zobrazit rekapitulaci | Plochý náhled | | | 1-4/ |
| Datum realizace Datum vytvoření | Údaje transakce Název obchodního pa | rtnera | Typ Stav | Částka Měna | Funkce |
| 2018-02-19 2018-02-19 | Název obchodního partn Účet obchodního partne Z účtu: 200001382/30 Na základě: Faktura V. | nera: Sony Corp. Marszalkowska 125/ ara: 200001147/2250 60 AT Nr: 15 / 2018 | /87 Jednorázový převod Čekající na realizaci | 95,58 CZK | 0 |

Neomezené čekání – v tom případě bude převod čekající na prostředky uložen v systému po dobu neurčitou. Jeho datum realizace se bude automaticky měnit na konci každého dne na nejbližší možná termín.

Čekání "n" kalendářních dní – znamená, že převod bude čekat po předem definovanou dobu. Ve zvláštním případě, kdy je čekání nastaveno na 1 kalendářní den, budou převody čekat do konce aktuálního dne a pak, v případě nedostatku prostředků, budou na konci dne zrušeny.

Služba čekání na prostředky se vztahuje na všechny tuzemské převody a hromadně účtované převody, a také platby. Trvalé příkazy čekají na prostředky pouze v den realizace. V současné době tato funkcionalita nepracuje se zahraničními převody.

Všechny převody čekající na prostředky se zobrazí na stránkách: vyhledat transakce a nerealizované transakce.

Dávka, v němž alespoň jeden převod čeká na prostředky, dostane status "Čekání na prostředky" a bude zobrazen na stránce dávky převodů v záložce "Čekající".

Pozor! Odeslání převodu čekajícího na prostředky po připsání prostředků na účet neproběhne ihned. Může dojít k drobnému prodlení. Proto je třeba tuto skutečnost vzít v úvahu, zejména při realizaci převodů těsně <u>před</u> blížící se relací Elixir.

Nerealizované transakce

V této záložce jsou informace o nerealizovaných transakcích a dávkách, s těmito statusy:

- · Odstraněné,
- · Zamítnuté,
- · Zrušené.

Volbou "Podrobnosti" se zobrazí podrobnosti dané operace, která nebyla realizována.

Systém iPKO biznes umožňuje odstraňování a rušení transakcí. Obě tyto činnosti závisí na jednom oprávnění: "Odstraňování neautorizovaných a rušení čekajících transakcí".

Odstraňování transakcí a dávek

Odstraňování transakcí nebo dávek je možné před odesláním do bankovního systému. Takové pozice se zobrazí v statusu "Odstraněná". K odstranění transakce / dávky není nutné uvádět autorizační kód. Odstranění lze provést na obrazovkách: "Transakce k podepsání, k odeslání", "Dávky", podrobnosti dávky.

Lze rovněž odstranit vybrané transakce z dávky. V tom případě se na stránce podrobností dané dávky objeví další sekce, která bude informovat o tom, že z dávky byly odstraněny převody. Takové převody se rovněž zobrazí na stránce "Vyhledat transakce".

Odstranění transakce / dávky se zaznamenává do historie a lze tedy ověřit, kdo tento úkon provedl.

Rušení transakce

Rušení transakce, na rozdíl od odstraňování, lze provést i po odeslání k realizaci, ještě, než bude operace provedena. Na stránce "Čekající transakce" lze **zkusit** operaci zrušit. Ke zrušení je potřeba podpis, dle schématu podepisování operace. Zrušit lze operaci, která čeká na prostředky.

Chcete-li zrušit operaci, použijte funkci "Zrušit", která se nachází vedle operace čekající na realizaci. Pokud schéma podepisování operace vyžaduje pouze jeden podpis, proces touto fází končí.

V případě, že schéma podepisování operace vyžaduje více podpisů, na stránce "K podepsání, k odeslání" se objeví nová transakce, typu: **Rušení jednorázového převodu.** Tato operace se podepisuje schématu podepisování operace.

Po získání všech požadovaných podpisů bude učiněn pokus o zrušení operace.

POZOR! Úkon rušení představuje pouze pokus o zrušení operace. Vzhledem k tomu, že již byla odeslána k realizaci, může se stát, že bude pokus o zrušení proveden příliš pozdě a systém nestihne operaci zrušit. Není tedy záruka, že bude zrušení vždy účinné. Týká se to zejména převodů týž den, jež byly zadány těsně před kvalifikací k blížící se relaci Elixir. Po provedení zrušení transakce si po několika minutách ověřte, zda se rušená operace objevila na seznamu rušených operací (Nerealizované transakce, filtr "Zrušené"), případně, či se pokus o zrušení nezdařil a operace nebyla zaúčtována nebo zamítnuta.

Realizované transakce

V této záložce se lze seznámit s informacemi o realizovaných transakcích a dávkách.

Všechny

V této záložce lze vyhledat všechny transakce v rámci daného kontextu.

Dávky

Dávka transakce představuje soubor příkazů realizovaných z jednoho účtu, které podléhají společné (jednorázové) autorizaci. Chcete-li vytvořit dávka, importujte soubor nebo si v menu transakce vyberte dlaždice Nový a tlačítko "Nová dávka". Označte zatížený účet a uveďte typ dávky (převodů, zahraniční nebo příkaz k úhradě).

| transokci e | |
|--|--|
| e | |
| | |
| PKO Degler | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| lová dávka | |
| Nová dávka | |
| Nová dávka | |
| Dostupné prostředky: 36,08 CZK | |
| Jová dávka Z účtu 200001382/3060 EZNÝ ÚČET | |
| Jová dávka Z účtu Dostupné prostředky: 36,08 CZK Z účtu 200001382/3060 BČZnÝ ÚČET Najří účet | |
| Jová dávka Z účtu 200001382/3060 BÉZNÝ ÚČET Najít účet | |

Vytvořená dávka bude přidána na seznam editovaných dávek, zobrazený z úrovně "Transakce" > "Dávky". Vlastnosti jednotlivých dávek:

- · příkazy v dané dávce zatíží tentýž účet,
- · dávka má identifikátor osoby, která ji vytvořila, tzv. vlastníka dávky,
- · dávka převodů může obsahovat různé druhy příkazů k převodu: jednorázové, na vlastní účet nebo zahraniční,
- · zahraniční dávka, může obsahovat pouze zahraniční převody, operace mohou mít různá data realizace,
- · dávka příkazů k úhradě může obsahovat různé druhy příkazů.

Dalším krokem vytváření dávky pomocí funkce "Nova dávka" bude přidání do dávky příkazů nebo jejich import ze souboru. Za tímto účelem zvolte "Podrobnosti". U dávky se statusem "Editovaná" je uvedena i možnost úpravy nebo odstranění příkazů.

Pole "Typ dávky" může mít tři hodnoty:

- · Dávka převodů,
- · Zahraniční dávka,
- · Dávka příkazů k úhradě.

Na stránce podrobností dávky přidejte převody z úrovně "Seznam transakcí. Převody lze rovněž přidat pomocí funkce "Import ze souboru". Přidání převodů do dávky může provést pouze oprávněný uživatel.

| hledavanı | Daulau | Officer Is uppendið | Vice and and and | Obshadaj partasti | New |
|---------------------|--|---------------------|----------------------|-------------------|------|
| nsakcı | Davky | Plikaz k unitade | vymena souoora | Obchodni partneri | NOVY |
| (©) Dealer | | | | | |
| drobnost | Í balíčku opirovat davku) 📻 Navr | at | | | |
| Název dávky | Paczka przelewow Změnit | | Odeslání k realizaci | Ano Změnit | |
| Typ dávky | Dávka převodů | | Kanál registrace | iPKO biznes | |
| Účet dávky | 20000013/3060 | 1.0 | Přidat komentář | | |
| | CZ43 3060 0000 0002 0000 (BĚŽNÝ ÚČET Změnit | 013 | Historie dávky | Zobrazit historii | |
| Identifikátor dávky | 9716166 | | | | |
| Stav | Upravovaný | | | | |
| Transakce | 0 | | | | |
| Schéma podepisování | Bez limitu 1 podpis libovolné třídy | | | | |
| nam transakci | | | | | |
| Přidat jednorazový | převod 📗 💼 Přidat převod | na vlastni učet 📗 🔟 | Import ze souboru | | |
| | | | | | |

Import transakce do stávající dávky

Chcete-li do již existující dávky přidat další transakce, zvolte "Podrobnosti" a ze seznamu transakcí vyberte odkaz "Importovat ze souboru". Po přechodu na obrazovku **Import transakce do dávky** zvolte soubor, z něhož budou importovány další transakce. Navíc můžete určit formát a kódovou stránku souboru.

| | | | | Sbalit 🔺 | Moje zkratky 👻 | |
|--|--|--------------------------|----------------------|-------------------|----------------|--|
| Vyhledavanı transakcı | Davky | Příkaz k uhradě | Výměna souborů | Obchodní partněři | Nový | |
| () () | | | | | | |
| IPKO Dedier | | | | | | |
| | | | | | | |
| mport trans | sakcí do dávk | ky | | | | |
| Název dávky | Paczka przelewow | | | | | |
| Typ dávky | Dávka převodů | | | | | |
| Účet dávky | 200000013/3060 CZ43 3060 0000 0002 0000 | 0 0013 | | | | |
| Identifikátor dáular | RACHUNEK BIEZĄCY | | | | | |
| Stav | Upravovaný | | | | | |
| Fransakce | 0 | | | | | |
| listorie | | | | | | |
| | 2010 02 16 12:05:10 0107 | R BŁĄD (WOJAK SZWEJK, ID | 233653) | | | |
| Vytvoření | 2018-02-10 13:05:18, PIO | | | | | |
| _{Vytvoření} Parametry importu | 2018-02-16 13:05:18, P101 | | | | | |
| Vytvoření Parametry importu Importovaný soubor | Vybrat soubor * | | Změna data realizace | | | |
| Vytvoření Parametry importu Importovaný soubor Formát souboru | Vybrat soubor * | * | Změna data realizace | | | |

Do dávky převodů nelze importovat, kopírovat ani přenést příkazy k úhradě, a naopak. Do zahraniční dávky nelze importovat jednorázové převody a převody na vlastní účet.

Volba kódové stránky importovaného souboru se nevyžaduje, avšak doporučuje, aby nevznikly problémy se zobrazováním diakritiky (týká se to mimo jiné souborů v kódové stránce CP1250 / Windows 1250). V případě problémů s určením kódové stránky importovaného souboru zvolte možnost "Detekovat automaticky". Systém se v tom případě pokusí automaticky detekovat kódovou stránku importovaného souboru. Dostupné hodnoty jsou: Detekovat automaticky – výchozí nastavení, CP-1250, CP-852, ISO-8859-2, UTF-8.

Po přidání převodů do dávky ukončete úpravu a podepište dávku. Mohou být vyžadovány další podpisy.

Dávka se začíná zobrazovat na seznamu dávek k podepsání, dostupné z úrovně menu transakce, dlaždice "Dávky". Status "K podepsání " označuje, že byla dávka uzavřena a předána k autorizaci; dávka zůstane ve stavu "K podepsání" až do okamžiku plné autorizace (shromáždění požadovaného počtu podpisů) nebo do okamžiku, kdy bude znovu vrácena k úpravě. Status "K odeslání " označuje, že dávka získala veškeré požadované autorizace a odesílá se k realizaci do bankovního systému.

Jakákoli změna částečně autorizované dávky ruší dřívější autorizace.

POZOR!: Pokud v dávce byly převody s uplynulým datem, dostane uživatel o této okolnosti zprávu během posledního podpisu. Například: "V podepisované dávce se nacházejí transakce vyžadující opravu data nebo způsobu realizace. Počet transakcí s uplynulým datem: (8)"

Uživatel má možnost rozhodnout, zda provede opravu, volbou jedné z možností: "Opravit níže uvedeným způsobem " nebo "Neopravovat".

Seznam dávek

Po vstupu do funkce "Dávky" se zobrazí seznam dávek rozdělený do sekcí podle statusu. Standardně v tomto uspořádání: "Editované", "K podepsání, k odeslání", "Čekající", "Nerealizované", "Realizované" a "Všechny". Každý uživatel má možnost individuálně určit pořadí, ve kterém se budou jednotlivé podskupiny zobrazovat, a to volbou možnosti personalizace zobrazení tohoto menu.

Při práci s dávkou převodů se vyskytují tyto statusy omezující typy operací, které lze provést v daném okamžiku na dané dávce:

| j "_ onorano | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Status Dávky | Statusy operací, jež se mohou vyskytovat v dávce. | Poznámky | | |
| Editovaná | Editovaná,Odstraněná | U dávky se statusem " Editovaná " lze přidat, upravit nebo odstranit příkazy. | | |
| Analyzovaná | Analyzovaná Editovaná, K doplnění, K opravě, Odstraněná, Neznámý status | Dávky se statusem "Analyzovaná" to zahraniční dávky během analýzy v bankovním systému. V případě že existuje minimálně jedna operace se statusem "Analyzovaná", celá dávka získává status "Analyzovaná" | | |
| Editovaná – vyžaduje doplnění | K doplnění, Editovaná, K opravě, Odstraněná, Neznámý status | Dávka se statusem " Editovaná – vyžaduje doplnění " obsahuje alespoň jeden zahraniční převod vyžadující doplnění údajů. | | |
| Editovaná – obsahuje chybné příkazy | K opravě, Editovaná, Odstraněná, Neznámý status | Dávka se statusem " Editovaná – obsahuje chybné příkazy " je dávka se zahraničními převody, které je třeba opravit | | |

Sekce- Dávky "Editované"

I

Sekce- Dávky "K podepsání, k odeslání"

| Sekce- Dávky "K podepsání, | k odeslání" | |
|----------------------------|---|--|
| Status Dávky | Statusy operací, jež se mohou vyskytnout v dávce. | Poznámky |
| K podepsání | K podepsání, Odstraněná, Neznámý status | "K podepsání" – tento status označuje, že byla dávka uzavřena a předána k autorizaci; dávka zůstane ve stavu "k podepsání" do chvíle, než bude autorizace kompletní (budou shromážděny všechny potřebné podpisy), anebo do okamžiku, než bude vrácena k úpravě |
| K odeslání | K odeslání Odstraněná, Neznámý status | "K odeslání" – tento status znamená, že bula dávka uzavřena a získala všechny autorizace, nebyla však dosud odeslána k realizaci. |

| Sekce-"Čekající" dávky | | |
|--|---|---|
| Status Dávky | Statusy operací, jaké se mohou v dávce objevit. | Poznámky |
| Čekající na realizaci | Čekající na realizaci, Zrušená, Odstraněná, Realizovaná, Odložená | "Čekající na realizaci" – tento status označuje, že dávka získala všechny požadované autorizace a je odeslána k realizaci do bankovního systému, |
| Čekající na realizaci (výskyt zamítnutých transakcí) | Zamítnutá, Čekající na realizaci, Neznámý status, Odstraněná, Zrušená, Realizovaná, Odložená, | "Čekající na realizaci (výskyt zamítnutých transakcí)" - tento status označuje, že byla dávka odeslána k realizaci. V dávce zjištěn výskyt zamítnutých transakcí. |
| Čekající na realizaci (výskyt transakcí v s neznámým statusem) | Neznámý status, Čekající na realizaci, Odstraněná, Zrušená, Realizovaná, Odložená, | "Čekající na realizaci (výskyt transakcí s neznámým statusem)" - status dávky označuje, že byla dávka odeslána k realizaci. V dávce jsou transakce, u nichž z technických důvodů nebylo možné určit status. Důležité!!! Před opakovanou realizací převodu s neznámým statusem je nezbytné ověřit, zda již nezatížil historii účtu nebo není v nerealizovaných transakcích. Případně kontaktujte infolinku. |
| Čekající na prostředky | Čekající na prostředky, Čekající na realizaci, Odstraněná, Zrušená, Realizovaná | "Čekající na prostředky" - dávka, v níž alespoň jeden převod čeká na prostředky. |
| Čekající na prostředky (výskyt transakcí zamítnuté) | Zamítnutá, Čekající na prostředky, Čekající na realizaci, Chyba, neznámý status, Odstraněná, Zrušená, Realizovaná | "Čekající na prostředky (výskyt zamítnuté transakce)" - dávka, v níž alespoň jeden převod čeká na prostředky a mezi operacemi jsou zamítnuté převody. |
| Čekající na prostředky (výskyt transakcí s neznámým statusem) | Chyba, neznámý status, Čekající na prostředky, Čekající na realizaci Odstraněná, Zrušená, Realizovaná | "Čekající na prostředky (výskyt transakcí v s neznámým statusem)" – dávka obsahující operace čekající na prostředky a alespoň jedna operace, u níž nebylo z technických důvodů možné určit status. Důležité!!! Před opakovanou realizací převodu s neznámým statusem je nezbytné ověřit, zda již nezatížil historii účtu nebo není v nerealizovaných transakcích. Případně kontaktujte infolinku. |

Sekce- Dávky "Nerealizované"

| Sekce- Dávky "Nerealizované" | | |
|---------------------------------|---|---|
| Status Dávky | Statusy operací, jaké se mohou v dávce objevit. | Poznámky |
| Zamítnutá | Zamítnutá, Zrušená, Neznámý status, Odstraněná | "Zamítnutá" - dávka, v níž žádná operace nebyla realizovaná, operace v dávce byly zamítnuty. |
| Zrušená | Zrušená,Odstraněná | "Zrušená" - alespoň jedna operace v dávce byla zrušena. Dávka může obsahovat pouze zrušené nebo odstraněné operace. |
| Odstraněná | • Odstraněná | "Odstraněná" – všechny operace v dávce byly odstraněny. Lze kopírovat operaci do jiné nebo nové dávky |
| Neznámý status | Neznámý status, Zrušená, Odstraněná | "Neznámý status" - dávka, u níž nebylo z technických důvodů možné určit status. Důležité!!! Před opakovanou realizací převodu s neznámým statusem je nezbytné ověřit, zda již nezatížil historii účtu nebo není v nerealizovaných transakcích. Případně kontaktujte infolinku. |
| Zamítnutá (exportovaná) | Zamítnutá, Zrušená, Neznámý status, Odstraněná | "Zamítnutá (exportovaná)" – je to identická dávka jako se statusem "Zamítnutá", z níž byla alespoň jedna operace zkopírována do jiné dávky. V tom případě se do statusu dávky dodá formulace "exportovaná a změní se barva – status již nebude zobrazen červeně. |
| Neznámý status (exportovaná) | Neznámý status, Zrušená, Odstraněná | "Neznámý status (exportovaná)" – je to identická dávka jako se statusem "Neznámý status" z níž byla alespoň jedna operace zkopírována do jiné dávky. V tom případě se do statusu dávky dodá formulace "exportovaná a změní se barva – status již nebude zobrazen červeně. |

Sekce- "Realizované" dávky

| Sekce- "Realizované" dávky | | |
|---|--|--|
| Status Dávky | Statusy operací, jaké se mohou v dávce objevit. | Poznámky |
| Realizovaná | Realizovaná, Zrušená, Odstraněná | "Realizovaná" - dávka odeslaná k realizaci do banky. Veškeré odeslané transakce byly bezchybně realizované bankou. |
| Realizovaná (výskyt transakcí zamítnuté) | Zamítnutá, Realizovaná, Neznámý status, Odstraněná, | "Realizovaná (výskyt zamítnuté transakce)" - dávka, v níž část operací nebyla realizovaná. |
| Realizovaná (výskyt transakcí v s neznámým statusem) | Neznámý status, Realizovaná, Odstraněná, Zrušená, | "Realizovaná (výskyt transakcí v s neznámým statusem)" - dávka v níž jsou realizované operace a minimálně u jedné z operací nebylo z technických důvodů možné určit status. Důležité!!! Před opakovanou realizací převodu s neznámým statusem je nezbytné ověřit, zda již nezatížil historii účtu nebo není v nerealizovaných transakcích. Případně kontaktujte infolinku. |
| Realizovaná (výskyt transakcí zamítnuté, exportovaná) | Zamítnutá, Realizovaná, Neznámý status, Odstraněná, | " Realizovaná (výskyt zamítnuté transakce, exportovaná)" – to identická dávka jako se statusem "Realizovaná (výskyt zamítnuté transakce)" u níž z níž byla alespoň jedna operace zkopírována do jiné dávky. V tom případě se do statusu dávky dodá formulace "exportovaná a změní se barva – status již nebude zobrazen červeně. |
| Realizovaná (výskyt transakcí v s neznámým statusem, exportovaná) | Neznámý status, Realizovaná, Odstraněná, Zrušená, | " Realizovaná (výskyt transakcí v s neznámým statusem, exportovaná)" –dávka identická jako se statusem "Realizovaná (výskyt transakcí v s neznámým statusem,)" z níž byla alespoň jedna operace zkopírována do jiné dávky. V tom případě se do statusu dávky dodá formulace "exportovaná a změní se barva – status již nebude zobrazen červeně. |

Každá sekce dávek má individualizovaná kritéria vyhledávání umožňující nalézt dávky, které uživatele zajímají, mimo jiné pomocí takových kritérií, jako je "Datum vytvoření", "Účet", "Status dávky", "Částka", "Typ dávky" nebo podle libovolné fráze z názvu dávky.

| Transakce / Davky / Opt | avovane | | | Sbolit - | Moje zkratky | • (|
|--|---|-----------------------------|----------------------------------|---|--------------------------------------|-------------|
| Vyhledavani transakci | Davky | Příkaz k unradě | vyměna souborů | Obchodní portneři | Novy | |
| IPKO Degler | đ | | | | | |
| spravovane | t papages) i desider | Annes | dimen | towone - Vientury | | |
| | | | | | | |
| Upravovar | né dávky | | | | | |
| Upravovar | né dávky | | | Sbairt k | ntenum vynledor | oni |
| J pravovar <ritéria td="" vyhledá<=""><td>né dávky vání Uybrat kniteria vyná</td><td>edovoni 🛛 Moje kritéria vyt</td><td>tiedávání 💌</td><td>Sbailt k Vyhiedat</td><td>criterium synledos</td><td>ani</td></ritéria> | né dávky vání Uybrat kniteria vyná | edovoni 🛛 Moje kritéria vyt | tiedávání 💌 | Sbailt k Vyhiedat | criterium synledos | ani |
| Jpravovar Critéria vyhledá Skupinové funkce | né dávky vání vybret kmteria vynů | edovani Moje kritéria vył | Nedšvani 💌 | Sbolit k Vyhiedat | antenum vynledor Q | ani |
| Upravovar Kritéria vyhledá Skupinové funkce | né dávky vání Vybrot kniterio vyhl Zobrozit rekopituloci | edavanı 🗍 Maje kritéria vyf | Nedávání 💌 | Sbolit k Vyheedat | anterium vynledon Q | 0nii |
| Critéria vyhledá Skupinové funkce | né dávky vání vypret knterio vyná Zobresit rekepituleci Váde dády júce dády | edovoni Moje kritéria vył | NedSusini 💌 Typ dávky Star | Sbolit k Vyhadat Čáska translev Polet translev | Contentium vyniedost Q. Funkce | 0rii 1-4 |

S rekordem dávky lze provést jednotlivé akce, a to výběrem akcí z úrovně sloupce "Funkce". Aplikace umožňuje i provedení skupinových akcí s několika dávkami současně. Rozsah jednotlivých i skupinových akcí s dávkami závisí na jejich statusu.

Z úrovně seznamu lze vyvolat funkci zobrazující rekapitulaci všech dříve označených dávek. Odkaz "Zobrazit rekapitulaci" se nachází vedle "Skupinových funkcí".

Zobrazený seznam dávek lze třídit podle určitých údajů. Pokud chcete třídit dávky, klikněte na název údaje v záhlaví tabulky, u níž má byt provedena klasifikace rekordů. Seznam dávek lze třídit podle "Částky", "Počtu transakcí", "Typu dávky", "Data vytvoření" a údajů dávky, jako je "Účet dávky" nebo její "Identifikátor".

Podrobnosti dávek

Podrobné údaje dané dávky jsou k dispozici po výběru funkce "Podrobnosti". V sloupci na pravé straně jsou rovněž další funkce, které lze použít v závislosti na statusu dávky.

Po zvolení podrobností dávky máme několik sekcí zobrazujících informace o vybrané dávce. Kromě informací o čísle účtu, názvu dávky, typu dávky včetně parametrů, které určují způsob její realizace, máme rovněž údaje rekapitulující počet a částku příkazů dávky. Navíc se zobrazuje i dosavadní "Historie dávky", jedná se o informace o osobách, které vytvořily a autorizovaly dávku. Další sekce zobrazuje "Seznam transakcí" včetně části umožňující vyhledávání jednotlivých operací z dávky. Implicitně jsou na seznamu transakcí v podrobnostech dávky dostupné operace, s nimiž bylo možné provést jednotlivé nebo skupinové akce. Rozsah dostupných funkcí závisí na statusu dávky.

Seznam transakcí v dávce lze třídit podle vybraných údajů. Chcete-li třídit transakce, klikněte na název údaje v záhlaví tabulky, podle kterého má být provedena klasifikace rekordů. U seznamu transakcí v dávce lze třídit podle "Částky", "Měny", "Typu", "Statusu", "Data vytvoření", "Data realizace" a údajů transakcí, jako jsou "Název obchodního partnera", "Účet obchodního partnera" nebo "Titul transakce"".

Podrobností balí**č**ku



Zadávání zahraniční dávky se skládá ze tří etap. První etapu představuje vytvoření / import dávky do iPKO biznes. Druhou etapou je odeslání dávky k analýze. Třetí etapa znamená vyslání dávky k realizaci. Všechny převody, které řádně prošly analýzou, budou realizovány, chybné převody pak budou zamítnuty.

Převody "K doplnění" vyžadují uvedení názvu banky příjemce. Za tímto účelem vyberte možnost "Doplnit údaje", a zobrazí se seznam bank. Funkce "Doplnit údaje" se nachází na stránce dávek a u každé transakce k doplnění, v podrobnostech dávky.

Převody se statusem "K opravě" vyžadují opravu údajů. Za tímto účelem použijte funkci "Opravit údaje", jež odhalí, které údaje jsou nesprávné. Funkce "Opravit údaje" se nachází u každé chybné transakce, v podrobnostech dávky.

Převody se statusem "Chyba, neznámý status" nebyly správně analyzovaná, vzhledem k technickým problémům. Takové transakce je nezbytné znovu poslat na analýzu. Za tímto účelem je nezbytné označit převody i použít možnost "Poslat na analýzu" nebo hromadně kopírovat operace do nové dávky, co čímž budou automaticky odeslány na analýzu.

Kopírování dávky

Aplikace umožňuje zkopírování stávající dávky. Za tímto účelem vyberte ze seznamu zobrazených dávek možnost kopírovat dávku. Po provedení tohoto úkonu vznikne přesná kopie vybrané dávky.

Kopírování lub přenos převodů mezi dávkami

V podrobnostech dávky zvolte odkaz "Více", a potom "Kopírovat do dávky" lub "Přenést do dávky". Chcete-li hromadně kopírovat převody, je nezbytné označit transakce zajímající uživatele a z pole "Skupinové funkce" vybrat "Skupinové kopírování do dávky" nebo Skupinové přenesení do dávky". Zvolení jedné z výše uvedených funkcí způsobí přenesení na další obrazovku – "Kopírování transakce do dávky" lub "Přenesení transakce do dávky".

Kopírování transakce do dávky

| | | | | Sbalit kriterium vyhledavan |
|------|-------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| Krit | tér <mark>i</mark> a vyhledáv | ÁNÍ Vybrat kritěria vyhledávání | Vyhle | dat Q |
| | Datum vytvoření | Údaje dávky | Typ dávky Stav | Částka transakce Počet transakci |
| | 2018-02-16 | Název dávky: Paczka przelewow Id dávky: 9716166 Účet dávky: 200000013/3060 Název účtu: RACHUNEK BIEŻĄCY | Dávka převodů Upravovaný | 100,00 CZK 1 |
| 0 | 2017-11-21 | Název dávky: pusta Id dávky: 9714890 Účet dávky: 200001358/3060 Název účtu: RACHUNEK BIEŻĄCY | Dávka převodů Upravovaný | 0 |

Do dávky převodů nelze zkopírovat ani přenést pokyn příkaz k úhradě. Kopírovaným nebo přenášeným operacím se navíc změní datum realizace na stejné, jaké mají operace, které se již v dávce nacházejí (v hromadné dávce mají všechny operace stejné datum realizace).

Funkce týkající se zamítnutých převodů

Pokud dávka obsahuje převody zamítnuté, je aktivní odkaz "Seznam zamítnutých transakcí". Po kliknutí na něj si můžete prohlédnout informace o všech zamítnutých převodech v dané dávce. Takové převody lze zkopírovat do jiné nebo nové dávky za účelem opakované realizace.

Funkce týkající se odstraněných převodů

Pokud byl převod z dávky odstraněn, objeví se aktivní odkaz "Seznam odstraněných transakcí", Po kliknutí na něj si můžete prohlédnout informace o všech odstraněných převodů v dávce. Převody odstraněné z dávky nebudou odeslány k realizaci. Lze je však zobrazit a zkopírovat do nové dávky.

| | e un ente | | | |
|---------------------|---|------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| 🔀 Smazat 🔳 Ka | opirovat dávku 💮 Tisknout report | Návrat | | |
| Název dávky | Paczka przelewow Změnit | Odeslání k realizaci | Ano Změnit | |
| Typ dávky | Dávka převodů | Kanál registrace | iPKO biznes | |
| Účet dávky | 200000013/3060 CZ43 3060 0000 0002 0000 0013 | Přidat komentář | | |
| | RACHUNEK BIEZĄCY Změnit | Historie dávky | Zobrazit historii | |
| Identifikátor dávky | 9716166 | | | |
| Stav | Upravovaný | | | |
| Transakce | 0 | | | |
| Smazané | 1 100,00 CZK | | | |
| | Seznam smazaných transakcí | | | |
| Schéma podepisování | Bez limitu 1 podpis libovolné třídy | | | |
| Seznam transakcí | | | | |
| Přidat jednorázový | převod 🛛 💽 Přidat převod na vlastní u | účet 🕅 Import ze souboru | | |
| | | | | Sbalit kriterium vyhledavani 🔺 |
| Kritéria vyhledávái | NÍ Vybrat kritéria vyhledávání Ma | oje kritéria vyhledávání 🔹 🔽 | Vyhledat | Q |

Podrobností balíčku

Obchodní partneři

iPKO biznes umožňuje vytvořit databázi obchodních partnerů, ať už ručním přidáním kartotéky, nebo importem ze souboru. Lze vytvořit jeden ze dvou druhů obchodních partnerů: tuzemský nebo zahraniční. Lze vytvořit strukturu katalogů, která umožňuje seskupení obchodních partnerů podle vlastních kritérií.

Obchodní partnery zobrazené na seznamu lze vyhledávat podle libovolné fráze s uvedením alespoň 3 znaků ze "Zkráceného názvu obchodního partnera", "Údajů obchodního partnera (Název a adresa)" a "Typu obchodního partnera".

Ze seznamu vyhledaných obchodních partnerů lze stáhnout údaje dane obchodního partnera volbou "Nový převod". Lze také změnit lub odstranit dane, volbou "Změnit" nebo "Odstranit" na seznamu obchodních partnerů. Je možné rovněž nastavit nový příkaz k úhradě (po kliknutí na odkaz "Více"). Volbou "Nový převod" se vyplní pole v záložce převod obchodního partnera. Ve formuláři převod se v tom případě u obchodního partnera uvádí pouze titul převodu, částka, jíž bude účet zatížen a datum realizace.

| Všici | nni Tuzemští Zahranič | รักก | | | | \$ |
|------------|--|---|---|-------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| Vš | ichni obchodní par | tneři | | | | |
| Krit Mo | réria vyhledávání Vybrat kritéria Žnosti náhledu Zobrazit seskupe | a vyhledäväni Moje kritéria vyhledávání ené obchodní partnery Rozbalit všechny ski | upiny Správa | Vyhl | Sbolit kriteriu | m vyhledavaní 🔺 |
| Gru | IPA A Ipinové funkce | | | | | Sbalit sekci ▲ |
| (0) | ▲ Údaje obchodního partnera | Číslo účtu obchodního partnera Podrobnosti transakce | Zkrácený název obchodního partnera | Důvěryhodn ý obchodní partner | Typ obchodního partnera | Funkce |
| | Kontrahent nr 1, ul. PKO BP 1, 02-9 99 Warszawa | 20000013/3060 | | Ne | Tuzemský | • • |
| | Kontrahent nr 2, ul. PKO BP 00-001 Praga Stát: CZECHY | CZ43 3060 0000 0002 0000 0013 Kód banky příjemce: BPKOCZPPXXX | | Ne | Zahraniční | |

Nový obchodní partner

Chcete-li vytvořit seznam definovaných obchodních partnerů, je nezbytné vložit (nebo importovat ze souboru) údaje jednotlivých příjemců (tuzemských a zahraničních), kliknutím na dlaždice Nový, potom "Obchodní partner" a výběrem druhu obchodního partnera k definování (Tuzemský, zahraniční).

Při přidávání zahraničního obchodního partnera je navíc nezbytné uvést kód banky obchodního partnera a stát obchodního partnera. Přidání obchodního partnera **je nezbytné potvrdit jednorázovým kódem.** Seznam vytvořených obchodních partnerů lze najít w menu "Transakce" pod volbou dlaždice "Obchodní partneři".

POZOR! Při vytváření nového obchodního partnera jej lze označit jako "Důvěryhodný", přičemž po vytvoření takového obchodního partnera nebude jemu určené transakce nutné potvrzovat jednorázovým kódem. Důvěryhodní obchodní partneři nahrazují definované platby z předchozí verze iPKO biznes.

Správa skupin obchodních partnerů

Chcete-li vytvořit novou skupinu obchodních partnerů použijte možnost "Správa skupin", která se nachází v možnostech zobrazení, a uveďte název složky. Chcete-li odstranit skupinu, klikněte na "Odstranit" na obrazovce správy skupin. Před odstraněním skupiny je nezbytné přenést obchodní partnery, kteří se v ní nacházejí, do jiné skupiny, anebo je nechat mimo skupiny.

| Název skupiny | * Vytvořit skupinu |
|---------------|-------------------------------------|
| | 0 / 50 Znaků |
| • • X X | Grupa A (3 obchodních partnerů) |
| • • × × | Grupa B (7 obchodních partnerů) |
| • • X × | Importowani (0 obchodních partnerů) |
| • • 🗙 🕱 | Importowani (0 obchodních partnerů) |
| Povinná pole | |

Import obchodních partnerů ze souboru

Seznam definovaných příjemců lze importovat ze souboru, volbou dlaždic z menu "Transakce": Nový > "Import" > "Obchodních partnerů". Importovaný soubor nemůže obsahovat údaje tuzemských a zahraničních obchodních partnerů současně.

| transakci | Davky | Příkoz k uhradě | Vyměna souborů | Obchodni partneři | Novy | |
|---|---|------------------|---|---|-------------|--|
| (d) | | | | | | |
| mport tradsakci | Import obchodnich po | artnerů Import V | រូតាម៉ក៨ ទល់បង្គចល់ | | | |
| | 1.000 | 103-12 | | | | |
| mport obch | vybrat soubor | tnerů | Typ obchodnich partnerů | Detektovat automaticky | | |
| mport obch Importovaný soubor Formát souboru | vybrat | tnerů | Typ obchodnich partnerů Import do skupiny | Detektovat automaticky | | |
| mport obch Importovaný soubor Formát souboru | Vybrat soubor Vybrat Vlastní formáty souborů | tnerů • | Typ obchodnich partnerů Import do skupiny Volbert ze sego | Detektovat automaticky Ano | • | |
| mport obch Importavaný soubor Formát souboru Kódová strana souboru | vybrat soubor vybrat vybrat vestní formáty souborů Detektovat automaticky | tnerů • | Typ obchodnich partnerů Import do skupiny Vybrot ze sezne | Detektovat automaticky Ano • • • Přídat novou skupinu | • | |
| mport obch Importovaný soubor Formát souboru Kódová strana souboru | vybrat soubor vybrat soubor vybrat Vlastní formáty souborů Detektovat automaticky | tnerů • | Typ obchodnich partnerů import do skupiny Vybrat ze sezna Skupina obchodnich partnerů | Detektovat automaticky Ano • Přídat novou skupinu | • •• | |

POZOR! Další import téhož souboru způsobí, že budou přidáni příjemci do již existující databáze.

Kromě standardních formátů může správce definovat vlastní formáty souborů pomocí funkcionality vytváření importu údajů. Více informací o definování vlastních formátů je uvedeno v příručce správce iPKO biznes (na přihlašovací stránce).

Výměna souborů

Chcete-li usnadnit komunikaci uživatele s Bankou, využijte službu výměny souborů. Umožňuje zasílat Bance a přebírat od Banky různé druhy souborů, včetně souborů spojených se službou mikroúčtů, ale i dalších souborů s reporty v libovolném formátu. Uživatel může zaslat nebo přijmout soubor z banky. Chcete-li odeslat soubor, vyberte w menu "Transakce" > Nový > "Import" > "Výměna souborů".



Přijaté soubory

Funkce umožňuje vyhledat soubory odeslané Bankou za posledních 90 dnů. Objeví se seznam vyhledaných souborů, které lze potom stáhnout a prohlédnout v samostatném okně. Chcete-li zobrazit přijaté soubory, vyberte: "Transakce" > "Výměna souborů" > "Přijaté".

Odeslané soubory

Tato volba umožňuje uživateli prohlédnout si seznam souborů, které odeslal Bance za posledních 90 dnů. Chcete-li zobrazit odeslané soubory vyberte: "Transakce" > "Výměna souborů" > "Odeslané".

| | 10 | | - | Sballt | Moje zkratky | |
|---|--|---|----------------|--------------------|--------------------|-------|
| Vyhledavani transakci | Davky | Příkaz k uhradě | Vyměna souborů | Obchodni partneři | Novy | |
| iPKO Dealer | | | | | | |
| | | | | | | |
| /yměna souborů - ode | slane vynién | na saŭborŭ - plijute | | | | 4 |
| 'yměna souborů - ode Výměna so | slane vyniên uborů - od | nn sauború - phjinns eslané | | | | 4 |
| ⁄yměna souborů - ode √ýměna so | slane vyměn uborů - od | n sadbord - plijne eslané | | Sbalit | kriterium vyhledav | anı 🗕 |
| /yměna souborů - ode Výměna so Kritéria vyhledáva | slane vyntên uborů - od ání upravit kriteria | nr sadborů – příjtte eslané a vyhledávani) Moje kritéria vyl | nledávání | Sbolit Vyhledat | kriterium vyhledav | anı • |

Převody

Jednorázový převod

Chcete-li provést jednorázový převod, vyberte na hlavní stránce dlaždici "Nový převod" nebo v menu transakce klikněte na dlaždici "Nový" > "Převod" > "Nový jednorázový převod", a potom uveďte podrobnosti a vyplňte všechna požadovaná pole na formuláři. U jednorázového převodu se vždy uvádí: účet příjemce (lze go vybrat ze seznamu obchodních partnerů), název a adresu Obchodního partnera, částku, měnu, titul převodu, datum jeho realizace (aktuální nebo budoucí), a takové parametry, jako jsou Variabilní symbol (VS), Konstantní symbol (KS) a Specifický symbol (SS). Vlastní reference představují další údaje, které můžete při realizaci operace vložit. Uvedené referenční číslo se uloží na výpis v potvrzeních a souborech exportovaných z aplikace iPKO biznes (pokud byl k danému účtu vydán pokyn k předávání reference).

Služba iPKO biznes nabízí možnost uložit vytvářený převod a odeslat jej k realizaci později. K tomu je nezbytné na formuláři převodu místo tlačítka "Podepsat", zakliknout "Uložit".

| Z účtu | Vybrat účet Q * | Na základě | | |
|---------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------|-------|
| | Najít účet | | | |
| Na účet | Obchodní partneři | | 0 / 140 Znakô | |
| | Změnit formát účtu | Vlastní reference | | |
| Název účtu obchodního partnera | 0 / 20 Znaků | | 0 / 35 Znaků | |
| Název a adresa obchodního partnera | | Variabilni symbol (VS) | 0 / 10 Znaků | |
| | | Konstantní symbol (KS) | [| |
| | 0 / 140 Znaků | Specifický symbol (SS) | 0 / 10 Znaků | |
| | | Částka | 0 / 10 Znaků | |
| | | Datum realizace | 2018-02-22 | |
| arametry transa | okce | | | |
| Způsob realizace | Běžný | Odeslání k realizaci | Ano | |
| Ukončení úprav | Ano | | | |
| | 20 | | Rozbalit | t sek |

Příkaz k převodu lze podat kdykoli. V iPKO biznes lze realizovat buď SPĚŠNÝ nebo BĚŽNÝ převod.

Pokyn k provedení jednorázového převodu je třeba podepsat.

| Z účtu | 200000224/3060 CZ69 3060 0000 0002 0000 0224 | Na základě | PRZELEW | |
|---------------------------------------|---|----------------------|---------------|---------|
| | Staropramen | Částka | 111,00 CZK | |
| | Dostupné prostředky: 292 350 585,05 CZK | Datum realizace | 2018-02-22 | |
| Na účet | 20000013/4000 | Kanál registrace | iPKO biznes | |
| | PKO BP SA Oddział w Republice Czeskiej | | | |
| Název účtu obchodního partnera | ABC | | | |
| Název a adresa obchodního partnera | ABC | | | |
| Parametry transak | ce | | | |
| Způsob realizace | Běžný | Odeslání k realizaci | Ano | |
| Schéma podepisov | âní | | | |
| Seznam pravidel | Bez limitu 1 podpis libovolné třídy | | | |
| | Bezpečnostní obrázek | CORR | Zadat kód z t | okenu * |
| * Povinná pole | | 153 | | |
| Návrat | | | | Podepsd |

Pokud má převod prošlé datum realizace, bude o tom uživatel při posledním podpisu informován příslušným sdělením. Za této situace lze provést změnu prošlého data na aktuální volbou pokynu Opravit. Po výběru možnosti Neopravovat bude převod s prošlým datem zamítnut. Po výběru možnosti Zrušit, bude operace dál čekat na podepsání. V případě realizace s nadepsaným datem realizace neztrácejí získané podpisy platnost.

Spěšné převody je nezbytné konzultovat s poradcem v Korporátním centru. Na seznamu způsobu realizace se pak zobrazí také možnost "Spěšný".

Převod na vlastní účet

K převodu prostředků mezi účty v rámci jednoho kontextu slouží formulář "Převod na vlastní účet". V tom případě se na formuláři uvádí: Účet, z něhož se odepisují a na který se připisují prostředky, Titul, Částka, Datum realizace, a dále Vlastní reference nebo Symbole: variabilní, konstantní a specifický.

Import transakce ze souboru

Chcete-li importovat příkazy, je nezbytné poskytnout soubor v jednom ze standardních formátů: Elixir-O, MT103, CSV, SEPA Credit Transfer, ABO, ABO Direct Debit, nebo shodném s formátem definovaným správcem (více informací o definování vlastních formátů je uvedeno v příručce správce). Potom vyberte z menu "Transakce" dlaždice "Nový" > "Import" > "Transakce" a určete lokalizaci souboru pomocí možnosti "Vybrat soubor". W poli typ souboru můžete ponechat výchozí hodnotu "Detekovat automaticky" nebo zvolte formát importovaného souboru. Označení formátu může pomoci v případě, že jsou v souboru chyby – systém pak zobrazí sdělení, ve které operaci a poli je chyba. Lze uložit výchozí nastavení, čímž se zkrátí doba vyplňování formuláře, importuje-li uživatel jeden druh souboru a posílá ho vždy z téhož účtu.

| Importovaný soubor | Vybrat soubor | * | Ukončení úprav | Ne | * |
|----------------------|-------------------|--------------|----------------------|-------------------------------|---|
| Formát souboru | Vybrat | | | | |
| | Vlastní formáty s | souborů | Změna účtu | Vybrat účet | Q |
| ódová strana souboru | Detektovat auto | omaticky | | Najít účet | |
| Import do dávky | Ano | * | Změna data realizace | | |
| Název nové dávky | | * | | Uložit nastavení jako výchozí | |
| | | 0 / 35 Znaků | | | |

Import do dávky nebo jednotlivě

Systém iPKO biznes umožňuje importovat transakce ze souboru a vytvořit dávku (výchozí možnost), anebo vytvořit jednotlivé operace. Pokud při importu zvolíte možnost vytvořit jednotlivé operace, zobrazí se po analýze na stránce "Transakce k podepsání, k odeslání". Operace bude navíc možné vyhledat na stránce "Vyhledávání transakcí". V případě importu do dávky bude vytvořena nová dávka, viditelná na stránce "Dávky".

Pokud zvolíte možnost vytvořit dávku, je nezbytné vyplnit další pole: název dávky, způsob účtování transakce v dávce, a dále rozhodnout, zda má být úprava dávky automaticky uzamčena.

Kódová stránka

Lze rovněž určit kódovou stránku importovaného souboru. Volba kódové stránky importovaného souboru se nevyžaduje, je však vhodná, aby bylo možné předejít vzniku problémů se zobrazením diakritiky (týká se to mimo jiné souborů s kódovou stránkou CP1250 / Windows 1250). V případě problémů s určením kódové stránky importovaného souboru zvolte "Detekovat automaticky". Systém se pokusí automaticky rozpoznat kódovou stránku importovaného souboru. Další možnosti jsou: Detekovat automaticky – výchozí, CP-1250, CP-852, ISO-8859-2, UTF-8.

Import transakce SEPA

Chcete-li importovat transakci SEPA, je nezbytné po určený typu zahraničního souboru označit možnost "SEPA". Označení pole se vyžaduje v případě, že chcete příkaz realizovat v režimu SEPA.

| | SEPA | | |
|----------------------|----------------------------------|------------------------|---|
| Importovaný soubor | Vybrat soubor * | Ukončení úprav | Ne * |
| Formát souboru | MT103 Vlastní formáty souborů | Změna účtu | CZ06 3060 0000 0002 0000 1358 Q |
| ódová strana souboru | Detektovat automaticky | * | BĚŽNÝ ÚČET Najít účet |
| Import do dávky | Ano | * | 🖌 stejný účet k vyúčtování poplatků a provizí |
| Název nové dávky | SEPA IMPORT | * Změna data realizace | 2018-03-24 |
| atum měny pro banku | TOMNEXT | * | Uložit nastavení jako výchozí |
| Vyjednaná transakce | Ne | * | |

Zahraniční převod (devizový platební příkaz)

Prostřednictvím systému iPKO biznes je možné realizovat zahraniční převody, a to volbou možnosti "Transakce" > Nový > "Převod" > "Nový zahraniční převod". Transakce zobrazené na seznamu zahraničních převodů lze vyhledávat podle statusů transakce. Údaje lze rovněž vyhledávat po termínu realizace. Kritéria vyhledávání lze kombinovat.

Zahraniční převod bude realizován v měně, která je uvedena v příkazu. Pokud se liší od měny účtu, z něhož se realizuje, dojde k přepočtu na základě měnových kurzů z aktuální kurzovní tabulky PKO Bank Polski (s výhradou použití vyjednaného kurzu v případě, že se uzavírá vyjednaná transakce).

Chcete-li správně realizovat zahraniční převod, vyplňte tato pole:

- Typ převodu dostupné možnosti: SEPA, Ostatní zahraniční převody a PKO Intercompany Payments.
 Chcete-li příkaz realizovat v režimu SEPA, označte tuto možnost. Převod se bude realizovat jako SEPA pouze v případě, že splňuje podmínky realizace převodu SEPA.
- kód banky příjemce kod BIC (také označovaný jako SWIFT kód), tvoří osm nebo jedenáct alfanumerických znaků. Má-li být platba provedena v měně USD do bank na území Spojených států amerických, je nezbytné uvést devítimístné zúčtovací číslo banky, tzv Fedwire kód (FW), označovaný také jako ABA kód. Uvedení kódu se nevyžaduje u převodů SEPA.
- číslo účtu příjemce číslo účtu je nezbytné uvést ve formátu platném v zemi a bance, kde je tento účet veden. Zejména se může jednat o číslo účtu ve formátu IBAN, tj. číslo účtu, jemuž předchází ISO kód státu, kde se nachází banka obchodního partnera (např. v případě Velké Británie je ISO kód "GB", pro Německo je to "DE"),
- · název a adresa příjemce
- stát příjemce
- titul převodu
- · částka a měna převodu (je-li možné realizovat zahraniční převod v měně PLN),
- strany, jež hradí náklady je nezbytné určit způsob zúčtování poplatků a provizí za realizaci převodu (náklady může hradit příkazce nebo příjemce; existuje také možnost, že se o náklady příkazce s příjemcem podělí),
- · zadané datum transakce
- · datum měny pro banku dostupné možnosti jsou: spot, tomnext, overnight
- · "chcete uzavřít vyjednanou transakci?" (výchozí možnost je NIE)
- · Účet, z něhož budou vypořádány poplatky a provize

Zvolíte-li možnost SEPA, objeví se na formuláři tato pole:

- · Variabilní symbol (VS)
- · Konstantní symbol (KS)
- · Specifický symbol (SS).

POZOR! Chcete-li provádět vyjednané transakce výměny směnitelných valut, je nezbytné uzavřít rámcovou smlouvu, která umožní realizaci těchto transakcí na pobočce, která vede účet. Pokyn k výplatě s využitím sjednaného kurzu výměny valut bude realizován poté, co bude dodáno potvrzení o uzavření transakce výměny valut, a to během 1 pracovního dne. V opačném případě bude příkaz automaticky zamítnut.

Po vyplnění pól bude převod odeslán k analýze. Správná analýza umožní podepsat zahraniční převod. Po realizaci převodu lze uložit údaje obchodního partnera. Pokud analýza zjistí chybu, objeví se na formuláři vyznačená pole vyžadující provedení opravy.

Nový zahraniční převod

| Typ převodu | SEPA | | | |
|---------------------------------------|---|------------------------|---------------------------|----------------|
| | Ostatní zahraniční převody | Na základě | | |
| | PKO Intercompany Payments | | | |
| | | | | 0 / 140 Znaků |
| | | 10-1-10-5-00-00 | | 57 TIO ENORG |
| Z účtu | Vybrat účet Q | vlastni reference | | |
| | Najít účet | | | 0 / 35 Znaků |
| | 🔽 stejný účet k vyúčtování poplatků a provizí | Částka | 0,00 | |
| Na účet | Uveďte účet obchodního partnera | Datum realizace | 2018-02-22 | |
| | Obchodní partneň | | | |
| Kód banky příjemce | * | | | |
| | Vyhledat kód | | | |
| Název a adresa obchodního partnera | * | | | |
| | | | | |
| | 0 / 137 Znaků | | | |
| Stát | Q, * | | | |
| | | | | |
| arametry trans | akce | | | |
| | | | | |
| Datum měny pro banku | Vybrat | Strany hradící náklady | Vybrat | |
| Vyjednaná transakce | Ne | | Zkontrolovat cenu převodu | |
| Ukončení únrav | Ano - | Odeslání k realizaci | Ano | |
| ononceni uprav | AIL C | | | |
| řidání komentáj | řo | | | Pozhalit sekci |
| Hourn Komentu | | | | KOLDUIN SCRUT |
| Povinná pole | | | | |
| | | | | |
| | | | | 111-212 |
| | | | | Viozit |

Příkaz k úhradě

K využití této funkce v iPKO biznes je nezbytné uzavřít zvláštní smlouvu o příkazu k úhradě. Prostřednictvím iPKO biznes je možné:

Odesílat souhlasy, Odesílat pokyny k zatížení účtů plátců.

Transakce zobrazené na seznamu příkazů (Příjemce) / Souhlasů / Pokynů (Plátce), lze vyhledávat pomocí funkce "Kritéria vyhledávání" podle účtu, názvu a adresy plátce, účtu plátce, titulu, částky, statusu transakce, data realizace, podpisu, vytvoření, odeslání, zrušení, zamítnutí, doplňujících symbolů - variabilního, konstantního nebo specifického symbolu a parametrů jako čekající na můj podpis, mnou podepsané, nepodepsané, podepsané, mnou vytvořené, podepsané (kým), zrušené (kým), odstraněné (kým).

| Vyhledavani transakci | Davky | Příkaz k úhradě | Vyměna souborů | Obchodní partneří | Novy | • |
|--------------------------|--------------|------------------------|----------------|-------------------|------|---|
| (PKO Dealer | | | | | | |
| Seznam příkazů (Příjem | ce) Souhlasy | platce Dispozice (1)(a | nce) | | | * |

Seznam příkazů (Příjemce)

| | | | | | Sbolit k | riterium vyhledavani 🔺 |
|-------|-------------------------------|--|---------------------------------------|---|----------------|------------------------|
| Krit | éria <mark>vyhl</mark> edávár | lÍ Upravit kritéria vyhledáváni | Moje kritéria vyhledávání | V | yhledat | Q |
| De | tum realizače: od 2018- | 02-14 do 2018-03-20 | | | | |
| Uloži | t kritéria vyhledäväni | Obnovit výchozi | | | | |
| Мо | ž nosti náhledi | U Výchozí náhled | | | | |
| Sku | ipinové funkce | Zobrazit rekapitulaci | | | | 1 - 4 / 16 🧈 |
| (0) | | Údaje transakce Název plátce | | Typ Stav Počet podpisů | Částka Měna | Funkce |
| | 2018-03-04 2018-02-20 | Název plátce: Praska 11, 00-111 Prag. Účet plátce: 43/0730 Účet přijemce: 200000224/3060 Na základě: PZ1 | a | Příkaz k úhradě K podepsání Složeno podpisů: 0 | 500,00 CZK | 0 / - |
| | 2018-02-14 2018-02-14 | Název plátce: McKenzie Industries Al. Účet plátce: 19-5080120602/2070 Účet příjemce: 200001382/3060 Na základě: Faktura VAT Nr: 2018/12 | Jerozolimskie 2 Berlin 34567890/20 | Příkaz k úhradě Čekající na realizaci Složeno podpisů: 1 Zobrazit seznam podpisů | 40,10 CZK | 00- |

| Kritéria vyhledá | νάηί | \times |
|---|---|----------|
| Datum Účet Název a adresa plátce Účet plátce Na základě Stav Částka Akce Podrobnosti Doplňující symboly | Datum vytvoření Datum podepsání Datum odeslání Datum odmítnutí Zolatum realizace Od 2018-02-14 met * Do 2018-03-20 met * | |
| Vybraná kritéria Zrušit | Datum realizace: od 2018-02-14 do 2018-03-20 | iledat |

Transakce na seznamu příkazů k úhradě lze spravovat pomocí možnosti "Skupinové funkce". Dostupné Skupinové funkce Příkaz k úhradě jsou:

• Skupinová změna parametrů transakce, tj. odeslání k realizaci, datum realizace, titul transakce, Skupinové ukončení úpravy

- · Skupinové kopírování do dávky,
- Skupinové přenášení do dávky,
- Skupinové vrácení k úpravě,
- Skupinové podepisování transakcí,
- Skupinové odeslání transakcí,
- Skupinové odstraňování transakcí.

Účet plátce: 43/0730

Na základě: PZ1

Účet příjemce: 200000224/3060

2018-02-20

Transakce / Příkaz k úhradě / Seznam příkazů (Příjemce)

| | | | | Sbalit 🔺 | Moje zkratky 👻 🎄 |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------------|
| Vyhledavani transakci | Davky | Příkaz k uhradě | Vyměna souborů | Obchodni partneři | Novy - |
| IPKO Dealer | | | | | |
| Seznam příkazů (Příjemce) | Southlasy | plate Dispazice (Nr | oice)' | | Ø |
| Seznam příka | nzů (Příjer | nce) | | | |
| | | | | Sbalit | kriterium vyhledávání 🔺 |
| Kritéria vyhledávání | Upravit kriteria | vyhledování 📗 Moje kritéria vy | hledávání 💽 | Vyhledat | Q |
| Datum realizace: od 2018-0. | 2-14 do 2018-03-20 | | | | |
| Uložit kriteria vyhledavani – C | Obnovit vychozi | | | | |
| Možnosti náhledu | Výchozí náhled | | | | |
| | | | | | 2 |
| Skupinové funkce | - Zobr | azit rekapitulaci | | | \$ |
| Změna parametrů transakce | | | | | 1 - 4 / 16 🚽 |
| Odeslání k realizaci | | | Ter | | Durlin |
| Datum realizace | ce 💌 | 1 | Stav | Měna | FUNKCE |
| Název transakce | | 5 | Počet podpisů | | |
| 2018-03-04 | Název plátce: Praska 1 | 1, 00-111 Praga | Příkaz k úhradě | 500,00 CZK | 0/- |

K podepsání

Složeno podpisů: 0

0/-

| Vubladavaal | | | - | | | |
|-----------------------|------------------|----------------------|----------------|-------------------|------|----|
| transakci | Davky | Příkaz k uhradě | Vyměna souborů | Obchodni partneři | Novy | 7 |
| | (e) | | | | 11 | |
| iPKO Dealer | | | | | | |
| | | | | | | |
| Seznam příkazů (Příje | enice) Southlasy | plaice Dispatice (No | nice) | | | 42 |

Seznam příkazů (Příjemce)

| | | | Sbalit | riterium vyhledavani 🔺 |
|---------------------------------|----------------------------------|--|----------------|------------------------|
| Kritéria vyhledávání | Upravit kritéria vyhledáváni 🗌 M | loje kritéria vyhledávání | Vyhledat | ٩ |
| Datum realizace: od 2018-02-1 | 4 do 2018-03-20 | | | |
| Uložit kriteria vyhledavani Obr | iovit vychozi | | | |
| Možnosti náhledu | Výchozí náhled | 1 | | |
| Skupinové funkce | Zobrazit rekapitulaci | | | \$ |
| Změna parametrů transakce | * | | | 1 - 4 / 16 🎐 |
| Skupinové ukončení úpravy | | | | |
| Skupinové kopírování do dávky | kce | Тур Stav | Částka Měna | Funkce |
| Skupinové přenášení do dávky | | Počet podpisů | | |
| Skupinové stažení k úpravě | Praska 11, 00-111 Praga | Příkaz k úhradě | 500,00 CZK | 0/- |
| Skupinové podepisování transa | 43/0730 | K podepsání | | |
| Skupinové odesílání transakcí | e: 200000224/3060 P71 | Složeno podpisů | : 0 | |
| Skupinové mazání | | | | |
| | 17.17 | 5-2-3-1 - 20-1 - | 34 | |

Nový příkaz k úhradě

Chcete-li provést jednotlivý příkaz, zvolte z hlavního menu "Transakce" - > dlaždice Nový, z rozbalovacího seznamu vyberte "Příkaz k úhradě" a potom "Příkaz k úhradě". Na formuláři příkaz k úhradě je nezbytné uvést/vyplnit všechna vyžadovaná pole, která umožní identifikaci příkazu v bance plátce.

Na seznamu účtů příjemce na blanketu příkazu jsou zobrazeny výhradně účty s aktivní smlouvou příkaz k úhradě. Údaje příjemce se automaticky vyplní z údajů majitele účtu. Zadané datum realizace musí být datum budoucí.

| | uue | | | |
|-------------------------|--------------------|----------------------------|------------|----------------|
| Účet příjemce | Vybrat účet | Q * | 0.00 | |
| | Najít účet | | | 0 / 140 Znaků |
| lázev a adresa Příjemce | | Vlastní reference | 1 | |
| | | | | 0 / 35 Znaků |
| Účat plátca | | O * Variabilní symbol (VS) | | |
| ocer platte | Obchodní partneň | ~ | | 0 / 10 Znaků |
| | Zmenit format uctu | Konstantní symbol (KS) | | A 45 - 24 - 45 |
| Název účtu plátce | | | | 0 / 10 Znaků |
| | 0 / 20 Zn | aků Specifický symbol (SS) | L | |
| Název a adresa plátce | | | | 0 / 10 Znaků |
| | | Částka | 0,00 | CZK* |
| | | Datum realizace | 2018-02-22 | |
| | 0 / 70 Zn | akû | | |
| arametry transo | akce | | | |
| Ukončení úprav | Ne | Odeslání k realizaci | Ne | |
| řidání komentái | ře | | | Rozbalit sek |
| | | | | |

Souhlas

Souhlasy prezentované na seznamu souhlasů Plátce lze vyhledat pomocí funkce "Kritéria vyhledávání" podle účtu plátce, účtu Příjemce, Příjemce, data platnosti, vytvoření nebo úpravy, jakož i statusu.

Nový souhlas

Po výběru příkazu typu "Souhlas" se formulář zkrátí o pole, která se při tomto typu příkazů nevyužijí.

| y souring | 15 | | | |
|----------------|---|--------------------|-----------|--------------|
| | | Vlastní reference | [| |
| Účet plátce | Vybrat účet Q * | | | |
| | Najít účet | | | 0 / 35 Znaků |
| Účet příjemce | - // Q.* | Datum platnosti od | * | |
| | Obchodní partneři Změnit formát účtu | Datum platnosti do | 1 | |
| Název příjemce | | Frekvence plateb | Bez | - |
| | | Částka limitu | 0,00 | CZK* |
| | 0 / 70 Znakû | | | |
| | | | | |

Karty

Karetní modul v iPKO biznes zobrazuje informace o jediném typu karet:

· Debetních karet.

Debetní karty

Modul debetních karet v iPKO biznes umožňuje:

- · zobrazit aktuální informace o seznamu karet vydaných k účtu vedenému v CZK, PLN, EUR, USD,
- · získání informací o podrobnostech karty, mimo jiné čísle karty, držiteli karty, datu platnosti, statusu karty, výši limitů na kartě,
- možnost vygenerovat soubory v různých formátech a tisknout reporty s historií zúčtovaných operací pro vybrané debetní karty,
- · možnost tisknout potvrzení jednotlivé operace provedené pomocí debetní karty,
- · možnost zapnout přístup uživatele (správa oprávnění) k aktivním funkcím, včetně:
- · změny limitů karty,
- · zablokování karty a objednání nové karty po zablokování.

Seznam karet

Na stránce se zobrazuje seznam běžných/pomocných účtů zákazníka, k nimž byly vydané debetní karty. Přístup k účtům konfigurují oprávnění. Níže je uveden seznam debetních karet vydaných ke zvolenému účtu, včetně jejich nejdůležitějších parametrů.

| Kar | y / Debeuii Karty / Sezhani Kare | | | | Moje zkratky 🔸 💈 |
|-----|----------------------------------|--|---------------------|--------------|----------------------------|
| D | ebetni karty Vyn | něna souborů | | | |
| Sez | nam karet Historie | transidice | | | |
| D | ebetní karty - | seznam karet | | | |
| Kr | itéria vuhledávání | Llorovit kriteria vubledavani | hledávání 🔹 | Sbal | it kriterium vyhledavani 🔺 |
| | Učet BĚŽNÝ ÚČET CZ43 3060 C | 1000 0002 0000 0013 EUR | | | |
| Ulo | žit kritéria vyhledávání Obnov | it výchozí | | | |
| Fur | ikcje grupowe | | | | 1 - 4/4 |
|)) | Użytkownik karty | Numer karty Nazwa karty | Data ważności karty | Status karty | Funkcje |
| | BOS JAN | 4742 7300 5000 0477 PKO VISA Business EUR | 2021-04-30 | Aktywna | 0 10 + |
| | BOS JAN | 4742 7300 5000 0477 PKO VISA Business EUR | 2021-04-30 | Aktywna | 0 5 - |
| | BOS JAN | 4742 7300 5000 0485 PKO VISA Business EUR | 2021-04-30 | Aktywna | 0 0 - |
| 0 | BOS JAN | 4742 7300 5000 0485 PKO VISA Business EUR | 2021-04-30 | Aktywna | or |
| 3 | GER AGAPIT | 4742 7300 5000 0469 PKO VISA Business EUR | 2021-04-30 | Aktywna | |
| | GER AGAPIT | 4742 7300 5000 0469 | 2021-04-30 | Aktywna | |

Podrobnosti karty

Stránka zobrazuje informace o dané debetní kartě vydané k účtu v reálném čase, včetně limitů výdajů stanovených pro kartu. Chcete-li zobrazit podrobnosti debetní karty, je nezbytné označit na seznamu debetních karet držitele karty i vybrat ikonu "Podrobnosti".

Historie transakcí

Historie transakcí obsahuje informace o operacích realizovaných a zúčtovaných, které změnily účetní zůstatek účtu, k němuž byla karta vydaná. Historie transakcí je k dispozici z úrovně záložky "Seznam karet", po kliknutí na ikonu "Podrobnosti" u zvoleného držitele karty lub z úrovně "Historii transakce". Kritéria vyhledávání umožňují zobrazit transakce podle těchto parametrů: účet, zatížený účet, karta, datum, částka, typ transakce.

Lze stáhnout a vytisknout report s historií operací pro vybrané karty v pěti dostupných formátech. Mimo to je k dispozici i možnost vytisknout potvrzení jednotlivé operace.

Správa oprávnění

Podle přiřazených oprávnění může uživatel iPKO biznes:

- . provádět on-line změnu limitů karty,
- · zablokovat kartu a objednat kartu/y po blokaci.

Změna aktuálních limitů nastavených a zvolené kartě se zobrazí z úrovně záložky "Seznam karet", po kliknutí u zvoleného uživatele na ikonu "Více" a potom na možnost "Změnit limity".

Blokace karty a objednávání karty po blokaci jsou k dispozici z úrovně záložky "Seznam karet", po kliknutí u zvoleného uživatele na ikonu "Zablokovat kartu".

Na obrazovce "Zablokování debetní" je možnost kartu objednat místo zablokované, po výběru možnosti "Objednání karty místo zablokované". Dostupné jsou rovněž informace o objednávané kartě po jejím předchozím zablokování a o místě a adrese, na kterou bude dodána nová karta a PIN:

Správa likvidity

Panel Správa likvidity je určen zákazníkům s komplikovanou organizační strukturou, kteří mají mnoho instancí systému internetového bankovnictví iPKO biznes.

Panel umožňuje agregaci účtů z různých kontextů, a to za účelem monitorování aktuálního stavu prostředků, ale umožňuje i pasivní přístup k historii realizovaných operací. V panelu se zobrazí i termínované účty (vklady, automatické vklady).

Funkcionalita umožňuje filtrování účtů:

- podle kontextu (např. firmy, pobočky apod.)
- · podle skupiny účtu (možnost přiřadit účty ke skupinám definovaným správcem).

Panel zobrazuje rovněž informace, jako je aktuální zůstatek, disponibilní prostředky, odepsané a připsané částky, operace čekající na realizaci (čekající na prostředky), čekající na podpis a odeslání a operace po splatnosti. Operace po splatnosti jsou převody s prošlým datem realizace, které doposud nebyly podepsané nebo odeslané k realizaci.

Panel umožňuje nahlížet do stavu účtů v budoucnu, lze tedy prohlížet operace zadané s budoucí splatností.

Po kliknutí na účet se zobrazí seznam zaregistrovaných operací, jež lze filtrovat podle statusu: realizované, čekající na realizaci (čekající na prostředky), čekající na podpis, čekající na odeslání, zamítnuté, zrušené.

Chcete-li využít z panelu Správa likvidity, je nezbytné aktivovat službu v kontextu a disponovat oprávněními k této službě.

POZOR! Každý uživatel s oprávněním do panelu správy likvidity bude moci nahlížet do historie všech účtů konfigurovaných v Panelu. Tento přístup je nezávislý na schématech oprávnění k účtům v daném kontextu, je tedy nezbytné se při konfiguraci ujistit, zda nebyl k panelu omylem přiřazen i účet, z něhož se provádějí "citlivé" převody.

Úvěry a vklady

Termínované vklady

Po volbě této sekce se zobrazí "Vklady". Zobrazí jest seznam všech termínovaných vkladů, které jsou dostupné v rámci služeb elektronického bankovnictví ze všech účtů současně. Informace zahrnují mimo jiné: název a číslo vkladu, název a číslo účtu z něhož byl otevřen, aktuální účetní zůstatek a měna, úročení a datum otevření a ukončení. Výběrem názvu jednoho z vkladů se dostanete na obrazovku "Podrobnosti vkladu".

Podrobné informace o daném vkladu mimo jiné zahrnují: účet vkladu, účetní saldo, lhůtu, úročení, datum otevření, datum, kdy vklad vyprší, datum nejbližšího připsání úroků, informace o možnosti vkladů a výběrů, způsob nakládání s prostředky a úroky po ukončení termínovaného vkladu a zda se generují výpisy. Změnu parametrů lze provést po kliknutí na "Více", a potom "Upravit" na seznamu vkladů.

Na úrovni rekordu vklady lze vykonávat jednotlivé funkce: Úpravy a Zrušit.

Změnami parametrů vkladu lze změnit účet, na který se budou převádět úroky z termínovaného vkladu, a změnit rozsah obnovení vkladu, tj. vybrat nebo rezignovat na automatické obnovení vkladu. Ke zrušení vkladu dochází v okamžiku, kdy jsou prostředky z účtu vybrány před uplynutím smluvní lhůty. Je to spojeno se ztrátou všech příslušejících úroků, anebo jejich části. K úpravě a zrušení vkladu není potřeba podpis.

Lze zobrazit rekapitulaci všech vlastněných vkladů, a to kliknutím na odkaz "Ukázat rekapitulace", který se nachází pod kritérii vyhledávání.

| | Moje zkratky 👻 | | | |
|-----------------------|--------------------|--|------------|--------------------------------|
| Terminovane vklady | Uvěry | Tradeservice | Novy + | |
| dady Auromotic | cke vklody | | | 1 |
| /klady | | | | |
| | | | | Sbalit kriterium vyhledavani 🔺 |
| | A NUMBER OF STREET | with a dama and the second sec | ladiuini - | |

POZOR! Zrušení vkladu lze provést pouze u vybraných typů vkladů.

Termínované vklady – Automatické vklady

Po výběru této sekce se zobrazí "Automatické vklady". Zobrazí se seznam všech automatických vkladů ze všech účtů současně. Informace zahrnují mimo jiné: název a číslo automatického vkladu, název a číslo účtu, ze kterého byl založen, aktuální účetní zůstatek a měnu a datum platnosti smlouvy. Kliknutím na název jednoho ze zobrazených vkladů se otevře obrazovka "Podrobnosti vkladu".

Na úrovni rekordu dostupných relací automatického vkladu lze provádět jednotlivé funkce: zapnout nebo vypnout relaci.

Lze zobrazit rekapitulaci všech automatických vkladů. Za tímto účelem je třeba kliknout na odkaz "Zobrazit rekapitulace", která se nachází pod kritérii vyhledávání.

Úvěry – Seznam úvěrů

V záložce "Úvěry" se nachází seznam úvěrových smluv. Informace zahrnují mimo jiné: název, částku a měnu poskytnutého úvěru, datum a výši příští splátky úvěru. Pro jednotlivé položky na seznamu jsou uvedeny základní informace o daném úvěru, podrobné údaje se zobrazí na obrazovce "Podrobnosti úvěru". Odkazem na tuto obrazovku je název úvěru. Lze jít také přímo, kliknutím na funkce "Podrobnosti úvěru".

Zobrazit lze i rekapitulaci všech úvěrů. Za tímto účelem je nezbytné kliknout na odkaz "Zobrazit rekapitulace", který se nachází pod kritérii vyhledávání.



Úvěry

Úvěry – Rámcové smlouvy

V sekci "Úvěry" jsou také informace o rámcové smlouvy, a to: číslo, částka poskytnutého úvěru a aktuální stav čerpání. Dále se v podrobnostech rámcové smlouvy zobrazí informace jako: Výše hlavního limitu a disponibilních prostředků, doba úvěrování nebo termín, kdy úvěr vyprší. Navíc lze získat i údaje o rámcové smlouvě s rozdělením na dílčí limity a produkty vedené v jejím rámci.



Tradeservice

Prostřednictvím iPKO biznes lze získat přístup ke specifickým bankovním službám nabízeným PKO Bank Polski. Služby se zobrazí v zápatí portálu. V rámci iPKO biznes lze získat přístup k transakcím zahraničního obchodu (Tradeservice). Kromě zápatí je přístup k modulu také z menu "Úvěry i vklady" > "Tradeservice".

iPKO Dealer

V rámci iPKO biznes lze získat přístup k vyjednávání měnových kurzů (iPKO dealer). Máte-li zájem o tuto službu, vyberte z menu "Transakce" možnost "Rozbalit", která se nachází nad dlaždicemi, a potom klikněte na dlaždice "iPKO Dealer" nebo na odkaz "iPKO Dealer" v zápatí (v sloupci "Transakce").

Bezpečnost

Internetový prohlížeč a hesla

Při provádění operací v systému iPKO biznes se doporučuje použít nejnovější verze prohlížečů: Firefox (verze Extended Support Release (ESR)), Microsoft Internet Explorer (verze 8.0 nebo novější). Dále se doporučuje vypnout funkci zapamatování formulářů v internetovém prohlížeči.

Z žádného důvodu neposkytujte hesla ani zákaznická čísla třetím osobám, neuvádějte je na nešifrovaných stránkách. Pokud třikrát zadáte nesprávné heslo, služba se zablokuje.

Veškeré operace jsou po přihlášení na internetový portál www.ipkobiznes.pl zabezpečeny protokolem TLS (Transport Layer Security) verze 1.2. Akceptován je rovněž TLS 1.0.

Bezpečné přihlašování (adresa stránky a certifikát)

Před přihlášením na internetový portál iPKO biznes se ujistěte, že připojení, který uživatel používá, je šifrované. Adresa stránky v okně prohlížeče má vypadat takto: <u>https://www.ipkobiznes.cz</u>.

Přihlašovací stránka je zabezpečena certifikátem typu Extended Validation, adresní řádek proto může být zvýrazněn zelenou barvou (prohlížeč Internet Explorer 8.0 +), zobrazí se rovněž název subjektu, který stránku provozuje (PKO Bank Polski SA). Vedle internetové adresy by měla být uvedena ikona šifrovaného připojení – většinou má podobu zámku (starší verze prohlížeče mohou tuto ikonu zobrazovat v dolní části obrazovky). Pro ověření pravosti certifikátu klikněte na ikonu a ověřte tyto údaje:

· Portál provozuje: PKO Bank Polski SA, Warsaw, Mazowieckie, PL.

Poté zkontrolujte hodnotu uvedenou v poli "Otisk prstu" (Thumbprint). Jak na to:

- · V prohlížeči Internet Explorer 9 klikněte na ikonu šifrovaného připojení, zvolte možnost "Zobrazit certifikáty", vyberte záložku "Podrobnosti", a poté najděte pole "Otisk prstu" v dolní části rozbalovacího seznamu.
- · V prohlížeči Firefox klikněte na ikonu šifrovaného připojení a poté vyberte možnost "Více informací", zvolte záložku "Bezpečnost", poté vyberte možnost "Zobrazit certifikát". V sekci "Otisky", najděte pole "Otisk SHA1".

Správná hodnota pole Otisk SHA 1 pro portál www.ipkobiznes.cz je (povolené jsou malá i velká písmena):

99 96 58 a4 41 9c e3 4a 41 b1 af 5f 1b 21 b2 15 cf a2 47 cb

Antivirus a zabezpečení pošty

Používání internetové sítě může být spojeno s rizikem, že dojde k instalaci virů, trojských koní nebo spywaru do počítače. Chcete-li se této hrozbě vyhnout a co nejlépe zabezpečit využívání služeb elektronického bankovnictví, měli byste vědět, jak na to.

Antivirové programy – Existuje celá řada nástrojů pro boj s viry, díky nimž budete moci bezpečně používat internet. PKO Bank Polski doporučuje všem svým zákazníkům, aby si nainstalovali antivirový program. V nabídce je mnoho velmi dobrých placených programů, jimiž lze počítač zabezpečit. Lze rovněž použít neplacené programy nabízené na síti, případně připojené k počítačovým časopisům, které také dobře plní svoji funkci.

Firewall

Firewall představuje další velmi účinný nástroj, jímž lze počítač zabezpečit proti virům. Jedná se o počítačové zařízení se softwarem, případně samotný software, které blokují neoprávněný přistup do jimi střežené počítačové sítě, počítače nebo serveru. Někdy umožňují i kontrolu odchozích spojení z počítače, což usnadní odhalení programů typu trojského koně nebo spywaru a boj s nimi.

Zabezpečení pošty

Nezapomeňte, že při otevírání mailových zpráv od neznámých odesilatelů uživateli hrozí, že počítač infikuje viry. Aby se před nimi ochránil, měl by používat antivirový scanner, který prověří veškerou příchozí poštu, zda neobsahuje viry nebo trojské koně. Kontroluje rovněž všechny otevírané soubory a stránky. Lze tak zabránit phishingu, jenž spočívá v podvržení falešné strunky místo originální, a zabránit úniku důvěrných informací, jako jsou přihlašovací jména, hesla a PIN kódy.

Prevence

Chcete-li, aby Vaše využívání sítí bylo co nejbezpečnější, dodržujte několik důležitých pravidel:

- \cdot Na internetu se objevují stále nové viry, proto často aktualizujte antivirový program.
- · Nikdy nevypínejte antivirové programy, pokud pracujete na internetu.
- · Každý soubor, který si uživatel stáhne na disk svého počítače, je třeba před jeho otevřením zkontrolovat, pokud jde o případnou virovou infekci.
- · Často aktualizujte operační systém a internetové prohlížeče, dle doporučení dodavatelů.
- Aktuální záplaty (z ang. "patch") jsou zveřejňovány na stránkách výrobců programů a představují velmi účinné zabezpečení.

Podpora uživatelů systému iPKO biznes



Telefonický servis iPKO biznes pro korporace a samosprávy

- 800 022 676 * volba 1
 číslo pro volání z ČR
- · +48 (61) 855 94 94 *
- číslo pro volání z Polska

* poplatek dle tarifu operátora, telefonický servis je k dispozici od po do pá v době od 8:00 do 18:00 hod.