

Uživatelský manuál

Citfin – Finanční trhy, a.s.



Potřebujete poradit?

Volejte infolinku **+420 234 092 333** nebo pište na **info@citfin.cz**!

OBSAH

Vstup do internetového bankovníctví	3
Přihlášení do internetového bankovníctví	3
Autentizace	3
Úspěšné přihlášení do BankServisu	4
Základní menu	5
Účty	6
Pohyby na účtech	6
Přehled pokynů	7
Tuzemský platební příkaz	8
Zahraniční platební příkaz	9
Směna	11
Nastavení	14
Dokumenty	15
Komunikace	15
Poslat zprávu bance	16

VSTUP DO INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ

PŘIHLÁŠENÍ DO INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ

Internetové bankovníctví naleznete na zabezpečených stránkách www.bankservis.cz.

Vstup do internetového bankovníctví je zabezpečen:

- ✓ klientským číslem;
- ✓ kódem PIN.

Následujícím krokem bude autentizace přístupu pomocí vašeho **mobilního telefonu** nebo **tokenu**.

BankServis Internetové bankovníctví

Přihlášení

Klientské číslo

PIN

Přihlásit

AUTENTIZACE

Přihlášení do internetového bankovníctví a provádění všech aktivních operací vždy vyžaduje autentizaci pomocí číselného kódu. **Autentizační kód** je doručován prostřednictvím SMS zprávy na váš mobilní telefon nebo jej získáte vygenerováním pomocí přiděleného tokenu.

BankServis Internetové bankovníctví

[Bezpečnost](#) [Nápověda](#) [English](#) Infolinka +420 234 092 333

Přihlášení

Autentizační kód

Vygenerovat mobilní kód **Přihlásit**

Jak se přihlásit?

- 1 Stiskněte tlačítko "Vygenerovat mobilní kód"
- 2 Opište mobilní kód z doručené SMS na Váš telefon
- 3 Stiskněte tlačítko "Přihlásit"

Potřebujete poradit? Volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na helpdesk@citfin.cz Copyright © 2017 Citfin. Všechna práva vyhrazena. **Citfin**

ÚSPĚŠNÉ PŘIHLÁŠENÍ DO BANKSERVISU

Po úspěšném přihlášení do internetového bankovníctví se objeví hláška **“Vaše přihlášení bylo úspěšné.”**

The screenshot displays the BankServis web interface. On the left is a green navigation menu with items: ÚČTY, PŘEHLED POKYŇŮ, TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK, ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK, and SMĚNA. The top navigation bar includes Účty, Nastavení, Dokumenty, Komunikace, and Nápověda. In the top right corner, there is an 'Infolinka +420 234 092 333' and an 'Odhlásit' button. The main content area shows a confirmation message: 'Vaše přihlášení bylo úspěšné. Vítejte v systému Internetbanking.' Below this, a note states: 'Poslední změna PINu byla provedena 25.01.2017, jeho platnost končí za 73 dní.' At the bottom of the page, there is a footer with contact information: 'Potřebujete poradit? Volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na helpdesk@citfin.cz' and a copyright notice: 'Copyright © 2017 Citfin. Všechna práva vyhrazena. Citfin.'

ZÁKLADNÍ MENU

Základní menu obsahuje **5 hlavních sekcí** – horní lišta:



Účty

Nastavení

Dokumenty

Komunikace

Nápověda

Mapa stránek BankServis – přehledná navigace pro uživatele:

Účty

Účty

Přehled účtů
 Pohyby na účtech
 Export
 Přehled provedených exportů

Přehled pokynů

K podpisu - přehled
 Celkový přehled
 Přehled dávek příkazů

Tuzemský platební styk

Příkaz k úhradě
 Šablony
 Import

Zahraniční platební styk

Příkaz k úhradě do zahraničí
 Šablony
 Import

Směna

Směna - online
 Přehled směn

Nastavení

Nastavení

Uživatelský profil
 Změna PINu

Informace

Základní informace o účtu
 Informace o uživateli
 Disponenti a jejich oprávnění

Dokumenty

Výpisy a žádosti

Výpisy
 Otevřené termínové obchody
 Konfirmace
 Platební dokumentace
 Sesouhlasení portfolií - EMIR

Komunikace

Komunikace s Citfinem

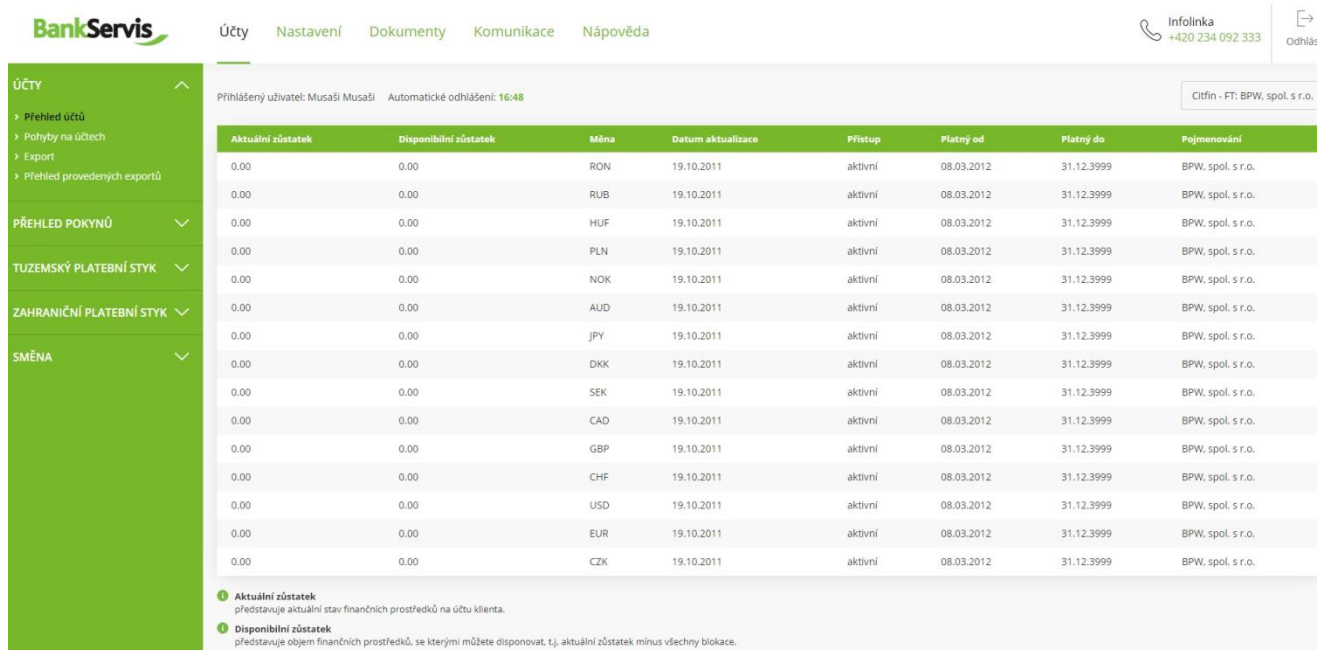
Obecné zprávy z banky
 Poslat zprávu bance
 Odeslané zprávy bance

Nápověda

Manuál

ÚČTY

Sekce ÚČTY zahrnuje veškeré přehledy a pohyby na účtech, přehledy pokynů a možnost zadání aktivních operací:



BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

Infolinka +420 234 092 333 Odhlásit

Přihlášený uživatel: Musáš Musáš Automatické odhlášení: 16:48

Citfin - FT: BPW, spol. s r.o.

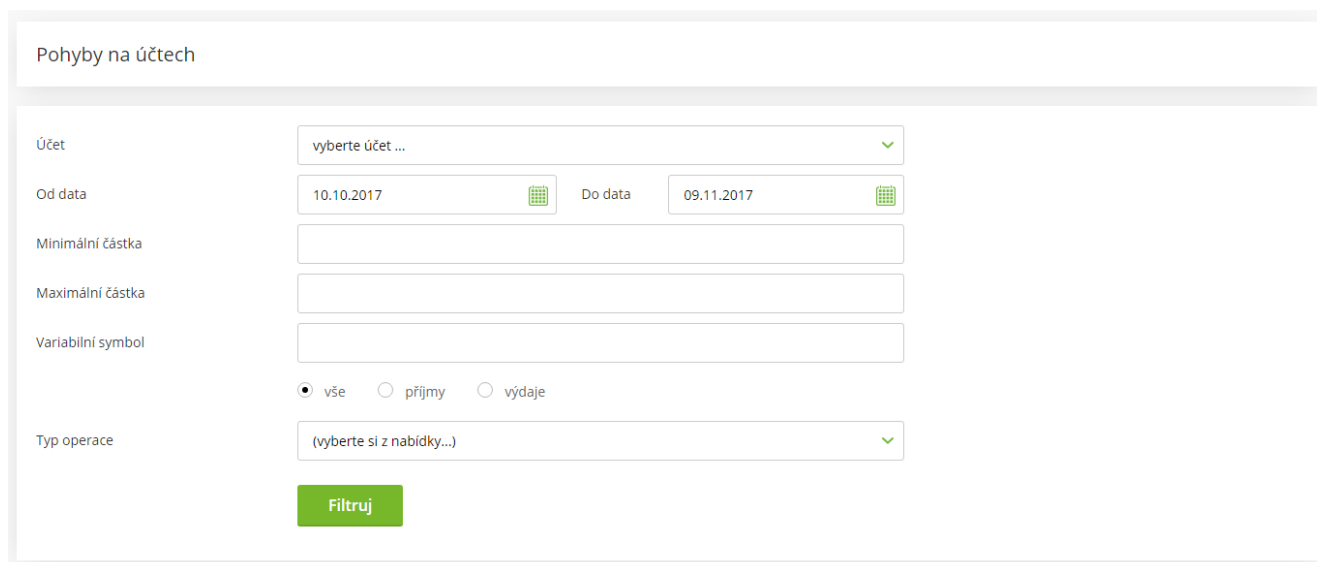
Aktuální zůstatek	Disponibilní zůstatek	Měna	Datum aktualizace	Přístup	Platný od	Platný do	Pojmenování
0.00	0.00	RON	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	RUB	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	HUF	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	PLN	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	NOK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	AUD	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	JPY	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	DKK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	SEK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	CAD	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	GBP	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	CHF	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	USD	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	EUR	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	CZK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.

Aktuální zůstatek
 představuje aktuální stav finančních prostředků na účtu klienta.

Disponibilní zůstatek
 představuje objem finančních prostředků, se kterými můžete disponovat, t.j. aktuální zůstatek minus všechny bloky.

POHYBY NA ÚČTECH

Vyplňte požadované parametry filtru a proveďte odeslání požadavku stisknutím tlačítka **Filtruj**.



Pohyby na účtech

Účet:

Od data: Do data:

Minimální částka:

Maximální částka:

Variabilní symbol:

vše
 příjmy
 výdaje

Typ operace:

Filtruj

Příkazem vyfiltrujete požadované transakce. Detail transakce si zobrazíte kliknutím na číslo zprávy.

Číslo	Číslo protiúčtu	Částka	Zpráva pro příjemce	VS SS KS	Datum splatnosti Datum zpracování	Typ operace
203384123		- 190.00 CZK	Poplatek za odchozí ZPL		09.11.2017 09.11.2017	Poplatek
203384121		- 2.00 CZK	Odchozí platba tuzemská		09.11.2017 09.11.2017	Poplatek
203384120	1182972023/0800	- 52.00 CZK		12345	09.11.2017 09.11.2017	Odchozí platba tuzemská
203381046		- 2.00 CZK	Odchozí platba tuzemská		03.11.2017 03.11.2017	Poplatek
203381045	1182972023/0800	- 2 356.00 CZK			03.11.2017 03.11.2017	Odchozí platba tuzemská

PŘEHLED POKYŇŮ

V záložce naleznete všechny vámi realizované pokyny – podepsané i doposud nepodepsané a čekající ke zpracování.

Celkový přehled - vyplňte požadované parametry filtru a proveďte odeslání požadavku stisknutím tlačítka **Filtruj**.

Celkový přehled

Účet

Typ příkazu

Od data Do data

Minimální částka

Maximální částka

Variabilní symbol

Filtruj

Číslo	Typ zprávy	Účet	Číslo účtu příjemce	Částka	Datum zpracování Datum splatnosti	VS	Stav
75015	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (USD)	600000004 ABA 210000444	84.00	25.10.2017 24.11.2017		Přijato
75174	Směna	1001099/2060 (AUD)	1001099/2060 (JPY)	12 333.00	09.11.2017		Přijato
75169	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (JPY)	91060000000000000000555	65.00	09.11.2017 09.11.2017		K podpisu
75168	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (JPY)	91060000000000000000555	65.00	09.11.2017 09.11.2017		Přijato

Detail transakce si zobrazíte kliknutím na číslo zprávy.

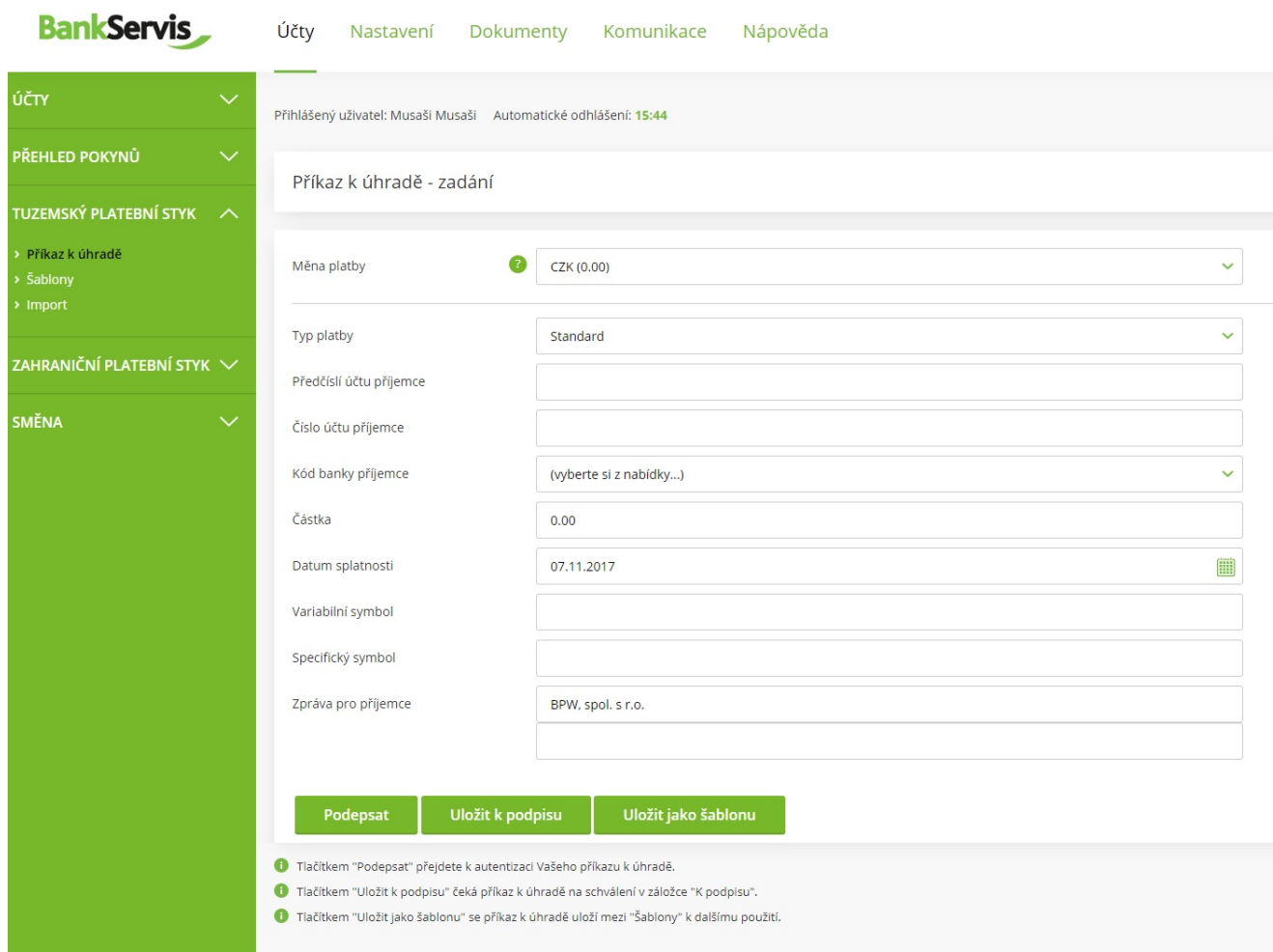
TUZEMSKÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ

Příkaz k úhradě - Zadání

Zadejte tuzemský platební příkaz k úhradě vyplněním všech položek formuláře.

Po vyplnění platebního příkazu se rozhodněte, jak s příkazem dále naložíte:

- ✓ **podepsat** – příkaz k úhradě se rovnou odešle po zadání autentizačního číselného kódu;
- ✓ **uložit k podpisu** – máte-li více platebních příkazů a chcete-li je autentizovat všechny najednou nebo odložit autentizaci na později;
- ✓ **uložit jako šablonu** – v případě, že chcete využít příkaz k úhradě jako vzorovou šablonu i v budoucnu. V tomto případě naleznete všechny doposud nepodepsané příkazy v sekci **Předled pokynů** – záložka **K podpisu – Přehled**.



BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Náповěda

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 15:44

Příkaz k úhradě - zadání

Měna platby

Typ platby

Předčíslí účtu příjemce

Číslo účtu příjemce

Kód banky příjemce

Částka

Datum splatnosti

Variabilní symbol

Specifický symbol

Zpráva pro příjemce

Podepsat **Uložit k podpisu** **Uložit jako šablonu**

ⓘ Tlačítkem "Podepsat" přejdete k autentizaci Vašeho příkazu k úhradě.
 ⓘ Tlačítkem "Uložit k podpisu" čeká příkaz k úhradě na schválení v záložce "K podpisu".
 ⓘ Tlačítkem "Uložit jako šablonu" se příkaz k úhradě uloží mezi "Šablony" k dalšímu použití.

Potřebujete poradit? Volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na helpdesk@citfin.cz

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ PŘÍKAZ

Příkaz k úhradě do zahraničí - Zadání

Zadání platebního příkazu k úhradě do zahraničí obsahuje všechny běžné položky potřebné k provedení zahraniční platby, včetně volby typu poplatku. Tučně vyznačené položky jsou povinné.

Pro vyhledání a kontrolu správnosti **SWIFT kódu / BIC** můžete použít interní databázi všech bankovních SWIFT kódů a BIC. Dostanete se na ni kliknutím na ikonu 🔍 umístěnou na konci řádku formuláře.

Hledat BIC kód
✕

Hledat podle SWIFT/BIC kódu banky (zadejte alespoň 8 znaků ze SWIFT/BIC kódu)

SWIFT / BIC kód

Hledat podle jména banky (zadejte alespoň 3 písmena z názvu města a banky bez diakritiky v anglickém jazyce)

Země

Město

Banka

Hledat

BIC kód	země	město	jméno
CITFCZPPXXX	CZ	PRAGUE	CITFIN, SPORITELNI DRUZSTVO
CIIHCZP1XXX	CZ	PRAGUE	CITFIN-FINANCNI TRHY, A.S.

Po správném vyplnění formuláře zahraniční platby zadáte dle potřeby:

- ✓ **podepsat** – příkaz k úhradě se rovnou odešle po zadání autentizačního číselného kódu;
- ✓ **uložit k podpisu** – máte-li více platebních příkazů a chcete-li je autentizovat později všechny najednou ;
- ✓ **uložit jako šablonu** – zvolíte v případě, že chcete využít příkaz k úhradě jako vzorovou šablonu i v budoucnu. V tomto případě naleznete všechny doposud nepodepsané příkazy v sekci **Přehled pokynů** – záložka **K podpisu – Přehled**.

Přehled příkazů k podpisu podle účtu a formuláře	
Běžný účet / 1001099 [CZK]	Počet příkazů
Příkaz k úhradě	1
Příkaz k úhradě	2
Běžný účet / 1001099 [PV]	Počet příkazů
Zahraniční platba	1
Běžný účet / 1001099 [USD]	Počet příkazů
Zahraniční platba	2

ÚČTY ▼

PŘEHLED POKYNŮ ▼

TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK ▼

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK ▲

- > Příkaz k úhradě do zahraničí
- > Šablony
- > Import

SMĚNA ▼

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 14:13

Příkaz k úhradě do zahraničí - zadání

Měna

*IBAN / číslo účtu příjemce

Znáte-li číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, upřednostňujte IBAN formát před klasickým formátem účtu.

Údaje o příjemci platby

Uveďte CELÝ název příjemce dle instrukcí obchodního partnera. Název lze rozdělit do více řádků.

*Údaje o příjemci platby 1

*Údaje o příjemci platby 2

Údaje o příjemci platby 3

Údaje o příjemci platby 4

*Země příjemce

Banka příjemce

SWIFT kód / BIC 🔍

*Název

Město

Ulice

*Země

Údaje o platbě

*Částka

Poplatky

Rychlost platby

Datum splatnosti 📅

Důvod platby

Důvod platby 1

Důvod platby 2

Důvod platby 3

Důvod platby 4

Podepsat
Uložit k podpisu
Uložit jako šablonu

📌 Tlačítkem "Podepsat" přejdete k autentizaci Vašeho příkazu k úhradě do zahraničí.

📌 Tlačítkem "Uložit k podpisu" čeká příkaz k úhradě do zahraničí na schválení v záložce "K podpisu".

📌 Tlačítkem "Uložit jako šablonu" se příkaz k úhradě do zahraničí uloží mezi "šablony" k dalšímu použití.

📌 BIC - Mezinárodní identifikátor banky označovaný též jako SWIFT kód.

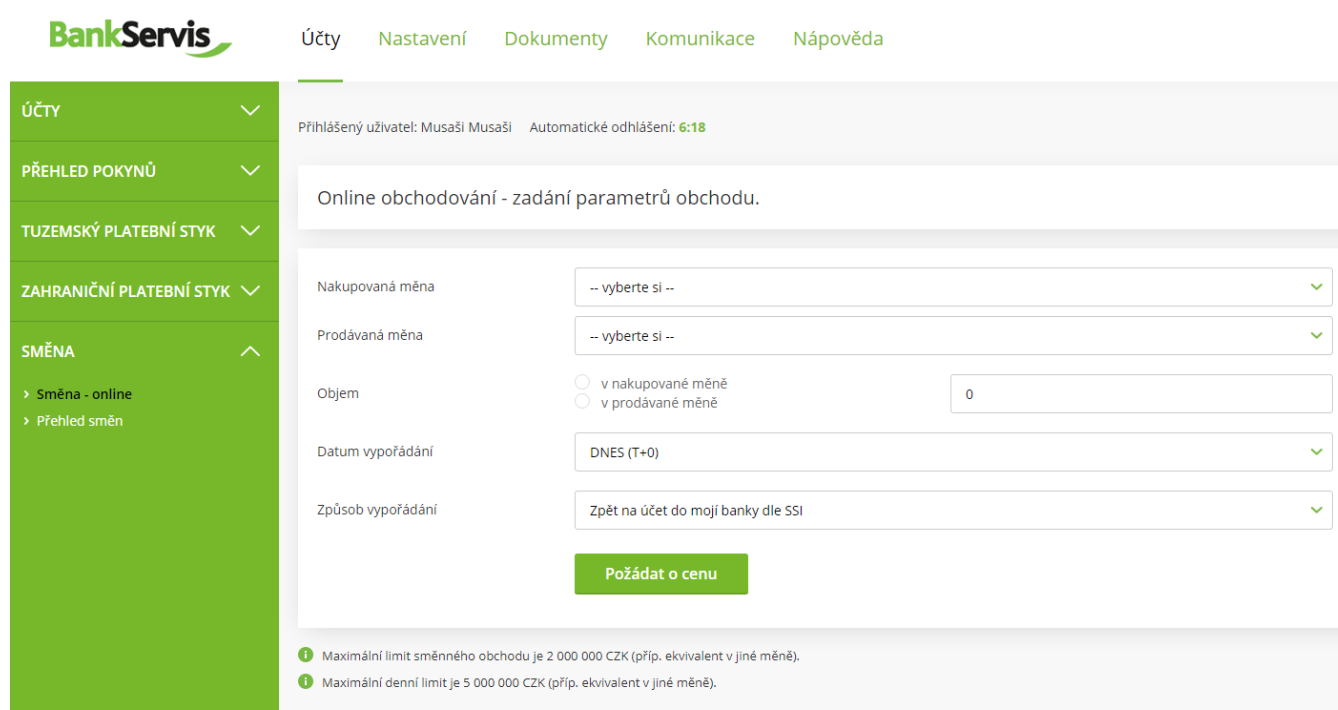
SMĚNA

Produkt **Směna – online** je přístupný pouze klientům s podepsanou smlouvou pro využívání této služby v BankServisu.

Do formuláře **Online obchodování - zadání parametrů obchodu** vyplňte veškeré požadované údaje směnného obchodu.

Pokud jste klienty Citfin - Finanční trhy, a.s. máte navíc možnost zvolit si několik **Způsobů vypořádání** směnného obchodu (Zpět na účet do banky, Zahraniční platbou, Nákup na podúčet u Citfin).

Datum vypořádání - Směnný obchod prostřednictvím Směny - Online lze vypořádat v čase T+0 (tentýž den) až T+2 (vypořádání obchodu druhý následující pracovní den). Možnost T+0 si můžete zvolit za podmínky, že směnný obchod zrealizujete do 14:30 hod.!



BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 6:18

Online obchodování - zadání parametrů obchodu.

Nakupovaná měna: -- vyberte si --

Prodávaná měna: -- vyberte si --

Objem:

 v nakupované měně

 v prodávané měně

 0

Datum vypořádání: DNES (T+0)

Způsob vypořádání: Zpět na účet do mojí banky dle SSI

Požádat o cenu

ⓘ Maximální limit směnného obchodu je 2 000 000 CZK (příp. ekvivalent v jiné měně).
 ⓘ Maximální denní limit je 5 000 000 CZK (příp. ekvivalent v jiné měně).

Potřebujete poradit? Volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na helpdesk@citfin.cz

Po vyplnění všech parametrů obchodu stiskněte tlačítko **Požádat o cenu** a zobrazí se vám nabízený individuální kurz.



BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 4:23

Online obchodování - uzavírání obchodu.

Nabízený kurz 22.1395 USD/CZK	
Nakupovaná měna	USD
Prodávaná měna	CZK
Objem v prodávané měně	10 000.00 CZK
Objem v nakupované měně	451.68 USD
Datum vypořádání	08.11.2017
Způsob vypořádání	Zpět na účet do banky dle SSI

Realizovat obchod (0:03) Odmítnout cenu

Pokud je pro vás nabízený směnný kurz výhodný, stisknutím tlačítka **Realizovat obchod** uzavřete obchod. Pokud toto nestihnete do pěti sekund, směnný obchod nebude uzavřen. Časový limit pěti sekund se odpočítává v závorce, jelikož obchodujeme online na devizovém trhu, proto se směnné kurzy v čase neustále mění.

Jestliže obchod nestihnete uzavřít do stanoveného časového limitu, nevádí! Nabídneme vám kurz znovu po stisknutí tlačítka **Požádat o novou cenu**.

Tlačítkem **Odmítnout cenu** online směnu ukončíte v případě, že vám nabízený směnný kurz nevyhovuje. Požadovaná směna nebude provedena.

Tlačítko **Zpět** vám umožní vrátit se o 1 krok vzad k formuláři **Online obchodování - zadání parametrů obchodu**, kde můžete opravit již zadané parametry směnného obchodu.



BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 3:41

Online obchodování - uzavírání obchodu.

Nabízený kurz 22.1395 USD/CZK	
Nakupovaná měna	USD
Prodávaná měna	CZK
Objem v prodávané měně	10 000.00 CZK
Objem v nakupované měně	451.68 USD
Datum vypořádání	08.11.2017
Způsob vypořádání	Zpět na účet do banky dle SSI

Požádat o novou cenu Zpět

Pokud je pro vás nabízený směnný kurz výhodný, stisknutím tlačítka **Realizovat obchod** uzavřete obchod. Objeví se kontrolní hláška **Obchod byl uzavřen!**

Online obchodování - rekapitulace uzavřeného obchodu.

✔
Obchod byl uzavřen!

Během několika minut obdržíte potvrzení uzavřeného obchodu.

Nakupujete	EUR
Prodáváte	CZK
Kurz	25.8548 EUR/CZK
Objem v nakupované měně	15 000.00 EUR
Objem v prodávané měně	387 822.00 CZK
Požadované datum vypořádání	09.11.2017

OK
Vytisknout

Celý proces ukončíte tlačítkem **OK**, případně si můžete vytisknout přehled uskutečněného směnného obchodu.

Přehled směn vám zobrazí všechny realizované směnné obchody. Směnné obchody lze filtrovat dle účtů, na kterých směna proběhla nebo dle stavu obchodu. Detailní informace o odeslaném příkazu ke směně získáte kliknutím na číslo zprávy.

Přehled směn

Účet

Stav

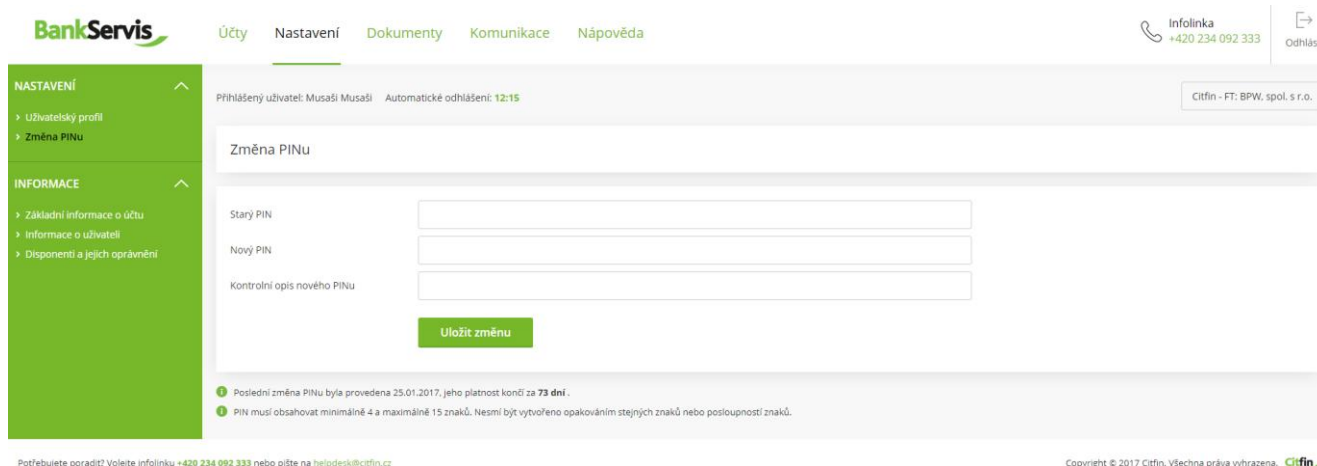
Filtruj

Číslo	Stav	Číslo příjemce účtu Částka prodávané měny Částka v nakupované měně Směnný kurz	AV1 AV2 AV3 AV4
203384140	zrušený	1001099/2060 4 200.00EUR 12 000.00 HRK 0.350000	4 200.00 EUR - 12 000.00 HRK 1 HRK = 0.3500 EUR Směna smluvena na dealingovém odd.

NASTAVENÍ

V sekci **NASTAVENÍ** si můžete nastavit svůj uživatelský profil BankServisu nebo změnit PIN pro přihlášení.

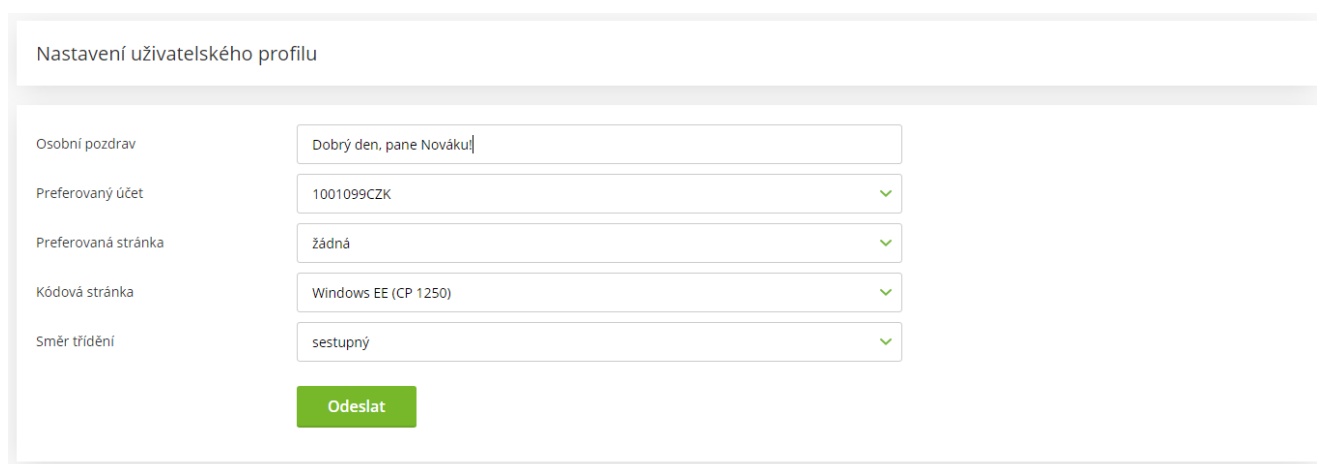
Změna PINu – obsahuje informaci o končící platnosti vašeho PINu.



The screenshot shows the 'Změna PINu' form in the BankServis web interface. The form is titled 'Změna PINu' and contains three input fields: 'Starý PIN', 'Nový PIN', and 'Kontrolní opis nového PINu'. Below the fields is a green button labeled 'Uložit změnu'. The interface also shows a navigation menu on the left with 'NASTAVENÍ' and 'Změna PINu' selected. At the top right, there is an 'Infolinka +420 234 092 333' and an 'Odhlásit' button. The footer contains contact information and a copyright notice for Citfin.

Uživatelský profil

- ✓ Volbou **Osobní pozdrav** si můžete zvolit vlastní text, který se vám zobrazí po úspěšném přihlášení.
- ✓ **Preferovaný účet** - v případě, že disponujete více účty, můžete si zde nastavit účet, který bude nabízen jako první v pořadí.
- ✓ Používáte-li některé informace častěji, můžete si nastavit svoji **Preferovanou stránku**, která do vašeho prohlížeče bude nabízena ihned po přihlášení.
- ✓ Volbou **Kódové stránky** si můžete nastavit změnu kódování po přihlášení do Internetbankingu.



The screenshot shows the 'Nastavení uživatelského profilu' (User Profile Settings) form. The form has five rows, each with a label on the left and a corresponding input field on the right. The labels are: 'Osobní pozdrav', 'Preferovaný účet', 'Preferovaná stránka', 'Kódová stránka', and 'Směr třídění'. The input fields contain: 'Dobry den, pane Nováku!', '1001099CZK', 'žádná', 'Windows EE (CP 1250)', and 'sestupný'. Below the fields is a green button labeled 'Odeslat'.

DOKUMENTY

V sekci **DOKUMENTY** naleznete výpisy, konfirmace nebo přehled otevřených termínových obchodů.

BankServis Účty Nastavení **Dokumenty** Komunikace Nápověda

VÝPISY A ŽÁDOSTI ^

- > Výpisy
- > Otevřené termínové obchody
- > Konfirmace
- > Platební dokumentace
- > Sesouhlasení portfolií - EMIR

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: **15:42**

Potřebujete poradit? Volejte infolinku **+420 234 092 333** nebo pište na helpdesk@citfin.cz

KOMUNIKACE

Sekce slouží pro aktivní komunikaci s Citfinem. Na jednom místě naleznete odeslané i obdržené zprávy z banky.

BankServis Účty Nastavení Dokumenty **Komunikace** Nápověda

KOMUNIKACE S CITFINEM ^

- > Obecné zprávy z banky
- > Poslat zprávu bance
- > Odeslané zprávy bance

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: **15:13**

Nemáte žádné zprávy

Potřebujete poradit? Volejte infolinku **+420 234 092 333** nebo pište na helpdesk@citfin.cz

V případě jakýchkoliv dotazů se na nás neváhejte obrátit prostřednictvím:

- ✓ odkazu **Poslat zprávu bance**
- ✓ e-mailu **info@citfin.cz**
- ✓ telefonního čísla **+420 234 092 333**

Pro rychlou pomoc volejte infolinku Citfin **+ 420 234 092 333** nebo pište na info@citfin.cz!

POSLAT ZPRÁVU BANCE

Zpráva bance

Text zprávy

Dobrý den,
dnes ráno jsem odeslal platbu svému polskému dodavateli. Uvedl jsem špatně název příjemce platby. Nevím, jak tuto situaci řešit. Prosím vás o kontakt.
Děkuji. Novák

Podepsat

Tlačítkem **Podepsat** přejdete k autentizaci Vaší zprávy.

NENAŠLI JSTE POTŘEBNOU NÁPOVĚDU?

ZAVOLEJTE NÁM:

+420 234 092 333

