



# Uživatelský manuál

Citfin – Finanční trhy, a.s.

**Potřebujete poradit?**

volejte infolinku [+420 234 092 333](tel:+420234092333)  
nebo pište na email [info@citfin.cz](mailto:info@citfin.cz)

<b>Vstup do internetového bankovníctví</b>	3
Přihlášení do internetového bankovníctví	3
Autentizace	3
<b>Základní menu</b>	4
<b>Účty</b>	5
Pohyby na účtech	5
Přehled pokynů	6
Tuzemský platební příkaz	7
Zahraniční platební příkaz	8
Směna	10
<b>Nastavení</b>	13
<b>Dokumenty</b>	14
<b>Komunikace</b>	14
Poslat zprávu bance	15

# 1 Vstup do internetového bankovníctví

## Přihlášení do internetového bankovníctví

Internetové bankovníctví naleznete na zabezpečených stránkách [www.bankservis.cz](http://www.bankservis.cz). Vstup do internetového bankovníctví je zabezpečen:

- ✓ klientským číslem;
- ✓ kódem PIN.

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



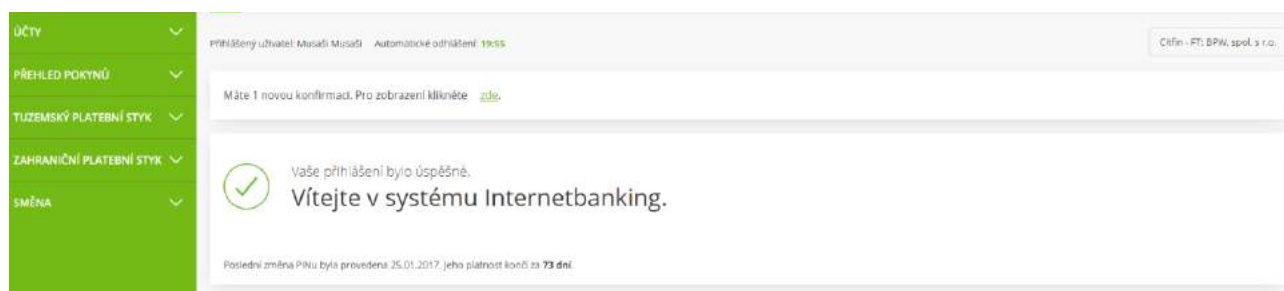
## Autentizace

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.



## Úspěšné přihlášení do bankservisu

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



## 2 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

##### Zahraníční 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

### 3 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 Odejít

Průběžný uživatel: Musaří Musaří · Automatické odhlášení: 16:48

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

Aktuální zůstatek	Disponibilní zůstatek	Měna	Datum aktualizace	Přístup	Platný od	Platný do	Příkazování
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	USD	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, tj. 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
<a href="#">203384123</a>		- 190.00 CZK	Poplatek za odchozí ZPL		09.11.2017 09.11.2017	Poplatek
<a href="#">203384121</a>		- 2.00 CZK	Odchozí platba tuzemská		09.11.2017 09.11.2017	Poplatek
<a href="#">203384120</a>	1182972023/0800	- 52.00 CZK		12345	09.11.2017 09.11.2017	Odchozí platba tuzemská
<a href="#">203381046</a>		- 2.00 CZK	Odchozí platba tuzemská		03.11.2017 03.11.2017	Poplatek
<a href="#">203381045</a>	1182972023/0800	- 2 356.00 CZK			03.11.2017 03.11.2017	Odchozí platba tuzemská

## Přehled pokynů

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
<a href="#">75015</a>	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (USD)	600000004 ABA 210000444	84.00	25.10.2017 24.11.2017		<b>Přijato</b>
<a href="#">75174</a>	Směna	1001099/2060 (AUD)	1001099/2060 (JPY)	12 333.00	09.11.2017		<b>Přijato</b>
<a href="#">75169</a>	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (JPY)	910600000000000000555	65.00	09.11.2017 09.11.2017		<b>K podpisu</b>
<a href="#">75168</a>	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (JPY)	910600000000000000555	65.00	09.11.2017 09.11.2017		<b>Přijato</b>

Detail transakce si zobrazíte kliknutím na číslo zprávy.

### Příkaz k úhradě – Zadání

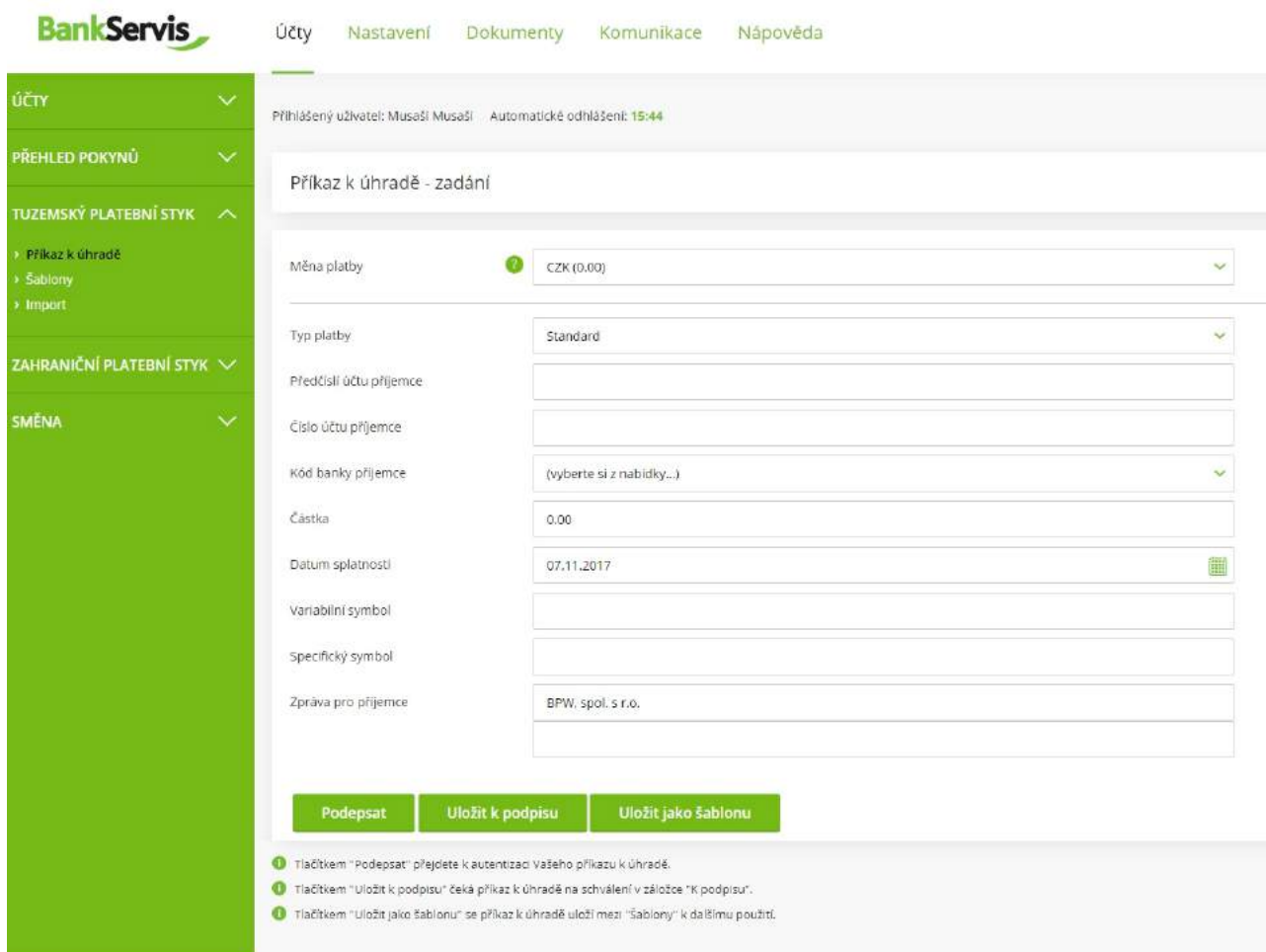
Zadejte tuzemský platební příkaz k úhradě vyplněním všech položek formuláře.

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

**Přehled pokynů – záložka K podpisu – Přehled.**



The screenshot shows the 'Příkaz k úhradě - zadání' form in the BankServis system. The interface includes a navigation menu on the left with categories like 'ÚČTY', 'PŘEHLED POKYNŮ', 'TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK', 'ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK', and 'SMĚNA'. The main form area contains the following fields:

- Měna platby:** CZK (0.00)
- Typ platby:** Standard
- Předčíslí účtu příjemce:** (empty)
- Číslo účtu příjemce:** (empty)
- Kód banky příjemce:** (vyberte si z nabídky...)
- Částka:** 0.00
- Datum splatnosti:** 07.11.2017
- Variabilní symbol:** (empty)
- Specifický symbol:** (empty)
- Zpráva pro příjemce:** BPW, spol. s r.ó.

At the bottom of the form are three buttons: 'Podepsat', 'Uložit k podpisu', and 'Uložit jako šablonu'. Below the buttons, there are three informational notes:

- 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](mailto:helpdesk@citfin.cz)

### 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 lupy 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
<a href="#">CITFCZPPXXX</a>	CZ	PRAGUE	CITFIN, SPORITELNI DRUZSTVO
<a href="#">CIIHCZP1XXX</a>	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	
<b>Běžný účet / 1001099 [CZK]</b>	<b>Počet příkazů</b>
<a href="#">Příkaz k úhradě</a>	1
<a href="#">Příkaz k úhradě</a>	2
<b>Běžný účet / 1001099 [PVJ]</b>	<b>Počet příkazů</b>
<a href="#">Zahraniční platba</a>	1
<b>Běžný účet / 1001099 [USD]</b>	<b>Počet příkazů</b>
<a href="#">Zahraniční platba</a>	2



ÚČTY

PŘEHLED POKYNŮ

TUZEMSKÝ PĚTEBNÍ STYK

ZAHRANIČNÍ PĚTEBNÍ STYK

> Příkaz k úhradě do zahraničí

> Šablony

> Import

SMĚNA

Přihlášený uživatel: Musaši Musáší Automatické odhlášení: 14:13

### Příkaz k úhradě do zahraničí - zadání

Měna

\*IBAN / číslo účtu příjemce

Znáte-li číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, upřednosthujte 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](#)

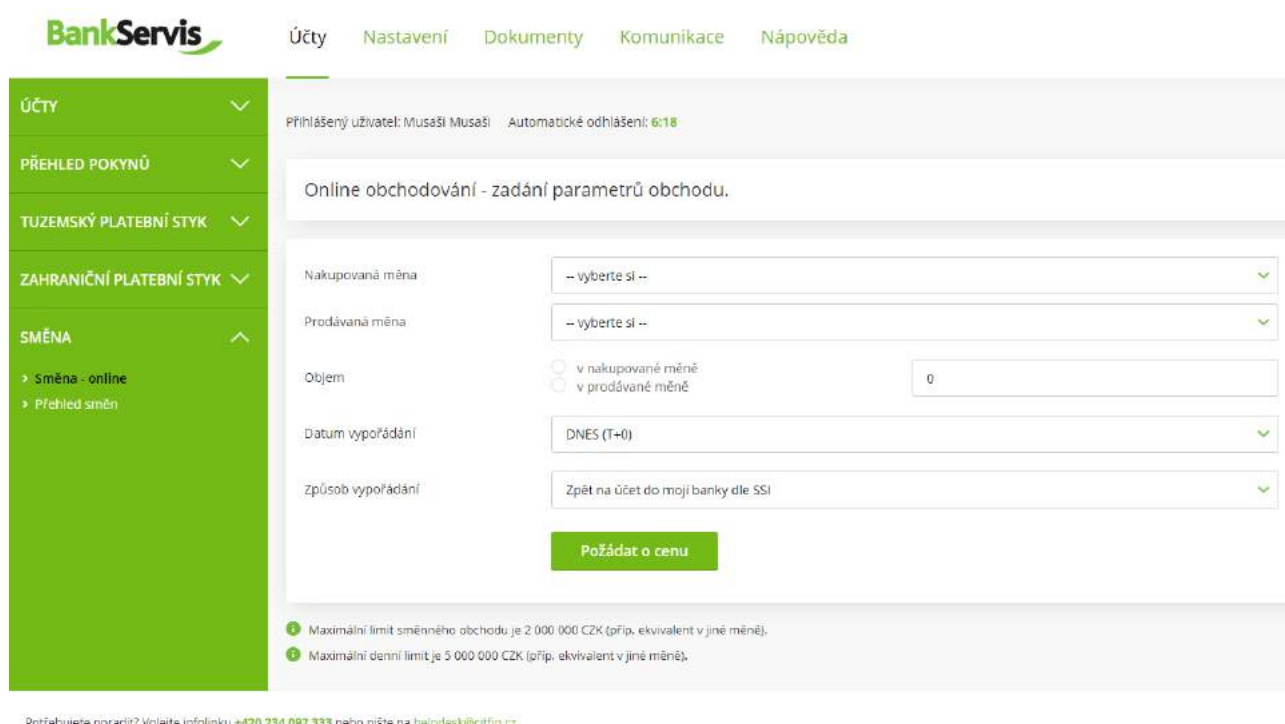
- Tlačítkem "Podepsat" přejdete k autentizaci Vašeho příkazu k úhradě do zahraničí.
- Tlačítkem "Uložit k podpisu" čeká příkaz k úhradě do zahraničí na schválení v záložce "K podpisu".
- Tlačítkem "Uložit jako šablonu" se příkaz k úhradě do zahraničí uloží mezi "Šablony" k dalšímu použití.
- BIC - Mezinárodní identifikátor banky označovaný též jako SWIFT kód.

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

Do formuláře **Online obchodování – zadání parametrů obchodu** vyplňte veškeré požadované údaje směnného obchodu. Zatrhněte (označte), zda zadáváte objem v nakupované nebo prodávané měně. Následně vyplňte částku.

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 za dva dny od uzavření obchodu). Možnost T+0 si můžete zvolit za podmínky, že směnný obchod zrealizujete do 14:30.



The screenshot shows the 'Online obchodování - zadání parametrů obchodu' form in the BankServis web application. The interface includes a navigation menu on the left with options like 'ÚČTY', 'PŘEHLED POKYNŮ', 'TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK', 'ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK', and 'SMĚNA'. The main form area contains the following fields:

- Nakupovaná měna:** A dropdown menu with the text '-- vyberte si --'.
- Prodávaná měna:** A dropdown menu with the text '-- vyberte si --'.
- Objem:** Radio buttons for 'v nakupované měně' and 'v prodávané měně', followed by a text input field containing '0'.
- Datum vypořádání:** A dropdown menu with the text 'DNES (T+0)'.
- Způsob vypořádání:** A dropdown menu with the text 'Zpět na účet do mojí banky dle SSI'.

At the bottom of the form is a green button labeled 'Požádat o cenu'. Below the form, there are two informational messages:

- 1. Maximální limit směnného obchodu je 2 000 000 CZK (přip. ekvivalent v jiné měně).
- 2. Maximální denní limit je 5 000 000 CZK (přip. ekvivalent v jiné měně).

At the very bottom of the page, there is a footer: 'Potřebujete poradit? Volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na [helpdesk@citfin.cz](mailto: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 vyhovující, stisknutím tlačítka **Realizovat obchod** uzavřete obchod. Pokud toto nestihnete do pěti sekund, směnný obchod nebude uzavřen. Časový limit pěti sekund se odpočítává v závorce. Obchodujeme online na devizovém trhu, směnné kurzy se proto 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

Po uzavření obchodu stisknutím tlačítka **Realizovat obchod** se objeví kontrolní hláška **Obchod byl uzavřen!**

Online obchodování - rekapitulace uzavřeného obchodu.

✓
**Obchod byl uzavřen!**

Během několika minut obdržíte confirmaci 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	AW1 AW2 AW3 AW4
203354140	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.

### DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ K DISPONENTSKÝM OPRAVNĚNÍM PRO VYUŽÍVÁNÍ INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ BANKSERVIS

**K uzavření směnného obchodu prostřednictvím Směny – online je oprávněna každá klientem pověřená osoba vlastníci administrátorské nebo aktivní právo v BankServisu.**

Administrátorské právo – oprávněná osoba může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu.

Aktivní právo bez omezení – oprávněná osoba může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu.

## 4 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.

BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda Infolinka +420 234 092 333 Odhlásit

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 12:15 Citfin - FT, BPW, spol. s r.o.

### NASTAVENÍ

- Uživatelský profil
- Změna PINu

### INFORMACE

- Základní informace o účtu
- Informace o službách
- Disponibilita a jejich oprávnění

## Změna PINu

Starý PIN

Nový PIN

Kontrolní opis nového PINu

**Uložit změnu**

1 Poslední změna PINu byla provedena 25.01.2017, jeho platnost končí za 73 dní

2 PIN musí obsahovat minimálně 4 a maximálně 15 znaků. Nesmí být vytvořeno opakováním stejných znaků nebo posloupností znaků.

Posíláte-li poradit? volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na helpdesk@citfin.cz Copyright © 2017 Citfin. Všechna práva vyhrazena. 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.

### Nastavení uživatelského profilu

Osobní pozdrav

Preferovaný účet

Preferovaná stránka

Kódová stránka

Směr třídění

**Odeslat**

## 5 Dokumenty

V sekci **Dokumenty** naleznete výpisy, confirmace nebo přehled otevřených termínových obchodů.

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 15:42

Potřebujete poradit? Volejte infolinku **+420 234 092 333** nebo pište na [helpdesk@citfin.cz](mailto:helpdesk@citfin.cz)

## 6 Komunikace

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

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](mailto: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**

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.