

Vážení obchodní partneři,

jsme rádi, že Vám můžeme nabídnout moderní a bezpečný způsob distribuce výpisů z akceptace platebních karet. Pro získání elektronických výpisů z platebních karet je nezbytné, abyste využívali jednu ze služeb přímého bankovníctví KB - MojeBanka, Profibanka nebo Přímý kanál. V případě, že Vám budou výpisy z platebních karet předávány elektronickou cestou, nebudou Vám již zasílány poštou v papírové podobě.

1. Nastavení MojeBanka pro stahování elektronických výpisů

Přístup k elektronickým výpisům z platebních karet je automaticky povolen pouze majitelům nebo statutárním zástupcům firmy. Pokud chcete **povolit přístup pro jiné osoby**, musíte tak učinit prostřednictvím online administrace v MojeBanka nebo v Profibanka, případně prostřednictvím Vašeho bankovního poradce na pobočce KB.

V aplikaci MojeBanka naleznete tuto funkčnost v menu **Administrace** pod položkou **Administrace uživatelů**:

- Pokud chcete **přidat nového uživatele**, klikněte v menu na **Přidání nového uživatele**. Ve formuláři *Přidání nového uživatele* pak zadejte identifikátor (ID) nebo rodné číslo nového uživatele a stiskněte tlačítko **Přidat uživatele**. V následujícím dialogu *Nastavení práv uživatele* zaškrtněte volbu **Výpisy akceptantů PK** a v sekci *Přístup ke kanálům* označte kanál (MojeBanka, příp. Profibanka nebo Přímý kanál), kterým bude tento uživatel výpisy stahovat.
- V případě, že **uživatel již existuje**, ale nemá oprávnění ke stahování výpisů, klikněte v menu na **Přehled uživatelů**. Vyhledejte uživatele ve zobrazeném seznamu a stiskněte tlačítko **Nastavení přístupů**. V následujícím dialogu *Nastavení přístupů* (viz. obrázek) zaškrtněte volbu **Výpisy akceptantů PK**.

V obou případech je třeba na závěr stisknout tlačítko **Podepsat změny**. V zobrazeném souhrnu pak zadejte heslo k Vašemu certifikátu nebo PIN k Vaší čipové kartě a stiskněte tlačítko **Podepsat a odeslat ke zpracování**.



Nastavení přístupů [nápověda](#)

Jméno uživatele: **EL_TEST_7_PAVLA** Subjekt: **IB_TEST_1_ALENA**
 Globalní ID uživatele: **70602706** ID: **43104313**
 RČ uživatele: **6529290000** Limit subjektu: **100 000 000 000 CZK**

Přístup ke kanálům

Platby s indiv. FX: **bez přístupu**

Výpisy akceptantů PK

Mojebanka
 Profibanka
 Aktivace v PCB
 Přímý kanál
 Garantovaná platba

Číslo účtu	Práva a limit uživatele k účtu
7286930869/0100 běžný	s limitem 100000 CZK
27-3100401100/0100 úvěrový	bez přístupu
27-3370411047/0100 úvěrový	bez přístupu

2. Základní popis elektronických výpisů

Elektronické výpisy z platebních karet jsou vytvářeny ve dvou základních formátech:

- **TXT formát Karty KB** – strukturovaný soubor v kódové stránce 1250 nebo 852
- **PDF formát** - stejný vzhled jako u papírového výpisu

Elektronické výpisy jsou k dispozici 31 dní od data jejich generace v systému KB a Vy si je kdykoliv (i opakovaně) v průběhu této lhůty můžete stáhnout ve výše uvedených formátech. Pokud byste v průběhu této doby nestihli výpisy stáhnout, můžete se obrátit na Vaši pobočku nebo Telefonní centrum KB (800 152 152) a vyžádat si jejich dodatečné zaslání prostřednictvím přímého bankovníctví. Pokud budete mít zájem o dodatečný výpis ve formátu PDF a bude Vám stačit jeho tištěná forma, můžete o dodatečný výpis požádat na Vaší pobočce.

Elektronické výpisy z platebních karet je možno poskytovat s různou frekvencí:

- **Denní** - jsou vytvářeny každý pracovní den
- **Týdenní** - jsou vytvářeny každou středu
- **Čtrnáctidenní** - jsou vytvářeny každou druhou středu
- **Měsíční** - jsou vytvářeny 1. pracovní den v následujícím měsíci

Současně jsme připraveni poskytovat i **měsíční přehledy**, které jsou vytvářeny 11. den každého následujícího měsíce.

Pro všechny uvedené termíny generace výpisů platí, že pokud není uvedený den pracovním dnem, pak se příslušný výpis vygeneruje v prvním následujícím pracovním dni.

Dostupnost elektronických výpisů v rámci přímého bankovníctví KB:

pondělí	od 18.45 hod.
úterý – pátek	od 16.15 hod.

Detailní popis formátů elektronických výpisů naleznete v souboru s názvem „**Klientský formát VÝPIS Z PLATEBNÍCH KARET**“.

Detailní popis formátů měsíčního přehledu naleznete v souboru s názvem „**Klientský formát MĚSÍČNÍ PŘEHLED Z PLATEBNÍCH KARET**“. Jedná se o sumární přehled o hrubé částce, částce poplatku a čisté částce za jednotlivé druhy platebních karet za uplynulý měsíc.

Každý výpis (ať už se jedná o denní, týdenní, 14-denní nebo měsíční) a popř. měsíční přehled, je vytvořen v tolika TXT souborech, kolik měn bylo v daném období akceptováno. Každá akceptovaná měna má tak vytvořen svůj vlastní textový soubor. Tyto textové soubory jsou zobrazeny vždy v pevně stanoveném pořadí dle měn: CZK, EUR, USD, GBP, RUB.

U formátu souboru PDF jsou výpisy vytvářeny vždy samostatně za obchodní místo, akceptovanou měnu a zúčtovací den.

3. Jak stáhnout elektronický výpis v MojeBanka?

V aplikaci MojeBanka naleznete tuto funkčnost v menu **Výpisy** pod dvěma samostatnými položkami:

3.1. Výpis akceptantů PK – TXT

Tato volba slouží pro stažení výpisu ve strukturovaném TXT formátu, který je vhodný pro vstup souboru do Vašeho účetnictví (viz. obrázek). Data pro všechna obchodní místa jsou umístěna v jednom souboru za každou akceptovanou měnu a zúčtovací den.

Kliknutím na tuto volbu obdržíte přehled všech dostupných výpisů. Zobrazení výpisů si můžete upravit použitím **filtrů**:

- Volba subjektu, pokud máte přístup k několika subjektům
- Zúžení zobrazené množiny výpisů podle měny – nabídka pouze měn, ve kterých jsou výpisy dostupné
- Zúžení zobrazené množiny výpisů podle typu - Výpisy, Přehledy, Dodatečné výpisy a Dodatečné přehledy
- Volba TXT formátu KB karty v kódové stránce 1250 nebo 852

POZOR: pro zobrazení požadovaných informací podle zvolených nastavení ve filtrech je třeba stisknout tlačítko **Aktualizovat**.

Pomocí zaškrťovacího pole pro označení příslušného výpisu si zvolíte konkrétní den, za který chcete výpis stáhnout. Můžete také použít tlačítko **Označit vše**, které označí všechny položky přehledu jako vybrané. Pokud jsou všechny položky označeny, popis tlačítka se změní na **Odznačit vše**.



Výpisy akceptantů platebních karet

[návod](#)

Volba subjektu	Měna	Typ zobrazených dat	Volba formátu
Všechny subjekty <input type="button" value="v"/> <input type="button" value="x"/>	Vše <input type="button" value="v"/> <input type="button" value="x"/>	Vše <input type="button" value="v"/> <input type="button" value="x"/>	KB Karty 1250 <input type="button" value="v"/> <input type="button" value="x"/>
Zobrazit pouze nestažená data <input type="checkbox"/>			

Jméno/Název subjektu: **BU_TEST_2**
 ID subjektu: **145142384**

Výpisy přijatých transakcí z platebních karet

Datum vytvoření	Frekvence	Datum posledního stažení
<input type="checkbox"/> 17.06.2011	Denní	27.06.2011
<input type="checkbox"/> 16.06.2010	Denní	27.06.2011

Jméno/Název subjektu: **BU_TEST_21**
 ID subjektu: **145142122**

Měsíční přehledy obrátů

Datum vytvoření	Datum posledního stažení
<input type="checkbox"/> 23.06.2011	27.06.2011

Výpisy přijatých transakcí z platebních karet

Datum vytvoření	Frekvence	Datum posledního stažení
<input type="checkbox"/> 17.06.2011	Denní	24.06.2011
<input type="checkbox"/> 16.06.2010	Denní	24.06.2011

Jméno/Název subjektu: **BU_TEST_3**
 ID subjektu: **145142405**

Měsíční přehledy obrátů

Datum vytvoření	Datum posledního stažení
<input type="checkbox"/> 23.06.2011	27.06.2011
<input type="checkbox"/> 23.06.2011	27.06.2011
<input type="checkbox"/> 23.06.2011	27.06.2011
<input type="checkbox"/> 23.06.2011	27.06.2011

Vlastní stažení výpisů za vybrané dny a ve zvoleném formátu provedete stisknutím tlačítka **Stáhnout**. Objeví se dialogové okno, ve kterém stisknete tlačítko **Uložit**. V následujícím okně je Vám nabídnuto uložení výpisu na disk Vašeho počítače. Zde můžete ponechat přednastavené hodnoty, případně vybrat jiný adresář, do kterého si přejete výpis uložit, nebo změnit přednastavený název souboru s výpisem. Vaši volbu potvrdíte tlačítkem **Uložit**. Po dokončení stahování se můžete vrátit na zobrazení přehledu výpisů tlačítkem **Zpět**.

3.2. Výpis akceptantů PK - PDF

Tato volba slouží pro stažení výpisu ve vzhledu shodném s papírovým výpisem (viz. obrázek). V tomto případě obdržíte samostatný soubor za každé obchodní místo, akceptovanou měnu a zúčtovací den. **Tento formát Vám nedoporučujeme používat v případě, že máte více než 10 stran papírového výpisu, kdy je vhodnější řešit stažení výpisů v TXT formátu KB karty a takto stažené výpisy dále zpracovat v účetnictví.**

Kliknutím na tuto volbu obdržíte přehled všech dostupných výpisů, členěný navíc po jednotlivých obchodních místech. Zobrazení přehledu výpisů si můžete upravit použitím **filtrů**:

- Volba obchodního místa, pokud máte větší počet obchodních míst.
- Zúžení zobrazené množiny výpisů podle měny – nabídka pouze měn, ve kterých jsou výpisy dostupné
- Zúžení zobrazené množiny výpisů podle typu (Výpisy, Přehledy, Dodatečné výpisy a Dodatečné přehledy).

POZOR: Pro zobrazení požadovaných informací podle zvolených nastavení ve filtrech je třeba stisknout tlačítko Aktualizovat!



Výpisy akceptantů platebních karet

[návod](#)

Volba obchodního místa	Měna	Typ zobrazených dat
Všechna obchodní místa <input type="button" value="v"/>	Vše <input type="button" value="v"/>	Vše <input type="button" value="v"/>
Zobrazit pouze nestažená data <input type="checkbox"/>		

Název obchodního místa: **DCS-BU_TEST_3**

Číslo obchodního místa: **9643699070**

Měsíční přehledy obrátů

Datum vytvoření	Datum posledního stažení
23.06.2011	27.06.2011

Výpisy přijatých transakcí z platebních karet

Datum vytvoření	Frekvence	Datum posledního stažení
17.06.2011	Denní	27.06.2011
16.06.2010	Denní	27.06.2011

Název obchodního místa: **DCS-BU_TEST_3**

Číslo obchodního místa: **9643700070**

Měsíční přehledy obrátů

Datum vytvoření	Datum posledního stažení
23.06.2011	27.06.2011
23.06.2011	27.06.2011
23.06.2011	27.06.2011
23.06.2011	27.06.2011
23.06.2011	27.06.2011

Výpisy přijatých transakcí z platebních karet

Datum vytvoření	Frekvence	Datum posledního stažení
17.06.2011	Denní	27.06.2011
17.06.2011	Denní	27.06.2011
17.06.2011	Denní	27.06.2011
17.06.2011	Denní	27.06.2011
17.06.2011	Denní	24.06.2011
16.06.2010	Denní	24.06.2011

Vlastní stažení výpisu ve formátu PDF musíte provést pro každé obchodní místo zvlášť. Klikněte na **ikonu v podobě diskety** pro vybraný konkrétní den, za který chcete výpis stáhnout. Objeví se dialogové okno, ve

kterém stisknete tlačítko **Uložit**. V následujícím okně je Vám nabídnuto uložení výpisu na disk Vašeho počítače. Zde můžete ponechat přednastavené hodnoty, případně vybrat jiný adresář, do kterého si přejete výpis uložit, nebo změnit přednastavený název souboru s výpisem. Vaši volbu potvrďte tlačítkem **Uložit**.

Generování výpisů ve formátu PDF je časově náročné a v závislosti na množství dat může trvat delší dobu. V průběhu generování výpisů proto neprovádějte žádné akce v menu aplikace MojeBanka, v opačném případě bude proces přerušen a soubory nebudou staženy. Teprve po dokončení stahování se můžete vrátit na zobrazení přehledu výpisů tlačítkem **Zpět**.

Další informace naleznete v nápovědě a příručce pro aplikaci MojeBanka.

4. Možnost zpracování elektronického výpisu v účetním systému

Zpracování **elektronického výpisu v TXT formátu KB karty 1250** nebo **KB karty 852** v účetním systému můžete provést 2 způsoby:

4.1. Párování elektronického výpisu k celkové připsané částce z akceptace na výpise z účtu

Elektronický výpis z platebních karet můžete párovat k připsaným transakcím z akceptace platebních karet, které máte na výpise z účtu ve formátu BEST nebo EDI BEST a docílit tak výrazné úspory pracnosti při operacích s účetními daty.

Pro jednoznačné spárování elektronického výpisu z platebních karet s výpisem z účtu Vám doporučujeme použít následující 3 položky:

- **Číslo obchodníka**
- **Karetní asociace**
- **Datum účetního dne** (obchodní den platebního terminálu)

Tyto položky jsou k dispozici na následujících místech:

<i>údaj</i>	Výpis z běžného účtu	Výpis z platebních karet
Číslo obchodníka	Variabilní symbol	Záznam 002 –pole „Číslo obchodníka“
Karetní asociace	Specifický symbol (2. až 4. pozice SS)	Záznam 003 –pole „Systém“
	301	ECMC
	302	VISA
	304	AMEX
	305	JCB
	306	DC
Datum účetního dne	Popis příkazce (formát RRRRMMDD)	Záznam 006 – pole „Účetní den“ (formát DDMMRRRR)

4.2. Párování elektronického výpisu k jednotlivým transakcím platební kartou

V případě, že jsou Vaše platební terminály propojeny s informačním systémem, můžete ve svém informačním systému párovat každou jednotlivou transakci z platebních karet. Údaje z platebního terminálu (pohledávky vzniklé z titulu příjmu platby platební kartou) doporučujeme párovat s elektronickým výpisem z platebních karet na základě následujících kritérií:

Údaj v informačním systému (účetnictví)	Výpis z platebních karet
Číslo platební karty (na výpisu částečně nahrazeno hvězdičkami)	Záznam 004 –pole „Číslo karty // Payment ID“
Datum transakce	Záznam 004 –pole „Datum transakce““
Částka transakce	Záznam 004 –pole „Hrubá částka“
Měna transakce	Záznam 002 – pole "Měna účtu"
Kód autorizace	Záznam 004 –pole „Číslo autorizace“
Číslo terminálu	Záznam 004 – pole "Reference"