

# Uživatelská příručka služby BUSINESS 24

moderní forma internetového bankovníctví nonstop k dispozici

## **Služba BUSINESS 24**

na internetové adrese [www.business24.cz](http://www.business24.cz)

## **BUSINESS 24 Mobilní banka**

pro iPhone nebo Android uživatele

## **Pro telefonní podporu služby**

v České republice - Podpora komerčních klientů:

956 777 888

ze zahraničí je k dispozici telefonní číslo:

+420 956 777 888

# OBSAH

<b>1.</b>	<b>Charakteristika služeb .....</b>	<b>3</b>
1.1	Principy a pravidla používání služby.....	3
1.2	Technické předpoklady využití služby .....	4
1.2.1	BUSINESS 24 .....	4
1.2.2	Mobilní banka .....	4
<b>2.</b>	<b>Bezpečnost služeb .....</b>	<b>5</b>
2.1	Služba BUSINESS 24/BUSINESS 24 - LIGHT je zajištěna bezpečnostními prvky přímého bankovníctví: .....	5
2.2	Služba BUSINESS 24 Mobilní banka je zajištěna bezpečnostními prvky:.....	5
<b>3.</b>	<b>Přihlášení ke službě a její nastavení.....</b>	<b>6</b>
3.1	Přihlášení do služeb BUSINESS 24/BUSINESS 24-LIGHT .....	6
3.1.1	Postup přihlášení klientským certifikátem.....	6
3.1.2	Postup přihlášení klientským číslem a heslem, popř. přihlašovací SMS .....	6
3.2	Postup přihlášení do BUSINESS 24 Mobilní banky.....	7
3.3	Nastavení služby .....	7
3.3.1	Přiřazení a odřazení účtů a karet .....	7
<b>4.</b>	<b>Limity používané ve službě BUSINESS 24 .....</b>	<b>8</b>
4.1	Limit účtu .....	8
4.2	Limit pro Připodepisování .....	8
4.3	Limit pro Mobilní banku .....	9
<b>5.</b>	<b>Obsluha účtu více uživateli.....</b>	<b>9</b>
5.1	Zmocněné osoby .....	9
5.2	Disponentská práva .....	10
<b>6.</b>	<b>Zablokování/odblokování přístupu uživatele .....</b>	<b>11</b>
<b>7.</b>	<b>Zpracování a rušení příkazů .....</b>	<b>12</b>
<b>8.</b>	<b>Hlavní funkčnosti BUSINESS 24 .....</b>	<b>13</b>
<b>9.</b>	<b>Informace o funkčnostech služby BUSINESS 24.....</b>	<b>13</b>
<b>10.</b>	<b>Seznam zkratk a pojmů .....</b>	<b>14</b>

# 1. Charakteristika služeb

## BUSINESS 24

BUSINESS 24 je služba elektronického a telefonního bankovníctví, která je poskytována korporátní a firemní klientele České spořitelny, a.s. (dále jen Banka) na základě smlouvy navázané na Hlavní/Primární účet klienta (dále jen „Majitel účtu“), který je uveden ve smlouvě a lze ho měnit v případě potřeby v Obchodním místě.

Účty mohou prostřednictvím internetového bankovníctví BUSINESS 24 obsluhovat osoby, jimž k tomu bylo ve službě nastaveno oprávnění, tzv. uživatelé (dále jen „uživatel“). Přístup ke službě pomocí telefonu umožňuje kromě uživatelské podpory také realizaci vybraných administrativních operací, podávání reklamací a získávání informací o provedených transakcích.

## BUSINESS 24 – LIGHT

Služba BUSINESS 24 – LIGHT je jednodušší verzí služby BUSINESS 24 a je určena **pouze pro korporátní klienty** k získávání informací o pasivních transakcích na účtech, které jsou ke službě přiřazeny. Výčet transakcí je uveden [v příloze č. 1](#).

Pro službu BUSINESS 24 - LIGHT platí stejná pravidla, principy a technické předpoklady jako pro službu BUSINESS 24.

V případě zájmu o využívání služby BUSINESS 24 v plném rozsahu může Majitel účtu požádat o převedení služby BUSINESS 24 – LIGHT na službu BUSINESS 24 v kterémkoliv Obchodním místě.

## BUSINESS 24 Mobilní banka

Mobilní banka je služba, která Vám umožňuje bezpečnou a pohodlnou správu financí kdykoliv a kdekoliv přímo z mobilního telefonu nebo tabletu s operačním systémem [iOS](#) (iPhone, iPad, iPod touch) nebo [Android](#). Dostupná je zdarma v české a anglické verzi

Typy obsluhovaných účtů, hlavní funkce a podmínky jsou uvedeny v [příloze 2](#).

## 1.1 Principy a pravidla používání služby

Do služby BUSINESS 24 se uživatel přihlašuje na internetové adrese [www.BUSINESS24.cz](http://www.BUSINESS24.cz).

Služba umožňuje jednoduché ovládání klientských účtů pomocí přehledného menu a intuitivního ovládání aplikace.

*Podrobný popis používání internetového bankovníctví je uveden v dokumentu [Nápověda služby BUSINESS 24](#). Je umístěn na přihlašovací stránce pod odkazem „Nepodařilo se Vám přihlásit?“*

Z důvodu vyššího zabezpečení musí být všechny Aktivní operace potvrzeny klientským certifikátem.

Služba rovněž **umožňuje využít podporu Telefonního bankéře**.

Podpora služby BUSINESS 24 je dostupná v pracovní dny v čase 7:00 - 18:00 na telefonním čísle 956 777 888 (ze zahraničí +420 956 777 888). Po uvítací hlášce a výběru jazyka (CZ, EN) bude klient přepojen rovnou na telefonního bankéře.

Pro poskytnutí informací o nastavení služby, účtů a transakcí musí být klient ověřen dle bezpečnostních údajů, které obdržel v zabezpečené obálce při zřízení služby.

### Kontakty:

- z pevné linky na: **956 777 888**
- z mobilních telefonů na:
  - O2 **726 118 128**
  - T-Mobile **605 661 128**
  - Vodafone **776 991 128**
- ze zahraničí na: **+420 956 777 888**
- na e-mailové adrese: **BUSINESS24@csas.cz**

(zde je možné získat odpovědi na dotazy anebo poslat náměty ke službě BUSINESS 24)

Cena za správu služby BUSINESS 24 (měsíční cena za vedení služby, cena za klientský certifikát, čipovou kartu a čtečku, za opětovné zaslání bezpečnostních údajů apod.) je účtována z Hlavního/Primárního účtu klienta, který je uveden na Smlouvě ke službě BUSINESS 24. Cena je účtována dle aktuálního Ceníku.

## 1.2 Technické předpoklady využití služby

### 1.2.1 BUSINESS 24

Doporučeným vybavením pro správnou funkčnost služby **BUSINESS 24** je osobní počítač s nainstalovaným operačním systémem a internetovým prohlížečem:

Microsoft Windows 7 (SP1)	Microsoft Internet Explorer 11 Mozilla Firefox (poslední 3 verze) *) Google Chrome (poslední 3 verze) *)
Microsoft Windows 8.1 Microsoft Windows 10	Microsoft Internet Explorer 11 Mozilla Firefox (poslední 3 verze) *) Google Chrome (poslední 3 verze) *)
OS X 10.11 (El Capitan) Mac OS 10.12 (Sierra)	Safari 6 a vyšší Mozilla Firefox (poslední 3 verze) *) Google Chrome (poslední 3 verze) *)
Linux distribuce CentOS verze 6 a vyšší Linux distribuce Ubuntu verze 12.10 a vyšší	Mozilla Firefox (poslední 3 verze) *) Google Chrome (poslední 3 verze) *)

\*) Nejnovější verze prohlížečů jsou po jejich vydání testovány po dobu 3 měsíců a aplikace je jim přizpůsobována tak, aby byla zajištěna plná funkčnost a správné zobrazení.

Aplikace BUSINESS 24 Internetbanking vyžaduje prohlížeč schopný zpracovat webové stránky podle následujících standardů:

- HTML 4.01 (podle doporučení W3C HTML 4.01 Specification a normy ISO/IEC 15445:2000)
- JavaScript (podle doporučení ECMAscript-262, rev.3)
- CSS 3 (podle doporučení W3C CSS3 Values and Units)
- HTTP 1.1 (podle doporučení IETF RFC2616)
- TLS 1.0
- Musí být povoleno ukládání cookies.

#### Využívání souborů cookie a obdobné technologie.

Česká spořitelna používá na svých webových stránkách a v internetovém bankovníctví malé textové soubory cookie, které jsou odesílány do vašeho prohlížeče. Návštěva našich stránek je tak snazší a obsah relevantnější.

Tyto soubory používáme především pro uložení vašeho nastavení, například preferovaného jazyka, sledování návštěvnosti stránek a výběru správné komunikace. Vždy přitom dbáme na zásady ochrany osobních údajů.

#### Jaké konkrétní cookies používáme

- Personalizační - pro určení preferovaného jazyka a způsobu přihlášení
- Autentizační - pro ověření uživatele za účelem bezpečnosti
- Technická - pro zajištění komunikace se systémy banky a zajištění minimálních parametrů nezbytných pro provoz aplikace
- Komunikační - pro zobrazení multimediálního obsahu
- Statistická - pro zjištění návštěvnosti sekcí v aplikaci.

Jiné operační systémy a internetové prohlížeče nemusí být se službou BUSINESS 24 plně kompatibilní, a proto Banka nezaručuje, že služba bude zobrazena správně a všechny nabízené funkce budou bezchybně zpracovány.

### 1.2.2 Mobilní banka

V současnosti je aplikace podporována pro tablet nebo smartphone s operačním systémem iOS a pro operační systém Android.

## 2. Bezpečnost služeb

### 2.1 Služba BUSINESS 24/BUSINESS 24 - LIGHT je zajištěna bezpečnostními prvky přímého bankovníctví:

- klientské číslo, které je součástí Protokolu o zřízení uživatele
- heslo pro Telebanking, které je součástí bezpečnostní zásilkou
- bezpečnostní kód, který je součástí bezpečnostní zásilkou
- klientský certifikát (tzv. elektronický podpis)
- systémový certifikát (pouze ke službě Databanking)
- přihlašovací SMS (volitelné zvýšení bezpečnosti Internetbankingu)

Popis jednotlivých bezpečnostních prvků naleznete v [příloze č. 4](#)

Pro ohlášení ztráty nebo odcizení bezpečnostních údajů je klientům k dispozici telefonní číslo:

- 956 777 888 (v pracovní dny v čase 7:00 – 18:00)
- 800 207 207
- případně číslo 956 777 956

K dalším prvkům zvyšujícím bezpečnost služby patří:

- a) na straně klienta možnost:
  - měnit přístupová hesla
  - změnit výši limitů
  - definovat pro jednotlivé disponenty přístup ke smlouvě pouze s využitím klientského certifikátu
- b) na straně banky možnost:
  - zaznamenávat a archivovat veškerou komunikaci vedenou prostřednictvím služby BUSINESS 24 (v systémech banky)
  - aktivně používat a kombinovat bezpečnostní prvky (změny hesla, limitu, popř. používání klientského certifikátu)
  - automatické odhlášení klienta v případě, že vyprší doba platnosti stránky
  - vysunutí a opětovné vložení čipové karty do čtečky čipových karet při přihlášení do aplikace BUSINESS 24 klientským certifikátem nebo při delší nečinnosti v aplikaci BUSINESS 24.

Bezpečnostní údaje poskytuje banka uživateli automaticky při zřízení služby BUSINESS 24.

Klientský certifikát poskytuje banka na žádost uživatele v obchodním místě.

O **klientský certifikát** ke službě BUSINESS 24 si uživatel může požádat buď již při sjednání služby, nebo kdykoli později, a to pouze prostřednictvím obchodního místa. Platnost klientského certifikátu je 1 rok. Klientský certifikát si může uživatel obnovit prostřednictvím služby BUSINESS 24 Internetbanking.

**Prováděcí směrnici pro využívání elektronických certifikátů v rámci Služeb přímého bankovníctví naleznete v [příloze č. 3](#).**

### 2.2 Služba BUSINESS 24 Mobilní banka je zajištěna bezpečnostními prvky:

- použitím víceúrovňového zabezpečení – první přihlášení je prováděno kombinací bezpečnostních prvků internetového bankovníctví a hesla pro mobilní banku
- využití softwarového certifikátu
- automatické odhlášení při nečinnosti
- možnost odhlášení zatřepáním
- detekce nestandardního nastavení operačního systému
- automatické zablokování při opakovaném chybném přihlášení (3 pokusy)

## Důležitá upozornění

Prozrazením výše uvedených bezpečnostních prvků může dojít k ohrožení bezpečnosti účtů obsluhovaných službou BUSINESS 24. Doporučujeme speciální doporučenou zásilku ani jednotlivé bezpečnostní prvky nikomu nesvěřovat a chránit před ztrátou i odcizením.

Nikdy nepřistupujte ke službám BUSINESS 24 z neznámých počítačů nebo z počítačů v internetových kavárnách či v jiných veřejných místech.

Banka je povinna vykonávat na své straně všechna opatření pro zajištění bezpečnosti všech systémů a procesů, které zabezpečují provoz služeb přímého bankovníctví před možností získat bezpečnostní údaje klienta neoprávněnou osobou ze systémů a záznamů banky. O provedených bezpečnostních opatřeních je klient informován. Banka však není odpovědná za prozrazení bezpečnostních údajů, pokud k prozrazení dojde na straně klienta nebo osob, které k užívání služby BUSINESS 24 zvolí.

Soubory ve formátu PDF jsou zabezpečeny při zaslání e-mailem digitálním podpisem, který klientovi umožní zkontrolovat, že e-mail byl vytvořen v bance a nebyl změněn třetí stranou.

## 3. Přihlášení ke službě a její nastavení

### 3.1 Přihlášení do služeb BUSINESS 24/BUSINESS 24-LIGHT

Při přihlášení ke službě dochází vždy k identifikaci a ověření uživatele. Služba BUSINESS 24 povinně vyžaduje přihlásit se klientským certifikátem pro všechny aktivní finanční transakce a administrativní operace. Pasivní transakce (kontrolu zůstatku, transakční historie apod.) a zadání transakcí pro připodepsání je možné provést i po přihlášení klientským číslem a heslem, popř. přihlašovací SMS.

Bezpečnostní nastavení je možné rovněž změnit tak, že pro každé přihlášení bude třeba využít klientský certifikát, tedy nejen při provádění aktivních finančních transakcí a administrativních operací, ale při každém přihlášení do aplikace. Toto nastavení však poté vylučuje možnost přihlášení přes mobilní aplikaci BUSINESS 24 Mobilní banka.

#### 3.1.1 Postup přihlášení klientským certifikátem

##### První přihlášení

Před prvním přihlášením klientským certifikátem je třeba provést instalaci nezbytných komponent. Instalační balíček je uložen na stránkách csas.cz v sekci Dokumenty ke stažení (<https://www.csas.cz/PKIInstall>).

Při prvním přihlášení do služby BUSINESS 24 je možné klientský certifikát aktivovat i bez předchozího přihlášení klientským číslem a heslem pro Telebanking, a to na přihlašovací stránce služby BUSINESS 24 prostřednictvím "Správce certifikátu – vstup do aplikace".

V takovém případě klient pouze vloží čipovou kartu do čtečky připojené k počítači a provede příslušnou volbu na přihlašovací obrazovce. Poté bude vyzván k zadání PIN k příslušné čipové kartě. Tento PIN je uveden v obálce společně s čipovou kartou, již klient obdržel po sepsání Protokolu pro vyšší typ zabezpečení v obchodním místě. Po zadání PIN je klient přeměrován na zadání 4 náhodně vybraných znaků z bezpečnostního kódu. Bezpečnostní kód je uvedený ve speciální doporučené zásilce, kterou klient obdrží poštou do vlastních rukou po sjednání služby BUSINESS 24.

##### Druhé a další přihlášení

K přihlášení klient používá aktivovaný klientský certifikát. Uživatel vloží čipovou kartu do čtečky připojené k počítači. Po výběru patřičné volby na přihlašovací obrazovce bude vyzván k zadání PIN k čipové kartě.

Bližší informace k přihlášení klientským certifikátem jsou obsaženy v Příručce pro klientský certifikát.

#### 3.1.2 Postup přihlášení klientským číslem a heslem, popř. přihlašovací SMS

##### První přihlášení

Po zobrazení přihlašovací stránky aplikace BUSINESS 24 na internetové adrese **www.BUSINESS 24.cz** je klient vyzván k zadání klientského čísla a hesla pro Telebanking (pole „Klientské číslo“ a „Heslo“). Po odeslání údajů systém rozpozná, že se jedná o první přihlášení a klient je vyzván k zadání čtyř náhodně požadovaných znaků z bezpečnostního kódu a zvolí si své heslo pro Internetbanking .

Bezpečnostní kód a heslo pro Telebanking je uvedené ve speciální doporučené zásilce, kterou klient obdrží poštou do vlastních rukou po sjednání služby BUSINESS 24. Klientské číslo je součástí Protokolu o zřízení uživatele.

##### Druhé a další přihlášení

K přihlášení je třeba použít Klientské číslo a aktuální Heslo pro BUSINESS 24 Internetbanking, případně také přihlašovací SMS kód.

## 3.2 Postup přihlášení do BUSINESS 24 Mobilní banky

### První přihlášení

První přihlášení přes mobilní telefon či tablet probíhá pomocí Klientského čísla, Jednorázového kódu a Hesla pro Mobilní banku. Jednorázový kód klient získá v internetovém bankovníctví, kde se zobrazí i Klientské číslo. Heslo pro Mobilní banku se vytváří v internetovém bankovníctví po přihlášení klientským certifikátem a je nutné pro aktivaci a následná přihlášení do aplikace BUSINESS 24 Mobilní banka. Zároveň si klient volí při aktivaci BUSINESS 24 Mobilní banky heslo k úložišti, které slouží k potvrzování aktivních operací.

### Druhé a další přihlášení

K přihlášení je třeba použít aktuální heslo pro BUSINESS 24 Mobilní banku.

## 3.3 Nastavení služby

**Jako první se do služby vždy přihlašuje zmocněná osoba, která ke službě přiřadí účty a karty a rovněž, má-li mít do služby přístup více uživatelů, nastaví dalším uživatelům dispoziční oprávnění (kap. 5.2).**

### 3.3.1 Přiřazení a odřazení účtů a karet

Prostřednictvím služby BUSINESS 24 lze obsluhovat účty a platební karty, které jsou k ní buď automaticky nebo manuálně (zmocněnou osobou) přiřazeny.

K odřazení účtů a platebních karet ze služby BUSINESS 24 dochází v některých případech také automaticky, ale převážně je odřazuje zmocněná osoba.

#### Přiřazení účtů a karet:

- Zmocněné osobě se **automaticky** prvním přihlášením aktivuje služba BUSINESS 24 pro Hlavní/**Primární účet**, uvedený ve Smlouvě a **kartový účet**, pokud je zřízen pro stejného majitele účtu, jako Hlavní/Primární účet. Současně s těmito účty jsou ke službě BUSINESS 24 automaticky přiřazeny i všechny aktivní **platební karty** vydané k těmto účtům.
- **Další běžné, spořicí nebo kartové účty přiřazuje** ke službě zmocněná osoba prostřednictvím služby BUSINESS 24. Lze přiřadit pouze ty účty, které jsou ve smyslu Smlouvy identifikovány jako účty klienta. S přiřazením běžného nebo kartového účtu se přiřadí i platební karty k němu vydané.
- **Držitel platební karty**, který není zároveň zmocněnou osobou, si může přiřadit pouze **svou platební kartu**. Automaticky se mu přiřadí tato platební karta pouze při prvním přihlášení do služby BUSINESS 24.
- korporátním klientům se **automaticky** ke službě BUSINESS 24 přiřadí nově poskytnuté **úvěry, úvěrové linky, bankovní záruky** a nově zřízené **vkladové účty**.
- Všem disponentům s pasivním právem k alespoň jednomu běžnému účtu klienta přiřazenému ke službě BUSINESS 24 bude automaticky přiděleno pasivní oprávnění k takto přiřazeným vkladovým účtům.
- Oprávnění k náhledu na úvěry korporátních klientů nastavuje zmocněná osoba prostřednictvím nastavení činnosti "úvěry - výměna dokumentace" a následně nastavení pasivního oprávnění u jednotlivých úvěrových účtů jak sama sobě, tak ostatním disponentům. Úvěry firemních klientů přiřazuje ke službě zmocněná osoba prostřednictvím služby BUSINESS 24, následně k nim pak nastavuje oprávnění dalším disponentům.

#### Odřazení účtů a karet:

- Hlavní/Primární účet nelze odřadit.
- Korporátním klientům budou **automaticky** odřazeny zavřené vkladové účty, uzavřené úvěry, úvěrové linky a zrušené bankovní záruky. Manuálně odřadit a přiřadit úvěry, úvěrové linky, a bankovní záruky do služby BUSINESS 24 není možné. Klient ale může manuálně odřadit a přiřadit dispoziční oprávnění jednotlivým disponentům.
- Firemním klientům se automaticky odřadí pouze uzavřené úvěry .
- Platební kartu může odřadit její držitel nebo zmocněná osoba. Při odřazení karty jejím držitelem zůstane zachováno zobrazení této karty zmocněné osobě. V případě odřazení karty zmocněnou osobou zůstane karta zobrazována držiteli karty.
- Odřazením běžného nebo kartového účtu dojde k odřazení i platebních karet k němu vydaných.
- Kartové účty může odřadit zmocněná osoba. Pouze v případě, že dojde ke zrušení kartového účtu, bude tento odřazen automaticky a spolu s ním budou odřazeny i všechny karty k němu vydané.

## 4. Limity používané ve službě BUSINESS 24

Limit účtu	100 000 000 CZK	s možností zvýšení na 10 000 000 000 CZK nebo snížení, prostřednictvím B24. Úpravu limitu (snížení/zvýšení) může provést pouze ZO s použitím klientského certifikátu.
Limit pro připodepisování	není automaticky nastaven	Limit pro připodepisování je nastaven a může být měněn pouze prostřednictvím B24 ZO
Limit pro Mobilní banku	10 000 000 CZK	Bez možnosti změny

### 4.1 Limit účtu

Maximální denní částka aktivních transakcí, které mohou být zadány a odeslány ke zpracování v obchodní den z daného účtu v rámci služby BUSINESS 24.

Jde o nepovinný limit, v daný den nepřekročitelný, a to ani při použití klientského certifikátu.

Limit účtu se nečerpá v případě, že se jedná o aktivní transakce prováděné mezi účty jednoho majitele přiřazené ke službě BUSINESS 24 a jsou současně i přiřazeny uživateli, který transakci provádí. (Pokud jsou například k jedné Smlouvě přiřazeny dva běžné účty, tak se limity při převodu peněz mezi těmito účty nečerpají).

Na cizoměnových účtech jsou limity stanovovány jako ekvivalent částek v CZK podle aktuálního kurzu měny účtu ve chvíli záúčtování požadované transakce. Limity jsou přepočteny kurzem deviza/nákup.

Nulování limitů probíhá každý den ve 23.00 hod.

#### Detailní popis nastavení limitu účtu

1. V záložce NASTAVENÍ v levém menu klient navolí položku Nastavení účtů a dále Nastavení limitů účtu
2. Na obrazovce Přehled limitů účtů klient navolí položku účet, ke kterému mají být nastaveny limity
3. Zobrazí se obrazovka Změna limitu účtu - krok 1 z 2. Pokud má být pro účet nastaven limit pro maximální částku provedených transakcí za den, tato se zadává do pole „Nový limit“ uvedením částky
4. Pokud má být doručena confirmace o přijetí transakce, je třeba vyplnit pole „E-mailem“ a zvolit „Pokračovat“
5. Zobrazí se obrazovka Změna limitu účtu - krok 2 z 2. Zde se provádí kontrola zadaných údajů a pro potvrzení zvolení „Odeslat“ + PIN
6. Zobrazí se obrazovka Potvrzení přijetí transakce

### 4.2 Limit pro Připodepisování

Maximální celková denní částka aktivních transakcí, které mohou uživatelé uskutečnit na daném účtu bez nutnosti jejich autorizace dalším disponentem účtu. Nadlimitní transakce musí být autorizovány (připodepsány) dalšími disponenty k účtu. Limit pro Připodepisování je nastaven a může být měněn pouze prostřednictvím služby BUSINESS 24 zmocněnou osobou, a to samostatně pro každý účet. Je volitelnou součástí zabezpečení peněžních převodů a nelze jej překročit ani využitím klientského certifikátu.

Nulování limitů probíhá každý den ve 23.00 hod.

#### Detailní popis nastavení Připodepisování

1. V záložce NASTAVENÍ v levém menu klient navolí položku Nastavení uživatelů a dále Nastavení připodepisování
2. Na obrazovce Přehled nastavení připodepisování klient navolí položku účet, ke kterému má být nastaveno Připodepisování
3. Zobrazí se obrazovka Změna nastavení připodepisování – krok 1 ze 2. Pro nastavení připodepisování klient zvolí „Ano“, do pole „Limit pro připodepisování“ napíše částku, od které mají být transakce odsouhlasovány více disponenty (pokud má být každá transakce připodepisována více disponenty, uvede 0) a do pole „Počet připodepisujících“ se uvádí počet disponentů, kteří mají transakci připodepsat, aby mohla být zpracována
4. Pokud má být klientovi doručena confirmace o přijetí transakce, je třeba vyplnit pole „E-mailem“ a zvolit položku „Pokračovat“
5. Na obrazovce Změna nastavení připodepisování – krok 2 ze 2 Zde se provádí kontrola zadaných údajů a pro potvrzení zvolení „Odeslat“ + PIN



6. Na další obrazovce Potvrzení přijetí transakce klient navolí položku „Pokračovat v nastavování připodepisování“ a opakuje body 2 – 5 pro všechny účty, u kterých má být nastaveno Připodepisování.

Tyto limity se vztahují i na transakce mezi účty, které patří jednomu klientovi a jsou součástí jedné „Smlouvy o poskytování služby BUSINESS 24“, pokud jste k účtu nastavili připodepisování pro převody mezi vlastními účty.

### 4.3 Limit pro Mobilní banku

Je stanoven na uživatele ve výši 10 miliónů korun na jeden den. Započítává se v momentě, kdy transakce odchází z transakčního uložště.

## 5. Obsluha účtu více uživateli

Služba BUSINESS 24 dovoluje obsluhovat přiřazené bankovní účty a vybrané funkčnosti bez kontextu účtu více uživateli. Každému z těchto uživatelů zmocněná osoba nastaví specifická práva obsluhy daného účtu (např. jen prohlížení transakcí). Aby mohl uživatel obsluhovat účty přes službu BUSINESS 24, je nutné, aby byl uveden na podpisovém vzoru k danému účtu. V případě vybraných funkčností bez kontextu klienta jsou disponenti přiřazováni dle rozhodnutí zmocněné osoby.

#### Sponzor

Specifickým pojmem ve službách přímého bankovníctví je sponzor. Sponzor je uživateli přiřazen automaticky při jeho zřízení, a je to klient z jehož podnětu je uživatel zřizován. Z primárního účtu sponzora jsou hrazeny ceny za standardní (žádost o zaslání nového maileru, Přihlašovací SMS) a vyšší typ zabezpečení (obnovení klientského certifikátu, objednání nové čipové karty).

Změnu a/nebo odřazení sponzora může provádět pouze zmocněná osoba (ZO) přes službu Telebanking nebo v aplikaci BUSINESS 24. Přes pobočku to **není možné**.

#### Popis nastavení sponzorování

1. v záložce Nastavení v levém menu klient navolí položku Nastavení uživatelů a dále Správa sponzorovaných osob.
2. Na obrazovce „Přehled sponzorovaných uživatelů“ klient zvolí jméno disponenta, kterému požaduje nastavení sponzora provést
3. Zobrazí se obrazovka „Změna sponzorování uživatele“- krok 1 ze 2. Zde klient nastaví možnost „Ano“ u Standardního či Vyššího zabezpečení.
4. Pokud má být klientovi doručena confirmace o přijetí transakce, je třeba vyplnit pole „E-mailem“ a zvolit položku „Pokračovat“
5. Obrazovka Změna sponzorování uživatele – krok 2 ze 2. Zde se provádí kontrola zadaných údajů a pro potvrzení zvolení „Odeslat“ + PIN
6. Na další obrazovce Potvrzení přijetí transakce klient navolí položku „Pokračovat ve správě sponzorovaných uživatelů“ a opakuje body 2 – 5 pro všechny disponenty, u kterých má být nastaveno sponzorování.

Změnu a/nebo odřazení sponzora může provádět pouze zmocněná osoba (ZO) přes službu Telebanking nebo Internetbanking. Přes pobočku to **není možné**.

### 5.1 Zmocněné osoby

Zmocněná osoba je uživatel, kterého si klient sám vybere a uvede na smlouvu. Každá zmocněná osoba uvedená na smlouvě získává automaticky oprávnění k nastavování těchto administrativních operací:

Administrativní operace	k účtu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• přidání/odebrání účtu</li> <li>• zadání jména účtu</li> <li>• nastavení limitu účtu</li> </ul>
	k uživateli	<ul style="list-style-type: none"> <li>• přiřadit/odřadit disponenty</li> <li>• nastavit přístup ke smlouvě</li> <li>• nastavit parametry pro připodepisování</li> <li>• provádět správu sponzorovaných osob</li> </ul>
	ke službám	<ul style="list-style-type: none"> <li>• žádat o zřízení/změnu běžného účtu</li> <li>• nastavit zasílání kreditních avíz</li> <li>• nastavit datové výpisy</li> <li>• aktivovat/deaktivovat/změnit výpisové řady (pro firemní klienty)</li> <li>• žádat o vystavení tiskopisů šeků</li> <li>• žádat o vydání debetní karty</li> <li>• žádat o podání bankovní reference o vlastní osobě</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• odeslat šablony</li> <li>• zobrazit dokumenty zaslané přes B24</li> <li>• žádat o čerpání úvěru</li> <li>• žádat o založení trvalého příkazu k regulaci zůstatku</li> </ul>
	ke klientovi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• blokovat smlouvu</li> <li>• odblokovat smlouvu</li> </ul>
Aktivní operace	ke klientovi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elektronická zástava pohledávek</li> <li>• Bankovní záruky</li> <li>• Dokumentární obchody</li> <li>• Schvalování třetích stran (TPP)</li> <li>• Výměna úvěrové dokumentace</li> <li>• Konfirmace treasury obchodů (mají automaticky zmocněné osoby ke Smlouvě na poskytování služby B24 pro klienta se smlouvou s Dealingem ).</li> <li>• Změna režimu účtu</li> </ul> <p>Výše uvedená práva dává klient již konkrétním zmocněným osobám přímo ve Smlouvě. Pro nastavení oprávnění disponentům k těmto činnostem, s výjimkou Změny režimu účtu a Schvalování třetích stran, není podmínkou uvedení uživatele na podpisovém vzoru. Oprávnění ke Změně režimu účtu nemůže zmocněná předat dále.</p>

**Zmocněných osob** může ke smlouvě existovat neomezený počet. U **fyzických osob**, je majitel služby automaticky první zmocněnou osobou bez možnosti zrušení. V případě **právnických osob**, je zcela na oprávněné osobě, koho uvede jako zmocněnou osobu. Zmocněné osoby mohou jednat samostatně nebo společně. V případě společného jednání je třeba uvést, počet společně jednajících osob. Pokud není operace, v případě společného jednání zmocněných osob, autorizována potřebným počtem zmocněných osob do třiceti dnů od vytvoření, stane se tato operace neplatnou.

**Zmocněná osoba** uvedená na podpisovém vzoru účtů přiřazených do služby BUSINESS 24, má k těmto účtům automaticky nastavena všechna [práva](#) pro nakládání s peněžními prostředky jako majitel účtu a může provádět všechny administrativní i aktivní operace, a to včetně těch, které disponent dělat nemůže, tj.:

- všechny volby pro devizové operace
- založení/změna/zrušení trvalého příkazu k regulaci zůstatku
- založení/změna/zrušení vkladového účtu
- přehled podmínek ke splnění úvěrových vztahů

## 5.2 Disponentská práva

**Uživatelům disponentům** je možné nastavit následující práva (nebo jejich kombinaci):

- **Právo aktivních transakcí (A)** – disponent může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu nebo odesílat soubor platebních instrukcí pro sběrný účet.
- **Právo pasivních transakcí (P)** - disponent má přístup k informacím vztahujícím se k danému účtu (například stav účtu).
- **Právo společného připodepisování transakcí (S)** – disponent může připodepisovat (autorizovat) transakce, jež překročily limit připodepisování (viz kap. 4.2 *Limit pro připodepisování*) a jsou uloženy v úložišti transakcí k připodepsání, přičemž každý přípodpis tohoto disponenta zvyšuje aktuální počet přípodpisů o jeden.
- **Právo samostatného připodepisování transakcí (E)** - Disponent může připodepisovat (autorizovat) transakce, které překročily limit připodepisování (viz kap. 4.2 *Limit pro připodepisování*) a jsou uloženy v úložišti transakcí k připodepsání. Jeden přípodpis tohoto disponenta nahrazuje všechny chybějící přípodpisy a transakce je následně odeslána ke zpracování.
- **Právo zadávání transakcí do úložiště transakcí k připodepsání (T)** – disponent má právo pouze zadávat transakce, které jsou odesílány do úložiště transakcí k připodepsání, kde čekají na autorizaci disponentem E nebo potřebným počtem disponentů S.
- **Právo správy platebních karet (K)** – disponent může provádět operace na kartách (pro aktivní transakce musí mít současně i právo A)

Jednotlivá práva je možné kombinovat. Jejich specifikaci jsou uvedeny v [příloze č. 5 Přehled operací ve službě BUSINESS 24](#). Pro snadnější orientaci jsou konkrétní typy disponentů označeny písmeny A, P, S, E, T a K.

Jeden uživatel může být zmocněnou osobou i disponentem zároveň.

## 6. Zablokování/odblokování přístupu uživatele

<p>Na požádání přes telefonního bankéře</p>	<p>po sdělení jména, příjmení a rodného čísla</p> <p><b>Důsledek:</b> uživateli je zablokován přístup do služby BUSINESS 24, tj. IB a Mobilní banka, přístup do aplikací třetích stran</p> <p><b>Odblokování:</b> pokud si uživatel zablokuje přístup k celé službě BUSINESS 24, odblokuje jej tak, že zažádá o vygenerování nových Bezpečnostních údajů, které budou předány na obchodním místě nebo zaslány na zadanou korespondenční adresu služby BUSINESS 24.</p>
<p>Odvoláním platnosti klientského certifikátu</p>	<p>po přihlášení ke službě BUSINESS 24 / prostřednictvím obchodního místa/ prostřednictvím linky podpory 956 777 888 (v pracovní dny v čase 7:00 – 18:00)</p> <p><b>Důsledek:</b> dojde k zablokování přístupu ke službě BUSINESS 24 a přístup do aplikací třetích stran s použitím klientského certifikátu</p> <p><b>Odblokování:</b> není možné, pokud chce uživatel dál používat klientský certifikát, musí si požádat o vydání nového certifikátu na obchodním místě.</p>
<p>Automaticky po zadání chybného údaje</p>	<p>3x chybně zadaná kombinace klientského čísla a hesla pro Telebanking, resp. Internetbanking</p> <p><b>Důsledek:</b> dojde k zablokování přístupu ke službě BUSINESS 24. Pokud je klient zároveň i uživatelem služeb SERVIS 24, dojde i k zablokování přístupu ke službám SERVIS 24 a přístupu do aplikací třetích stran</p> <p><b>Odblokování:</b> může klient provést prostřednictvím telefonního bankéře nebo přes službu BUSINESS 24 je-li přihlášen klientským certifikátem (odblokování prostřednictvím volby Změna hesla pro Internetbanking). Pokud je zároveň i uživatelem služby SERVIS 24, dojde i k odblokování přístupu ke službě SERVIS 24.</p> <hr/> <p><b>Důsledek:</b> dojde k zablokování přístupu ke službě BUSINESS 24. Pokud je klient zároveň i uživatelem služeb SERVIS 24, dojde i k zablokování přístupu ke službám SERVIS 24 a přístupu do aplikací třetích stran</p> <p><b>Odblokování:</b> může klient provést prostřednictvím telefonního bankéře nebo přes službu BUSINESS 24 je-li přihlášen klientským certifikátem (odblokování prostřednictvím volby Změna hesla pro Internetbanking). Pokud je zároveň i uživatelem služby SERVIS 24, dojde i k odblokování přístupu ke službě SERVIS 24.</p> <hr/> <p>3x zadáno chybně heslo k Mobilní bance</p> <p><b>Důsledek:</b> dojde k zablokování Mobilní banky.</p> <p><b>Odblokování:</b> není možné, je třeba provést novou registraci přes B24 Internetbanking.</p> <hr/> <p>3x zadán chybný PIN k ČK, na které je uložen klientský certifikát</p> <p><b>Důsledek:</b> dojde k zablokování ČK.</p> <p><b>Odblokování:</b> je možné zadáním PUK</p> <hr/> <p>7x zadán chybný PUK k ČK, na které je uložen klientský certifikát,</p> <p><b>Důsledek:</b> dojde k blokaci přístupu</p> <p><b>Odblokování:</b> není možné, je nutné požádat o novou</p>

	ČK a nový klientský certifikát
	3x zadán chybný bezpečnostní kód (BK) <b>Důsledek:</b> uživatel nemůže realizovat úkony, které vyžadují zadání BK (např. první přihlášení), <b>Odblokování:</b> BK nelze odblokovat, uživatel musí požádat o nový prostřednictvím telefonního bankéře, nebo obchodního místa.

### Zablokování klienta (smlouvy)

O zablokování klienta může uživatel nebo zmocněná osoba požádat prostřednictvím telefonické podpory, služby BUSINESS 24 nebo přes obchodní místo.

### Odblokování klienta (smlouvy)

Odblokovat klienta může pouze zmocněná osoba daného klienta, a to prostřednictvím telefonické podpory, služby BUSINESS 24 nebo obchodního místa.

## 7. Zpracování a rušení příkazů

Platby jsou zpracovávány v termínech a podle priorit uvedených v Informaci k platebním službám (firemní a korporátní klientela), které jsou k dispozici na našich webových stránkách ([www.csas.cz](http://www.csas.cz) v části Dokumenty ke stažení / Platební styk/Sdělení klientům / Informace.k platebním službám firemní a korporátní klientela nebo na stránkách Erste Corporate Banking v sekci Důležité dokumenty).

### Obecné informace

Příkazy/platby zadané v den pracovního volna, v den pracovního klidu nebo v den před dnem pracovního volna či pracovního klidu po 22:00 (korporátní klienti), 23:00 (firemní klienti) budou předány do mezibankovního zúčtování první obchodní den následující po dni zadání.

Příkazy/platby zadané den před dnem pracovního volna či pracovního klidu do 22:00 (korporátní klienti), 23:00 (firemní klienti) s datem splatnosti D+1 a D+2 budou realizovány první a druhý následující obchodní den po posledním nepracovním dni, bez změny na jiný typ příkazu.

V případě připodpisování platebních transakcí (kromě trvalých příkazů k úhradě, trvalých příkazů k inkasu, souhlasu s inkasem a vkladových účtů) v rámci služby BUSINESS 24 platí, že pokud při čekání na podpis uplyne datum splatnosti transakce, je možné do třiceti dnů od data splatnosti toto datum aktualizovat doplněním zbývajících podpisů a transakci provést s aktuálním datem splatnosti. Po třiceti dnech je příkaz neplatný a je nutné tento příkaz znovu zadat. Pro trvalé příkazy k úhradě, trvalé příkazy k inkasu, souhlas s inkasem a vkladové účty platí, že pokud při čekání na podpis uplyne datum splatnosti transakce, je transakce neplatná a je nutné ji zadat znovu.

V příkazech zadáných pomocí importu dávky příkazů s případným zpětným datem splatnosti v dávce, bude při importu dávky automaticky aktualizován datum splatnosti příkazu na aktuální obchodní den.

V případě plateb (týká se domácí platby, cizoměnové platby v rámci banky, importu domácích plateb a hromadné domácí platby) se zadaným datem splatnosti na neobchodní den dojde ke změně data splatnosti na nejbližší pracovní den a uživatel je o této změně informován hláškou „Datum splatnosti bylo upraveno na nejbližší pracovní den“.

Služba BUSINESS 24 IB rovněž nabízí přehled stavů transakcí. Transakce jsou řazeny do pěti kategorií: transakce neprovedené, provedené a pozdržené, transakce čekající v úložišti na další připodpisání a transakce v úložišti ke smazání. Pro Korporátní klienty je u neprovedených nebo pozdržených transakcí zobrazen i důvod neprovedení transakcí.

Klientům je umožněno dodatečně zrušit transakce tuzemského i zahraničního platebního styku, které jsou dosud nevypořádané. Platby zadané přes třetí strany nelze zrušit. Platbu s aktuální splatností zadanou prostřednictvím služby BUSINESS 24 nelze zrušit.

**SEPA:** V rámci SEPA lze realizovat převody a inkasa. Podmínkou pro realizaci je, že banky protistrany také poskytují službu provádění SEPA převodů / inkas. V SEPA převodu / inkasu lze uvést Referenci platby - na základě dohody s příjemcem. Jestliže klient (plátce) referenci platby neuvede, vyplní Banka do reference platby hodnotu NOTPROVIDED.

**Režim SEPA inkas:** Inkasa typu CORE mohou být na účtech plátců prováděna ve dvou režimech - v režimu Jednotlivého souhlasu s inkasem nebo v režimu Všeobecného souhlasu s inkasem. Klient zvolí jednu z možností, která je pak platná pro všechna SEPA inkasa, která budou na účtu prováděna.

Zmocněná osoba musí mít zvláštní oprávnění dané ve smlouvě. Oprávnění nelze delegovat.

**Chybové stavy SEPA:** Soubory ve formátu XML ve kterých jsou informace o neprovedených SEPA platbách/inkasech. Formát odpovídá verzi PAIN.002.001.03 schválený evropskou radou pro platební styk

**V případě jakékoli nejistoty ohledně zaúčtování zadaného příkazu nebo platby je třeba kontaktovat telefonní podporu služby BUSINESS 24.**

U všech transakcí bude klientovi ve službě BUSINESS 24 automaticky zobrazeno referenční číslo transakce. Toto číslo můžete využít k identifikaci platby (např. ve výpisu) nebo usnadní případnou reklamaci transakce zadané přes službu BUSINESS 24. Služba BUSINESS 24 IB mimo jiné umožňuje poslat e-mailové potvrzení o přijaté transakci, o transakční historii, detailu účtu a pod. Tyto doklady mají pouze informativní charakter. Přenos dat probíhá standardně, bez zvláštních zabezpečovacích prvků, a proto Banka nemůže zaručit, že je na cestě mezi Bankou a klientem nezíská třetí osoba.

BUSINESS 24 disponuje také funkcí kontroly nechtěného opakování zadání tuzemské transakce. Při realizaci domácí platby, hromadné domácí platby nebo importu příkazů kontroluje služba BUSINESS 24 již zadané transakce v ten samý den a pokud najde shodnou transakci zadanou kterýmkoli z disponentů k danému účtu, zobrazí upozornění. Uživatel pak může zkontrolovat již zadané transakce a zadanou transakci zrušit nebo transakci provést.

## 8. Hlavní funkčnosti BUSINESS 24

Volba **PLATBY** slouží pro podání nebo import platebních příkazů (domácí, hromadné, cizoměnové, v rámci banky, SEPA, zahraniční a dávkové), trvalých příkazů a inkas, a pro správu šablon příjemců. Umožňujeme SEPA převody (SEPA Credit Transfer) a SEPA inkasa (SEPA Direct Debit) v plném XML formátu předepsaném Evropskou platební komisí. Pro zpracování a případně i rušení příkazů platí lhůty uvedené na internetových stránkách banky [www.csas.cz](http://www.csas.cz).<sup>1</sup> Informace o možnosti rušení plateb jsou uvedeny v příloze.

Volba **ÚČTY** umožňuje zobrazit přehled běžných, spořicích a vkladových účtů a jejich zůstatků včetně exportu výpisů a zobrazení došlých avíz. Lze zobrazit transakční historii a detaily jednotlivých transakcí. Z menu se lze snadno přepnout do volby PLATBY.

Volba **KARTY** slouží ke správě karet a karetních účtů včetně zobrazení jejich transakční historie a detailu karetních operací, blokad a odblokování karet a pro objednávání nových karet.

Volba **FINANCOVÁNÍ** - umožňuje importovat a odesílat přehled pohledávek k zástavě (a uzavírat elektronicky smlouvu o zástavě), žádosti o čerpání úvěru, žádosti o vystavení debetní karty a tiskopisu šeků. Zobrazuje uživatelům přehled bankovních linek, produktů v rámci linek a čerpání limitů i sublimitů včetně jejich detailů. Lze zobrazit aktuální výši úvěrového zatížení a podmínky úvěrových vztahů k plnění pro aktuální období. V menu je také volba pro výměnu úvěrové dokumentace mezi klientem a bankou, a to *včetně možnosti zasílání finančních výkazů*.

Volby pro **BANKOVNÍ ZÁRUKY a DOKUMENTÁRNÍ OBCHODY** umožňují práci s vystavenými i přijatými bankovními zárukami, importními a exportními akreditivy a inkasy. Jednotlivé instrumenty (bankovní záruky, akreditivy nebo inkasa) vytváří tzv. obchodní případy, které sdružují jednotlivé transakce realizované v době do ukončení platnosti daného instrumentu. V menu je také přístup k šablonám pro jednotlivé instrumenty a možnosti zaslat místo příkazu specialistovi v bance jen žádost o konzultaci k obchodnímu případu.

Volba **DEVIZOVÉ OPERACE** umožňuje klientům získat individuální směnné kurzy, zadávat FX objednávky a provádět operace na devizových trzích. Součástí menu je i přístup uloženým konfirmacím jednotlivých obchodů a odsouhlasení vypořádání.

**NASTAVENÍ** je volba určená zejména pro správu uživatelů, účtů a karet klienta včetně požadovaných výpisů. Každý uživatel si zde spravuje své bezpečnostní údaje. Zmocněná osoba zde může přiřazovat a odřazovat přístup k činnostem a nastavovat povinné přístupy uživatelů do služby BUSINESS 24 pomocí klientského certifikátu, provádět správu dispozičních práv a oprávnění ke službě; přidávat nebo odebírat účty, účtům nastavovat názvy, nastavovat denní limity odchozích plateb z účtu, definovat pravidla připodepisování a nastavit zasílání datových výpisů z účtů.

Volba **KONTAKTY** umožňuje, kromě kontaktu na obchodní místa i rychlý přístup k menu pro výměnu dokumentů s bankou, ke zprávám z banky a k šablonám pro stažení.

## 9. Informace o funkčnostech služby BUSINESS 24

Podrobnější informace o funkčnostech služby najdete také v nápovědách na jednotlivých obrazovkách BUSINESS 24, ve videomanuálech a v přehledu všech voleb systému.

**Přehled operací ve službě BUSINESS 24 naleznete v [Příloze č. 5](#).**

Aktuální podoba Uživatelské příručky služby BUSINESS 24 je k dispozici na internetových stránkách Banky ([www.csas.cz](http://www.csas.cz) v části Ke stažení).

<sup>1</sup> V případě připodepisování jednorázových platebních transakcí platí, že pokud již uplynul den splatnosti, je po 30 dnech čekání transakce zneplatněna a je třeba zadat ji znovu. U trvalých příkazů a inkas je transakce neplatná jakmile při čekání na připodpis uplyne datum splatnosti.

Při importu dávk jsou u plateb s již uplynulým datem splatnosti data splatnosti automaticky upravena na aktuální obchodní den. Podobně platby zadané s datem splatnosti na neobchodní den jsou automaticky upraveny tak, aby splatnost nastala v nejbližším pracovním dni.

# 10. Seznam zkratek a pojmů

**B24** - BUSINESS 24

**C** - aktuální (probíhající) cyklus (období) vkladu na vkladovém účtu

**CM** – cizí měna

**ČBA** - Česká bankovní asociace

**D** – aktuální obchodní den (když datum zadání transakce je obchodní den) anebo první obchodní den po zadání transakce (když datum zadání transakce není obchodní den)

**DB** –BUSINESS 24 Databanking

**FOO** –fyzická osoba - občan

**FOP** –fyzická osoba - podnikatel

**HPÚ** –hromadný příkaz k úhradě

**IB** –Internetbanking

**IVR** –automatická hlasová služba

**MB** – Mobilní aplikace Business 24 Mobilní banka

**PI** –příkaz k inkasu

**PÚ** –příkaz k úhradě

**PSD 2** –Payment Service Directive II neboli Revised directive on Payment Services, je směrnicí Evropského parlamentu a Rady o platebních službách na vnitřním trhu, která vstupuje v účinnost 13. ledna 2018. Směrnice se uplatní v každém členském státu EU ve formě místního zákona - dopady PSD2 se tak vztahují na celou Evropskou unii. V České republice se směrnice promítne do nového zákona o platebním styku, zákon č. 370/2017 Sb.

**DP** –domácí platba

**HDP** – hromadná domácí platba

**RKC** –regionální korporátní centrum ČS, a.s.

**P** –pobočka ČS, a.s.

**PO** –právnícká osoba

**PV** –podpisový vzor

**SI** –souhlas s inkasem

**SEPA** – „Single Euro Payment Area“ SEPA je jednotnou oblastí pro provádění plateb v EUR. SEPA zahrnuje země Evropského hospodářského prostoru (země EU + Norsko, Lichtenštejnsko, Island) a Švýcarsko.

**TB** – telefonní bankéř

**TPI** –trvalý příkaz k inkasu

**TPP** –Third Part Provider (v rámci PSD 2 platba přes třetí stranu).

**TPRZ** –trvalý příkaz k regulaci zůstatku

**TPÚ** –trvalý příkaz k úhradě

**VÚ** –vkladový účet

**ÚÚ** –úvěrový účet

**ZP** –zahraniční platba

## **Administrativní operace**

Operace, jejichž důsledkem je změna nastavení služby BUSINESS 24 a práv uživatelů.

## **Akreditovaný klient**

Klient, který má podepsanou smlouvu nebo rámcovou smlouvu o obchodování na finančních trzích s dealingem a je na základě obchodního rozhodnutí banky zapsán do systému banky, umožňujícího nabízet tomuto klientovi individuální podmínky při obchodování na finančních trzích. O tomto rozhodnutí banky je klient informován.

## **Aktivní finanční transakce**

Transakce, jejichž důsledkem je převod peněžních prostředků.

**Bezpečnostní kód**

Číslo, které je vyžadováno zejména při prvním přihlášení ke službě BUSINESS 24 a odblokování uživatele. Jedná se o osmimístné číslo uvedené v bezpečnostní obálce.

**Bezpečnostní údaje**

Jedinečné bezpečnostní prvky (klientské číslo, Bezpečnostní kód a heslo pro Telebanking), které jsou automaticky přiděleny každému nově zřízenému uživateli za účelem jeho jednoznačné identifikace pro zpřístupnění Služeb přímého bankovníctví.

**Bezpečnostní prostředky**

Bezpečnostní prvky přidělené bankou uživateli za účelem jeho identifikace a sloužící ke zpřístupnění Služeb přímého bankovníctví uživateli s využitím posílené bezpečnosti komunikace s bankou (např. klientský certifikát).

**Bezpečnostní SMS**

Zahrnují autorizační SMS (pouze pro služby SERVIS 24) a Přihlašovací SMS nastavené pro daného uživatele.

**BUSINESS 24 Databanking**

BUSINESS 24 Databanking je datové rozhraní umožňující klientovi, který má aktivovanou službu BUSINESS 24 a zároveň využívá účetní (ERP) nebo jiný systém podporující Databanking, přímou komunikaci mezi tímto systémem a bankou. Využívání musí být na straně banky povoleno.

**Certifikační autorita**

Instituce, která vydává, spravuje a zneplatňuje certifikáty.

**Čipová karta**

Bezpečné úložiště certifikátu, samostatný mikroprocesor na kartě podle ISO 7916.

**Čtečka čipových karet**

Hardwarové zařízení nutné pro používání čipových karet.

**Elektronický certifikát**

Datová zpráva vydaná klientovi nebo oprávněné osobě certifikační autoritou, která slouží pro vytváření elektronického podpisu, zejména za účelem identifikace a ověření totožnosti jednajícího klienta nebo oprávněné osoby.

**Finanční skupina banky**

Zahrnuje dceřiné společnosti banky (členové Finanční skupiny České spořitelny), společnost, která má rozhodující majetkovou účast v bance (Mateřská společnost banky) a dále společnosti, v nichž má Mateřská společnost banky majetkovou účast nad 25% základního kapitálu nebo podíl v rozsahu nad 25% hlasovacích práv. Aktuální informace o členech Finanční skupiny banky jsou k dispozici na webových stránkách banky a na jejich obchodních místech.

**Heslo k získání certifikátu**

Jednorázové heslo pro potvrzení žádosti o klientský certifikát.

**IVR**

Automatická hlasová služba.

**Klient**

Subjekt (fyzická osoba – občan, fyzická osoba – podnikatel, právnická osoba), který uzavírá s bankou smlouvu a je majitelem primárního účtu, na který je služba BUSINESS 24 IB navázána.

**Klientské centrum Prostějov**

(též KCP) pracoviště banky, které poskytuje prostřednictvím telefonu, SMS či e-mailových zpráv služby přímého bankovníctví (včetně jejich podpory) a informace o produktech a službách celé Skupiny banky.

**Klientský certifikát**

Elektronický certifikát vydaný uživateli služeb SERVIS 24 / BUSINESS 24. Uživatel jej používá k autentizaci do služby SERVIS 24 Internetbanking / BUSINESS 24 Internetbanking a k autorizaci transakcí vkládaných do služeb SERVIS 24 / BUSINESS 24. Jde o komerční osobní certifikát vydávaný společností I. Certifikační autorita.

**Korporátní klient**

Klient, který má ve smlouvě o vedení běžného účtu uvedeno, že je veden ve skupině Komerční klienti.

**Korespondenční adresa**

Adresa, na níž je uživateli zasílána korespondence spojená se službou BUSINESS 24.

**Neakreditovaný klient**

Klient, který nemá podepsanou smlouvu nebo rámcovou smlouvu o obchodování na finančních trzích s dealingem a není zapsán do systému banky umožňujícího nabízet tomuto klientovi individuální podmínky při obchodování na finančních trzích.

**Obchodní den**

Kterýkoliv den, kdy je otevřena Banka a další banky v České republice a jsou prováděna vypořádání mezibankovních obchodů.

**Obchodní místo**

Pobočka, regionální korporátní centrum, případně úsek centrály (korporátní klienti, nemovitosti a hypotéky a komunální financování).

**Pasivní transakce**

Všechny informace poskytované prostřednictvím služby BUSINESS 24.

**Platební karta**

Nástroj bezhotovostního platebního styku. Zahrnuje všechny typy karet (debetní karta, kreditní karta, dodatková kreditní karta, charge karta, předplacená karta, vkladová karta).

**Podpisový vzor**

Formulář plné moci, na kterém jsou klientem uvedeny oprávněné osoby (mezi oprávněné osoby může klient uvést i svoji osobu), vzorové podpisy těchto osob, resp. rozsah jejich oprávnění.

#### **Primární účet**

Účet, ke kterému je navázána Smlouva o poskytování služby BUSINESS 24.

#### **Protokol** (též Protokol pro vyšší typ zabezpečení)

Dokument pořizovaný na základě zájmu Klienta o získání klientského certifikátu (bezpečnostního prostředku), který představuje výzvu k jednání adresovanou bance, a to za účelem uzavření smlouvy o vyšším typu zabezpečení (bezpečnostním prostředku).

#### **Přihlašovací SMS**

SMS, kterou zasílá banka klientovi na jeho mobilní telefon, a která v sobě obsahuje přihlašovací SMS kód.

#### **Přihlašovací SMS kód**

Číselný kód obsažený v přihlašovací SMS, který slouží k autorizaci bezpečnostních údajů při přihlašování klientem do služby BUSINESS 24 Internetbanking.

#### **Připodepisování**

Dodatečné potvrzení aktivních transakcí nebo administrativních operací dalšími disponenty dle nastavených oprávnění. V rámci oprávnění k připodepisování může být nastaveno oprávnění ke společnému a/nebo samostatnému připodepisování. Podpis disponenta s oprávněním k samostatnému připodepisování nahradí libovolný počet podpisů disponentů s oprávněním ke společnému připodepisování.

#### **Služby přímého bankovníctví**

Služby poskytované bankou klientovi, v rámci kterých může prostřednictvím telefonu, internetu nebo prostřednictvím jiných prostředků dálkové komunikace realizovat aktivní a pasivní transakce a administrativní operace.

#### **Smlouva**

Smlouva o poskytování služby BUSINESS 24.

#### **Smlouva o vyšším typu zabezpečení**

Dohoda mezi uživatelem a bankou, na základě které je uživateli poskytnut klientský certifikát. Jde o smlouvu o používání bezpečnostního prostředku ve smyslu příslušného bodu Všeobecných obchodních podmínek České spořitelny, a.s..

#### **Sponzor**

Klient služby BUSINESS 24, z jehož primárního účtu jsou účtovány ceny dle Ceníku České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody, spojené se správou uživatele. V současné době je nastavován sponzor pro klientský certifikát (např. obnova) a např. znovuzaslání bezpečnostních údajů. Nově zřizovanému uživateli je automaticky jako sponzor nastaven klient, z jehož podnětu je uživatel zřizován. Toto nastavení může být změněno zmocněnou osobou.

#### **Sponzorovaná osoba**

Uživatel, za kterého jsou dle Ceníku České spořitelny, a.s. pro bankovní obchody, poplatky a ceny spojené se zřízením a správou bezpečnostních prostředků, bankou účtovány na vrub účtu, jehož majitel s touto skutečností prostřednictvím Služeb přímého bankovníctví souhlasil.

#### **Správce certifikátu**

Software, internetová aplikace umožňující administraci klientského certifikátu.

#### **Systémový certifikát**

Elektronický certifikát registrovaný ke smlouvě o službě BUSINESS 24 pro použití s BUSINESS 24 Databanking. Slouží pro autentizaci serveru nebo systému, který provádí automatizované operace. Jde o komerční serverový certifikát vydávaný společností I. Certifikační autorita.

#### **Telefonní bankéř**

Pracovník Klientského centra Prostějov, který poskytuje určený rámec služeb Skupiny banky ověřenému i neověřenému uživateli prostřednictvím telefonu.

#### **Uživatel**

Fyzická osoba (držitel bezpečnostních údajů), která se ke službě BUSINESS 24 přihlásila uvedením správných bezpečnostních údajů.

#### **Uživatel – zmocněná osoba (též zmocněná osoba)**

Uživatel, jednající za klienta na základě zmocnění uděleného mu ve Smlouvě.

#### **Uživatel – Disponent (též Disponent)**

Uživatel, který je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtech klienta, na základě oprávnění a v rozsahu mu přiděleném uživatelem - zmocněnou osobou. Disponent musí být uveden v platném podpisovém vzoru k danému účtu.

#### **Úvěrová linka**

Úvěrový rámec v definované výši, kde je zahrnut jeden nebo více úvěrových produktů.

#### **Příloha č. 1**

### **Výčet transakcí ke službě BUSINESS 24 - LIGHT**

- Zobrazení přehledu a detailů účtů (běžných, úvěrových, vkladových, spořicích)
- Zobrazení pasivních operací na platebních kartách
- Zobrazení přehledu a detailu bankovních záruk
- Zobrazení přehledu a detailu kontokorentních úvěrů



- Zobrazení přehledu a detailu úvěrových linek
- Zobrazení aktuálního úvěrového zatížení klienta
- Zobrazení zůstatku na účtu
- Zobrazení transakční historie
- Zobrazení přehledu avíz
- Zobrazení přehledu neprovedených transakcí
- Zobrazení a tisk textového výpisu z účtu a jeho export
- Zobrazení a tisk elektronického výpisu
- Export datového výpisu
- Export MT940 výpisu
- Vytvoření tiskové sestavy datového výpisu
- Zablokování smlouvy
- Odblokování smlouvy
- Změna hesla
- Změna kontaktních údajů
- Zablokování uživatele
- Žádost o zaslání čipové karty
- Zobrazení bankovních zpráv dle typu

**BUSINESS 24 Mobilní banka** - typy obsluhovaných účtů, hlavní funkce a podmínky poskytnutí

**Typy obsluhovaných účtů**

- běžné účty
- vkladové účty
- spořicí účty

**Hlavní funkce**

- zobrazení zůstatku na účtech
- zadávání domácích plateb, SEPA plateb a cizoměnových plateb v rámci banky
- zadávání FX Spot/Forward obchodu
- připodepisování transakcí (import dávky, hromadná platba, jednorázová platba, platba v cizí měně, a expresní platba, zahraniční platba, SEPA platba, příkaz k inkasu)
- zobrazení a rušení čekajících a neprovedených plateb
- zaslání push notifikací o neprovedených platbách a transakcích k připodepsání
- vyhledávání v transakční historii
- zobrazení běžného i individuálního kurzovního lístku a využití měnové kalkulačky
- vyhledání bankomatů a poboček České spořitelny
- naše důležité kontaktní údaje
- přístupná DEMO verze

**Podmínky**

- účet u České spořitelny (viz Typy obsluhovaných účtů) s disponentským oprávněním typu:  
A (aktivní),  
P (pasivní)  
S (společné připodepisování)  
E (samostatné připodepisování)
- aktivní BUSINESS 24 Internetbanking nebo BUSINESS 24 LIGHT pro nastavení hesla pro Mobilní banku.
- smlouva na vyšší bezpečnost
- možnost přihlašovat se do B24 IB i Klientským číslem a heslem.

## Prováděcí směrnice pro využívání elektronických certifikátů v rámci Služeb přímého bankovníctví

### Obecná ustanovení

Uživatel se současně s koupí čtečky čipových karet zavazuje seznámit se a dodržovat licenční podmínky vystavené na <https://www.csas.cz/PKILicence>

Certifikáty vydává pro potřeby Banky certifikační autorita. Certifikační autoritou je První certifikační autorita, a.s., Praha 9, Libeň, Podvinný mlýn 2178/6, PSČ 190 00, IČ: 26439395 zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, oddíl B, vložka 7136 (dále i I.CA). Informace o Certifikační autoritě je možné získat na stránkách <http://www.ica.cz>, příp. na e-mailových adresách [oper@ica.cz](mailto:oper@ica.cz) a [info@ica.cz](mailto:info@ica.cz).

Uživatel je povinen bez zbytečného odkladu po vygenerování certifikátu ověřit správnost jeho obsahu. Zjistí-li rozpor mezi obsahem klientského certifikátu a údaji v Protokolu/Žádosti, je povinen certifikát zneplatnit a na tuto skutečnost ihned upozornit Banku.

Certifikát bude uložen na čipové kartě a je určen pro zabezpečení Služeb přímého bankovníctví. Podporu při použití certifikátu mimo aplikace Služeb přímého bankovníctví Banka nezajišťuje.

Certifikát zajišťuje:

- integritu dat,
- neodmítnutelnost odpovědnosti,
- důvěrnost dat,
- ustanovení sdíleného tajemství (klíče) v rámci protokolu pro bezpečnou výměnu dat,
- přímé šifrování a dešifrování dat,
- přímé podepisování dat.

### Platnost a účinnost elektronických certifikátů a čipové karty

Platnost elektronických certifikátů je stanovena na dobu jednoho roku, a to ode dne jeho vydání Certifikační autoritou.

Informaci o době platnosti klientského certifikátu s uvedením přesného časového okamžiku, kdy pozbývá platnosti, je možné získat kdykoli během jeho používání

- na zápatí obrazovek BUSINESS 24
- v záložce Nastavení složka Moje nastavení
- prostřednictvím správce certifikátů
- na lince BUSINESS 24 (tel. 956 777 888)
- prostřednictvím regionálního korporátního centra nebo jiného obchodního místa

Po dobu platnosti je elektronický certifikát účinný, tj. může být používán pro zabezpečení služeb přímého bankovníctví tak, jak je to definováno v této Příručce. Možnost používat služby, které použití elektronického certifikátu vyžadují, je vázána na jeho platnost a účinnost.

### Klientský certifikát

Zneplatnění klientského certifikátu, obnovení nebo změnu údajů v klientském certifikátu podrobně upravuje tato Příručka.

### Systémový certifikát

Pokud klient požaduje zabezpečení služeb přímého bankovníctví systémovým certifikátem, je mu po podepsání dodatku ke smlouvě o užívání Služeb přímého bankovníctví umožněno vygenerovat žádost s heslem k získání systémového certifikátu. Banka systémový certifikát nevydává, nezneplatňuje ani neobnovuje/neproděluje jeho platnost. Klientovi je umožněno používat systémový certifikát prostřednictvím registrace systémového certifikátu do Služeb přímého bankovníctví.

Banka neposkytuje programové vybavení ani podporu pro implementaci a používání systémového certifikátu na straně klienta.

Používání zabezpečení systémovým certifikátem se týká výhradně Služby BUSINESS 24 Databanking přímého bankovníctví.

### Softwarový certifikát

Je nutnou podmínkou pro fungování služby BUSINESS 24 Mobilní banka. Je vydáván Českou spořitelnou, a.s. Certifikát je zdarma s platností na jeden rok. K jeho získání není nutná zvláštní smlouva.

### Čipová karta

Čipová karta má z technických důvodů omezenou platnost. Datum platnosti je uvedeno na čipové kartě ve formátu RRRR, přičemž je myšleno 31.12. daného roku. Poslední platný certifikát je možné nahrát na čipovou kartu nejpozději 31. 12. roku předcházejícího datu konce platnosti čipové karty.

## Obnovení platnosti elektronického certifikátu

### Klientský certifikát

Uživatel může být v průběhu platnosti klientského certifikátu jeho platnost dále obnovována, a to při splnění následujících podmínek:

- mezi uživatelem a bankou musí existovat účinná smlouva o vyšším typu zabezpečení a zároveň uživatel neoznámil změnu svých identifikačních údajů uvedených v Protokolu/Žádosti,
- uživatel vyplní a odešle prostřednictvím správce certifikátů žádost o obnovení platnosti tak, aby byla Bankou přijata ještě v době platnosti klientského certifikátu.

Přestože i obnovení platnosti klientského certifikátu znamená vydání certifikátu nového, stávající smlouva o vyšším typu zabezpečení zůstává v tomto případě i nadále účinná a v okamžiku úspěšného vydání klientského certifikátu certifikační autoritou zaniká automaticky platnost certifikátu předchozího.

Na ukončení platnosti klientského certifikátu bude uživatel upozorněn bankou minimálně jeden měsíc před ukončením jeho standardní platnosti, a to na obrazovce služby BUSINESS 24 a současně na e-mailovou adresu uvedenou v Protokolu/Žádosti.

Obnovení klientského certifikátu nebude bankou povoleno v případě, kdy uživatel nemá vlastní účet aktivovaný pro služby přímého bankovníctví a není sponzorovanou osobou. Na tuto skutečnost bude uživatel bankou upozorněn při podání žádosti o prodloužení platnosti klientského certifikátu.

### Systémový certifikát

Obnovení platnosti systémového certifikátu prostřednictvím služeb přímého bankovníctví není bankou podporováno. Klient si může požádat o vystavení nového systémového certifikátu.

### Softwarový certifikát

Softwarový certifikát je automaticky obnovován. Pokud klient zadá v intervalu 30-90 dní před vypršením platnosti aktivní transakci, dojde k vytvoření žádosti o nový certifikát. Při zadání další aktivní transakce je certifikát stažen. Pokud klient nezadá žádnou aktivní transakci v intervalu 30-90 dní před vypršením platnosti, ale až 0-30 dní, je vyzván k zadání hesla k bezpečnému uložení ihned po přihlášení a dojde k vytvoření žádosti a stažení certifikátu. Do doby úspěšného stažení není klientovi umožněno pracovat s aplikací. Pokud dojde k vypršení certifikátu, klient musí své zařízení v IB deaktivovat a znovu vygenerovat jednorázový kód a heslo pro Mobilní banku.

## Vydání elektronického certifikátu

### Klientský certifikát

O vydání následného (nového) klientského certifikátu je možné/nutné požádat v obchodním místě prostřednictvím Žádosti v následujících případech:

- klientský certifikát vystavený na základě Protokolu a uzavřené smlouvy o vyšším typu zabezpečení, případně předcházející Žádosti pozbyl platnosti, tzn. uživatel nevyužil oprávnění obnovit platnost klientského certifikátu,
- pokud dojde ke změně identifikačních údajů uživatele (jméno/příjmení/trvalá adresa), a to i v době platnosti klientského certifikátu vydaného na základě původních identifikačních údajů,
- ztráty/poškození/výměny čipové karty nebo v případě změny e-mailové adresy.

Banka nepodporuje vystavení následného klientského certifikátu na data, která příslušela již jednou vystavenému/zneplatněnému klientskému certifikátu.

### Systémový certifikát

O vydání následného (nového) systémového certifikátu si klient požádá u společnosti I.CA. Vlastní elektronickou žádost o systémový certifikát si musí klient vygenerovat v aplikaci BUSINESS 24 Internetbanking před návštěvou I.CA. Aplikace nepodporuje generování žádosti na primární čipovou kartu. Pro generování žádosti klient musí mít přiřazenou platnou sekundární čipovou kartu. O sekundární čipovou kartu může požádat majitel služby BUSINESS 24 nebo zmocněná osoba v obchodním místě.

### Softwarový certifikát

Certifikát je vydáván při prvním přihlášení do aplikace, kdy je klient vyzván k vytvoření hesla k certifikátu (bezpečnému uložení). Dochází k vytvoření žádosti o certifikát a jeho stažení do mobilního přístroje. V případě neúspěšného stažení může klient pokračovat v aplikaci bez možnosti zasílání aktivních transakcí. Certifikát se stáhne při dalším přihlášení.

## Zneplatnění elektronického certifikátu

### Klientský certifikát

K zneplatnění klientského certifikátu může dojít na žádost uživatele nebo v případech, kdy je k zneplatnění klientského certifikátu oprávněna banka:

- klientský certifikát byl vydán na základě nepravdivých nebo zfalšovaných informací anebo ověřené a

- certifikované údaje již nejsou platné a banka se tuto skutečnost dozví,
- uživatel neuhradil cenu za vydání klientského certifikátu nebo porušil jakoukoliv povinnost vyplývající ze smlouvy o vyšším typu zabezpečení,
  - uživatel zemřel a banka se tuto skutečnost dozví,
  - automaticky v případě, kdy smlouva o vyšším typu zabezpečení pozbývá účinnosti a uživatel využíval zabezpečení klientským certifikátem, nebo je-li vydán následný (nový) klientský certifikát na základě Žádosti,
  - automaticky v případě, kdy klient ohlásil změnu údajů do klientského certifikátu a nepožádal ve stanované lhůtě o následný (nový) klientský certifikát,
  - došlo k ukončení vydávání klientských certifikátů pro potřeby banky,
  - pokud o zneplatnění rozhodly k tomu oprávněné orgány v souladu s právními předpisy.

Uživatel je oprávněn zneplatnit svůj klientský certifikát pouze prostřednictvím správce certifikátů nebo prostřednictvím linky BUSINESS 24 (tel. linka 956 777 888 – uživatel uvede jméno, příjmení a rodné číslo).

Uživatel je povinen zneplatnit klientský certifikát v případě, že má podezření ze zneužití nebo pokud dojde ke krádeži/ztrátě čipové karty.

Po obdržení oprávněné žádosti klienta o zneplatnění klientského certifikátu banka neprodleně provede odvolání jeho platnosti a klientský certifikát nelze od tohoto okamžiku používat pro Služby elektronického a telefonního bankovníctví a bude certifikační autoritou zneplatněn.

Zneplatnění klientského certifikátu ukončuje nevratně jeho platnost a certifikát nelze dále používat.

### **Systémový certifikát**

Zneplatnění systémového certifikátu prostřednictvím Služeb elektronického a telefonního bankovníctví není bankou podporováno, přičemž klient může prostřednictvím Služeb elektronického a telefonního bankovníctví zakázat používání systémového certifikátu přiřazeného ke svojí smlouvě o využívání služeb přímého bankovníctví. Odvolání platnosti systémového certifikátu poskytuje I. CA.

### **Softwarový certifikát**

Samostatné zneplatnění certifikátu není možné. Pro jeho zneplatnění je nutné deaktivovat službu BUSINESS 24 Mobilní banka.

## Identifikace a ověření uživatele

Podmínkou provádění aktivních i pasivních transakcí s účtem je identifikace uživatele prostřednictvím bezpečnostních prvků. Všeobecné informace o službách poskytovaných finanční skupinou banky jsou přístupné i bez ověření. K ověření uživatele slouží:

- **Klientské číslo**

Desetimístné číslo, které je uvedeno na Protokolu o zřízení uživatele. Protokol o zřízení uživatele dostává každý uživatel při zřízení služby. Při přihlašování slouží k ověření totožnosti klienta. O změnu klientského čísla lze požádat prostřednictvím obchodního místa.

Pokud se uživatel přihlásí do služby BUSINESS 24 klientským certifikátem, bude příslušné klientské číslo zobrazeno v menu Nastavení.

- **Heslo pro Telebanking**

Šestimístné číslo, které uživatel obdržel v obchodním místě banky nebo v doporučené zásilce do vlastních rukou, a které slouží k ověření klienta při komunikaci s telefonním bankéřem a pro první přihlášení do služby BUSINESS 24 . Heslo pro Telebanking může klient změnit prostřednictvím automatické hlasové služby.

Pokud je uživatel přihlášen klientským certifikátem, je možné při zapomenutí nebo ztrátě hesla nové heslo nastavit prostřednictvím služby BUSINESS 24 .

Uživatel může v průběhu hovoru s telefonním bankéřem požádat o generování nového hesla pro Telebanking. Pro jeho zaslání je třeba sdělit požadované pozice z bezpečnostního kódu. O nové bezpečnostní údaje může klient požádat i v obchodním místě banky.

- **Heslo pro vstup do služby BUSINESS 24 Internetbanking**

Heslo je vytvořená kombinace číslic a písmen o minimální délce osmi a maximální délce 30 znaků (s rozlišováním malých a velkých písmen a bez použití diakritiky), která by měla obsahovat minimálně dvě písmena a současně minimálně dvě číslice. Heslo si uživatel nastaví při prvním ověřeném přihlášení do služby BUSINESS 24 , pro které se použije aktuální heslo pro Telebanking. Změnit toto heslo je možné kdykoliv po ověřeném přihlášení ke službě BUSINESS 24 .

V případě zapomenutí hesla pro službu BUSINESS 24 , je možné prostřednictvím hovoru s telefonním bankéřem (po ověřeném přihlášení) požádat o nastavení tohoto hesla na heslo shodné s heslem pro Telebanking. Po opětovném přihlášení ke službě BUSINESS 24 si uživatel stanoví nové heslo pro službu. Pokud je uživatel přihlášen klientským certifikátem, je možné při zapomenutí nebo ztrátě hesla nové heslo nastavit prostřednictvím služby BUSINESS 24 .

- **Heslo pro Mobilní banku**

První přihlášení probíhá pomocí Klientského čísla, Jednorázového kódu a Hesla pro Mobilní banku. Jednorázový kód získáte v internetovém bankovníctví, kde se Vám zobrazí i Klientské číslo. Heslo je Vámi vytvořená kombinace písmen bez diakritiky, číslic a některých dalších znaků. Heslo pro Mobilní banku se vytváří v internetovém bankovníctví po přihlášení klientským certifikátem a je nutné pro aktivaci a následná přihlášení do aplikace BUSINESS 24 Mobilní banka. Heslo musí obsahovat minimálně 6 a maximálně 20 znaků. Heslo rozlišuje malá a velká písmena. Nesmí být tvořeno jednoduchou číselnou řadou. Pokud je aktivována klávesa Caps Lock, na obrazovce se zobrazí krátké upozornění.

- **Bezpečnostní kód**

Osmimístné číslo, ze kterého jsou zadávány vždy pouze čtyři systémem náhodně požadované znaky. Uživatel může mít t platný jen jeden bezpečnostní kód. Korporátní klienti, mohou požádat o opětovné vygenerování bezpečnostního kódu v obchodním místě. Korporátní klienti i firemní klienti mohou požádat o nový bezpečnostní kód prostřednictvím telefonního bankéře. Nový bezpečnostní kód bude zaslán doporučeně do vlastních rukou na korespondenční adresu klienta nebo vydán v obchodním místě.

- **Klientský certifikát**

Je nutný pro autorizaci veškerých zadávaných aktivních finančních transakcí a administrativních operací. Je uložený na čipové kartě a přístup k němu je chráněný čtyřmístným číslem PIN.

Pro získání Klientského certifikátu je nutné podepsat Protokol pro vyšší typ zabezpečení v kterémkoliv obchodním místě.

- **Přihlašovací SMS**

Volitelné zvýšení bezpečnosti (klientské číslo a heslo) služby BUSINESS 24. Přihlašovací SMS je vyžadována při každém přihlášení. Nastavení přihlašovacích SMS se provádí prostřednictvím služby BUSINESS 24, a to v případě, že je nastaveno číslo mobilního telefonu pro zaslání bezpečnostních SMS nebo při přihlášení do služby klientským certifikátem. O nastavení je možné požádat i v libovolném obchodním místě.

## Příloha č. 5

### Přehled operací ve službě BUSINESS 24

Přehled specifikuje jednotlivé operace podle práv uživatelů a komunikační kanály, přes které je lze provádět. Některé operace spojené s administrací účtu není nezbytně nutné provádět přímo v obchodním místě, ale lze je realizovat telefonicky na linkách podpory služby BUSINESS 24 (viz kap. 8 *Podpora služby BUSINESS 24*) nebo přes internet.

Správa disponentů/uživatelů	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Žádost o dodatečné zaslání nových bezpečnostních údajů (bezpečnostní kód a heslo pro Telebanking)	✓	✓	✓	✓	✓		TB
Žádost o vygenerování nového hesla k získání certifikátu a zaslání PKI maileru	✓	✓	✓	✓	✓		TB
Obnova či změna certifikátu	✓	✓	✓	✓	✓		IB, RKC, P
Odblokování hesla pro BUSINESS 24 Internetbanking	✓	✓	✓	✓	✓		TB, IB <sup>5</sup>
Zablokování smlouvy					✓		TB, RKC, P, IB
Odblokování smlouvy					✓		TB, RKC, P, IB
Přihlašovací SMS	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Zablokování uživatele	✓	✓	✓	✓	✓		TB
Odblokování uživatele	✓	✓	✓	✓	✓		TB
Žádost o zaslání čipové karty	✓	✓	✓	✓	✓	Dostupná pouze v případě expirace čipové karty	IB, TB
Vyzvednutí certifikátu	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Užití certifikátu	✓	✓	✓	✓	✓	P, T pouze, když mají nastavenou povinnost	IB

Správa disponentů/uživatelů	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
						přihlášení klientským certifikátem	
Odvolání platnosti certifikátu (vlastního)	✓	✓	✓	✓	✓		IB, TB
Přístup uživatelů ke službě					✓		IB
Přihlášení klientským číslem a heslem	✓	✓	✓	✓	✓	Pokud nemá disponent nastavenou povinnost přihlašovat se vyšším zabezpečením	IB, TB
Nastavení přístupu k datům					✓		IB
Nastavení zasílání zpráv banky	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Správa uživatelů					✓		IB
Správa uživatelů – nastavení oprávnění k činnostem					✓ 6		IB
Správa sponzorovaných osob					✓		IB, TB
Změna hesla	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Změna hesla pro Telebanking	✓	✓	✓	✓	✓	Disponent bez vyššího zabezpečení změnu provede pouze přes hlasový automat	IB
Změna kontaktních údajů	✓	✓	✓	✓	✓		IB Může ji změnit pouze ověřený



Správa disponentů/uživatelů	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
							uživatel, a to jak přes službu BUSINESS 24, prostřednictvím telefonické podpory, tak také v libovolném obchodním místě. Změna korespondenční adresy je účinná okamžitě.
Změna PIN k čipové kartě	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Odblokování PIN k čipové kartě	✓	✓	✓	✓	✓	Lze odblokovat pomocí PUK buď na přihlašovací obrazovce nebo hned po zablokování	IB
Nastavení mobilní banky	✓	✓	✓			Povinnost přihlášení klientským certifikátem	IB

Správa účtu	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Přidání účtu pro obsluhu					✓		IB
Odebrání účtu z obsluhy					✓		IB
Nastavení limitu účtu					✓		IB

Správa účtu	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Nastavení limitu pro připodepisování					✓		IB
Nastavení připodepisování					✓		IB
Nastavení připodepisování mezi vlastními účty (účty pod jedním IČ)					✓		IB
Nastavení zasílání aktuálního kurzovního lístku	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Zadání jména účtu					✓	ZO musí mít zvláštní oprávnění dané ve smlouvě	IB
SEPA – režim provádění SEPA inkas					✓	Více viz kapitola 7.	IB

Běžný účet	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zadání jednorázového devizového obchodu (Spot, Forward, Swap) <sup>C</sup>	✓	✓	✓		✓	ZO + D <sup>4</sup>	IB, MB
Zadání blokového devizového obchodu (Spot, Forward, Swap) <sup>C</sup>	✓	✓	✓		✓	ZO + D <sup>4</sup>	IB
Zadání FX objednávky	✓	✓	✓		✓	ZO + D <sup>4</sup>	IB
Přehled otevřených obchodů	✓				✓	Oprávnění A alespoň k jednomu účtu	
Zobrazení přehledu devizových operací	✓	✓	✓		✓	ZO + D <sup>4</sup>	IB
Zadání příkazu k inkasu	✓			✓			IB, DB <sup>1</sup>
Zadání transakce pro připodepsání (DP <sup>^</sup> , HDP <sup>^</sup> ZP/SEPA <sup>^</sup> , platba z CM, import DP/PI <sup>^</sup> , ZP/SEPA <sup>^</sup> )	✓			✓			IB
Zadání platby z účtu v CM	✓			✓			IB, DB, MB

Běžný účet	Disponen t A	Disponen t P	Disponen t E a S	Disponen t T	Zmocněn á osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zadání platby z účtu v CZK <sup>1</sup>	✓			✓			IB, DB, MB
Zrušení transakce s budoucí splatností nebo pozdržené transakce z důvodu nedostatečného krytí zůstatku na účtu <sup>3</sup>	✓						IB, MB
Zadání zahraniční platby (ZP)	✓			✓		Příkaz je možné zadat s prioritou: Normální, Expresní	IB, RKC, P, DB
Zadání SEPA <sup>1</sup>	✓			✓		Příkaz je možné zadat s prioritou: Normální, Expresní.	IB, RKC, P, DB, MB
Import SEPA plateb	✓			✓			IB, DB
Chybové stavy SEPA		✓				informace o neprovedených SEPA platbách/inkasech	IB, DB, MB

Běžný účet	Disponen t A	Disponen t P	Disponen t E a S	Disponen t T	Zmocněn á osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Souhlas se SEPA inkasem / Nepovolení příjemci	✓	✓				Dle nastaveného režimu SEPA inkas.	IB
Čekající SEPA inkasa	✓	✓				Klient plátce může jakékoliv inkaso (bez ohledu na typ inkasa nebo zvolený režim provádění inkas) ještě před jeho splatností odmítnout.	IB
Příkaz k SEPA inkasu	✓			✓			IB
Import příkazů k SEPA inkasu	✓			✓		XML formát	IB, DB
Souhlas se SEPA B2B inkasem	✓			✓		Nastavení souhlasu se SEPA inkasem pro typ inkasa B2B.	IB
Zobrazení souhlasu s inkasem	✓	✓		✓			IB

Běžný účet	Disponen t A	Disponen t P	Disponen t E a S	Disponen t T	Zmocněn á osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Detail souhlasu s inkasem	✓	✓		✓			IB
Založení souhlasu s inkasem <sup>1</sup>	✓			✓			IB, RKC, P
Změna souhlasu s inkasem <sup>1</sup>	✓			✓			IB
Zrušení souhlasu s inkasem <sup>1</sup>	✓						IB
Zobrazení trvalého příkazu k inkasu	✓	✓					IB
Detail trvalého příkazu k inkasu	✓	✓					IB
Založení trvalého příkazu k inkasu <sup>1</sup>	✓						IB, RKC, P
Změna trvalého příkazu k inkasu <sup>1</sup>	✓						IB
Zrušení trvalého příkazu k inkasu <sup>1</sup>	✓						IB
Zobrazení trvalého příkazu k regulaci zůstatku	✓	✓		✓	✓	7	IB
Detail trvalého příkazu k regulaci zůstatku	✓	✓		✓	✓		IB
Založení trvalého příkazu k regulaci zůstatku	✓				✓	ZO musí být současně disponentem „A“ k danému účtu klienta. 7	IB, RKC, P

Běžný účet	Disponen t A	Disponen t P	Disponen t E a S	Disponen t T	Zmocněn á osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Změna trvalého příkazu k regulaci zůstatku	✓				✓	ZO musí být současně disponentem „A“ k danému účtu klienta. 7	IB
Zrušení trvalého příkazu k regulaci zůstatku	✓				✓	ZO musí být současně disponentem „A“ k danému účtu klienta. 7	IB
Zobrazení trvalého příkazu k úhradě	✓	✓		✓			IB
Detail trvalého příkazu k úhradě	✓	✓		✓			IB
Založení trvalého příkazu k úhradě <sup>1</sup>	✓			✓			IB, RKC, P
Změna trvalého příkazu k úhradě <sup>1</sup>	✓			✓			IB
Zrušení trvalého příkazu k úhradě <sup>1</sup>	✓						IB
Zadání HDP z účtu v CZK <sup>1</sup>	✓			✓			IB
Avízo nadlimitního výběru <sup>1</sup>	✓						IB
Export datových výpisů ve formátu ABO nebo CSV pro více účtů		✓					IB

Běžný účet	Disponen t A	Disponen t P	Disponen t E a S	Disponen t T	Zmocněn á osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Export MT940 výpisů		✓					IB
Export datových výpisů ve formátu xml		✓					IB, DB
Export XML výpisů		✓				Možnost stahovat výpis v XML formátu definovaném ČBA.	IB, DB
Hromadné mazání příkazů z dávky <sup>1</sup>	✓			✓			IB
Import dávky DP/PI (ABO formát, nebo MC formát)	✓			✓			IB
Import dávky DP/PI z více účtů plátce současně <sup>1</sup>	✓			✓			IB
Import dávky ZP/SEPA <sup>1</sup>	✓			✓			IB
Zobrazení textového výpisu z účtu a jeho export		✓					IB
Zobrazení elektronického výpisu z účtu a jeho export		✓					IB
Zobrazení zůstatku na účtu		✓					IB, DB, MB
Aktivovat/deaktivovat/změnit výpisové řady					✓		IB
Šablony příjemců (založení, změna, zrušení, použití a jejich export)	✓			✓	✓		IB
Stáhnutí šablon	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Import šablon příjemců	✓			✓			IB

Běžný účet	Disponen t A	Disponen t P	Disponen t E a S	Disponen t T	Zmocněn á osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Žádost o zřízení/změnu BÚ					✓		IB, RKC, P
Obsluha účtů s pasivním přístupem <sup>1</sup>		✓					IB
Zobrazení transakcí pro připodepsání	✓	✓	✓	✓	✓		IB, MB
Nastavení zasílání kreditních avíz					✓		IB
Nastavení zasílání textových výpisů – aktivace / deaktivace / změna <sup>2</sup>					✓		IB
Zobrazení přehledu avíz		✓					IB
Připodepsání transakce			✓				IB, MB
Zadání transakce pro připodepsání (DP, HDP, ZP, SEPA, Dávka)				✓			IB
Zobrazení transakční historie		✓					IB, DB, MB
Zobrazení přehledu transakcí zadaných přes B24	✓	✓	✓	✓			IB
Potvrzení o přijetí transakce ke zpracování	✓		✓	✓			IB, MB
Přehled odeslaných souborů pro SBÚ		✓					IB
Zaslání souborů (úhrady/inkasa) do agendy sběrných účtů <sup>1</sup>	✓			✓			IB
Zobrazení přehledu neprovedených transakcí	✓	✓					IB, MB



Vkladové a spořicí účty	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zobrazení vkladového účtu	✓	✓		✓	✓		IB, MB
Zobrazení spořicího účtu	✓	✓		✓	✓	7	IB, MB
Detail vkladového účtu	✓	✓		✓			IB
Detail spořicího účtu	✓	✓		✓		7	IB
Založení vkladového účtu	✓				✓	Pouze pro korporátní klienty, ZO musí být současně disponentem „A“ k BÚ klienta <sup>3</sup>	IB, RKC, P
Změna vkladového účtu		✓			✓	ZO s oprávněním P ke konkrétnímu VÚ <sup>3</sup>	IB, RKC, P
Ukončení vkladového účtu		✓			✓	ZO s oprávněním P ke konkrétnímu VÚ <sup>3</sup>	IB, RKC, P

Platební karty a kartové účty	Disponent K	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Detail platební karty			✓				Držitel PK pouze vlastní PK. Přes TB i	IB, TB

Platební karty a kartové účty	Disponit K	Disponit A	Disponit P	Disponit E a S	Disponit T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
							bez ověření, po sdělení některých osobních údajů, pouze k soukromým PK .	
Detail kartového účtu			✓					IB, TB
Transakční historie kartového účtu			✓					IB, TB
Změna limitu platební karty	✓						Pouze pro komerční klienty. Přes TB ZO všem a držitelé PK pouze vlastní, pokud je uveden na podpisovém vzoru. Funkčnost neplatí pro vkladové karty.	IB, TB
Změna parametrů platební karty a nákup pojištění	✓						Nákup pojištění pouze FOP, PO	IB
Zobrazení a změna hesla ke kartě	✓							IB
Blokace platebních karet								IB

Platební karty a kartové účty	Disponent K	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Objednání náhradní karty	✓							IB
Odblokování platebních karet	✓							IB
Zobrazení přehledu blokováných platebních karet	✓							IB
Zobrazení dočasně aktivních karet	✓							IB

Financování	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Import přehledu zástavy pohledávek <sup>6</sup>	✓		✓			7	IB
Přehled pohledávek k zástavě <sup>6</sup>		✓				7	IB
Žádost o čerpání úvěru					✓	dostupné pouze v případě existence min. jednoho aktivního ÚÚ přiřazeného k obsluze přes B24 <sup>3</sup> 7	IB, RKC, P
Žádost o podání bankovní reference o vlastní osobě					✓	7	IB, RKC, P
Žádost o vydání debetní karty					✓		IB, RKC, P

Financování	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Žádost o vystavení tiskopisů šeků					✓		IB, RKC, P
Zobrazení přehledu bankovních záruk <sup>6</sup>		✓				7	IB
Zobrazení přehledu kontokorentních úvěrů		✓					IB
Zobrazení přehledu produktů v rámci úvěrové linky		✓				7	IB
Zobrazení přehledu úvěrových linek		✓				7	IB
Úvěry		✓				7	IB
Přehled úvěrů		✓				7	IB
Žádost o čerpání úvěru <sup>6</sup>	✓		✓	✓		7	IB
Výměna dokumentace <sup>6</sup>	✓					7	IB
Přehled dokumentů <sup>6</sup>	✓					7	IB
Volná žádost <sup>6</sup>	✓		✓	✓		7	IB
Odeslání souboru <sup>6</sup>	✓		✓	✓		7	IB
Přehled podmínek úvěrových vztahů ke splnění	✓				✓	7	IB
Přehled vystavených záruk/příslibů <sup>6</sup>	✓			✓	✓	7	IB
Vystavené záruky <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB

Financování	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Avizované záruky <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Nová transakce/BZ <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Aktualizace dat <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Přehled odeslaných příkazů před 28.4.2014 <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Exportní akreditivy <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Importní akreditivy <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Exportní inkasa <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Importní inkasa <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Nová transakce <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Aktualizace dat <sup>6</sup>	✓			✓		7	IB
Přehled odeslaných žádostí před 28.4.2014 <sup>6</sup>		✓		✓		7	IB

PLATBA 24	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zobrazení detailu nákupního košíku		✓				dostupné pouze v případě existence aktivního účtu pro PLATBU 24	IB,DB

						přiřazeného k obsluze přes B24	
--	--	--	--	--	--	--------------------------------------	--

Informace	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Přehled produktů financování	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Zobrazení souhrnného přehledu účtů	✓	✓	✓	✓	✓		
Zobrazení přehledu účtů	✓	✓	✓		✓		IB, DB, MB
Zobrazení detailu účtu		✓					IB
Informace o aktuálním úvěrovém zatížení klienta		✓					IB
Zobrazení aktuálního kurzovního lístku		✓			✓		IB, MB
Zobrazení nastavení služby BUSINESS 24	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Zobrazení aktuálních bankovních zpráv	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Zobrazení zpráv k vyřízení	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Průvodce nastavením					✓	přihlášení pomocí klientského certifikátu	IB

Výměna dokumentů	Disponent A	Disponent P	Disponent E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Odeslat šablony					✓		IB

Žádost o certifikát	✓	✓	✓	✓	✓		IB
Zobrazení přehledu zaslaných dokumentů přes B24 IB					✓		IB

<sup>1</sup> Transakce zadaná disponentem typu T se musí ještě připodepsat.

<sup>2</sup> Pouze pro firemní klienty .

<sup>3</sup> Pouze pro korporátní klienty.

<sup>4</sup> Uživatel s profilem majitele účtu (ZO + D), který pracuje v kontextu akreditovaného klienta.

<sup>5</sup> Pouze v případě přihlášení klientským certifikátem.

<sup>6</sup> Tato oprávnění k činnostem nastavuje vybraná zmocněná osoba. Zvláštní oprávnění ZO je uvedeno ve smlouvě.

<sup>7</sup> Tato funkčnost je dostupná pouze pro korporátní klienty.

<sup>^</sup> Je možné do třiceti dnů po uplynutí data splatnosti datum zadání transakce aktualizovat doplněním zbývajících podpisů a transakci provést s aktuálním datem.

<sup>B</sup> Za transakce jsou zde považované: platební příkazy, import dávky.

<sup>C</sup> Na operace se nevztahuje zasílání do tzv. úložiště Administrativních operací.