



Uživatelská příručka BUSINESS 24

Moderní forma internetového bankovníctví nonstop k dispozici
Klientské centrum: 956 777 888

Obsah

Charakteristika služeb	3
BUSINESS 24	3
BUSINESS 24 – LIGHT	3
BUSINESS 24 Mobilní banka	3
Principy a pravidla používání služby	3
Technické předpoklady využití služby	4
BUSINESS 24	4
Jaké cookies používáme	4
Mobilní banka	5
Bezpečnost služeb	5
Služba BUSINESS 24 / BUSINESS 24 – LIGHT je zajištěna bezpečnostními prvky přímého bankovníctví	5
Služba BUSINESS 24 Mobilní banka je zajištěna bezpečnostními prvky:	6
Důležitá upozornění	6
Přihlášení ke službě a její nastavení	6
Přihlášení do služeb BUSINESS 24 / BUSINESS 24 – LIGHT	6
Postup přihlášení klientským certifikátem	7
Postup přihlášení klientským číslem a heslem, popř. přihlašovací SMS	7
Postup přihlášení do BUSINESS 24 Mobilní banky	7
Nastavení služby	8
Přiřazení a odřazení účtů a karet	8
Limity používané ve službě BUSINESS 24	9
Limit účtu	9
Limit pro připodepisování	9
Limit pro Mobilní banku	10
Obsluha účtu více uživatelů	10
Zmocněné osoby	11
Disponentská práva	12
Zablokování/odblokování přístupu uživatele	13
Zpracování a rušení příkazů	14
Obecné informace	14
SEPA	14
Hlavní funkčnosti služby BUSINESS 24	15
Informace o funkcích služby BUSINESS 24	16
Seznam zkratk a pojmů	16
Příloha č. 1	20
Příloha č. 2	20
Příloha č. 3	21
Příloha č. 4	23
Příloha č. 5	25

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 ve 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 nebo Android. Dostupná je zdarma v české a anglické verzi.

Typy obsluhovaných účtů, hlavní funkce a podmínky jsou uvedeny v příloze 2.

Principy a pravidla používání služby

Do služby BUSINESS 24 se uživatel přihlašuje na internetové adrese 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 Návoděda 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 7.00–17.30 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 (zde je možné získat odpovědi na dotazy anebo poslat náměty ke službě BUSINESS 24):

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

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 ve smlouvě ke službě BUSINESS 24, dle aktuálního ceníku.

Technické předpoklady využití služby

BUSINESS 24

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

Operační systém	Prohlížeč
Microsoft Windows 10 Microsoft Windows 11	Microsoft Edge Mozilla Firefox (poslední 3 verze)* Google Chrome (poslední 3 verze)*
OS X (poslední 2 verze) Mac OS (poslední 2 verze)	Mozilla Firefox (poslední 3 verze)* Google Chrome (poslední 3 verze)*
Linux distribuce CentOS verze 6 nebo vyšší Linux distribuce Ubuntu verze 12.10 nebo 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 1.1.

Musí být povoleno ukládání a využívání souborů cookies nebo obdobné technologie.

Česká spořitelna používá na svých webových stránkách a v internetovém bankovníctví malé textové soubory cookies, 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.

S osobními údaji nakládáme výhradně v souladu s platnou legislativou. Přečtěte si prosím zásady zpracování osobních údajů v České spořitelně, abyste zjistili, jakými principy se při zajišťování důvěrnosti a bezpečnosti vašich osobních údajů řídíme. Zásady zpracování osobních údajů naleznete na <https://www.csas.cz/cs/zasady-zpracovani-osobnich-udaju>.

Jaké 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.

Upozorňujeme, že desktopová aplikace Internet Explorer (IE) 11 ukončí podporu určitých operačních systémů 15. června 2022. Zákazníkům se doporučuje přejít na Microsoft Edge s režimem IE. Režim IE umožňuje zpětnou kompatibilitu a bude podporován minimálně do roku 2029. Uživatelům, kteří by chtěli BUSINESS 24 v IE 11 používat, nemusí některé funkce správně fungovat nebo nebudou vůbec dostupné.

Mobilní banka

V současnosti je aplikace podporována pro zařízení s operačním systémem iOS a Android. Doporučujeme udržovat operační systém v mobilním telefonu vždy aktuální.

Bezpečnost služeb

Služba BUSINESS 24 / BUSINESS 24 – LIGHT je zajištěna níže uvedenými bezpečnostními prvky přímého bankovníctví:

- klientské číslo, které je součástí protokolu o zřízení uživatele,
- heslo pro Telebanking, které je součástí bezpečnostní zasilky,
- bezpečnostní kód, který je součástí bezpečnostní zasilky,
- klientský certifikát (tzv. elektronický podpis),
- přihlašovací SMS.

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 7.00–17.30),
- **800 207 207** (1. 1. 2025 změním číslo zákaznické linky na **277 207 207**. Ta už nebude bezplatná. Cena volání bude zpoplatněna dle vašeho tarifu),
- případně **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.

O klientský certifikát ke službě BUSINESS 24 si uživatel může požádat buď již při sjednání služby, nebo kdykoliv později, a to pouze prostřednictvím obchodního místa. Platnost klientského certifikátu je jeden 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.

Služba BUSINESS 24 Mobilní banka je zajištěna následujícími bezpečnostními prvky:

- použití 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 na 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 při zaslání e-mailem zabezpečeny digitálním podpisem, který klientovi umožní zkontrolovat, že e-mail byl vytvořen v Bance a nebyl změněn třetí stranou.

Pravidelně aktualizujte svůj operační systém a internetový prohlížeč. Instalujte bezpečnostní záplaty a balíčky, které výrobce doporučuje.

Instalujte si aplikace výhradně z oficiálních obchodů. Nikdy neinstalujte do svých počítačů programy z neprověřených zdrojů. Totéž platí i pro instalace aplikací do mobilních telefonů. Pokud detekujeme na vašem zařízení škodlivý software (malware), můžeme vám omezit přístup v přihlášení do aplikace internetového bankovníctví nebo vás z ní můžeme odhlásit.

Neinstalujte a nespouštějte bankovní aplikace v nestandardním běhovém prostředí, například na emulátoru nebo ve virtualizačním nástroji. Pokud použijete internetové bankovníctví způsobem, který ohrozí bezpečnost provozu této služby, můžeme vám omezit její funkce a dostupnost.

Přihlášení ke službě a její nastavení

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 a 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.

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/PKInstall>).

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 volby „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 přesměrován 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.

Postup přihlášení klientským číslem a heslem, popř. přihlašovací SMS

První přihlášení

Po zobrazení přihlašovací stránky aplikace BUSINESS 24 na internetové adrese www.business24.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, klient vyplní kód z došlé SMS a 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

Pro přihlášení je třeba použít klientské číslo, aktuální heslo pro BUSINESS 24 Internetbanking a přihlašovací SMS kód.

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. Další možností je přihlášení pomocí biometrie, pokud to váš mobilní telefon povoluje.

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.

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 ke službě BUSINESS 24 automaticky přiřadí nově poskytnuté úvěry, úvěrové linky, bankovní záruky a nově zřízené vkladové účty.
- Všem dispozičním 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 nastavuje pasivní oprávnění u jednotlivých úvěrových účtů jak sama sobě, tak ostatním dispozičním. Úvěry firemních klientů přiřazuje ke službě zmocněná osoba prostřednictvím služby BUSINESS 24, následně k nim pak nastavuje oprávnění dalším dispozičním.

Odřazení účtů a karet:

- Hlavní/primární účet nelze odřadit.
- Korporátním klientům budou automaticky odřazeny uzavřené vkladové účty, uzavřené úvěry, úvěrové linky a zrušené bankovní záruky. Manuálně odřadit a přiřadit úvěry, úvěrové linky a bankovní záruky v rámci služby BUSINESS 24 není možné. Klient ale může manuálně odřadit a přiřadit dispoziční oprávnění jednotlivým dispozičním.
- 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.

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 Zmocněná osoba (dále „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.

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 přiřazeny uživateli, který transakci provádí. (Pokud jsou například k jedné smlouvě přiřazeny dva běžné účty, limity se 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 zaúčtování 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 uvedením částky do pole „Nový limit“.
4. Pokud má být doručena konfirmace 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.
6. Pro potvrzení a zvolení klikněte na „Odeslat“ a zadejte PIN.
7. Zobrazí se obrazovka Potvrzení přijetí transakce.

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 s 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 pro výběr účtu, 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 konfirmace o přijetí transakce, je třeba vyplnit pole „E-mailem“ a zvolit položku „Pokračovat“.
5. Na obrazovce Změna nastavení připodepisování – krok 2 ze 2 se provádí kontrola zadaných údajů a volba se potvrdí kliknutím na „Odeslat“ a zadáním 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 připodepisování nastaveno.

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.

Limit pro Mobilní banku

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

Obsluha účtu více uživateli

Služba BUSINESS 24 dovoluje obsluhovat přiřazené bankovní účty a vybrané funkce 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 funkcí 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 přes službu Telebanking nebo v aplikaci BUSINESS 24. V pobočce 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 konfirmace o přijetí transakce, je třeba vyplnit pole „E-mailem“ a zvolit položku „Pokračovat“.
5. Na obrazovce Změna sponzorování uživatele – krok 2 ze 2 se provádí kontrola zadaných údajů a volba se potvrdí kliknutím na „Odeslat“ a zadáním 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 přes službu Telebanking nebo Internetbanking. V pobočce to není možné.

Zmocněné osoby

Zmocněná osoba je uživatel, kterého si klient sám vybere a uvede do smlouvy. Každá zmocněná osoba uvedená ve smlouvě získává automaticky oprávnění k provádění těchto administrativních a aktivních operací:

Administrativní operace	k účtu	<ul style="list-style-type: none"> – přidání/odebrání účtu – zadání jména účtu – nastavení limitu účtu
	k uživateli	<ul style="list-style-type: none"> – přiřadit/odřadit disponenty – nastavit přístup ke smlouvě – nastavit parametry pro připodepisování – provádět správu sponzorovaných osob
	ke službám	<ul style="list-style-type: none"> – žádat o zřízení/změnu účtu – nastavit zasílání kreditních avíz – nastavit datové výpisy – aktivovat/deaktivovat/změnit výpisové řady (pro firemní klienty) – žádat o vystavení tiskopisů šeků, příp. elektronických šeků, pokud to služba B24 umožňuje – žádat o vydání platební karty k danému účtu pro sebe a pro kterékoliv další osoby, a to i ty, které nejsou uvedeny na dokumentu Podpisový vzor / Přehled zmocnění k produktu. Zmocněná osoba musí být disponentem k danému účtu a zároveň musí být oprávněna jednat jako zmocněná osoba samostatně – žádat o bankovní referenci či jinou zprávu o vlastní osobě – odeslat šablony/žádosti a být informován o stavu jejich zpracování – sdělit a potvrdit informace potřebné pro identifikaci klienta a osob jednajících za klienta – zobrazit dokumenty zaslané přes B24 – žádat o čerpání úvěru – žádat o založení trvalého příkazu k regulaci zůstatku
	ke klientovi	<ul style="list-style-type: none"> – blokovat smlouvu – odblokovat smlouvu
Aktivní operace	ke klientovi	<ul style="list-style-type: none"> – elektronická zástava pohledávek – bankovní záruky – dokumentární obchody – úvěry – confirmace treasury obchodů (mají automaticky zmocněné osoby ke smlouvě na poskytování služby B24 pro klienta se smlouvou s dealingem) – změna režimu účtu – podepisování dokumentace – žádost o bankovní zprávu pro auditora – přehled finančních ukazatelů
		<p>Výše uvedená práva na provedení aktivních operací dává klient již konkrétním zmocněným osobám přímo ve smlouvě. Pro nastavení oprávnění disponentům k těmto činnostem, s výjimkou změny režimu účtu, není podmínkou uvedení uživatele na podpisovém vzoru. Oprávnění ke změně režimu účtu a podepisování dokumentace nemůže zmocněná osoba 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/změny/zrušení trvalého příkazu k regulaci zůstatku,
- založení/změny/zrušení vkladového účtu,
- zobrazit přehled podmínek ke splnění úvěrových vztahů.

Zmocněná osoba je zároveň oprávněna zobrazit všechny dokumenty, které byly klientem či Bankou zaslány prostřednictvím B24, a stav všech žádostí zaslanych klientem.

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, dále může podávat informace k produktům a provádět aktivní operace k jednotlivým činnostem podle oprávnění. Konkrétní činnosti a rozsah oprávnění jsou definované ve smlouvě.
- **Právo pasivních transakcí (P)** – disponent má přístup k informacím vztahujícím se k danému účtu (například ke stavu 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 s kartami (musí mít současně i právo A)

Jednotlivá práva je možné kombinovat. Jejich specifikace je k dispozici v příloze V – 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.

Zablokování/odblokování přístupu uživatele

Na požádání přes telefonního bankéře	<p>Po sdělení jména, příjmení a rodného čísla</p> <p>Důsledek: Uživateli je zablokován přístup do služby BUSINESS 24, tj. IB a Mobilní banky.</p> <p>Odblokování: Pokud si uživatel zablokuje přístup k celé službě BUSINESS 24, odblokuje je tak, že zažádá o vygenerování nových bezpečnostních údajů, které budou předány v obchodním místě nebo zaslány na zadanou korespondenční adresu služby BUSINESS 24.</p>
Odvoláním platnosti klientského certifikátu	<p>Po přihlášení ke službě BUSINESS 24 / prostřednictvím obchodního místa / prostřednictvím linky podpory 956 777 888 (v pracovní dny v čase 7.00–17.30)</p> <p>Důsledek: Dojde k zablokování přístupu ke službě BUSINESS 24.</p> <p>Odblokování: Není možné, pokud chce uživatel dál používat klientský certifikát, musí si požádat o vydání nového certifikátu v obchodním místě.</p>
Automaticky po zadání chybného údaje	<p>3× chybně zadaná kombinace klientského čísla a hesla pro Telebanking, resp. Internetbanking</p> <p>Důsledek: Dojde k zablokování přístupu ke službě BUSINESS 24.</p> <p>Odblokování: Klient ho může provést prostřednictvím telefonního bankéře nebo přes službu BUSINESS 24, je-li přihlášen klientským certifikátem (odblokování prostřednictvím volby „Změna hesla pro Internetbanking“).</p>
	<p>3× chybně zadaná kombinace klientského čísla a hesla pro Internetbanking při prvním přihlášení do aplikace MELINDA</p> <p>Důsledek: Dojde k zablokování přístupu ke službě BUSINESS 24.</p> <p>Odblokování: Klient ho může provést prostřednictvím telefonního bankéře nebo přes službu BUSINESS 24, je-li přihlášen klientským certifikátem (odblokování prostřednictvím volby „Změna hesla pro Internetbanking“).</p>
	<p>3× chybně zadané heslo k Mobilní bance</p> <p>Důsledek: Dojde k zablokování Mobilní banky.</p> <p>Odblokování: Není možné, je třeba provést novou registraci přes B24 Internetbanking.</p>
	<p>3× chybně zadaný PIN k ČK, na které je uložen klientský certifikát</p> <p>Důsledek: Dojde k zablokování ČK.</p> <p>Odblokování: Je možné zadáním PUK.</p>
	<p>7× chybně zadán PUK k ČK, na které je uložen klientský certifikát</p> <p>Důsledek: Dojde k blokaci přístupu.</p> <p>Odblokování: Není možné, je nutné požádat o novou ČK a nový klientský certifikát.</p>
	<p>3× chybně zadaný bezpečnostní kód (BK)</p> <p>Důsledek: Uživatel nemůže realizovat úkony, které vyžadují zadání BK (např. první přihlášení).</p> <p>Odblokování: BK nelze odblokovat, uživatel musí požádat o nový prostřednictvím telefonního bankéře nebo obchodního místa.</p>

Zablokování klienta (smlouvy)

O zablokování klienta může uživatel nebo zmocněná osoba požádat prostřednictvím telefonické podpory, služby BUSINESS 24 nebo obchodního místa.

Odblokování klienta (smlouvy)

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

Zpracování a rušení příkazů

Platby jsou zpracovávány v termínech a podle priorit uvedených v dokumentu Informace k platebním službám (firemní a korporátní klientela), který je k dispozici na našich webových stránkách (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) a 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) a 23.00 (firemní klienti) s datem splatnosti D + 1 a D + 2 budou realizovány první a druhý následující obchodní den po posledním nepracovním dni, a to beze změny na jiný typ příkazu.

V případě připodepisování 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 ho zadat znovu. 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 zadaných 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 domácích plateb, 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 připodepsání a transakce v úložišti ke smazání. Pro korporátní klienty je u neprovedených nebo pozdržených transakcí zobrazen i důvod jejich neprovedení.

Klientům je umožněno dodatečně zrušit transakce tuzemského i zahraničního platebního styku, které jsou dosud nevypořádané. 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 banka protistrany také poskytuje 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, schválené Evropskou radou pro platební styk.

V případě jakékoliv 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 apod. 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 transakce zadané v ten samý den, a pokud najde shodnou transakci zadanou kterýmkoliv z disponentů k danému účtu, zobrazí upozornění. Uživatel pak může zkontrolovat již zadané transakce a zadanou transakci zrušit nebo provést.

Hlavní funkce služby BUSINESS 24

Volba **PLATBY** slouží pro podání nebo import platebních příkazů (domácích, hromadných, cizoměnových, v rámci Banky, SEPA, zahraničních a dávkových), trvalých příkazů a inkas a pro správu šablon příjemců. Umožňujeme SEPA převody (SEPA credit transfer) a SEPA inkasa (SEPA direct debit) v plném formátu XML předepsaném Evropskou platební komisí. Pro zpracování a případně i rušení příkazů platí lhůty uvedené na internetových stránkách Banky www.csas.cz. Informace o možnosti rušení plateb jsou uvedeny v příloze 5.

Volba **ÚČTY** umožňuje zobrazit přehled běžných, spořicích a vkladových účtů a jejich zůstatků včetně exportu výpisů a zobrazení došlých avíz. Lze zobrazit transakční historii, detaily jednotlivých transakcí, potvrzení o existenci účtu, zůstatku na účtu a provedené platbě nebo sdělit Bance informace o konkrétním produktu. Dále je možné požádat o některé produkty a žádat o zprávu pro auditora, o bankovní referenci či jinou zprávu o vlastní osobě. Z menu se lze snadno přepnout do volby PLATBY. Pro účty úschov můžete poslat bance sdělení o vlastních peněžních prostředcích.

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

Volba **ÚVĚRY** umožňuje importovat a odesílat přehled pohledávek k zástavě (a uzavírat elektronicky smlouvu o zástavě), žádosti o čerpání úvěru 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 zaslání 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 možnost 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 k 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 odchodících plateb z účtu, definovat pravidla připodepisování a nastavit zaslání 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.

Informace o funkcích služby BUSINESS 24

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

Přehled operací ve službě BUSINESS 24 naleznete na internetových stránkách Banky. Banka je oprávněna tento přehled průběžně měnit a doplňovat podle toho, jak jsou zaváděny, měněny či ukončovány jednotlivé funkce služby. Přehled operací ve službě BUSINESS 24 není oznámením ve smyslu VOP.

Aktuální podoba uživatelské příručky služby BUSINESS 24 je k dispozici na internetových stránkách Banky (www.csas.cz).

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 přípodpis uplyne datum splatnosti.

Při importu dávky 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.

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

Melinda – dárcovská mobilní aplikace ČS

PI – příkaz k inkasu

PÚ – příkaz k úhradě

DP – domácí platba

HDP – hromadná domácí platba

RKC – regionální korporátní centrum ČS, a.s.

P – pobočka ČS, a.s.

PO – právnická 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

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, rámcovou smlouvu o obchodování na finančních trzích s dealingem nebo rámcovou dohodu o uzavírání devizových spotových a depozitních transakcí 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

Přihlašovací SMS nastavené pro daného uživatele.

BUSINESS 24 Databanking

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 (členy 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 v 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 BUSINESS 24. Uživatel jej používá k autentizaci do služby 24 BUSINESS Internetbanking a k autorizaci transakcí vkládaných do služeb BUSINESS 24. Jde o komerční osobní certifikát vydávaný společností První 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 niž je uživateli zasílána korespondence spojená se službou BUSINESS 24.

Neakreditovaný klient

Klient, který nemá podepsanou smlouvu, rámcovou smlouvu o obchodování na finančních trzích s dealingem ani rámcovou dohodu o uzavírání devizových spotových a depozitních transakcí 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 kartu, kreditní kartu, dodatkovou kreditní kartu, charge kartu, předplacenou kartu, vkladovou kartu).

Podpisový vzor

Formulář plné moci, na kterém jsou klientem uvedeny oprávněné osoby (mezi oprávněnými osobami 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 se klienta 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 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. obnovu) a 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.

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 výpisu MT940
- 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

Příloha č. 2

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 spotového/forwardového obchodu
- připodepisování transakcí (import dávky, hromadná platba, jednorázová platba, platba v cizí měně, expresní platba, zahraniční platba, SEPA platba, příkaz k inkasu)
- zobrazení a rušení čekajících a neprovedených plateb
- zasílání 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
- Finanční zdraví

Podmínky

- účet u České spořitelny (viz Typy obsluhovaných účtů) s disponentským oprávněním typu A (aktivní), P (pasivní), S (společné připodepisování) nebo E (samostatné připodepisování)

- aktivní BUSINESS 24 Internetbanking nebo BUSINESS 24 – LIGHT pro nastavení hesla pro Mobilní banku
- smlouva o vyšší bezpečnosti
- možnost přihlašovat se do B24 IB i klientským číslem a heslem

Příloha č. 3

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 zveřejněné 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, IČO: 26439395, zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, oddíl B, vložka 7136 (dále i „ICA“). Informace o certifikační autoritě je možné získat na stránkách <http://www.ica.cz>, příp. na e-mailových adresách oper@ica.cz a 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 kdykoliv během jeho používání

- na zápatí obrazovek služby BUSINESS 24,
- v záložce Nastavení ve složce Moje nastavení,
- prostřednictvím správce certifikátů,
- na lince služby 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 a obnovení nebo změnu údajů v klientském certifikátu podrobně upravuje tato příručka.

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

Uživateli 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 Bankou upozorněn 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.

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 úložišti 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 s daty, která příslušela již jednou vystavenému/zneplatněnému klientskému certifikátu.

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 vydán následný (nový) klientský certifikát na základě žádosti,
- automaticky v případě, kdy klient ohlásil změnu údajů v klientském 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 služby 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 na 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.

Softwarový certifikát

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

Příloha č. 4

Identifikace a ověření uživatele

Podmínkou provádění aktivních i pasivních transakcí na účtu 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 vygenerování 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.

Přihlášení biometrikou

Do svého účtu v mobilní aplikaci BUSINESS 24 se můžete přihlašovat také pomocí biometrie. Předpokladem je, že váš mobilní telefon povoluje tuto metodu pro přihlašování do aplikací.

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 ověření přihlášení do služby BUSINESS 24, pro které se použije aktuální heslo pro Telebanking. Změnit toto heslo je možné kdykoliv po ověření přihlášení ke službě BUSINESS 24. V případě zapomenutí hesla pro službu BUSINESS 24 je možné prostřednictvím hovoru s telefonním bankéřem (po ověření 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 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 chráněn čtyřmístným číslem PIN. Pro získání klientského certifikátu je nutné ve kterémkoli obchodním místě podepsat protokol pro vyšší typ zabezpečení.

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 zasílání bezpečnostních SMS nebo při přihlášení do služby klientským certifikátem. O nastavení je možné požádat i v libovolném obchodním místě.

Elektronický podpis

Pomocí elektronického podpisu můžete podepisovat dokumenty. obraťte se na svého bankovního poradce, aby vám dokumenty k podpisu zasílal do internetového bankovníctví BUSINESS 24. Je to jednoduché, bezpečné a efektivnější. Návod k podepsání dokumentu naleznete na webových stránkách <https://www.csas.cz/cs/navod-elektronicky-podpis-b24>.

Příloha č. 5

Přehled operací ve službě BUSINESS 24

Přehled specifikuje jednotlivé operace podle práv uživatelů, 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	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Žádost o dodatečné zaslání nových bezpečnostních údajů (bezpečnostního kódu a hesla pro Telebanking)	x	x	x	x	x		TB
Žádost o vygenerování nového hesla k získání certifikátu a zaslání PKI maileru	x	x	x	x	x		TB
Obnova či změna certifikátu	x	x	x	x	x		IB, RKC, P
Odblokování hesla pro BUSINESS 24 Internetbanking	x	x	x	x	x		TB, IB5
Zablokování smlouvy					x		TB, RKC, P, IB
Odblokování smlouvy					x		TB, RKC, P, IB
Přihlašovací SMS	x	x	x	x	x		IB
Zablokování uživatele	x	x	x	x	x		TB
Odblokování uživatele	x	x	x	x	x		TB
Žádost o zaslání čipové karty	x	x	x	x	x	Dostupná pouze v případě expirace čipové karty.	IB, TB
Vyzvednutí certifikátu	x	x	x	x	x		IB
Žádost o certifikát	x	x	x	x	x		IB
Užití certifikátu	x	x	x	x	x	P, T pouze tehdy, když mají nastavenou povinnost přihlášení klientským certifikátem.	IB

Správa disponentů/uživatelů	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Odvolání platnosti certifikátu (vlastního)	x	x	x	x	x		IB, TB
Přístup uživatelů ke službě					x		IB
Přihlášení klientským číslem a heslem	x	x	x	x	x	Pokud nemá disponent nastavenou povinnost přihlašovat se vyšším zabezpečením.	IB, TB
Nastavení přístupu k datům					x		IB, TB
Nastavení zasílání zpráv Banky	x	x	x	x	x		IB
Správa uživatelů					x		IB
Správa uživatelů – nastavení oprávnění k činnostem					x ⁶		IB
Správa sponzorovaných osob					x		IB, TB
Změna hesla	x	x	x	x	x		IB
Změna hesla pro Telebanking	x	x	x	x	x	Disponent bez vyššího zabezpečení změnu provede pouze přes hlasový automat.	IB
Změna kontaktních údajů	x	x	x	x	x	Může je změnit pouze ověřený uživatel, a to jak přes službu BUSINESS 24 nebo prostřednictvím telefonické podpory, tak také v libovolném obchodním místě. Změna korespondenční adresy je účinná okamžitě.	IB
Změna PIN k čipové kartě	x	x	x	x	x		IB
Odblokování PIN k čipové kartě	x	x	x	x	x	Lze odblokovat buď pomocí PUK na přihlašovací obrazovce, nebo hned po zablokování.	IB
Nastavení Mobilní banky	x	x	x			Povinnost přihlášení klientským certifikátem.	IB

Správa účtů	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Přidání účtu pro obsluhu					x		IB
Odebrání účtu z obsluhy					x		IB
Nastavení limitu účtu					x		IB
Nastavení limitu pro připodepisování					x		IB
Nastavení připodepisování					x		IB
Nastavení připodepisování mezi vlastními účty (účty pod jedním IČO)	x	x	x	x	x		IB
Nastavení zasílání aktuálního kurzovního lístku					x		IB
Zadání jména účtu					x	ZO musí mít zvláštní oprávnění dané ve smlouvě.	IB

Běžný účet	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zadání jednorázového devizového obchodu (spot, forward, swap)	x	x	x		x	ZO + D ⁴ .	IB, MB
Zadání blokového devizového obchodu (spot, forward, swap)	x	x	x		x	ZO + D ⁴ .	IB
Zadání FX objednávky	x	x	x		x	ZO + D ⁴ .	IB
Přehled otevřených obchodů	x				x	Oprávnění A k alespoň k jednomu účtu.	IB
Zobrazení přehledu devizových operací	x	x	x		x	ZO + D ⁴ .	IB
Zadání příkazu k inkasu	x			x			IB, DB ¹
Zadání transakce pro připodepsání (DP, HDP, ZP/SEPA, platba z CM, import DP/PI, ZP/SEPA)	x			x			IB
Zadání platby z účtu CM	x			x			IB, DB, MB
Zadání platby z účtu v CZK ¹	x	x		x			IB, DB, MB

Běžný účet	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zrušení transakce s budoucí splatností nebo pozdržené transakce z důvodu nedostatečného krytí zůstatku na účtu ³	x						IB, MB
Zadání zahraniční platby (ZP)	x			x		Příkaz je možné zadat s prioritou: normální, expresní.	IB, RKC, P, DB, MB
Zadání SEPA ¹ platby	x			x		Příkaz je možné zadat s prioritou: normální, expresní.	IB, RKC, P, DB, MB
Import SEPA plateb	x			x		Dle nastaveného režimu SEPA inkas.	IB, DB
Chybové stavy SEPA		x				Informace o neprovedených SEPA platbách / inkasech.	IB, DB, MB
Souhlas se SEPA inkasem / nepovolení příjemci	x	x					IB
Čekající SEPA inkasa	x	x				Klient plátce může jakékoliv inkaso ještě před jeho splatností odmítnout (bez ohledu na typ inkasa nebo zvolený režim provádění inkas).	IB
Příkaz k SEPA inkasu	x			x			IB
Import příkazů k SEPA inkasu	x			x		Formát XML.	IB, DB
Souhlas se SEPA B2B inkasem	x			x		Nastavení souhlasu se SEPA inkasem pro typ inkasa B2B.	IB
Zobrazení souhlasu s inkasem	x	x		x			IB
Detail souhlasu s inkasem	x	x		x			IB
Založení souhlasu s inkasem ¹	x			x			IB, RKC, P
Změna souhlasu s inkasem ¹	x						IB
Zrušení souhlasu s inkasem ¹	x						IB
Zobrazení trvalého příkazu k inkasu	x	x					IB
Detail trvalého příkazu k inkasu	x	x					IB
Založení trvalého příkazu k inkasu ¹	x						IB, RKC, P

Běžný účet	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Změna trvalého příkazu k inkasu ¹	x						IB
Zrušení trvalého příkazu k inkasu ¹	x						IB
Zobrazení trvalého příkazu k regulaci zůstatku	x	x		x	x	7	IB
Detail trvalého příkazu k regulaci zůstatku	x	x		x	x		IB
Založení trvalého příkazu k regulaci zůstatku	x				x	ZO musí být současně disponentem A k danému účtu klienta. ⁷	IB, RKC, P
Změna trvalého příkazu k regulaci zůstatku	x				x	ZO musí být současně disponentem A k danému účtu klienta. ⁷	IB
Zrušení trvalého příkazu k regulaci zůstatku	x				x	ZO musí být současně disponentem A k danému účtu klienta. ⁷	IB
Zobrazení trvalého příkazu k úhradě	x	x		x			IB
Detail trvalého příkazu k úhradě	x	x		x			IB
Založení trvalého příkazu k úhradě ¹	x			x			IB, RKC, P
Změna trvalého příkazu k úhradě ¹	x			x			IB,
Zrušení trvalého příkazu k úhradě ¹	x						IB
Zadání HDP z účtu v CZK ¹	x			x			IB
Avízo nadlimitního výběru ¹	x						IB
Export datových výpisů ve formátu ABO nebo CSV pro více účtů		x					IB
Export výpisů MT940		x					IB
Export datových výpisů ve formátu XML		x					IB, DB
Export XML výpisů		x				Možnost stahovat výpis ve formátu XML definovaném ČBA.	IB, DB
Hromadné mazání příkazů z dávky ¹	x			x			IB

Běžný účet	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Import dávky DP/PI (formát ABO nebo MC)	x			x			IB
Import dávky DP/PI z více účtů plátce současně ¹	x			x			IB
Import dávky ZP/SEPA ¹	x			x			IB
Zobrazení elektronického výpisu z účtu a jeho export	x	x		x			IB
Zobrazení zůstatku na účtu		x					IB, DB, MB
Aktivovat/deaktivovat/změnit výpisové řady					x		IB
Šablony příjemců (založení, změna, zrušení, použití a jejich export)	x			x	x		IB
Stáhnutí šablon	x	x	x	x	x		IB
Import šablon příjemců	x						IB
Žádost o zřízení/změnu BÚ					x		IB, RKC, P
Žádost o bankovní zprávu pro auditora					x		IB
Obsluha účtů s pasivním přístupem ¹		x					IB
Zobrazení transakcí pro připodepsání	x	x	x	x			IB, MB
Nastavení zasílání kreditních avíz				x			IB
Nastavení zasílání textových výpisů – aktivace/deaktivace/změna ²				x			IB
Zobrazení přehledu avíz		x					IB
Připodepsání transakce			x				IB, MB
Zadání transakce pro připodepsání (DP, HDP, ZP, SEPA, dávka)				x			IB
Zobrazení transakční historie		x					IB, DB, MB
Zobrazení přehledu transakcí zadaných přes B24	x	x	x	x			IB
Potvrzení o přijetí transakce ke zpracování	x		x	x			IB, MB
Přehled odeslaných souborů pro SBÚ		x					IB

Běžný účet	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zaslání souborů (úhrady/inkasa) do agendy sběrných účtů ¹	x			x			IB
Zobrazení přehledu neprovedených transakcí	x	x					IB, MB
Zobrazení potvrzení o vedení účtu, o zůstatku účtu a o provedení platby	x	x			x		IB
Sdělení informací o účtu	x				x		IB

Vkladové a spořicí účty	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Zobrazení vkladového účtu	x	x		x	x		IB, MB
Zobrazení spořicího účtu	x	x		x	x	⁷	IB, MB
Detail vkladového účtu	x	x		x			IB
Detail spořicího účtu	x	x		x		⁷	IB
Založení vkladového účtu	x				x	Pouze pro korporátní klienty, ZO musí být současně disponentem A k běžnému účtu klienta. ³	IB, RKC, P
Změna vkladového účtu		x				ZO s oprávněním P ke konkrétnímu vkladovému účtu. ³	IB, RKC, P
Ukončení vkladového účtu		x				ZO s oprávněním P ke konkrétnímu vkladovému účtu. ³	IB, RKC, P

Platební karty a kartové účty (operace na kartách)	Disponent K	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Detail platební karty			×				Držitel PK pouze vlastní PK. Přes TB i bez ověření, po sdělení některých osobních údajů pouze k soukromým PK.	IB, TB
Žádost o vydání platební karty						×	Zmocněná osoba může žádat o vydání platební karty k danému účtu pro sebe a pro kterékoliv další osoby, a to i ty, které nejsou uvedeny v dokumentu Podpisový vzor / Přehled zmocnění k produktu.	IB, RKC, P
Detail kartového účtu			×					IB, TB
Transakční historie kartového účtu			×					IB, TB
Změna limitu platební karty	×						Pouze pro korporátní klienty. Přes TB ZO všem a držitelé PK pouze vlastní, pokud jsou uvedeni na podpisovém vzoru. Disponent K může měnit limity na všech kartách vydaných k účtům, kde je disponentem s právem K. 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	×					×	Držitel platební karty pouze vlastní platební karu.	IB
Objednání náhradní karty	×							IB
Odblokování platebních karet	×							IB
Zobrazení přehledu blokováných platebních karet	×		×					IB
Zobrazení dočasně aktivních karet	×							IB

Financování	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Import přehledu zástavy pohledávek ⁶	x		x			7	IB
Přehled pohledávek k zástavě ⁶		x				7	IB
Žádost o čerpání úvěru					x	Dostupné pouze v případě existence min. jednoho aktivního účtu úschov přiřazeného k obsluze přes B24. ^{3,7}	IB, RKC, P
Žádost o podání bankovní reference o vlastní osobě					x	7	IB, RKC, P
Zobrazení přehledu bankovních záruk ⁶		x			x	6c, 7	IB
Zobrazení přehledu kontokorentních úvěrů		x				7	IB
Zobrazení přehledu produktů v rámci úvěrové linky		x				7	IB
Zobrazení přehledu úvěrových linek		x				7	IB
Úvěry		x				7	IB
Přehled úvěrů		x				7	IB
Žádost o čerpání úvěru ⁶	x		x	x		7	IB
Výměna dokumentace ⁶	x					7	IB
Přehled dokumentů ⁶	x					7	IB
Volná žádost ⁶	x		x	x		7	IB
Odeslání souboru ⁶	x		x	x		7	IB
Přehled podmínek úvěrových vztahů ke splnění	x				x	7	IB
Přehled vystavených záruk/příslibů ⁶	x			x	x	7	IB
Vystavené záruky ⁶	x			x		7	IB
Avizované záruky ⁶	x			x		7	IB
Nová transakce/BZ ⁶	x			x		7	IB
Aktualizace dat ⁶	x			x		7	IB

Financování	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Přehled příkazů odeslaných před 28. 4. 2014 ⁶	x			x		7	IB
Exportní akreditivy ⁶	x			x		7	IB
Importní akreditivy ⁶	x			x		7	IB
Exportní inkasa ⁶	x			x		7	IB
Importní inkasa ⁶	x			x		7	IB
Nová transakce ⁶	x			x		7	IB
Aktualizace dat ⁶	x			x		7	IB
Přehled žádostí odeslaných před 28. 4. 2014 ⁶		x		x		7	IB

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

Výměna dokumentů	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Odeslání šablon	x	x			x		IB
Stažení šablon	x	x	x	x	x		IB
Zobrazení přehledu zaslaných dokumentů přes B24 IB	x	x			x		IB

Zprávy a dokumenty	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Dokumenty ⁵	x	x			x	Pro nahlížení, správu a podepisování dokumentů se, prosím, přihlaste pomocí čipové karty.	IB

Finanční ukazatele	Disponent A	Disponent P	Disponenti E a S	Disponent T	Zmocněná osoba	Poznámka	Komunikační kanály
Přehled finančních ukazatelů	x	x			x		IB
Bankovní zpráva pro auditora	x	x			x		IB

¹ Transakce zadaná disponentem typu T se musí ještě připodepsat.

² Pouze pro firemní klienty.

³ Pouze pro korporátní klienty.

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

⁵ Pouze v případě přihlášení klientským certifikátem.

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

⁷ Tato funkčnost je dostupná pouze pro korporátní klienty.

^A Je možné do třiceti dnů po uplynutí data splatnosti datum zadání transakce aktualizovat doplněním zbývajcího podpisu a transakci provést s aktuálním datem.

^B Za transakce jsou zde považovány platební příkazy a import dávky.

^C Na operace se nevztahuje zasílání do tzv. úložiště administrativních operací.