

# Přehled služeb a parametrů elektronického bankovníctví

UniCredit Bank Czech Republic And Slovakia, a.s.

únor 2019

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**

# OBSAH

---

A) PŘEHLED SLUŽEB A PARAMETRŮ - ELTRANS 2000 (GEMINI 5.0)	4
<i>Přehled pasivních služeb – Eltrans 2000 (Gemini 5.0)</i>	4
<i>Přehled aktivních služeb – Eltrans 2000 (Gemini 5.0)</i>	5
<i>Přehled parametrů – Eltrans 2000 (Gemini 5.0)</i>	7
B) PŘEHLED SLUŽEB A PARAMETRŮ – MULTICASH	10
<i>Přehled pasivních služeb – MultiCash</i>	10
<i>Přehled aktivních služeb – MultiCash</i>	11
<i>Přehled parametrů – MultiCash</i>	12

## A) PŘEHLED SLUŽEB A PARAMETRŮ - ELTRANS 2000 (GEMINI 5.0)

<i>Přehled pasivních služeb – Eltrans 2000 (Gemini 5.0)</i>		
Název	Popis	Lhůta
Informace o zůstatcích	Zobrazení, tisk a export Informací o zůstatcích účtů	Informace připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Výpisy z účtu	Zobrazení, tisk a export elektronických výpisů z účtů.	Připravovány k vyzvednutí z bankovního serveru počínaje dnem zprovoznění služby, vždy v ranních hodinách následujícího bankovního dne. Vystaveny maximálně 15 měsíců zpětně od aktuálního bankovního dne.
Nezaúčtované obraty	Zobrazení, tisk a export informací o transakcích zaúčtovaných v aktuálním dni.	Informace připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Termínované vklady	Informace o založených termínovaných vkladech (seznam aktuálních TV, seznam žádostí o založení, seznam žádostí o změnu platnosti). Možnost tisku a exportu.	Informace připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Trvalé tuzemské příkazy	Informace o založených trvalých příkazech (seznam aktuálních TTP, seznam žádostí o založení, seznam žádostí o změnu částky a platnosti). Možnost tisku.	Informace připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Povolení k inkasu	Informace o povolení k inkasu (seznam aktuálních povolení k inkasu, seznam žádostí o založení, seznam žádostí o změnu platnosti). Možnost tisku a exportu.	Informace připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Kurzovní lístek	Aktuální kurzovní lístek banky, kurz deviza střed ČNB. Možnost tisku a exportu. Kurzovní lístek je poskytován jako nezávazná informace. Je platný v okamžiku distribuce na bankovní komunikační server pro platby do celkové výše EUR 300 000 (nebo ekvivalentu této částky v jiné měně). U souhrnné částky, přesahující tento objem, může Banka při provedení platby použít bez ohledu na zde uvedené kurzy aktuální tržní kurz. Dojde-li během obchodního dne k výrazné změně kurzu (např. vlivem intervence), vyhrazuje si Banka právo na změnu tohoto kurzovního lístku i v průběhu obchodního dne. Pro zúčtování platby je vždy použit kurz platný v okamžiku jejího provedení. Aktuální kurzovní lístek naleznete na internetových stránkách <a href="http://www.unicreditbank.cz">www.unicreditbank.cz</a> .	Připraven k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Úrokové sazby	Zobrazení, tisk a export vybraných úrokových sazeb. Přehled úrokových sazeb je poskytován jako nezávazná informace.	Informace připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Pošta (příchozí)	Možnost přijímání a tisku informačních zpráv od banky.	Informace připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne

<b>Přehled aktivních služeb – Eltrans 2000 (Gemini 5.0)</b>		
<b>Název</b>	<b>Popis</b>	<b>Lhůta</b>
Tuzemská platba - standardní	Zaslání tuzemského příkazu k úhradě v CZK se splatností v určeném bankovním dni (D), s odepsáním peněžních prostředků z účtu klienta v tomto dni (D+0), s jejich připsáním bance příjemce v následujícím bankovním dni (D+1). Zaslání tuzemského příkazu k úhradě mezi účty v rámci UniCredit Bank v CZK se splatností v určeném bankovním dni (D), s odepsáním peněžních prostředků z účtu klienta a s jejich připsáním na účet příjemce v tomto dni (D+0).	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Tuzemská platba - expresní	Zaslání tuzemského příkazu k úhradě v CZK se splatností v určeném bankovním dni (D), s odepsáním peněžních prostředků z účtu klienta a jejich připsáním bance příjemce i na účet příjemce v tomto dni (D+0). <i>Poznámka: V případě, že banka příjemce je bankou přijímající urgentní platby</i>	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Příkaz k inkasu	Zaslání příkazu k inkasu v CZK se splatností v určeném bankovním dni (D), se zpracováním v bance v tomto dni (D+0) a s jeho předáním bance plátce v následujícím bankovním dni (D+1).	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Tuzemský trvalý platební příkaz k úhradě - zadání	Zadání trvalého příkazu k úhradě v CZK. Pokud pravidelná splátka trvalého příkazu bude se splatností v nebankovním dni, bude splátka provedena dle dispozice klienta. Typy tuzemského trvalého platebního příkazu: - Dotace na nastavený zůstatek - Na pevnou částku - Vyvedení zůstatku	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> (platnost od následujícího bankovního dne) Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Tuzemský trvalý platební příkaz k úhradě – změna/zrušení	Změna a zrušení trvalého příkazu k úhradě s okamžitou platností. To platí i pro nebankovní den. Pokud je tento den shodný s bankovním dnem pro pravidelnou splátku již zadaného trvalého příkazu, bude platnost změny/zrušení trvalého příkazu od následujícího bankovního dne. Neplatí pro trvalé příkazy s periodou 1 den tzn. jednodenní trvalý příkaz lze změnit/zrušit v bankovní den pro pravidelnou splátku	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a>
Souhlas s tuzemským inkasem – zadání	Při doručení bance v nebankovní den bude platnost zadání, změny a zrušení povolení k inkasu nejbližší následující bankovní den.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> (platnost od následujícího bankovního dne)
Souhlas s tuzemským inkasem - zrušení	Při doručení bance v nebankovní den bude platnost zadání, změny a zrušení povolení k inkasu nejbližší následující bankovní den.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> (platnost od následujícího bankovního dne)
SIPO - zadání	Zadání SIPO s platností od následujícího kalendářního měsíce. Při doručení bance po lhůtě pro zadání, bude SIPO platné zpravidla od dalšího následujícího měsíce. Při doručení bance v nebankovní den bude lhůta pro platnost zadání SIPO rozhodný den první předcházející bankovní den.	Do 19. kalendářního dne v měsíci
SIPO – změna/zrušení	Změna nebo zrušení SIPO. Platí klientem zvolený limit, max. 100.000,- CZK / 1 transakce	Nově zadané SIPO je možné měnit nebo smazat během prvních 30 dnů pouze v období do 17. kalendářního dne a po 8. kalendářním dni v měsíci.
Konverzní příkaz v rámci banky	Zaslání příkazu k úhradě mezi účty vedenými u UniCredit Bank v různých cizích měnách nebo mezi účtem v CZK a účtem v cizí měně se splatností v určeném bankovním dni (D), s odepsáním a připsáním peněžních prostředků na účet klienta v tomto dni (D+0). Měna platby musí být shodná s měnou účtu plátce nebo s měnou účtu příjemce.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Zahraniční příkaz	Zaslání zahraničního platebního příkazu do banky příjemce: a) s částkou ve stejné měně jako je měna účtu plátce tzn. bez konverze b) s částkou v odlišné měně než je měna účtu plátce tzn. s konverzí. Při doručení bance v nebankovní den nebo po 15:00 hod. bude platba zpracována nejbližší následující bankovní den.  Europlatba - Zaslání přeshraniční platby v EUR do výše 50.000 včetně v rámci EU a EHP.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni

SEPA platební příkaz	Zaslání SEPA platebního příkazu do banky příjemce schopné přijímat SEPA platby v měně EUR a s výlohami SHA (=SLEV) se splatností v určeném bankovním dni (D), s odesláním peněžních prostředků z účtu klienta v tomto dni (D+0), s jejich připsáním bance příjemce nejpozději do jednoho bankovního dne (D+1).  Při doručení bance v nebankovní den nebo po 15:00 hod. bude platba zpracována nejbližší následující bankovní den.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Termínovaný vklad (jednorázový nebo opakovaný) - zadání	Zadání jednorázového nebo opakovaného termínovaného vkladu na vkladový účet klienta. Minimální částka term. vkladu je dána dle aktuálních úrokových tabulek banky (Přehled úrokových sazeb v aplikaci Eltrans 2000 (Gemini 5.0) je poskytován jako nezávazná informace). Typy opakovaného termínovaného vkladu: - Neměnný - výše vkladu se nemění - S kapitalizací - vklad se zvyšuje o připsaný úrok - Zůstatkový - veškeré prostředky nad zvoleným zůstatkem se převádějí na vklad	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Zřídit termínovaný vklad lze nejdříve s platností od bankovního dne následujícího po aktuálním bankovním dni.
Termínovaný vklad (opakovaný) – změna/zrušení	Změna nebo zrušení automaticky opakovaného termínovaného vkladu	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> S platností od následující periody a lze provádět nejpozději 1 bankovní den před datem splatnosti.
Strukturované zprávy	Žádost o akreditiv Žádost o čerpání úvěru Žádost o obnovení úvěru Instrukce pro oddělení dokumentárních plateb a záruk Smluvní vypořádání	Dle smluvně dohodnutých podmínek
Pošta (odchozí) – Nestrukturované zprávy	Pošta pro přiděleného bankovního poradce	Dle smluvně dohodnutých podmínek
<i>Poznámka: Při doručení aktivní transakce v nebankovní den nebo po výše uvedených lhůtách bude tato transakce zpracována nejbližší následující bankovní den.</i>		

<b>Přehled parametrů – Eltrans 2000 (Gemini 5.0)</b>	
Aplikace Gemini 5	
Minimální technické požadavky	<p><b>Hardware:</b></p> <p>PC následujících parametrů:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• procesor 2 GHz (32bitový (x86) nebo 64bitový (x64)) (minimální požadavky na výkonnost procesoru závisí také na verzi operačního systému)</li> <li>• operační paměť 2 GB RAM (minimální požadavky na velikost operační paměti závisí také na verzi operačního systému)</li> <li>• místo na pevném disku 30 MB pro Eltrans 2000 (Gemini 5.0)</li> <li>• CD-ROM nebo USB port (pro instalaci)</li> <li>• barevný monitor s rozlišením 800x600 pixelů (doporučení alespoň 1024x768), klávesnice, myš</li> <li>• připojená tiskárna (pro tisk výpisů a dalších výstupů)</li> <li>• modem nebo síťová karta</li> </ul> <p><b>Software:</b></p> <p>Následující operační systémy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Windows 7, Windows 8 (8.1), Windows 10</li> <li>• Windows 2008 Server / Terminal Server (jen ve spojení s MS SQL Server nebo Oracle)</li> <li>• Windows 2012 Server / Terminal Session (jen ve spojení s MS SQL Server nebo Oracle)</li> </ul> <p>Ostatní programy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Internet Explorer 7.0 nebo novější</li> <li>• Nainstalovaný TCP/IP protokol</li> <li>• Ostatní důležité komponenty obsahuje instalační balíček aplikace</li> </ul> <p>Podporovaná databázová prostředí:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• MS Access <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ aplikace pracuje standardně s vlastní databází MS Access (není nutno instalovat zvlášť)</li> </ul> </li> <li>• MS SQL <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ MS SQL Server 2008 (SP4), MS SQL 2008 (SP4) Express Edition</li> <li>➢ MS SQL Server 2012 (SP3), MS SQL 2012 (SP3) Express Edition</li> <li>➢ MS SQL Server 2014 (SP1 a vyšší), MS SQL 2014 (SP1 a vyšší) Express Edition</li> <li>➢ MS SQL Server 2016, MS SQL 2016 Express Edition</li> </ul> </li> <li>• Oracle <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Oracle 10g – min. 10.2.0.4.0 (+ Oracle Client 11.1.0.6.0)</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Datový přenos:</b></p> <p>Pro uskutečnění přenosu</p> <p><b>- přes TCP/IP protokol:</b></p> <p>Tento typ komunikace využívá Internet jako komunikační médium. Je určen pro přenos dat s využitím sítí LAN či WAN. Komunikace probíhá přímo na konkrétní IP adresu a port bankovního serveru. Podpora TCP/IP je implementována prostřednictvím Windows Sockets2 knihovny.</p> <p><b>- přes HTTP protokol:</b></p> <p>Tento typ komunikace využívá internet jako komunikační médium. Oproti TCP/IP umožňuje rychlé nastavení připojení do bankovního systému (není potřeba povolovat určitou IP adresu a port bankovního serveru – odpadá tak složité nastavování na serveru klienta). Podporovány jsou verze 1.0 a 1.1.</p>
Bezpečnostní prvky	<p>Majitel účtu stanoví písemně pro jednotlivé uživatele přístupová a podpisová práva k jednotlivým účtům.</p> <p>V případě instalace verze systému s novými pasivními nebo novými aktivními funkcemi provede Banka k okamžiku provedení instalace automatické zpřístupnění těchto funkcí Uživateli takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– má-li Uživatel pouze jednu nebo více pasivních funkcí, zpřístupní pouze nové pasivní funkce,</li> <li>– má-li Uživatel kombinaci pasivních a aktivních funkcí, zpřístupní všechny nové pasivní a aktivní funkce.</li> </ul> <p><b>Práce s klientskou aplikací</b></p> <p>Rozsah oprávnění uživatelů pro práci uvnitř systému Gemini 5 přesně stanovuje administrátor klienta. Uživatel se může do Eltransu přihlásit třemi způsoby – uživatelským jménem a heslem, svým digitálním certifikátem a nebo využije své přístupové heslo do interní počítačové sítě ve firmě.</p>

	<p><b>Klientský certifikát</b> Klientský certifikát slouží k autentizaci (ověření totožnosti) klienta. Umožňuje stažení a rozšířování důvěrných pasivních informací (výpisy, zůstatky atd.) do systému Eltrans 2000 (Gemini 5.0). Pro vytvoření/obnovení platnosti klientského certifikátu Uživatel využívá heslo pro vytvoření nebo obnovu klientského certifikátu poskytované Bankou v diskretní obálce. Diskretní obálka s heslem pro vytvoření nebo obnovu klientského certifikátu je Bankou vytvářena na základě Objednávky produktů EB, Další objednávky či žádosti Uživatele doručené písemně či telefonicky. Doručení diskretní obálky probíhá předáním pracovníkem Banky případně zasláním do vlastních rukou určeného Uživatele. Platnost klientského certifikátu je jeden rok. Platnost hesla pro vytvoření nebo obnovu klientského certifikátu je neomezená. Obnovení platnosti klientského certifikátu lze provést před ukončením platnosti stávajícího klientského certifikátu bez pomoci hesla v diskretní obálce. Vytvoření nového klientského certifikátu lze provést opět pomocí hesla z diskretní obálky.</p> <p><b>Digitální podpis</b> Digitální podpis slouží k autentizaci (ověření totožnosti) uživatele s podpisovým oprávněním pro systém Eltrans 2000 (Gemini 5.0) a certifikaci (ověření obsahu) platebních souborů zasílaných do Banky prostřednictvím systému Eltrans 2000 (Gemini 5.0). Pro vytvoření/obnovení platnosti digitálního podpisu Uživatel využívá heslo pro vytvoření nebo obnovu digitálního podpisu poskytované Bankou v diskretní obálce. Diskretní obálka s heslem pro vytvoření nebo obnovu digitálního podpisu je Bankou vytvářena na základě Objednávky produktů EB, Další objednávky, Definice strukturovaných podpisových oprávnění či žádosti Uživatele doručené písemně či telefonicky. Doručení diskretní obálky probíhá předáním pracovníkem Banky případně zasláním do vlastních rukou určeného Uživatele. Platnost digitálního podpisu je jeden rok. Platnost hesla pro vytvoření nebo obnovu digitálního podpisu je neomezená. Obnovení platnosti digitálního podpisu lze provést před ukončením platnosti stávajícího digitálního podpisu bez pomoci hesla v diskretní obálce. Vytvoření nového digitálního podpisu lze provést opět pomocí hesla z diskretní obálky.</p> <p><b>Banka důrazně doporučuje chránit Klientský certifikát a Digitální podpis proti možnému zneužití. Tzn. například nesdělovat heslo k Digitálnímu podpisu jiné osobě a neumožňovat volné kopírování neoprávněnou osobou.</b></p> <p><b>Nastavte si u Digitálního podpisu silné heslo. Heslo by mělo mít alespoň 8 znaků. Nemělo by se jednat o slovo, které má nějaký význam. Sílu hesla zvýšíte využitím čísel a dalších znaků, jako je interpunkce nebo kombinace malých a velkých písmen.</b></p> <p><b>Uložte si Digitální podpis (soubor s příponou *.rsa) na bezpečné úložiště. Případně je možné uložit Digitální podpis přímo do databáze aplikace (v případě, kdy aplikace Gemini 5.0 využívá jako úložiště dat SQL databázi, se jedná o ideální místo pro uložení Digitálního podpisu). Nikdy neukládejte Digitální podpis na sdílená internetová úložiště.</b></p>
Export/ import	Banka si vyhrazuje právo změnit formát exportovaných a importovaných dat.
Dostupnost	Banka si vyhrazuje právo pozastavit poskytování služeb přímého/elektronického bankovníctví na dobu nezbytně nutnou, bude-li to zapotřebí z důležitých, zejména bezpečnostních nebo technických důvodů.
Internetové stránky Unicredit Bank:	<a href="http://www.unicreditbank.cz/eltrans">http://www.unicreditbank.cz/eltrans</a>
EB HelpDesk - e-mailová adresa	<a href="mailto:elbn@unicreditgroup.cz">elbn@unicreditgroup.cz</a>
EB HelpDesk - klientská linka	Technická podpora: +420 221 210 011 Zpracování platebních souborů: +420 221 210 010
EB HelpDesk - provozní doba	Bankovní dny (Po-Pá) 7:00 – 18:00
Identifikační znaky při telefonické komunikaci s EB-HelpDesk	Sekundární identifikace: <ul style="list-style-type: none"> <li>• identifikační číslo (ID) instalace/smlouvy (přiděluje Banka)</li> <li>• jméno a příjmení Uživatele</li> <li>• datum narození/RČ Uživatele</li> <li>• heslo pro sekundární identifikaci</li> </ul> popř. doplňující údaje dle požadavků Banky



Standardní činnosti prováděné na EB HelpDesk	<ul style="list-style-type: none"> <li>• komunikace s klienty využívajícími Produkty EB prostřednictvím telefonu a elektronické pošty</li> <li>• technická podpora</li> <li>• zpracování platebních souborů</li> <li>• blokace/odblokace* bezpečnostních prvků</li> <li>• vytváření a odesílání diskrétních obálek*</li> </ul> <p><i>*) na základě originálního písemného pokynu Uživatele/klienta případně na základě provedení sekundární identifikace Uživatele</i></p>
--	--

## B) PŘEHLED SLUŽEB A PARAMETRŮ – MULTICASH

<b>Přehled pasivních služeb – MultiCash</b>		
<b>Název</b>	<b>Popis</b>	<b>Lhůta</b>
Informace o zůstatcích	Informace o zůstatcích účtů jsou v klientské aplikaci MultiCash generovány z výpisů z účtů a ze zpráv MT942.	
Výpisy z účtu	Zobrazení, tisk a export elektronických výpisů z účtů vedených v bance i z účtů vedených v jiných bankách (zobrazení zpráv MT940 přijatých od jiných bank).	Připravovány k vyzvednutí z bankovního serveru počínaje dnem zprovoznění služby, vystaveny maximálně 15 měsíců zpětně od aktuálního dne
Zprávy MT942	Přehled obrátů zaúčtovaných v aktuálním dni na účtech vedených v bance i obrátů zaúčtovaných v aktuálním dni na účtech vedených v jiných bankách (zobrazení zpráv MT942 přijatých od jiných bank) s možností exportu.	Připraveny k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Kurzovní lístek	Aktuální kurzovní lístek banky, kurz deviza střed ČNB. Kurzovní lístek je poskytován jako nezávazná informace. Je platný v okamžiku distribuce na bankovní komunikační server pro platby do celkové výše EUR 300 000 (nebo ekvivalentu této částky v jiné měně). U souhrnné částky, přesahující tento objem, může Banka při provedení platby použít bez ohledu na zde uvedené kurzy aktuální tržní kurz. Dojde-li během obchodního dne k výrazné změně kurzu (např. vlivem intervence), vyhrazuje si Banka právo na změnu tohoto kurzovního lístku i v průběhu obchodního dne. Pro zúčtování platby je vždy použit kurz platný v okamžiku jejího provedení.	Připraven k vyzvednutí z bankovního serveru v průběhu aktuálního dne
Pošta (příchozí/odchozí)	Možnost zasílání zpráv mezi bankou a uživatelem.	Neomezeno

<b>Přehled aktivních služeb – MultiCash</b>		
<b>Název</b>	<b>Popis</b>	<b>Lhůta</b>
Tuzemská platba - standardní	Zaslání tuzemského příkazu k úhradě v CZK se splatností v určeném bankovním dni (D), s odepsáním peněžních prostředků z účtu klienta v tomto dni (D+0), s jejich připsáním bance příjemce v následujícím bankovním dni (D+1).	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Tuzemská platba - expresní	Zaslání tuzemského příkazu k úhradě v CZK se splatností v určeném bankovním dni (D), s odepsáním peněžních prostředků z účtu klienta v tomto dni (D+0), s jejich připsáním bance příjemce i na účet příjemce v tomto dni (D+0) (v případě, že se jedná o banku přijímající expresní platby).	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Příkaz k inkasu	Zaslání příkazu k inkasu v CZK se splatností v určeném bankovním dni (D), se zpracováním v bance v tomto dni (D+0) a s jeho předáním bance plátce v následujícím bankovním dni (D+1).	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Zahraniční příkaz - standardní platba do zahraničí/cizí měna v tuzemsku	Zaslání zahraničního platebního příkazu do banky příjemce: a) s částkou ve stejné měně jako je měna účtu plátce, tzn. bez konverze b) s částkou v odlišné měně než je měna účtu plátce, tzn. s konverzí.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
SEPA platební příkaz	Zaslání SEPA platebního příkazu do banky příjemce schopné přijímat SEPA platby v měně EUR a s výlohami SHA (=SLEV) se splatností v určeném bankovním dni (D), s odepsáním peněžních prostředků z účtu klienta v tomto dni (D+0), s jejich připsáním bance příjemce nejpozději do jednoho bankovního dne (D+1). Při doručení bance v nebankovní den nebo po 15:00 hod. bude platba zpracována nejbližší následující bankovní den.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
SEPA příkaz k inkasu	Zaslání SEPA příkazu k podnikatelskému inkasu (B2B) do banky plátce, která je schopná přijímat SEPA příkazy k inkasu v měně EUR se splatností v určeném bankovním dni (D). Dnem D se rozumí bankovní den, kdy je provedena inkasní transakce z účtu plátce.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a>
Příkaz Uživatele - Request for Transfer	Zaslání příkazu k úhradě ve formě SWIFTové zprávy MT101 do [zahraniční/tuzemské] banky (provádějící banka), která na základě přijetí takto doručených příkazů provede zatížení příslušného/ných účtu/ů a provede platby ve prospěch účtu/ů v souladu s instrukcemi uvedenými v příkazu klienta.	Viz. <a href="#">Lhůty v platebním styku</a> Datum splatnosti = max. 90 kalendářních dní po aktuálním kalendářním dni
Dodatečné platební moduly	K základnímu modulu aplikace MultiCash je standardně dodáván modul českého tuzemského a modul českého zahraničního platebního styku. Vzhledem k širokému rozšíření aplikace MultiCash mezi evropskými bankami je možné dodatečně objednat a používat platební moduly mnoha dalších evropských zemí, jakož i modul RFT určený pro přípravu zpráv SWIFT MT101 či modul MC SPAWIN určený pro přípravu SEPA plateb a příkazů k SEPA inkasu.	Neomezeno
<i>Poznámka: Při doručení aktivní transakce v nebankovní den nebo po výše uvedených lhůtách bude tato transakce zpracována nejbližší následující bankovní den.</i>		

<b>Přehled parametrů – MultiCash</b>	
Minimální technické požadavky	<p><b>Hardware:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PC následujících parametrů:</li> <li>• procesor 2 GHz</li> <li>• operační paměť 2 GB RAM</li> <li>• místo na pevném disku 500 MB pro MultiCash (souborový systém NTFS)</li> <li>• CD-ROM či port USB (pro instalaci)</li> <li>• barevný monitor s rozlišením 800x600 pixelů, klávesnice, myš</li> <li>• připojená tiskárna (pro inicializační proceduru)</li> </ul> <p><b>Software:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Následující operační systémy: - Windows 7, Windows 8 (8.1), Windows 10 - Windows 2008 Server, Windows 2012 Server</li> <li>• Adobe Acrobat reader – verze 8.0 a vyšší</li> <li>• nainstalovaný TCP/IP protokol</li> <li>• nainstalovaný Internet Explorer 7.0 a vyšší</li> </ul> <p><b>Datový přenos:</b> Pro uskutečnění přenosu <b>přes TCP/IP protokol:</b> Tento typ komunikace využívá Internet jako komunikační médium. Komunikace probíhá přímo na konkrétní DNS adresu a port bankovního serveru. V případě komunikace přes firewall (proxy server) je nutné povolit přístup na DNS adresu a port definovaný bankou. Toto platí i při použití softwarového firewallu (BlackICE, ZoneAlarm, atd.) nainstalovaného na PC, kde bude instalován MultiCash.</p>
Bezpečnostní prvky	<p>Majitel účtu/aplikace písemně stanoví přístupová a podpisová práva pro jednotlivé uživatele k jednotlivým účtům.</p> <p><b>Práce s klientskou aplikací</b> Rozsah oprávnění pro práci uvnitř systému MultiCash stanovuje administrátor klienta. Uživatel se do aplikace MultiCash přihlašuje pomocí uživatelského jména a hesla, pro autentizaci a certifikaci používá elektronický podpis. Během přenosu jsou data chráněna speciálními algoritmy DES/RSA.</p> <p><b>Klíčová (komunikační) disketa</b> Klíčová (komunikační) disketa slouží k autentizaci (ověření totožnosti) Uživatele a certifikaci (ověření obsahu) platebních souborů zaslaných do Banky prostřednictvím systému MultiCash. Klíčová (komunikační) disketa je vydána na základě Žádosti o vydání komunikační diskety. Uživatel je povinen provést inicializaci klíčové (komunikační) diskety v systému MultiCash a definici hesla pro její použití. V případě zablokování přístupu k funkcím klíčové (komunikační) diskety Banka provede odblokování pouze na žádost Uživatele doručenou v písemné formě osobně, doporučeným dopisem, nebo faxem a následně doporučeným dopisem nejpozději do dvou pracovních dnů ode dne doručení faxové žádosti za předpokladu, že budou dodrženy všechny pokyny pracovníka Banky zajišťujícího odblokování.</p> <p><b>Elektronický podpis</b> Elektronický podpis (dále jen EP) slouží k autentizaci (ověření totožnosti) Uživatele a certifikaci (ověření obsahu) platebních souborů zaslaných do Banky prostřednictvím systému MultiCash. EP je vydán na základě Žádosti o vydání EP podepsané klientem a Uživatelem. Uživatel uvedený klientem na této žádosti je povinen vygenerovat v systému MultiCash svůj veřejný a tajný klíč k EP včetně bezpečnostního hesla a zároveň provést inicializační spojení s bankovním serverem. Zároveň je povinen doručit do Banky vytištěný veřejný klíč k EP s podpisem Uživatele dle podpisového vzoru uvedeného na Žádosti o vydání EP. Teprve na základě doručeného veřejného klíče Banka provede aktivaci Uživatele. EP smí být používán výhradně Uživatelem uvedeným na Žádosti o vydání EP. V případě, že takový Uživatel již nemůže nebo nechce příslušný EP užívat, klient je povinen požádat o zrušení přístupu k funkcím EP, případně o převedení EP na jiného Uživatele. Převedení EP na jiného Uživatele provede Banka na základě Žádosti o vydání EP (s vyznačením požadavku na změnu Uživatele) podepsané klientem a novým Uživatelem. Nový Uživatel uvedený klientem na této žádosti je povinen vygenerovat v systému MultiCash svůj veřejný a tajný klíč k EP včetně bezpečnostního hesla a zároveň provést inicializační spojení s bankovním serverem. Zároveň je povinen doručit do Banky vytištěný veřejný klíč k EP s podpisem Uživatele dle podpisového vzoru uvedeného na Žádosti o vydání EP. Teprve na základě doručeného veřejného klíče Banka provede aktivaci nového Uživatele. Zablokování přístupu k funkcím EP Banka provede pouze na základě žádosti Uživatele uvedeného na Žádosti o vydání EP či klienta, za předpokladu, že budou dodrženy všechny pokyny pracovníka Banky zajišťujícího výše specifikované zrušení přístupu. Zrušení přístupu k funkcím EP ze strany klienta provede Banka pouze na základě žádosti podepsané klientem a</p>

	<p>doručené v písemné formě za předpokladu, že budou dodrženy všechny pokyny pracovníka Banky zajišťujícího zrušení přístupu.</p> <p>V případě zablokování přístupu k funkcím EP klientem Banka provede odblokování pouze na základě žádosti opatřené podpisy Uživatele uvedeného na Žádosti o vydání EP a klienta, za předpokladu, že budou dodrženy všechny pokyny pracovníka Banky zajišťujícího odblokování.</p> <p><b>Banka důrazně doporučuje chránit Elektronický podpis proti možnému zneužití. Tzn. například nesdělovat heslo k Elektronickému podpisu jiné osobě a neumožňovat volné kopírování neoprávněnou osobou.</b></p> <p><b>Nastavte si u Elektronického podpisu silné heslo. Heslo by mělo mít alespoň 8 znaků. Nemělo by se jednat o slovo, které má nějaký význam. Sílu hesla zvýšíte využitím čísel a dalších znaků, jako je interpunkce nebo kombinace malých a velkých písmen.</b></p> <p><b>Uložte si Elektronický podpis na bezpečné úložiště. Nikdy jej neukládejte na sdílená internetová úložiště.</b></p>
Export/import	Banka si vyhrazuje právo změnit formát exportovaných a importovaných dat.
Dostupnost	Banka si vyhrazuje právo pozastavit poskytování služeb přímého/elektronického bankovníctví na dobu nezbytně nutnou, bude-li to zapotřebí z důležitých, zejména bezpečnostních nebo technických důvodů.
Internetové stránky UniCredit Bank:	<a href="http://www.unicreditbank.cz/multicash">http://www.unicreditbank.cz/multicash</a>
EB HelpDesk - e-mailová adresa	<a href="mailto:elbn@unicreditgroup.cz">elbn@unicreditgroup.cz</a>
EB HelpDesk - klientská linka	Technická podpora: +420 221 210 011 Zpracování platebních souborů: +420 221 210 010
EB HelpDesk - provozní doba	bankovní dny (Po-Pá) 7:00 – 18:00
Identifikační znaky při telefonické komunikaci s EB-HelpDesk	<p>Sekundární identifikace:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• identifikační číslo (ID) Uživatele (přiděluje Banka)</li> <li>• jméno a příjmení Uživatele</li> <li>• datum narození/RČ Uživatele</li> <li>• heslo pro sekundární identifikaci</li> </ul> <p>popř. doplňující údaje dle požadavky Banky</p>
Standardní činnosti prováděné na EB HelpDesk	<ul style="list-style-type: none"> <li>• komunikace s klienty využívajícími Produkty EB prostřednictvím telefonu a elektronické pošty</li> <li>• technická podpora</li> <li>• zpracování platebních souborů</li> <li>• aktivace* bezpečnostních prvků</li> <li>• blokáce/odblokace** bezpečnostních prvků</li> </ul> <p><i>*) na základě originálního písemného pokynu Uživatele případně na základě kopie písemného pokynu Uživatele se současným provedením sekundární identifikace Uživatele</i></p> <p><i>***) na základě originálního písemného pokynu Uživatele/klienta případně na základě provedení sekundární identifikace Uživatele</i></p>

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  
Corporate & Investment Banking  
[www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)

GTB - Cash Management & eBanking  
Želetavská 1525/1  
140 92 Praha 4 - Michle

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**