

ČASTÉ OTÁZKY A ODPOVĚDI

NOVÝ ONLINE BANKING

PŘEHLED/PŘEDSTAVENÍ

Jaký je rozdíl mezi původním a novým Online Bankingem?

Nový Online Banking jsme se snažili na základě podnětů našich klientů připravit tak, aby byl pro vás přehlednější a aby jeho ovládání bylo intuitivnější. Přináší také celou řadu nových funkcí, jako je například panel pro platby pod názvem Zaplatit, Správce financí, Má přání a řadu dalších.

Existují technická omezení pro přístup do nového Online Bankingu?

Nový Online Banking funguje bez omezení na Google Chrome, Mozilla Firefox, Safari a Internet Explorer od verze 9. U Internet Exploreru verze 8 a nižší funguje Online Banking bez některých pokročilejších funkcí a animací.

Co všechno najdu v přehledu ke splacení a v přehledu zůstatků na běžných účtech a spořicíh účtech?

U závazků se jedná o součet aktuální dlužné částky úvěrových produktů a kreditních karet, které máte vedeny u nás. U běžných účtů a spoření se jedná o celkový disponibilní zůstatek (včetně kontokorentu) na vašich účtech a vkladech. V případě, že máte běžný nebo spořicí účet vedený v jiné měně, než je CZK, jsou vklady přepočteny na CZK dle aktuálního kurzovního lístku.

Uvidím v novém Online Bankingu všechny své produkty?

Ano. S přechodem do nového Online Bankingu vám zůstanou všechny doposud přístupné produkty. Pokud vám produkt v zobrazení chybí, pomůže vám jej zpřístupnit váš bankovní poradce.

Nevím si rady s novým Online Bankingem, kam můžu zavolat?

Zřídili jsme pro vás speciální telefonní linku 800 12 22 23, kde na vaše dotazy odpoví vyškolení zaměstnanci.

JAK ZAPLATIT

Jak zadat platbu?

Kliknutím na tlačítko Zaplatit se otevře platební příkaz, kde stačí vyplnit údaje k platbě. Systém pak automaticky rozpozná, o jaký typ platby se jedná, jestli je to domácí, či zahraniční platba, nebo dobití telefonu. Pak pokračujete na další stranu platby, kde je možné zadat ostatní náležitosti platby. Podrobně krok za krokem naleznete [zde](#).

Proč musím při zadání platby vyplňovat jméno příjemce platby?

Jméno příjemce je nyní nově povinné pole. Automaticky pro vás tohoto příjemce uložíme. Až budete chtít uskutečnit platbu pro stejného příjemce znovu, stačí zadat pouze jméno příjemce, a Online Banking doplní ostatní údaje jako číslo účtu za vás. Pro domácí platby nemusíte do tohoto pole vepisovat skutečný název účtu příjemce, ale můžete si sem doplnit jakékoliv vlastní pojmenování, pod nímž chcete mít příjemce dané platby uloženého pro případné použití v budoucnu – např. Školka, Babička, Tomáš apod.

Jak zadat inkaso, trvalý příkaz?

Kliknutím na šipku vedle tlačítka Zaplatit se otevře panel plateb, kde stačí vybrat požadovaný typ platby. Po vybrání typu platby vyplníte všechny potřebné informace a platbu je možné odeslat.

ZAPLATIT	
Platba (domácí i zahraniční)	06 CZK
Čekající platby	
Trvalé příkazy	98,07 CZK
Inkasa	
Archiv příkazů	04,13 CZK
Šablony a příjemci	

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

Vítejte v
 UniCredit Bank

PŘEHLED PRODUKTŮ

Kde v novém Online Bankingu najdu informace o platbách a výběrech provedených debetní kartou?

Informace o transakcích provedených debetní platební kartou najdete stejně jako v původní verzi Online Bankingu v historii transakcí běžného účtu. Pro rychlejší přehled vám nový Online Banking nabízí i možnost zobrazit pouze transakce provedené konkrétní kartou. Stačí zadat její poslední 4 čísla do vyhledávače přímo v detailech účtu.

Kde najdu žádosti k účtu, platební kartě, spoření...?

Žádosti jsou dostupné vždy na kartě konkrétního produktu, např. žádost o splátku kreditní karty naleznete u kreditní karty v sekci Detaily karty a služby.

Kde najdu výpisy z účtů a kreditních karet?

Výpisy a další dokumenty naleznete na kartě konkrétního produktu v sekci Detaily a služby pod volbou Výpisy a dokumenty v PDF.

The screenshot displays the UniCredit Bank online banking interface. At the top, there's a navigation bar with the bank logo, user name 'PETR', and options for 'ZAPLATIT', 'Úvěry', 'Účty a karty', 'Spoření a investice', and 'Má přání'. Below this, three account cards are shown: 'Moje U-konto' (779007/2700) with a balance of 83,236.09 CZK; 'HLAVNÍ BŮ V BALÍČKU' (78545511/2700) with a balance of 930,76 CZK; and 'Karty účet' (22112030/2700) with a balance of 17,926,08 CZK. A 'Detaily účtu a služby' section is expanded, showing card details for a Visa Electron card (5351 XXXX XXXX 0306) and a list of services like 'SLUŽBY KE KARTĚ', 'MOBILNÍ SLUŽBY', and 'SLUŽBY K PLATBÁM'. A sidebar on the right lists 'Nezaúčtované transakce' such as 'Výpisy a dokumenty v PDF' and 'Žádost o změnu zaslání výpisu z účtu'.

SPRÁVCE FINANČÍ

Co nebo kdo je správce financí?

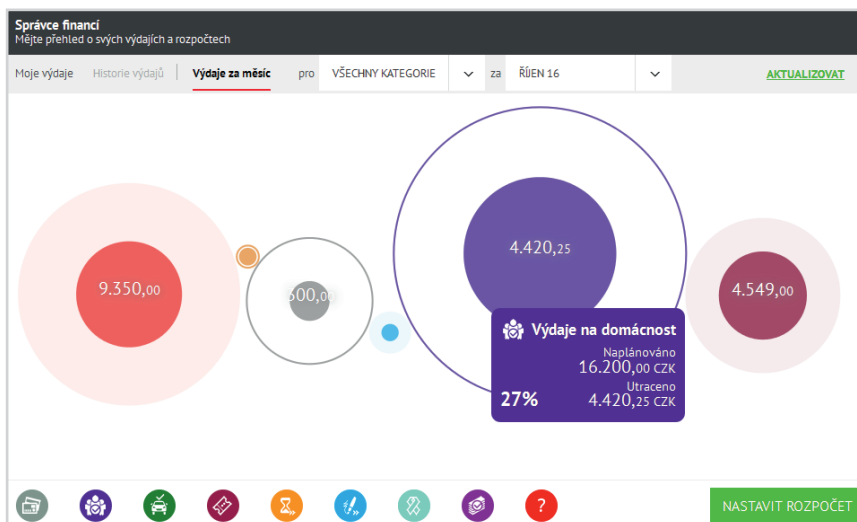
Správce financí je soubor funkcionalit, které vám pomůžou se správou vašich financí. Historie transakcí poskytuje kompletní údaje, za co jste v posledních měsících utráceli. Rozpočty poskytují informace, kolik jste utratili v jednotlivých kategoriích výdajů, a porovnávají je s vámi nastaveným rozpočtem pro daný měsíc.

Co je kategorie transakce?

Kategorie je skupina výdajů (např. „Potraviny“ u nákupů v supermarketech, „Bydlení“ u platby nájmu a energií), které mají za cíl to, abyste se vyznali ve svých výdajích, mohli zjistit, za co nejvíce utrácíte, a následně pomocí hlídání rozpočtů vaše výdaje optimalizovat.

Můžu si nastavit vlastní kategorii?

Nastavení vlastních kategorií zatím není možné, snažili jsme se ale zvolit kategorie tak, aby si každý z vás našel přesně to, co potřebuje.



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

Vítejte v
UniCredit Bank

Některé transakce nejsou zařazeny do kategorie nebo jsou zařazeny špatně. Co mám dělat?

Pro každou transakci si můžete kategorii jednoduše nastavit nebo změnit. Správce financí bude okamžitě s takovou informací pracovat a všechny výdaje se ihned přepočítají.

K čemu slouží poznámky u transakcí?

Kolikrát se vám už stalo, že jste za něco zaplatili a po měsíci si nemůžete vzpomenout, za co to bylo? To už se vám nestane. Poznámky slouží k tomu, pokud si chcete k transakci něco poznamenat, např. za co nebo kde jste platili a jak jste byli spokojeni.

K čemu je rozdělení transakce?

Transakce, které provedete u některých obchodníků, mohou obsahovat výdaje z jednotlivých kategorií (např. nákup v supermarketu obsahuje výdaje za potraviny, ale také za oblečení). Pomocí funkce rozdělit transakci jednoduše tyto výdaje od sebe oddělíte. Můžete ji také využít při výběrech hotovosti z bankomatu, kdy vyberete 1 000 Kč a následně utratíte 300 Kč za večeři, 400 Kč za květiny pro manželku a zbývajících 400 Kč dáte za školní potřeby vašeho dítěte.

Co když transakci rozdělím špatně, můžu to ještě nějak změnit?

Ano, rozdělení transakce můžete kdykoliv zrušit nebo změnit.

Co když mám společný účet nebo další osobu s přístupem k mému účtu?

V nastavení správce financí si můžete vybrat, s účty kterých klientů (např. manžela/manželky) a jejich transakcemi bude správce financí počítat. V případě společných účtů si tedy můžete zvolit, zda je chcete zobrazovat, nebo ne.

Jaké transakce najdu ve správci financí? Najdu tam celou transakční historii?

Správce financí obsahuje všechny transakce uskutečněné na vašem běžném účtu a kreditní kartě, ale také transakce, které jsou uskutečněné na účtech, kde jste disponentem nebo spolumajitelem za posledních 12 měsíců. Převody mezi vlastními účty zde ale nenajdete.

Nastavení účtů a kreditních karet, se kterými správce financí pracuje, můžete kdykoliv upravit v nastavení správce financí.

Co když změním kategorii u transakce na společném účtu, jak se to projeví u mého spolumajitele/disponenta?

Každý uživatel má k dispozici vlastní verzi Správce financí. To znamená, že pokud uděláte jakoukoliv úpravu, bude dostupná pouze pro vás a spolumajitel bude mít transakci zařazenou tak, jak ji zařadil Online Banking nebo on sám.

Jak funguje nastavení správce financí?

Zde si volíte, s jakými účty bude správce financí pracovat, kategorizovat a počítat výdaje a příjmy, ale také jaký spořicí účet budete používat pro plnění vašich přání.

MÁ PŘÁNÍ

Co je to přání? A jak jej mohu využívat?

Chcete si pořídit vysněnou věc, ale nedaří se vám na ni ušetřit? Přesně pro vás jsou „Má přání“. Nastavíte si cílovou částku, kterou potřebujete ušetřit, a také datum, dokdy se tak má stát. Online Banking pak vytvoří obálku na spořicí účet s názvem vašeho přání a vypočítá, kolik byste si museli dávat stranou. Pro „Má přání“ můžete využít spořicí účty PRIMA a Unikátní spoření.

Má Přání
Nastavte si svá přání a spojte si pravidelně do 'obálky' na spořicí účet

Příklad přání - chytrý telefon PRÍKLAD

NASPOŘENO
755,00 CZK

PŘÁNÍ
8000,00 CZK

ZBÝVÁ
14 MĚSÍCŮ

9%

Pomůžeme Vám splnit si přání :-)

1. Vypočítejte si, kolik je třeba každý měsíc uspořít.
2. Automaticky budeme ukládat příspěvek na spořicí účet.
3. Sledovat průběh spoření je možné kdykoli.

Jak mám začít?

Nejdříve si založte spořicí účet.

[Požádat o spořicí účet](#)

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

Vítejte v
UniCredit Bank

Můžu si nechat zasílat peníze na „Má přání“ automaticky?

Abyste nemuseli každý měsíc myslet na zasílání peněz na spořicí účet, Online Banking vám po zadání přání nabídne možnost automatického založení trvalého příkazu, který bude mít nastavenou platnost do plánovaného data splnění vašeho přání. Peníze vám pak budou každý měsíc automaticky odcházet a vy se již o nic dalšího nemusíte starat.

Co se děje s mými penězi, když je převedu na „moje přání“?

vaše peníze jsou převedeny na spořicí účet a založeny do obálky na konkrétní přání.

Pokud jsem si to rozmyslel, mohu svoje přání změnit?

Ano, samozřejmě, své přání můžete kdykoliv změnit nebo zrušit.

Co se stane, když přání zruším?

Dojde ke zrušení obálky na vybrané přání a vaše finance budou volně dostupné na spořicím účtu.

Mám spořicí účet, ale nemůžu si založit přání. Co mám dělat?

Přání lze využít pouze u spořicích účtů PRIMA nebo Unikátní spoření. Například na spořicích účtech s výpovědní lhůtou přání založit nelze. Na každém spořicím účtu, u kterého lze vytvořit přání, je možné spořit na přání pouze pro jednoho klienta. Toto se může stát v případě společného spořicího účtu, kdy už někdo jiný využívá právě tento účet pro spoření na svá přání. Stačí si jednoduše zažádat o nový spořicí účet, a do obálek můžete spořit i vy.