



Uživatelský manuál

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Potřebujete poradit?

volejte infolinku [+420 234 092 333](tel:+420234092333)
nebo pište na email info@citfin.cz

Vstup do internetového bankovníctví	3
Přihlášení do internetového bankovníctví	3
Autentizace	3
Základní menu	4
Účty	5
Pohyby na účtech	5
Přehled pokynů	6
Tuzemský platební příkaz	7
Zahraniční platební příkaz	8
Směna	10
Nastavení	13
Dokumenty	14
Komunikace	14
Poslat zprávu bance	15

1 Vstup do internetového bankovníctví

Přihlášení do internetového bankovníctví

Internetové bankovníctví naleznete na zabezpečených stránkách www.bankservis.cz. Vstup do internetového bankovníctví je zabezpečen:

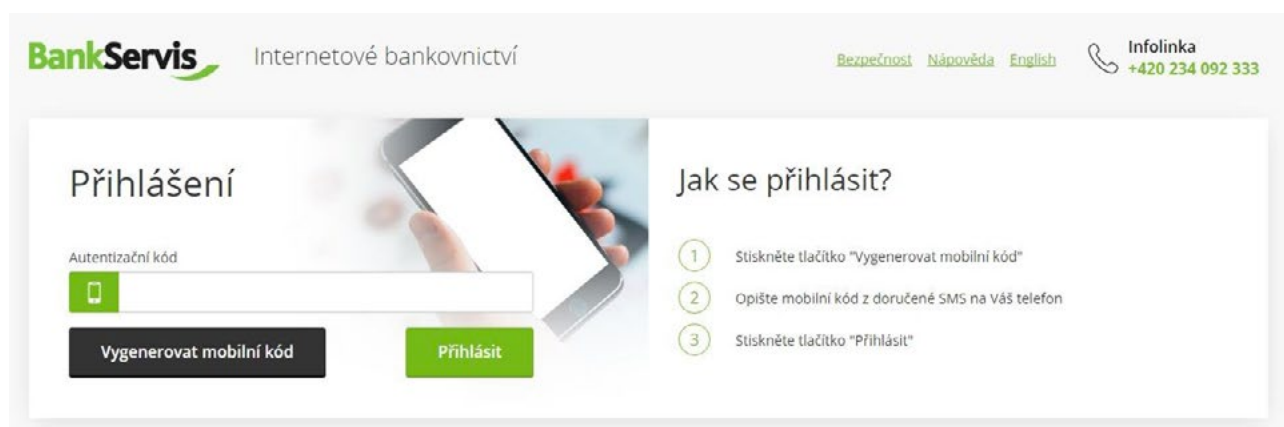
- ✓ klientským číslem;
- ✓ kódem PIN.

Následujícím krokem bude autentizace přístupu pomocí vašeho **mobilního telefonu** nebo **tokenu**.



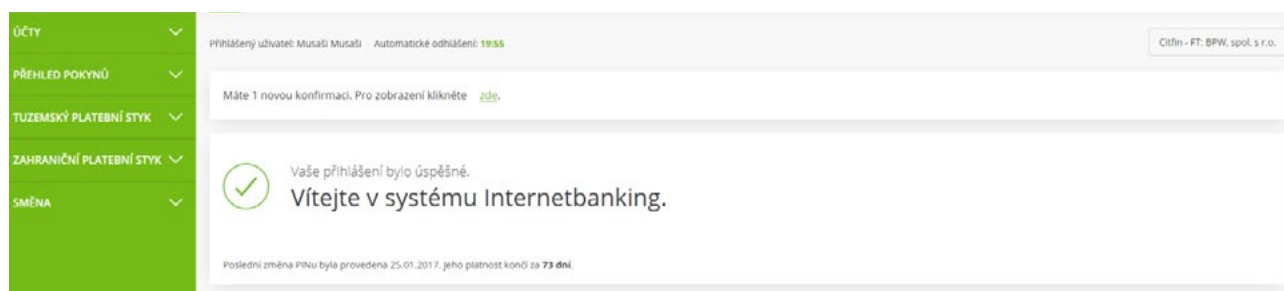
Autentizace

Přihlášení do internetového bankovníctví a provádění všech aktivních operací vždy vyžaduje autentizaci pomocí číselného kódu. **Autentizační kód** je doručován prostřednictvím SMS zprávy na váš mobilní telefon nebo jej získáte vygenerováním pomocí přiděleného tokenu.



Úspěšné přihlášení do bankservisu

Po úspěšném přihlášení do internetového bankovníctví se objeví hláška **"Vaše přihlášení bylo úspěšné."**



2 Základní menu

Základní menu obsahuje **5 hlavních sekcí** – horní lišta:



Účty

Nastavení

Dokumenty

Komunikace

Nápověda

Mapa stránek BankServis – přehledná navigace pro uživatele:

Účty

Účty

Přehled účtů
Pohyby na účtech
Export
Přehled provedených exportů

Přehled pokynů

K podpisu – přehled
Celkový přehled
Přehled dávek příkazů

Tuzemský platební styk

Příkaz k úhradě
Šablony
Import

Zahraníční platební styk

Příkaz k úhradě do zahraničí
Šablony
Import

Směna

Směna – online
Přehled směn

Nastavení

Nastavení

Uživatelský profil
Změna PINu

Informace

Základní informace o účtu
Informace o uživateli
Disponenti a jejich oprávnění

Dokumenty

Výpisy a žádosti

Výpisy
Otevřené termínové obchody
Konfirmace
Platební dokumentace
Sesouhlasení portfolií – EMIR

Komunikace

Komunikace s Citfinem

Obecné zprávy z banky
Poslat zprávu bance
Odeslané zprávy bance

Nápověda

Manuál

3 Účty

Sekce Účty zahrnuje veškeré přehledy a pohyby na účtech, přehledy pokynů a možnost zadání aktivních operací:

The screenshot shows the 'Účty' (Accounts) section of the BankServis interface. It features a navigation menu on the left with options like 'Přehled účtů', 'Pohyby na účtech', 'Export', 'Přehled provedených exportů', 'PŘEHLED POKYNŮ', 'TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK', 'ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK', and 'SMĚNA'. The main area displays a table of account balances for the user 'Musaši Musaši'.

Aktuální zůstatek	Disponibilní zůstatek	Měna	Datum aktualizace	Přístup	Platný od	Platný do	Pojmenování
0.00	0.00	RON	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	RUB	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	HUF	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	PLN	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	NOK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	AUD	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	JPY	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	DKK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	SEK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	CAD	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	GBP	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	CHF	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	USD	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	EUR	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.
0.00	0.00	CZK	19.10.2011	aktivní	08.03.2012	31.12.3999	BPW, spol. s r.o.

1 **Aktuální zůstatek**
představuje aktuální stav finančních prostředků na účtu klienta.

2 **Disponibilní zůstatek**
představuje objem finančních prostředků, se kterými můžete disponovat, t.j. aktuální zůstatek minus všechny bloky.

Pohyby na účtech

Vyplňte požadované parametry filtru a proveďte odeslání požadavku stisknutím tlačítka **Filtruj**.

The screenshot shows the 'Pohyby na účtech' (Account Movements) filter form. It includes the following fields and options:

- Účet:** Dropdown menu with the text 'vyberte účet ...' and a green arrow icon.
- Od data:** Date input field with the value '10.10.2017' and a calendar icon.
- Do data:** Date input field with the value '09.11.2017' and a calendar icon.
- Minimální částka:** Empty text input field.
- Maximální částka:** Empty text input field.
- Variabilní symbol:** Empty text input field.
- Typ operace:** Radio buttons for 'vše' (selected), 'příjmy', and 'výdaje'.
- Typ operace:** Dropdown menu with the text '(vyberte si z nabídky...)' and a green arrow icon.
- Filtruj:** A green button at the bottom of the form.

Příkazem vyfiltrujete požadované transakce. Detail transakce si zobrazíte kliknutím na číslo zprávy.

Číslo	Číslo protiúčtu	Částka	Zpráva pro příjemce	VŠ SS KS	Datum splatnosti Datum zpracování	Typ operace
203384123		- 190.00 CZK	Poplatek za odchozí ZPL		09.11.2017 09.11.2017	Poplatek
203384121		- 2.00 CZK	Odchozí platba tuzemská		09.11.2017 09.11.2017	Poplatek
203384120	1182972023/0800	- 52.00 CZK		12345	09.11.2017 09.11.2017	Odchozí platba tuzemská
203381046		- 2.00 CZK	Odchozí platba tuzemská		03.11.2017 03.11.2017	Poplatek
203381045	1182972023/0800	+ 2 356.00 CZK			03.11.2017 03.11.2017	Odchozí platba tuzemská

Přehled pokynů

V záložce naleznete všechny vámi realizované pokyny – podepsané i doposud nepodepsané a čekající ke zpracování.

Celkový přehled – vyplňte požadované parametry filtru a proveďte odeslání požadavku stisknutím tlačítka **Filtruj**

Celkový přehled

Účet:

Typ příkazu:

Od data:

Minimální částka:

Maximální částka:

Variabilní symbol:

Filtruj

Číslo	Typ zprávy	Účet	Číslo účtu příjemce	Částka	Datum zpracování Datum splatnosti	VŠ	Stav
75015	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (USD)	600000004 ABA 210000444	84.00	25.10.2017 24.11.2017		Přijato
75174	Směna	1001099/2060 (AUD)	1001099/2060 (JPY)	12 333.00	09.11.2017		Přijato
75169	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (JPY)	910600000000000000555	65.00	09.11.2017 09.11.2017		K podpisu
75168	Příkaz k úhradě do zahraničí	1001099/2060 (JPY)	910600000000000000555	65.00	09.11.2017 09.11.2017		Přijato

Detail transakce si zobrazíte kliknutím na číslo zprávy.

Příkaz k úhradě – Zadání

Zadejte tuzemský platební příkaz k úhradě vyplněním všech položek formuláře.

Po vyplnění platebního příkazu se rozhodněte, jak s příkazem dále naložíte:

- ✓ **podepsat** – příkaz k úhradě se rovnou odešle po zadání autentizačního číselného kódu;
- ✓ **uložit k podpisu** – máte-li více platebních příkazů a chcete-li je autentizovat všechny najednou nebo odložit autentizaci na později;
- ✓ **uložit jako šablonu** – v případě, že chcete využít příkaz k úhradě jako vzorovou šablonu i v budoucnu.

V tomto případě naleznete všechny doposud nepodepsané příkazy v sekci

Přehled pokynů – záložka K podpisu – Přehled.

The screenshot shows the 'Příkaz k úhradě - zadání' form in the BankServis system. The left sidebar contains navigation options: ÚČTY, PŘEHLED POKYNŮ, TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK (with sub-items: Příkaz k úhradě, Šablony, Import), ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK, and SMĚNA. The main content area is titled 'Příkaz k úhradě - zadání' and shows the following fields:

- Měna platby: CZK (0.00)
- Typ platby: Standard
- Předčíslí účtu příjemce: (empty)
- Číslo účtu příjemce: (empty)
- Kód banky příjemce: (vyberte si z nabídky...)
- Částka: 0.00
- Datum splatnosti: 07.11.2017
- Variabilní symbol: (empty)
- Specifický symbol: (empty)
- Zpráva pro příjemce: BPW, spol. s r.o.

At the bottom of the form are three buttons: 'Podepsat', 'Uložit k podpisu', and 'Uložit jako šablonu'. Below the buttons are three informational icons:

- Tlačítkem "Podepsat" přejdete k autentizaci Vašeho příkazu k úhradě.
- Tlačítkem "Uložit k podpisu" čeká příkaz k úhradě na schválení v záložce "K podpisu".
- Tlačítkem "Uložit jako šablonu" se příkaz k úhradě uloží mezi "Šablony" k dalšímu použití.

Potřebujete poradit? Volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na helpdesk@citfin.cz

Příkaz k úhradě do zahraničí – Zadání

Zadání platebního příkazu k úhradě do zahraničí obsahuje všechny běžné položky potřebné k provedení zahraniční platby, včetně volby typu poplatku. Tučně vyznačené položky jsou povinné.

Pro vyhledání a kontrolu správnosti **SWIFT kódu / BIC** můžete použít interní databázi všech bankovních SWIFT kódů a BIC. Dostanete se na ni kliknutím na ikonu lupy umístěnou na konci řádku formuláře.

Hledat BIC kód
✕

Hledat podle SWIFT/BIC kódu banky (zadejte alespoň 8 znaků ze SWIFT/BIC kódu)

SWIFT / BIC kód

Hledat podle jména banky (zadejte alespoň 3 písmena z názvu města a banky bez diakritiky v anglickém jazyce)

Země

Město

Banka

Hledat

BIC kód	země	město	jméno
CITECZPPXXX	CZ	PRAGUE	CITFIN, SPORITELNI DRUZSTVO
CIIHCZP1XXX	CZ	PRAGUE	CITFIN-FINANCNI TRHY, A.S.

Po správném vyplnění formuláře zahraniční platby zadáte dle potřeby:

- ✓ **podepsat** – příkaz k úhradě se rovnou odešle po zadání autentizačního číselného kódu;
- ✓ **uložit k podpisu** – máte-li více platebních příkazů a chcete-li je autentizovat později všechny najednou;
- ✓ **uložit jako šablonu** – zvolíte v případě, že chcete využít příkaz k úhradě jako vzorovou šablonu i v budoucnu. V tomto případě naleznete všechny doposud nepodepsané příkazy v sekci **Přehled pokynů** – záložka **K podpisu – Přehled**.

Přehled příkazů k podpisu podle účtu a formuláře	
Běžný účet / 1001099 [CZK]	Počet příkazů
Příkaz k úhradě	1
Příkaz k úhradě	2
Běžný účet / 1001099 [JPY]	Počet příkazů
Zahraniční platba	1
Běžný účet / 1001099 [USD]	Počet příkazů
Zahraniční platba	2

ÚČTY ▾

PŘEHLED POKYNŮ ▾

TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK ▾

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK ▲

> Příkaz k úhradě do zahraničí

> Šablony

> Import

SMĚNA ▾

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 14:13

Příkaz k úhradě do zahraničí - zadání

Měna

*IBAN / číslo účtu příjemce

Znáte-li číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, upřednostňujte IBAN formát před klasickým formátem účtu.

Údaje o příjemci platby

Uvedte CELÝ název příjemce dle instrukcí obchodního partnera. Název lze rozdělit do více řádků.

*Údaje o příjemci platby 1

*Údaje o příjemci platby 2

Údaje o příjemci platby 3

Údaje o příjemci platby 4

*Země příjemce

Banka příjemce

SWIFT kód / BIC

*Název

Město

Ulice

*Země

Údaje o platbě

*Částka

Poplatky

Rychlost platby

Datum splatnosti

Důvod platby

Důvod platby 1

Důvod platby 2

Důvod platby 3

Důvod platby 4

- 1 Tlačítkem "Podepsat" přejdete k autentizaci Vašeho příkazu k úhradě do zahraničí.
- 1 Tlačítkem "Uložit k podpisu" čeká příkaz k úhradě do zahraničí na schválení v záložce "K podpisu".
- 1 Tlačítkem "Uložit jako šablonu" se příkaz k úhradě do zahraničí uloží mezi "Šablony" k dalšímu použití.
- 1 BIC - Mezinárodní identifikátor banky označovaný též jako SWIFT kód.

Směna – online je přístupná pouze klientům s podepsanou smlouvou pro využívání této služby v BankServisu.

Do formuláře **Online obchodování – zadání parametrů obchodu** vyplňte veškeré požadované údaje směnného obchodu.

Nakupovaná měna – Vyberte ze seznamu měn

Nakoupenou měnu požadují – Vyberte ze tří možností:

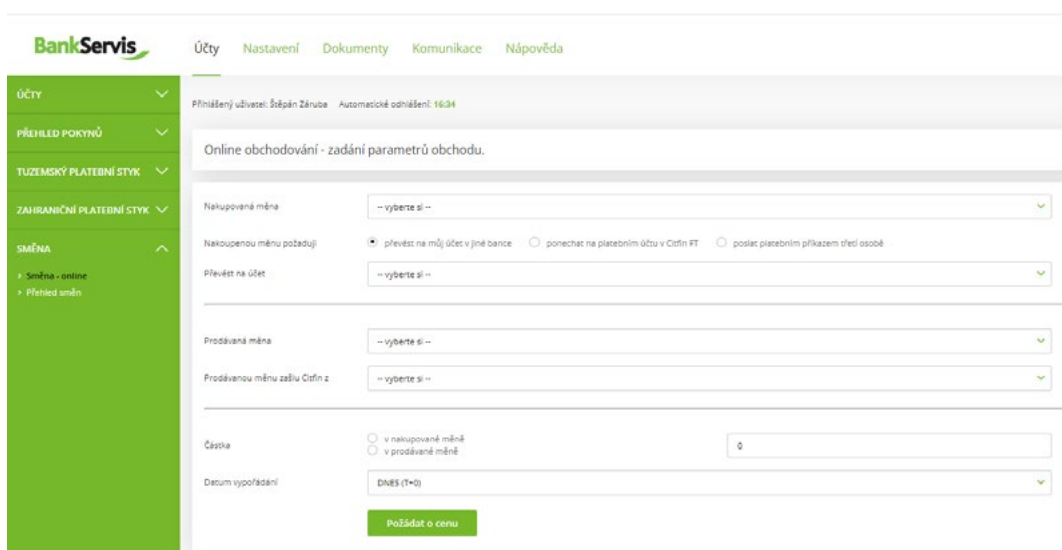
- **Převést na můj účet v jiné bance** – Pokud zaškrtnete tuto možnost, formulář vám v níže uvedeném rolovacím menu nabídne všechny vaše zasmluvněné aktivní účty s Citfin FT vedené v nakupované měně.
- **Ponechat na platebním účtu u Citfin FT** – Nakoupená měna se převede na váš platební účet v Citfin FT.
- **Poslat platebním příkazem třetí osobě** – Nakoupená měna bude uložena na vašem platebním účtu u Citfin. Pro její převod na jiný účet (třetí osobě) si zadejte nový platební příkaz v menu BankServisu – Tuzemský nebo Zahraniční platební styk.

Prodávaná měna – Vyberte ze seznamu měn

Prodávanou měnu zašlu Citfin z – zobrazí se rolovací menu se seznamem bank, ze kterých můžete provést vklad v dané měně do Citfin FT. Hodnoty v rolovacím menu odpovídají seznamu Samostatných bankovních účtů Citfin FT. V rolovacím menu „Prodávanou měnu zašlu...“ se vám zobrazí vždy jen výběr samostatných bankovních účtů Citfin FT dle vámi zvolené „Prodávané měny“.

Částka – Zatrhněte (označte), zda zadáváte objem v nakupované nebo prodávané měně. Následně vyplňte částku.

Datum vypořádání – Směnný obchod prostřednictvím Směny – online lze vypořádat v čase T+0 (tentýž den) až T+2 (vypořádání obchodu za dva dny od uzavření obchodu). Možnost T+0 si můžete zvolit za níže uvedených podmínek: **U Citfin – Finanční trhy, a.s. – směnný obchod zadany do 14:30.**



Po vyplnění všech parametrů obchodu stiskněte tlačítko **Požádat o cenu** a zobrazí se vám nabízený individuální kurz.

Pokud je pro vás nabízený směnný kurz vyhovující, stisknutím tlačítka **Realizovat obchod** uzavřete obchod. Pokud toto nestihnete do pěti sekund, směnný obchod nebude uzavřen. Časový limit pěti sekund se odpočítává v závorce. Obchodujeme online na devizovém trhu, směnné kurzy se proto v čase neustále mění. Jestliže obchod nestihnete uzavřít do stanoveného časového limitu, nevádej! Nabídneme vám kurz znovu po stisknutí tlačítka **Požádat o novou cenu**.

BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

Přihlášený uživatel: Štěpán Záruba Automatické odhlášení: 11:50

Online obchodování - uzavírání obchodu.

Nabízený kurz		24.5835 USD/CZK
Nakupovaná měna		USD
Nakoupenou měnu požaduji		převést na můj účet v jiné bance: Komerční banka, a.s. [CZ780100000000000000123]
Prodávaná měna		CZK
Prodávanou měnu zašlu Citfin z		Československá obchodní banka, a.s. (CZ)
Částka v prodávané měně		30 000.00 CZK
Částka v nakupované měně		1 220.33 USD
Datum vypořádání		24.05.2023
Transakční poplatek		Bez poplatku
Poplatek za konverzi		Bez poplatku

[Další podrobnosti ve smyslu legislativy](#)

Realizovat obchod (0:03) **Odmítnout cenu**

Tlačítkem **Odmítnout cenu** online směnu ukončíte v případě, že vám nabízený směnný kurz nevyhovuje. Požadovaná směna nebude provedena.

BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

Přihlášený uživatel: Štěpán Záruba Automatické odhlášení: 9:14

Online obchodování - uzavírání obchodu.

Nabízený kurz		24.5835 USD/CZK
Nakupovaná měna		USD
Nakoupenou měnu požaduji		převést na můj účet v jiné bance: Komerční banka, a.s. [CZ780100000000000000123]
Prodávaná měna		CZK
Prodávanou měnu zašlu Citfin z		Československá obchodní banka, a.s. (CZ)
Částka v prodávané měně		30 000.00 CZK
Částka v nakupované měně		1 220.33 USD
Datum vypořádání		24.05.2023
Transakční poplatek		Bez poplatku
Poplatek za konverzi		Bez poplatku

[Další podrobnosti ve smyslu legislativy](#)

Požádat o novou cenu **Zpět**

Tlačítko **Zpět** vám umožní vrátit se o 1 krok vzad k formuláři **Online obchodování - zadání parametrů obchodu**, kde můžete opravit již zadané parametry směnného obchodu.

Po uzavření obchodu stisknutím tlačítka **Realizovat obchod** se objeví kontrolní hláška **Obchod byl uzavřen!**

Online obchodování - rekapitulace uzavřeného obchodu.

✔
Obchod byl uzavřen!

Během několika minut obdržíte potvrzení uzavřeného obchodu.

Nakupujete	USD
Nakoupenou měnu požaduj	převést na můj účet v jiné bance: Komerční banka, a.s. [CZ780100000000000000123]
Prodáváte	CZK
Prodávanou měnu zašlu Citfin z	Československá obchodní banka, a.s. (CZ)
Kurz	24.5835 USD/CZK
Částka v prodávané měně	30 000.00 CZK
Částka v nakupované měně	1 220.33 USD
Požadované datum vypořádání	24.05.2023
Transakční poplatek	Bez poplatku
Poplatek za konverzi	Bez poplatku

OK
Vytisknout

Celý proces ukončíte tlačítkem **OK**, případně si můžete vytisknout přehled uskutečněného směnného obchodu.

Přehled směn vám zobrazí všechny realizované směnné obchody. Směnné obchody lze filtrovat dle účtů, na kterých směna proběhla nebo dle stavu obchodu. Detailní informace o odeslaném příkazu ke směně získáte kliknutím na číslo zprávy.

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ K DISPONENTSKÝM OPRÁVNĚNÍM PRO VYUŽÍVÁNÍ INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ BANKSERVIS

K uzavření směnného obchodu prostřednictvím Směny – online je oprávněna každá klientem pověřená osoba vlastníci administrátorské nebo aktivní právo v BankServisu.

Administrátorské právo – oprávněná osoba může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu.

Aktivní právo bez omezení – oprávněná osoba může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu.

4 Nastavení

V sekci **Nastavení** si můžete nastavit svůj uživatelský profil BankServisu nebo změnit PIN pro přihlášení.

Změna PINu – obsahuje informaci o končící platnosti vašeho PINu.

BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda Infolinka +420 234 092 333 Odhásit Citifin - FT, BPW, spol. s r.o.

Přihlášený uživatel: Musaší Musaší Automatické odhlášení: 12:15 Citifin - FT, BPW, spol. s r.o.

Změna PINu

Starý PIN

Nový PIN

Kontrolní opis nového PINu

Uložit změnu

1 Poslední změna PINu byla provedena 25.01.2017, jeho platnost končí za **73 dní**.

2 PIN musí obsahovat minimálně 4 a maximálně 15 znaků. Nesmí být vytvořeno opakováním stejných znaků nebo seřazeností znaků.

Potřebujete poradit? Volejte infolinku +420 234 092 333 nebo pište na helpdesk@citfin.cz Copyright © 2017 Citifin, všechna práva vyhrazena. Citifin

Uživatelský profil

- ✓ Volbou **Osobní pozdrav** si můžete zvolit vlastní text, který se vám zobrazí po úspěšném přihlášení.
- ✓ **Preferovaný účet** – v případě, že disponujete více účty, můžete si zde nastavit účet, který bude nabízen jako první v pořadí.
- ✓ Používáte-li některé informace častěji, můžete si nastavit svoji **Preferovanou stránku**, která do vašeho prohlížeče bude nabízena ihned po přihlášení.
- ✓ Volbou **Kódové stránky** si můžete nastavit změnu kódování po přihlášení do Internetbankingu.

Nastavení uživatelského profilu

Osobní pozdrav

Preferovaný účet

Preferovaná stránka

Kódová stránka

Směr třídění

Odeslat

5 Dokumenty

V sekci **Dokumenty** naleznete výpisy, confirmace nebo přehled otevřených termínových obchodů.

BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

VÝPISY A ŽÁDOSTI

- > Výpisy
- > Otevřené termínové obchody
- > Konfirmace
- > Platební dokumentace
- > Sesouhlasení portfolií - EMIR

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 15:42

Potřebujete poradit? Volejte infolinku **+420 234 092 333** nebo pište na helpdesk@citfin.cz

6 Komunikace

Sekce slouží pro aktivní komunikaci s Citfinem. Na jednom místě naleznete odeslané i obdržené zprávy z banky.

BankServis Účty Nastavení Dokumenty Komunikace Nápověda

KOMUNIKACE S CITFINEM

- > Obecné zprávy z banky
- > Poslat zprávu bance
- > Odeslané zprávy bance

Přihlášený uživatel: Musaši Musaši Automatické odhlášení: 15:13

Nemáte žádné zprávy

Potřebujete poradit? Volejte infolinku **+420 234 092 333** nebo pište na helpdesk@citfin.cz

V případě jakýchkoliv dotazů se na nás neváhejte obrátit prostřednictvím:

- ✓ odkazu **Poslat zprávu bance**
- ✓ e-mailu **info@citfin.cz**
- ✓ telefonního čísla **+420 234 092 333**

Zpráva bance

Text zprávy

Dobrý den,
dnes ráno jsem odeslal platbu svému polskému dodavateli. Uvedl jsem špatně název příjemce platby. Nevím, jak tuto situaci řešit. Prosím vás o kontakt.
Děkuji, Novák

Podepsat

Tlačítkem **Podepsat** přejdete k autentizaci Vaší zprávy.