

ProStream[®]

Uživatelská příručka



OBSAH

1	ÚVOD	3
2	ZKRATKY POUŽÍVANÉ V DOKUMENTU	3
3	DOPORUČENÉ TECHNICKÉ VYBAVENÍ	3
4	ZÁSADY BEZPEČNOSTI PŘI POUŽÍVÁNÍ APLIKACE PROSTREAM	3
5	PŘÍSTUP DO APLIKACE PROSTREAM	4
5.1	Registrace – založení ProStream účtu	4
5.2	Přihlášení do aplikace	4
5.3	Přepínání náhledů u více klientů	5
5.4	Nápověda	6
6	PRÁCE V PROSTREAM	6
6.1	Homepage	6
6.2	Účty	6
6.2.1	Účetní zůstatek	7
6.2.2	Dostupný zůstatek	7
6.2.3	Navýšení zůstatků KÚ	8
6.3	Směny	9
6.3.1	Současný zůstatek směny	11
6.3.2	Omezení při zadání směny	12
6.3.3	Postup zadání směny	13
6.4	Platby	14
6.4.1	Platba z KÚ	14
6.4.2	Platba z KÚ navázaná na zadanou směnu bez zůstatku	15
6.4.3	Omezení při zadávání plateb	16
6.4.4	Tuzemská/zahraniční platba	16
6.4.5	Kontrolní prvky při zadávání plateb	16
6.4.6	Platební příkaz se směnou/bez směny z KÚ přes odbor Dealing	17
6.5	Šablony	17
6.6	Filtrování v přehledech	18
6.7	Historie transakcí	18
6.8	Výpisy	18
6.9	Nastavení práv	19
6.10	Změna hesla	20
7	ZKRATKY POUŽÍVANÉ V DOKUMENTU	21
8	SEZNAM OBRÁZKŮ	21

1 ÚVOD

Příručka ProStream je pomocným materiálem pro uživatele služby ProStream. Jejím cílem je ulehčit uživatelům práci a orientaci v ProStream a informovat je, jak ProStream bezpečně používat.

V případě jakýchkoliv problémů využijte klientské infolinky + 420 800 555 900.

Pro náměty, podněty, připomínky využijte e-mail prostream@sab.cz.

2 ZKRATKY POUŽÍVANÉ V DOKUMENTU

KÚ Klientský účet

SABF..... SAB Finance a.s.

Admin..... Administrátor

3 DOPORUČENÉ TECHNICKÉ VYBAVENÍ

Pro spolehlivé fungování aplikace ProStream je doporučeno následující technické minimum:

Prohlížeč

- Microsoft EdgeHTML 12+
- Chrome 49+
- Firefox 37+
- Opera 37+
- Safari 9+
- Internet Explorer 11+

Základní rozlišení

- od 1024 x 768 px

Barvy

- (střední) 16 bit

4 ZÁSADY BEZPEČNOSTI PŘI POUŽÍVÁNÍ APLIKACE PROSTREAM

Vážený kliente, níže jsme pro Vás připravili seznam nejčastějších hrozeb, na které byste si měl dát pozor při využití aplikace ProStream.

KOMUNIKACE

Pokud Vás budeme kontaktovat v souvislosti se službou ProStream, budeme tak vždy činit výhradně prostřednictvím vyhrazených telefonických linek či e-mailem.

SAB Finance nikdy nepožaduje zasílání PIN kódů, hesel a identifikačních čísel klientů.

PŘIHLAŠOVÁNÍ

Důsledně dodržujte pravidlo – **neprozrazovat nikdy a nikomu své přihlašovací údaje**. Tyto údaje musí být jedinečného charakteru, a proto je nepoužívejte v jiných případech, např. pro přístup do sociálních sítí. Nezasnamenávejte si je v otevřené podobě do poznámek apod.

Svá hesla neodvozuje ze svých jmen, telefonních čísel, data narození a provádějte jejich obměnu. Jak změnit heslo, je uvedeno v podkapitole **5.3. „Změna hesla“**.

PHISHING

Pozor na možné zneužití aplikace ProStream prostřednictvím sociální sítě, kdy se pachatelé jejím prostřednictvím snaží vylákat autorizační kódy.

Upozorňujeme, abyste na tyto žádosti **nereagovali a nikdy nikomu nepřeposílali autorizační SMS kódy**. Pokud jste to už ale udělali, doporučujeme vám okamžitě kontaktovat naši bezplatnou informační linku.

PODVRŽENÉ STRÁNKY

Ujistěte se před přihlašováním, že se nacházíte na oficiálních webových stránkách aplikace ProStream <https://prostreampilot.sab.cz> nebo <https://prostream.sab.cz>.

V opačném případě kontaktujte naši bezplatnou infolinku.

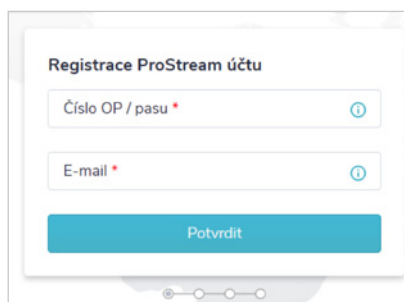
5 PŘÍSTUP DO APLIKACE PROSTREAM

Pro vstup do aplikace ProStream můžete využít adresu **prostreampilot.sab.cz** nebo **prostream.sab.cz**.

5.1 Registrace – založení ProStream účtu

Než se budete chtít přihlásit, je potřeba provést nejprve jednoduchou registraci:

- Klikněte na tlačítko založit ProStream účet.
- Uvedte číslo průkazu totožnosti (např. číslo občanského průkazu, pasu,...), které jste uvedl v rámcové smlouvě uzavřené se SABF a e-mailovou adresu (tj. ProStream e-mail z dodatku ProStream).
- Zvolte si uživatelské jméno, které již dále nelze měnit (volte správnou formu).
- Zvolte si uživatelské heslo (2x) (volte dle politiky hesel).
- Zvolte výchozího klienta – minimálně jednoho z nabídky.
- Autorizace pomocí SMS kódu (SMS dorazí na číslo v dodatku ProStream jako ProStream tel.).
- Následně obdržíte validační e-mail na adresu ProStream e-mail (email platný 24 h).

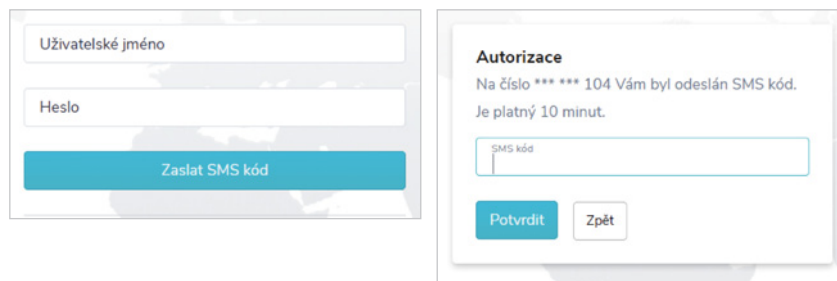


Obrázek č. 1 První krok registrace

5.2 Přihlášení do aplikace

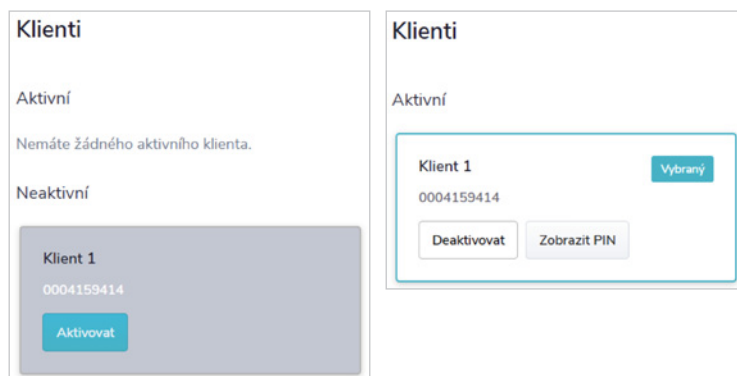
Pro samotné přihlášení využijte údaje z předchozího kroku:

- Použijte uživatelské jméno a heslo z procesu registrace.
- Ověřte se pomocí SMS kódu (zaslání na ProStream tel. z dodatku).



Obrázek č. 2 Přihlášení do aplikace s autorizací

- Aktivujte si po vstupu do aplikace daného klienta (máte-li pouze 1 klienta, při dalších přihlášeních bude volen automaticky) a po aktivaci budete mít náhled na všechny aktivity klienta.



Obrázek č. 3 Ukázka deaktivovaného klienta před samotnou aktivací a po ní

? Nevidíte po aktivaci klienta žádné přehledy?

Může se stát, že v aplikaci ProStream nebudete mít náhled na zvoleného klienta – je to tím, že nemáte nastavena admin práva. Pouze admin Vám (a všem dalším uživatelům klienta bez admin práv) může v rámci svého uživatelského účtu ProStream nastavit práva a zajistit tak práva jednotlivým uživatelům. Proto po své registraci požádejte osobu s admin právem, aby Vám tyto práva nastavila v sekci Nastavení práv.

5.3 Přepínání náhledů u více klientů

Máte-li více klientů se službou ProStream, budete po každém přihlášení vybírat, za kterého klienta chcete jednat – protože jako uživatel máte jen jeden účet, ze které lze ovládat všechny klienty, kde jste oprávněnou osobou. Jakmile budete chtít provést změnu volby klienta (z jakékoliv stránky ProStream) využijte šedé kolečko v pravé horní liště (Obrázek č. 4), které Vás přenese na stránku s přehledem všech Vašich aktivních i deaktivovaných klientů, kde si kliknutím na dlaždici jiného klienta volíte právě jeho.

5.4 Nápověda

Pokud máte nějaké dotazy, zkuste nejdříve odpovědi vyhledat v ProStream nápovědě, kterou naleznete v pravém horním rohu každé sekce. Využijte vyhledávač, který Vám nalezne zadané slovo nebo slovní spojení v některých z nejčastějších klientských dotazů, pokud ho nápověda obsahuje. Pokud Vám nápověda nepomůže, můžete kdykoliv využít infolinku 800 555 900 nebo email prostream@sab.cz.



Obrázek č. 4 Umístění nápovědy a tlačítka pro přepínání mezi klienty

6 PRÁCE V PROSTREAM

6.1 Homepage

Po úspěšném přihlášení a volbě klienta budete přeměrováni na hlavní stranu, kde je zobrazen celkový přehled – náhled na 3 KÚ seřazené dle zůstatků a na několik posledních proběhlých transakcí. Nalevo je zobrazeno menu se sekce – Účty, Směny, Platby, Šablony, Historie transakcí, Výpisy a Nastavení práv.

Opětovně se lze dostat na hlavní stranu přes logo SAB nebo ProStream v levém horním rohu.

The screenshot shows the ProStream interface. On the left is a navigation menu with items: Účty, Směny, Platby, Šablony, Historie transakcí, Výpisy, and Nastavení práv. The main content area is titled 'Celkový přehled' and contains three boxes for client accounts: 'Klientský účet CZK', 'Klientský účet EUR', and 'Klientský účet USD'. Each box shows an account number and a balance of 0,00 in the respective currency. Below these is a 'Zobrazit všechny účty' button. At the bottom, there is a table of 'Poslední proběhlé transakce' (Recent Transactions) with columns for Typ, Datum, Účet příjemce, Účet odeslatele, Částka, and Měna.

Typ	Datum	Účet příjemce	Účet odeslatele	Částka	Měna
↔	12.8.2020	Accreditation Council for Business School 3872430247JMKCUS44	Klientský účet USD 000003-0004159414	-2 500,00	USD
↗	12.8.2020	Klientský účet USD 000003-0004159414	SAB Finance, a.s.	2 500,00	USD

Obrázek č. 5 Homepage - Celkový přehled

6.2 Účty

V sekci Účty můžete najít 2 záložky:

Klientské účty – obsahuje seznam všech KÚ, které Vám SABF nabízí. Zobrazují se zde přehledně účetní i dostupné zůstatky a čísla jednotlivých evidenčních účtů. Lze rovnou provádět směny, platby nebo navyšovat zůstatek pomocí interaktivních tlačítek po najetí kurzorem myši na daný KÚ.

Název účtu	Číslo účtu	Účetní zůstatek	Dostupný zůstatek	Měna
Klientský účet CZK	000001-0004159414	0,00	0,00	CZK
Klientský účet EUR	000002-0004159414	0,00	0,00	EUR
Klientský účet USD	000003-0004159414	0,00	0,00	USD
Klientský účet CHF	000004-0004159414	0,00	0,00	CHF
Klientský účet GBP	000005-0004159414	0,00	0,00	GBP
Klientský účet PLN	000006-0004159414	0,00	0,00	PLN
Klientský účet RUB	000007-0004159414	0,00	0,00	RUB

Obrázek č. 6 Přehled KÚ

Jak je na obrázku vidět, v ProStream se rozlišují 2 druhy zůstatků, se kterými se můžete setkat:

6.2.1 Účetní zůstatek

Tento zůstatek zobrazuje všechny zaúčtované transakce do daného dne.

6.2.2 Dostupný zůstatek

Tento zůstatek se používá a je podstatný při zadávání směn a plateb, jelikož obsahuje také blokaci prostředků, které jste již zadali a autorizovali (na dnes nebo na budoucí datum splatnosti/vypořádání). Je to tedy částka, kterou skutečně můžete v daný okamžik využít, aby byly následně zadané platby a směny v dobu vypořádání/splatnosti provedeny.

- ✓ Dostupný zůstatek = účetní zůstatek – zadané směny z KÚ – zadané platby z KÚ – hodnota zadané platby po směně bez zůstatku vyšší než současný zůstatek směny

Bankovní spojení – zde najdete přehled všech aktivních platných bankovních spojení, které jste uvedli do Vaší rámcové smlouvy (případně přidali dodatkem k rámcové smlouvě), a ze kterých lze zasílat prostředky na vypořádání směn a plateb.

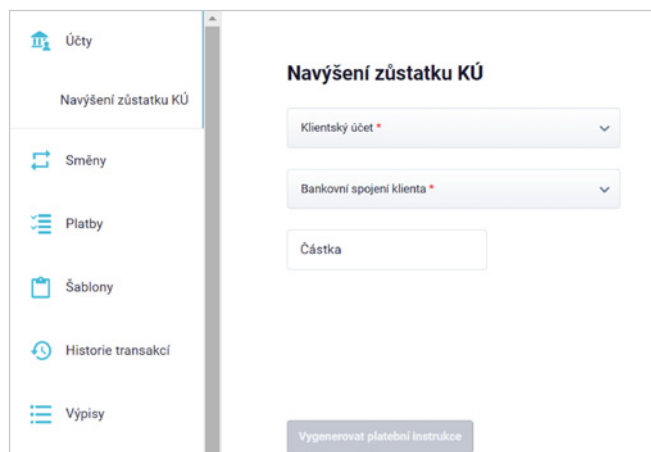
Název banky	Číslo účtu / IBAN	Kód banky / SWIFT	Měna
Kbanka, a.s.	000107-7745390287/0774	0774	CZK
Kbanka, a.s.	000107-7749028257/0774	0774	EUR
Kbanka, a.s.	000107-9028390287/0774	0774	GBP

Obrázek č. 7 Přehled bankovních spojení klienta

6.2.3 Navýšení zůstatků KÚ

Tato sekce slouží k vygenerování platebních instrukcí pro klienta a zjištění informací pro zaslání peněz z bankovního spojení (Vašeho bankovního účtu), který je uveden v rámcové smlouvě, na KÚ.

Částku si zvolíte sami a následně platbou z Vaší banky navýšíte zůstatek KÚ. Připsání na KÚ proběhne po obdržení platby na účet SABF, kdy dojde k přeúčtování na KÚ. K navýšení zůstatků lze využít i QR kód, který je vygenerovaný společně s instrukcemi.



Obrázek č. 8 Přístup z levého menu – záložka Navýšení zůstatku KÚ



Obrázek č. 9 Platební instrukce pro navýšení zůstatků KÚ

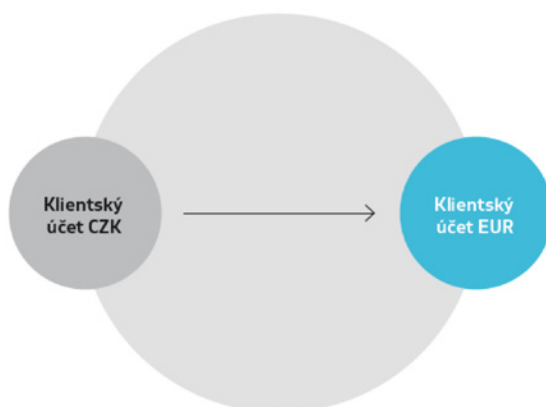
Postup k navýšení KÚ

- Vygenerujte v aplikaci ProStream příslušné platební instrukce.
- Přihlaste se do internetového bankovníctví uvedeného v rámcové smlouvě (ČSOB, KB, etc.).
- Vytvořte platbu s instrukcemi z aplikace ProStream – lze pak snadno zadat platbu také pomocí automaticky vygenerovaného QR kódu.

6.3 Směny

Záložka směny slouží k přehledu všech zadaných a provedených směn vytvořených nejen online v ProStream, ale také sjednaných po telefonu (spotové i forwardové obchody). Směňování peněžních prostředků v ProStream může probíhat 2 hlavními způsoby:

- A) **Směna vyžadující zůstatek na KÚ** – jde o směnu, kterou zadáte, pokud chcete první navýšit zůstatek KÚ a z tohoto zůstatku směňovat prostředky na KÚ v jiné měně. Samotné zadání vypadá tak, že zadávaná směna má v polích „z účtu“ a „na účet“ zvolený KÚ.



Směna se zůstatkem

Cástka *	Měna	za	Měna
10	CZK		EUR
Na účet *	Z účtu *		
Klientský účet CZK (0,00 CZK)	Klientský účet EUR (7 600 EUR)		

- B) **Směna Nevyžadující zůstatek na KÚ** – jde o směnu, která se podobá procesu sjednání obchodu přes telefon – tedy prostředky na vypořádání směny zasíláte až po zadání obchodu.

! Zadáte-li jako datum vypořádání směny dnešní den – je nutné **co nejdříve odeslat prostředky z Vaší banky na účet SABF** dle instrukcí zaslaných na konfirmační email. V opačném případě nemusí být směna v daný den vypořádána – stejně tak nemusí být odeslány platby na ni navázané.

Jak probíhá směna zadaná bez nutnosti zůstatku na KÚ?

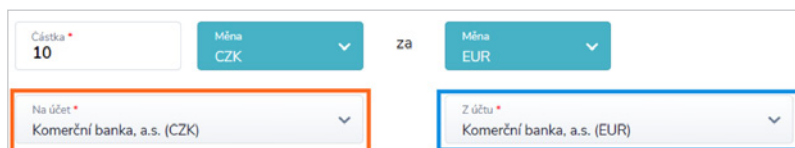
- 1) V poli „z účtu“ volíte jeden ze svých účtu v rámcové smlouvě dle měny.
- 2) V poli „na účet“ si můžete vybrat z několika variant:

Na KÚ – Vaše prostředky budou po přijetí platby z Vaší banky připsány na KÚ v měně prodeje, v rámci několika minut budou směněny a převedeny na KÚ v měně nákupu a ponechány zde, kde s nimi můžete disponovat.

Cástka *	Měna	za	Měna
10	USD		CZK
Na účet *	Z účtu *		
Klientský účet USD (0,00 USD)	Komerční banka, a.s. (CZK)		

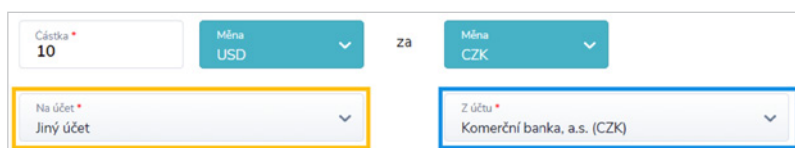
- ✓ Dokončení směny - Zaslání prostředků SABF dle instrukcí v emailu – Připsání na KÚ (měna prodeje) – směna – Připsání na KÚ (měna nákupu)

Na bankovní spojení – Vaše prostředky budou po přijetí platby z Vaší banky připsány na KÚ v měně prodeje, v rámci několika minut budou směněny a převedeny na Váš účet z rámcové smlouvy v měně prodeje (stačí potvrdit zaslání autorizační SMS).



- ✓ Dokončení směny – Autorizace platby - Zaslání prostředků SABF dle instrukcí v emailu – Připsání na KÚ (měna prodeje) – Směna – Připsání na KÚ (měna nákupu) – Odeslání dle instrukcí zpět na Vaše bankovní spojení v měně nákupu.

Na Jiný účet - Vaše prostředky budou po přijetí platby z Vaší banky připsány na KÚ v měně prodeje, v rámci několika minut budou směněny a převedeny dle platebních instrukcí na bankovní účet pomocí tuzemské či zahraniční platby (po zadání směny budete vyzváni k vyplnění platebního formuláře, případně zvolení Vaší šablony a platbu autorizujete).



- ✓ Dokončení směny – Zadání jednorázové platby nebo platby skrz šablonu - Autorizace platby - Zaslání prostředků SABF dle instrukcí v emailu – Připsání na KÚ (měna prodeje) – Směna – Připsání na KÚ (měna nákupu) – Odeslání dle instrukcí na autorizované platbě.

? Co když neautorizují platbu po dokončení směny?

V tomto případě se nic neděje a peníze budou po provedené předchozí směně ponechány stejně jako v první variantě – na KÚ v měně nákupu. Zde Vám budou k dispozici. Příkaz jste uložili k autorizaci později – tzn. bude k nalezení v rozpracovaných platbách. Zde ho lze dokončit nebo zrušit.

Průběh všech zadaných směn lze sledovat v přehledu směn. Záložka **Zadané** zobrazuje směny, které ještě nebyly provedeny – nebyly na ně zaslány prostředky (jde-li o směnu bez zůstatku) anebo mají datum vypořádání až v následujících dnech. Jakmile budou provedeny, zobrazí se na záložce **Provedené**.

6.3.1 Současný zůstatek směny

Po zadání směny bez zůstatku je na detailu zadaných směn možnost vidět navíc (proti směně zadané mezi KÚ ze zůstatku) informaci o současném zůstatku směny. Toto pole informuje, zda byla z této směny již zadána platba, nebo zda celá její částka bude ponechána po vypořádání na KÚ. Ze směn, které vykazují nenulový zůstatek, je možné zadat platbu (více v kapitole 6.4.2) a to až do výše součtu současného zůstatku směny a dostupného zůstatku na odchozím KÚ.

Hodnota současného zůstatku směny se automaticky ponížuje o platby navázané na směnu bez zůstatku, které jsou nejen autorizovány, ale také rozpracovány – pokud chcete hodnotu směny zpět navýšit – zrušte si danou rozpracovanou platbu a hodnota se přičte zpět.

- ✓ Současný zůstatek směny = Zůstatek směny – rozpracované platby z dané směny – autorizované platby z dané směny

20.9.2020	W-20-300023	20.9.2020
Číslo směny	W-20-300023	
Datum vytvoření	20.9.2020	
Datum vypořádání	20.9.2020	
Částka nákup	10,00	
Měna nákup	CZK	
Částka prodej	0,38	
Měna prodej	EUR	
Kurz	26,523	
Expresní	Ne	
Poplatek	0,00	
Zadal	Barbora Testovací - ONLINE	
Zůstatek směny	10,00 CZK	


[Zadat příkaz](#) [↓ Stáhnout](#) [Skrýt detaily](#)

Obrázek č. 10 Přehled uzavřených směn zůstatek směny

Tento detail je viditelný na detailech pouze u zadaných (ještě nevypořádaných) směn. Jakmile jsou vypořádány, zobrazí se na záložce Provedené a zadání plateb z nich není možná. Je to proto, že vypořádaná směna je již započtena do výše účetního i dostupného zůstatku. V tomto případě je pak možné zadat platbu rovnou z KÚ.

6.3.2 Omezení při zadání směny

Směnu lze provést pouze v rámci provozní doby od 8:00 do 16:00 hod. Pokud chcete vypořádat všechny obchody, je nutné kontaktovat Vašeho Specialistu odboru Dealing pro provedení směny. Kontakt na Specialistu je uveden na konci stránky.

 Nastavení práv	Sídlo společnosti SAB Finance, a.s. Senovážné náměstí 19/1375 110 00 Praha - Nové město IČO: 24717444	Najdete nás SAB Finance, a.s. Kvítková 4352 760 01 Zlín 8:00 - 17:00	Kontakty Regionální ředitel Specialista odboru Dealing	Máte otázku? Napište nám
---	--	---	---	--

Obrázek č. 11 Kontakt na Specialistu odboru Dealing

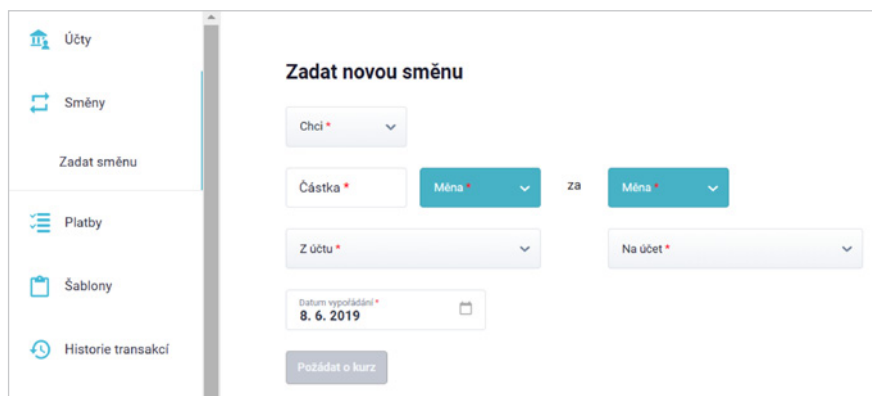
Dále také můžete narazit na nemožnost volby data vypořádání na dnešní den – zejména v odpoledních hodinách. Každý měnový pár má povoleno, do jakého času lze zadat směnu s dnešním datem vypořádání. Po překročení tohoto času jste vyzváni k volbě zítřejšího (nebo pozdějšího – max. však D+4) data vypořádání.

Zde naleznete časové rozmezí pro zadání data s dnešním vypořádáním:

<https://www.sab.cz/prostreampilot/assets/lhuty.pdf>

6.3.3 Postup zadání směny

- a) Vyplňte pole ve formuláři pro směnu – chci koupit/prodat, částka, volba měny, volba pole „Z účtu“, datum vypořádání a žádost o kurz.



Obrázek č. 12 Formulář k zadání směny

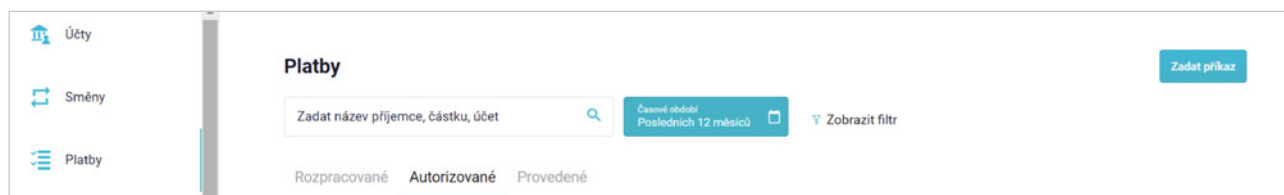
- b) Kurz se zobrazí při zadání částky do stanoveného limitu (obvykle **50 000 EUR** a jejího ekvivalentu). Výši standardního limitu pro částku směny v jiných měnách obchodovatelných v ProStream naleznete v dokumentu ProStream – maximální částka směny.
- c) Po zobrazení kurzu běží časový limit **10 sekund**, kdy můžete uzavřít obchod – je zobrazen kurz a daná celková částka.
- d) Při měnovém páru, který u Vás není běžně obchodovaný, nebude možné zobrazit kurz. V tomto případě kontaktujte svého specialistu odboru Dealing.
- e) Zobrazit kurz není možné ani v případě, že zadáváte směnu mimo stanovený čas 8-16 hodin PO – PÁ.
- f) V případě uzavření a přijetí obchodu mezi KÚ následuje shrnutí směny. V případě obchodu zpět na bankovní spojení, následuje autorizace platby a v případě obchodu na jiný účet dle Vašich platebních instrukcí následuje po dokončení směny vyplnění formuláře pro platbu.
- g) Směna může být zamítnuta jen u směny mezi KÚ – pokud nemáte dost vysoký dostupný zůstatek.

6.4 Platby

Platby v ProStream můžete zadávat nejen z Vašich aktivních šablon, ale také bez nich, jako jednorázovou platbu. Co vše zahrnuje zadání platby:

- a) Volbu šablony nebo vyplnění polí „Měna“ a „Země banky příjemce“.
- b) Vyplňte všechna povinná pole dle typu platby (tuzemská/zahraniční) – například měna, příjemce, účet příjemce, apod.

- c) Můžete si doplnit také pole nepovinná:
 - Variabilní symbol, konstantní symbol, specifický symbol – jen u tuzemských plateb.
 - Vlastní poznámku nebo zprávu pro příjemce – u obou typů plateb.
- d) Datum splatnosti platby, přičemž je jako výchozí doplněn dnešní den.
- e) Platební příkaz můžete potvrdit ihned nebo může zůstat rozpracovaný pomocí „Autorizovat později“.
- f) Právě rozpracovanou platbu lze zrušit a stejně tak lze zrušit také platby na záložce rozpracované.
- g) Při potvrzení můžete být požádáni o doplňující údaje, bez kterých není možné platbu přijmout k autorizaci.
- h) Platbu je nutné autorizovat pomocí SMS kódu a poté je přesunuta ke zpracování a naleznete ji v Platbách na záložce Autorizované.
- i) Autorizované příkazy nelze smazat ani editovat.
- j) Autorizované platby jsou zpracovány SABF jakmile je to možné a po odeslání platby jsou přesunuty na záložku Provedené.
- k) Pokud se příkaz uloží s datem splatnosti D+0, ale k autorizaci dojde až později (před autorizací probíhá vždy aktuální kontrola na všechny parametry) dostanete upozornění k úpravě data splatnosti či jiného parametru, aby bylo platbu možno přijmout k autorizaci.
- l) Lze rozdělit operace Zadáání a Autorizace platby – jedna osoba může platbu rozpracovat a druhá autorizovat.
- m) Nelze zobrazit stornované platby - pouze rozpracované, autorizované a provedené.
- n) Platby si lze stáhnout a vytisknout se všemi jejich detaily.



Obrázek č. 13 Přehled plateb dle záložek

Platby v ProStream lze zadat dvěma způsoby:

6.4.1 Platba z KÚ

Tuto platbu lze provést kdykoliv bez nutnosti dokončení směny před zadáním platby. Pro tento druh platby je nutné mít na KÚ vždy dostatečný dostupný zůstatek – platbu s vyšší částkou nebude možné dále autorizovat k odeslání. Ideální využití tohoto druhu platby je, pokud chcete odesílat platby z Vašich současných dostupných zůstatků na KÚ. Tlačítko pro zadat platbu najdete:

- na hlavní straně u dlaždic *klientských účtů s nenulovým zůstatkem*,
- v přehledech *klientských účtů, také účtu s nenulovým zůstatkem*,
- v sekci *Platby|Zadat platbu*,
- nebo z přehledu *aktivních šablon*.

Obrázek č. 14 Platební příkaz

6.4.2 Platba z KÚ navázaná na zadanou směnu bez zůstatku

Tento druh platby je užitečný pro klienty, resp. uživatele, kteří nechtějí mít na KÚ vloženy prostředky pro směny a platby, ale raději si vše nejdříve závazně uzavřou (jak směnu, tak platbu) a následně dle instrukcí zasílají prostředky.

Nutností je – mít závazně uzavřenou směnu bez zůstatku. Mohou nastat tyto situace:

1) Platba po směně bez zůstatku s vypořádáním na KÚ:

Po uzavření je směna k nalezení v Zadaných směnách a pokud má jakýkoliv nenulový současný zůstatek směny (více o něm v kapitole 6.3.1), je možné z ní zadat platbu, na kterou také není potřebný dostupný zůstatek směny. Má-li již současný zůstatek směny nulový – je tlačítko neaktivní. Pokud jde o směnu mezi KÚ, tlačítko pro zadání příkazu není viditelné vůbec. (3)

1	16.9.2020	W-20-300018	16.9.2020	10,00 EUR	Zadat příkaz	↓	Detaily
2	16.9.2020	W-20-300016	16.9.2020	10,00 CZK	Zadat příkaz	↓	Detaily
3	20.9.2020	W-20-300022	20.9.2020	10,00 CZK		↓	Detaily

Obrázek č. 15 Platba z přehledu zadaných směn – s nenulovým (1) a nulovým (2) současným zůstatkem směny a mezi KÚ (3)

V tomto případě máte umožněnu platbu maximálně do výše součtu dostupného zůstatku směny na KÚ, ze kterého bude platba odcházet a současného zůstatku směny.

2) Platba po směně bez zůstatku se zasláním zpět na bankovní spojení klienta:

Při uzavření směny bez zůstatku, při jejímž zadání jste zvolili do pole „Z účtu“ i „Na účet“ Vaše bankovní spojení, budete následně po dokončení směny vyzváni, abyste autorizovali platbu. V tomto případě bývá hodnota platby shodná s hodnotou předchozí směny, jelikož si zasíláte všechny směněné prostředky zpět na svůj účet v bance.

3) Platba po směně bez zůstatku s volbou Jiný účet:

Při uzavření směny bez zůstatku, při jejímž zadání jste zvolili do pole „Z účtu“ Vaše bankovní spojení „Na účet“ možnost Jiný účet, jste následně vyzváni k vyplnění platebních údajů – buď ze šablony, nebo dle Vaší individuální jednorázové potřeby. V tomto případě máte umožněnu platbu maximálně do výše součtu dostupného zůstatku směny na KÚ, ze kterého bude platba odcházet, a současného zůstatku směny.

Obecně pro zůstatky u plateb platí:

Platba z KÚ:

Maximálně do výše dostupného zůstatku odchozího KÚ

Platba navázaná na směnu bez zůstatku:

Maximálně do výše $SOUČTU = Dostupný\ zůstatek\ na\ odchozím\ KÚ +\ současný\ zůstatek\ směny$

6.4.3 Omezení při zadávání plateb

Platby lze zadávat 24 hodin, 7 dní v týdnu, ale neplatí to pro platby s datem splatnosti D+0, tedy na dnešní den. Ty je možné zadat na D+0 pouze do určitého času a tento čas se u každé měny liší. Přehled lhůt pro zadání data splatnosti D+0 je specifikován v dokumentu lhůt zde:

<https://www.sab.cz/prostream/pilot/assets/lhuty.pdf>

Pokud budete upozorněni, že již není možné zadat platbu online – můžete provést platbu po telefonu se Specialistou odboru Dealing v provozní době 8-17.

6.4.4 Tuzemská/zahraniční platba

Při zadávání plateb nemusíte rozlišovat, zda se jedná o platbu tuzemskou nebo zahraniční. Je využíván intuitivní formulář, který na základě měny a země banky příjemce nabídne vhodný typ platebního formuláře.

6.4.5 Kontrolní prvky při zadávání plateb

Při zadávání plateb jsou využity kontroly, které jsou požadovány legislativou, a které vyhodnocují doložení nezbytných informací pro přijetí plateb ke zpracování – původ prostředků, účel transakce a doklad.

Pokud je na platbě vyžadována tato kontrola, je nutné první doložit potřebné informace, aby mohl být příkaz autorizován, bez nich se není možné k autorizaci dostat, ale pouze uložit do rozpracovaných plateb pomocí funkce „Autorizovat později“.

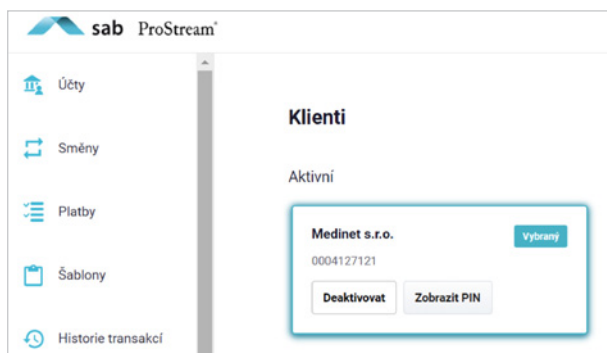
Autorizaci platebního příkazu nelze převést na pracovníka SABF, jelikož rozpracované příkazy jsou pouhými žádostmi o příkaz a nejsou pro pracovníka SABF viditelné.

6.4.6 Platební příkaz se směnou/bez směny z KÚ přes odbor Dealing

Pokud chcete obsluhovat zůstatky na Vašich KÚ telefonicky, je nutné sdělit svému Specialistovi odboru Dealing PIN pro odeslání Vašich prostředků.

Pro směnu mezi KÚ stačí běžné ověření oprávněné osoby – není nutný PIN, protože peněžní prostředky neodcházejí pryč.

PIN si můžete zobrazit v aplikaci ProStream po přihlášení, na stránce volby klienta. PIN se zobrazí přes dlaždicu klienta pomocí tlačítka „Zobrazit PIN“.

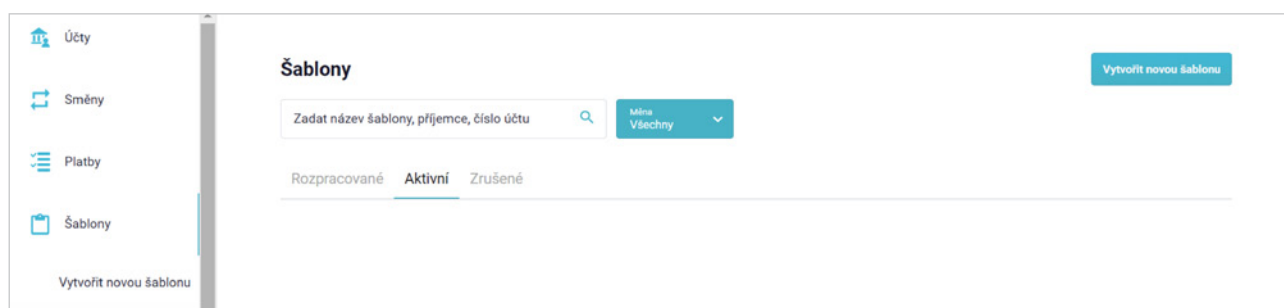


Obrázek č. 16 Zobrazení PINu

6.5 Šablony

Uživatel si může zakládat šablony k účelu zadávání plateb. Šablony můžete pouze rozpracovat a autorizovat později nebo rovnou autorizovat a mít je tedy připravené pro zadání plateb.

Z rozpracovaných šablon nelze provádět příkazy, můžete je pouze autorizovat, editovat nebo zrušit.



Obrázek č. 17 Přehled šablon

Šablony jsou po autorizaci přesunuty na záložku **Aktivní** a lze z nich **zadat platbu**. Aktivní šablony **nelze** editovat, ale pouze zrušit.

Pokud aktivní šablona není 2 roky použita, přejde do stavu zastaralá. **Zastaralá šablona** je považována za aktivní, ale při její volbě bude vyžadována její kontrola a potvrzení správnosti pomocí autorizace – pokud se nic nemění, můžete šablonu autorizovat a dále používat. Pokud není některý údaj aktuální, zrušte šablonu a vytvořte z bezpečnostních důvodů zcela novou.

Smazané šablony jsou na záložce Zrušené, se kterými nelze provádět žádné operace, je zobrazen pouze přehled.

! Nutno počítat s časovou rezervou – mezi vytvořením šablony s dokladem a zadáním příkazu šablony – může být časový nesoulad a může se stát, že bude příkaz ještě doklad požadovat, protože ten ze šablony nebude ještě reálně zkontrolován kompetentní osobou v SABF.

6.6 Filtrování v přehledech

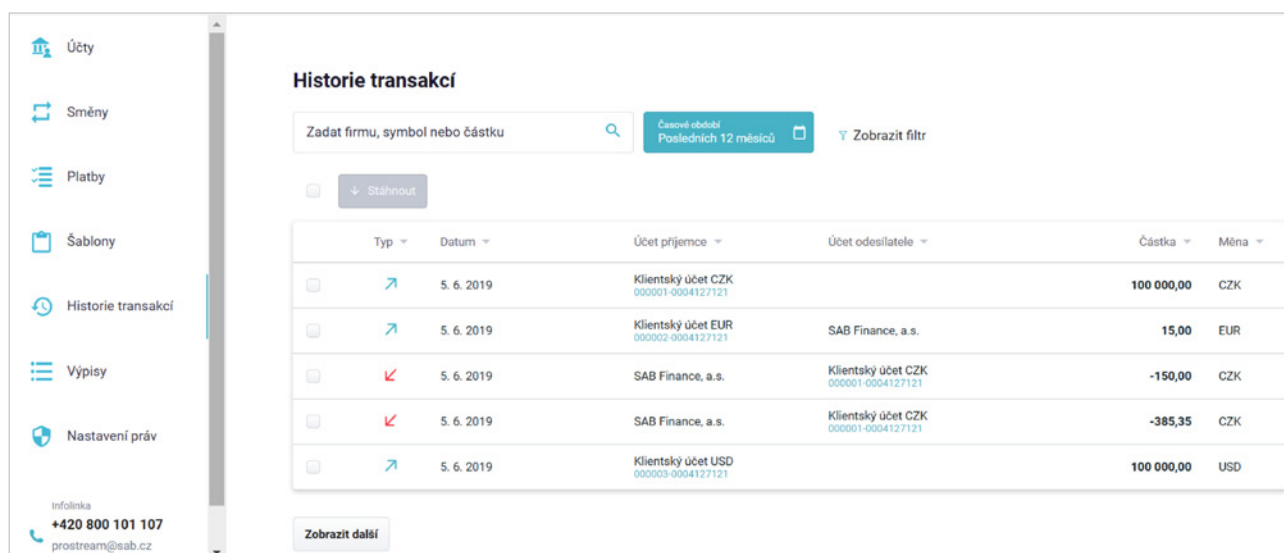
Ve všech přehledech je možné filtrovat dle data, roku, měsíců, dle měn apod.

? Co když ve filtrech nevidím mnou zadané směny/platby...?

Bude to s největší pravděpodobností nastavením výchozího filtru, který zobrazuje operace po dnešní den (zejména dle data splatnosti, vypořádání). Zkuste tedy filtr nastavit od dnešního dne a požadované údaje s budoucím datem splatnosti nebo vypořádání budou viditelné.

6.7 Historie transakcí

Záložka Historie transakcí znázorňuje provedené transakce za Vámi zvolené období, Transakce lze stáhnout v pdf. formátu nebo pouze zobrazit detail transakce.

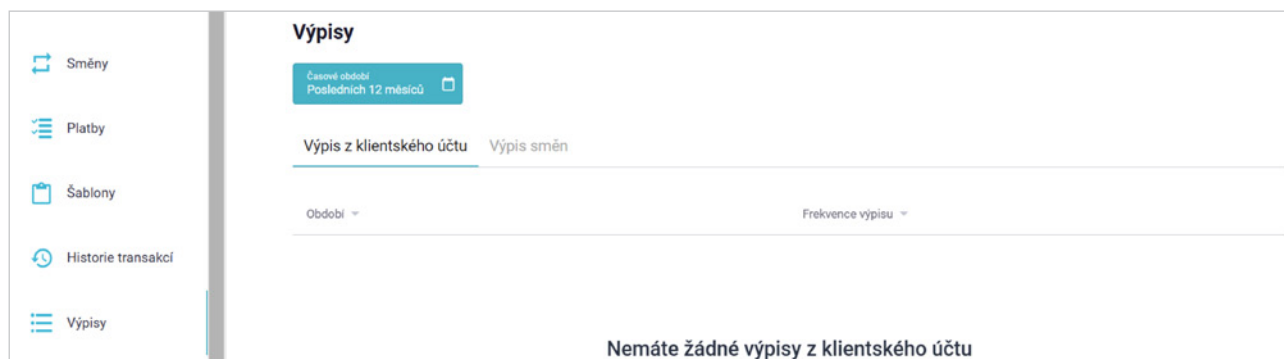


Typ	Datum	Účet příjemce	Účet odesílatele	Částka	Měna
↗	5. 6. 2019	Klientský účet CZK 000001-0004127121		100 000,00	CZK
↗	5. 6. 2019	Klientský účet EUR 000002-0004127121	SAB Finance, a.s.	15,00	EUR
↖	5. 6. 2019	SAB Finance, a.s.	Klientský účet CZK 000001-0004127121	-150,00	CZK
↖	5. 6. 2019	SAB Finance, a.s.	Klientský účet CZK 000001-0004127121	-385,35	CZK
↗	5. 6. 2019	Klientský účet USD 000003-0004127121		100 000,00	USD

Obrázek č. 18 Historie transakcí

6.8 Výpisy

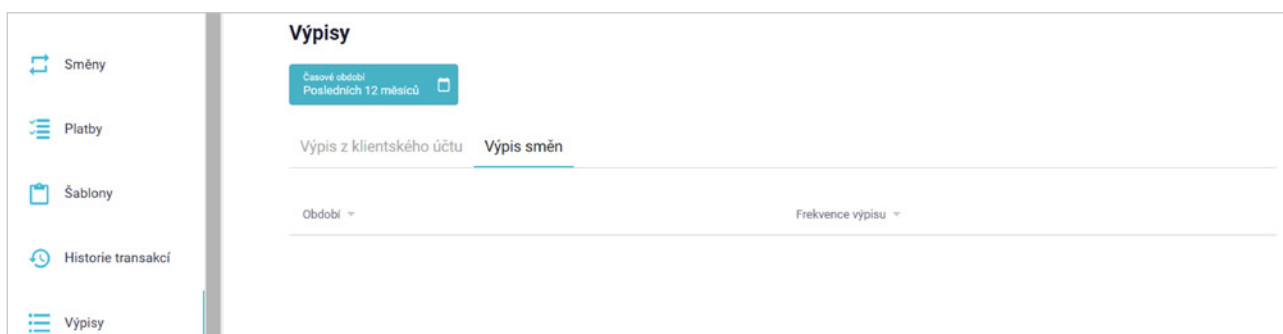
Záložka Výpisy z KÚ slouží ke stažení a vytisknutí výpisů z KÚ. Výpisy jsou generovány měsíčně a obsahují vždy informace o všech KÚ v jednom dokumentu.



Nemáte žádné výpisy z klientského účtu

Obrázek č. 19 Přehled výpisů

Na záložce Výpis směn lze nalézt výpisy směn po měsících – Souhrnné doklady o uzavřených obchodech, které jsou generovány měsíčně.



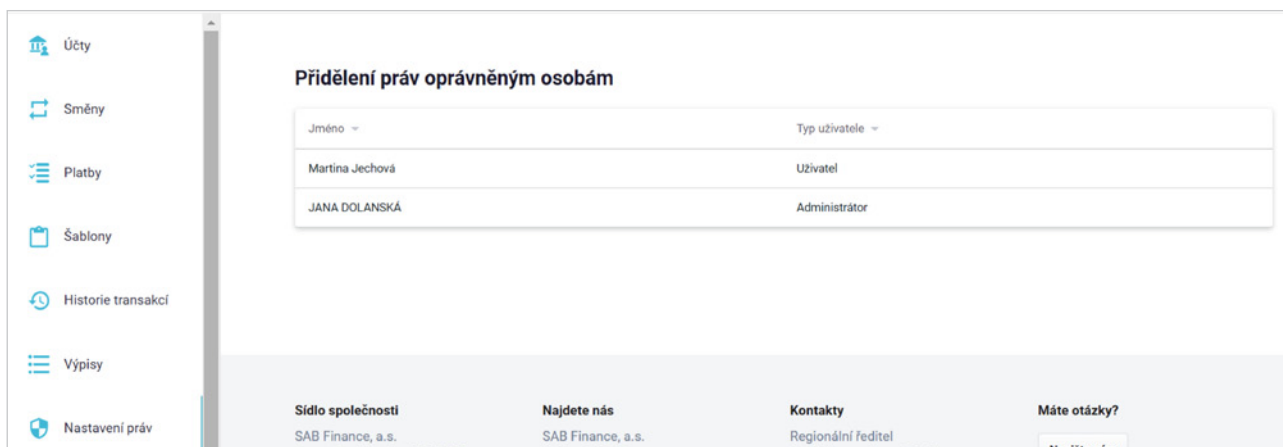
Obrázek č. 20 Výpis směn

6.9 Nastavení práv

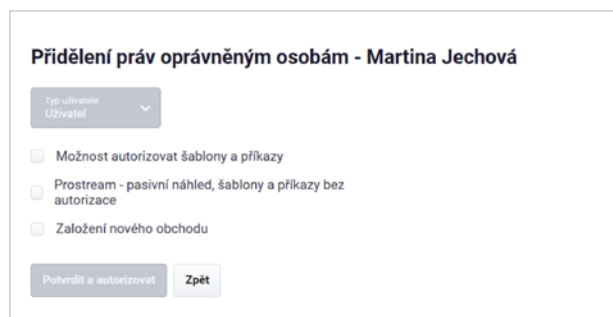
Uživatel s admin právem (Administrátor=Admin, na základě podpisu dodatku Statutárním orgánem) přiděluje práva dalším oprávněným osobám v rámci Klienta. Nelze nastavit Administrátorské právo jinému uživateli, lze tak určit pouze podpisem dodatku.

! Admin může nastavit práva dalším běžným Uživatelům až po jejich dokončené registraci – do té doby nejsou v ProStream viditelní a nelze jim práva nastavit. Po prvním přihlášení Uživatel nemá žádná práva – vše až dle nastavení Adminem. O změnách práv je Klient i Uživatel informován emailem.

Právě v tomto kroku může Admin nastavit, jestli Uživatel bude mít jen pasivní náhled, nebo k němu bude mít i možnost autorizace šablon a příkazů, či zadávání směn.



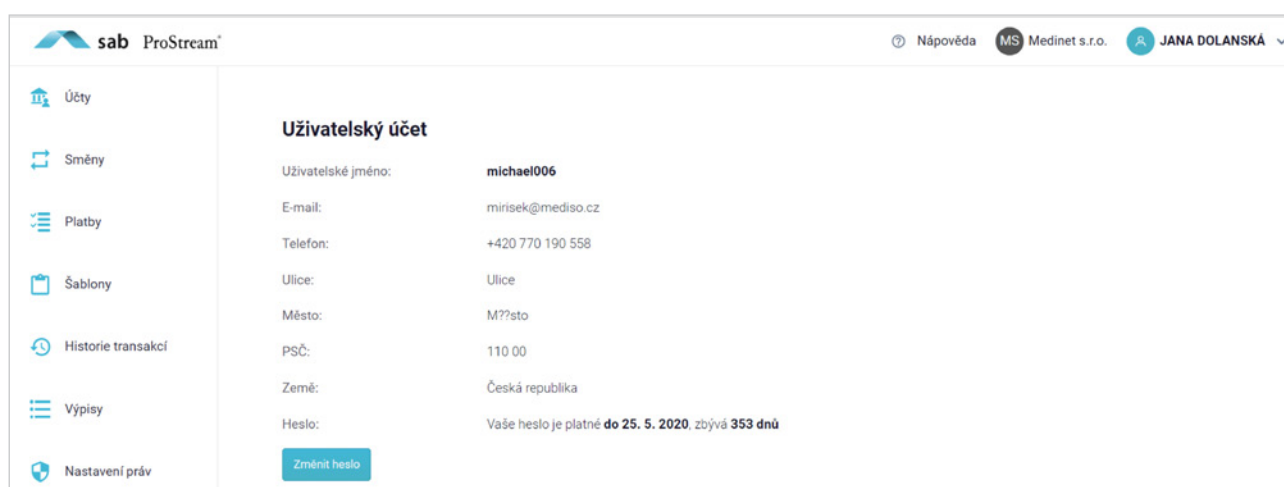
Obrázek č. 21 Přidělení práv oprávněným osobám



Obrázek č. 22 Přidělení práv oprávněným osobám – detail

6.10 Změna hesla

Změnu hesla lze provést přes Uživatelský účet, který se nachází v horní liště.



Obrázek č. 23 Změna hesla

Je nutné nejdříve napsat původní heslo a poté heslo nové. Heslo musí být minimálně 8 znaků dlouhé. Povolené znaky jsou: čísla, malá písmena, velká písmena, speciální znaky (!@#%\$%^&*? +). Po zadání nového hesla je nutné toto heslo potvrdit a autorizovat.

2 ZKRATKY POUŽÍVANÉ V DOKUMENTU

KÚ Klientský účet
 SABF..... SAB Finance a.s.
 Admin..... Administrátor

8 SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1 - První krok registrace	4
Obrázek č. 2 - Přihlášení do aplikace s autorizací	5
Obrázek č. 3 - Ukázka deaktivovaného klienta před samotnou aktivací a po ní	5
Obrázek č. 4 - Umístnění nápovědy a tlačítka pro přepínání mezi klienty	6
Obrázek č. 5 – Homepage - Celkový přehled	6
Obrázek č. 6 – Přehled clientských účtů	7
Obrázek č. 7 – Přehled bankovních spojení klienta	7
Obrázek č. 8 – Přístup z levého menu – záložka Navýšení zůstatku KÚ	8
Obrázek č. 9 - Platební instrukce pro navýšení zůstatků KÚ	8
Obrázek č. 10 – Přehled uzavřených směn zůstatek směny	11
Obrázek č. 11 – Kontakt na Specialistu odboru Dealing	11
Obrázek č. 12 – Formulář k zadání směny	12
Obrázek č. 13 – Přehled plateb dle záložek	13
Obrázek č. 14 – Platební příkaz	14
Obrázek č. 15 – Platba z přehledu zadaných směn – s nenulovým (1) a nulovým (2) současným zůstatkem směny a mezi KÚ (3)	14
Obrázek č. 16 – Zobrazení PINu	16
Obrázek č. 17 – Přehled šablon	16
Obrázek č. 18 – Historie transakcí	17
Obrázek č. 19 – Přehled výpisů	17
Obrázek č. 20 – Výpis směn	18
Obrázek č. 21 – Přidělení práv oprávněným osobám	18
Obrázek č. 22 – Přidělení práv oprávněným osobám – detail	19
Obrázek č. 23 – Změna hesla	19