

Uživatelská příručka internetového bankovnictví ePortal

Obsah:

1.		Úvod	5
	1.1.	Požadavky pro používání ePortalu	5
	1.2.	Ověření klienta	5
		1.2.1. Přihlášení do aplikace	5
		1.2.2. Zapomenuté Uživatelské jméno	6
		1.2.3. Zapomenuté Heslo	
		1.2.4. Elektronické podepisování	
2.		Celkový přehled	9
	2.1.	Dlaždice produktů	9
	2.2.	Sekce profil	11
		2.2.1. Kontext klienta	11
		2.2.2. Můi profil	11
		2.2.3. MAGNUS	14
		2.2.4. Odhlásit	15
	23	Stavový řádek	15
	2 4	Rychlé volby	16
3.	2.1.	Běžné účtv	19
	3.1	Přehled	19
	3.2	Nová platba	20
	0.2.	3 2 1 Tuzemská nlatha	20
		3.2.2. Hromadná platba	20
		3.2.3 Rychlý převod mezi vlastními produkty	22
		3.2.4 Zahraniční nlatha	22
	2 2	Tryalá nlatha	25
	5.5.	3 3 1 Tryalý příkaz	25
		2.2.2 Soublas s inkasom	25
	2 /	Trualó investico	27
	Э.4. Э.Е	Nodokončané platby	27
	5.5.	2.5.1 Uromodná změno doto chlotnosti	27
		3.5.1. Hromauna zmena uata spiatnosti	20
	2.6	S.S.Z. FIOMAUNA AULONZALE	20
	3.0. 2.7	Ponyby .	28
	3.7.	Vérieu	29
	3.8.		30
		3.8.1. Flitrovani vypisu	30
		3.8.2. Export vypisu	30
	3.9.	Sabiony	30
		3.9.1. Přehled šablon	30
		3.9.2. Nova sabiona	31
		3.9.3. Operace se šablonami	31
	3.10.	Vlastnosti účtu	32
_		3.10.1. Notifikace	33
4.		Vklady	34
	4.1.	Přehled	34
	4.2.	Výpisy z vkladů	34
		4.2.1. Filtrování výpisů	35
		4.2.2. Export výpisu	35
	4.3.	Vlastnosti vkladu	35
		4.3.1. Notifikace	36

5.		Investice	
	5.1.	Přehled	38
	5.2.	Vybrat CP	39
		5.2.1. Seznam CP	39
		5.2.2. Podrobnosti investice	40
		5.2.3. Informace o investici	41
	5.3.	Pokyn	41
		5.3.1. Zadávání pokynu – přístup z jiné agendy	41
		5.3.2. Zadávání pokynu	42
	5.4.	Trvalé investice	44
		5.4.1. Přehled trvalých investic	44
		5.4.2. Operace s Trvalou investicí	45
		5.4.3. Přidat trvalou investici	47
		5.4.4. Průvodce investicí	48
	5.5.	Pokyny	50
		5.5.1. Detail	51
	5.6.	Pohyby	52
	5.7.	Výpisy	53
	5.8.	Vlastnosti Investice	53
6.		Obchodování	54
	6.1.	Přehled	54
	6.2.	Vybrat CP	56
		6.2.1. Seznam CP	56
		6.2.2. Podrobnosti investice	57
		6.2.3. Informace o investici	58
	6.3.	Pokyn	58
		6.3.1. Zadávání pokynu – přístup z jiné agendy	58
		6.3.2. Zadávání pokynu – přístup z agendy OBCHODOVÁNÍ/Pokyn	59
	6.3	Pokyn - Pokračování	59
	6.4.	Pokyny	62
		6.4.1. Detail	63
	6.5.	Pohyby	64
	6.6.	Konverze měny	65
		6.6.1. Konverze měny – levá strana	66
		6.6.2. Konverze měny – pravá strana	66
	6.7.	Výpisy	68
	6.8.	Vlastnosti Obchodování	68
7.		Platební karty	69
	7.1.	Přehled karet	69
	7.2.	Nová karta	70
		7.2.1. Volba způsobu žádosti a smlouvy	70
		7.2.2. Přesmluvnění	70
		7.2.3. Identifikační údaje klienta	70
		7.2.4. Moje karta	70
		7.2.5. Typ karty	70
		7.2.6. Zdroj karty	70
		7.2.7. Limity karty	71

		7.2.8. Doplňkové služby	71
		7.2.9. Doprava karty	71
	7.3.	Pohyby	72
		7.3.1. Pohyby Zpracovávané	72
		7.3.2. Pohyby Zaučtované	72
	7.4.	Karetní výpisy	72
		7.4.1. Filtrování výpisů	73
		7.4.2. Export výpisu do PDF	73
	7.5.	Vlastnosti karty	74
		7.5.1. Základní informace o platební kartě	74
		7.5.2. Úhrada splátky karty	75
		7.5.3. Automatická obnova karty	75
		7.5.4. Limity	75
		7.5.5. Doplňkové služby	75
8.		Kurzy CP	76
	8.1.	Akcie 77	
	8.2.	Fondy	78
	8.3.	Dluhopisy	79
	8.4.	Hledat CP	79
9.		Kurzovní lístek	81
10.		Žádosti	82
	10.1.	Přesmluvnění	82
		10.1.1. Kontrola identifikačních údajů	82
		10.1.2. Rozhodčí doložka	82
		10.1.3. Smluvní dokumentace	82
	10.2.	Zádost o běžný účet	82
		10.2.1. Volba způsobu žádosti a smlouvy	82
		10.2.2. Přesmluvnění	82
		10.2.3. Vlastnosti	82
		10.2.4. Autorizace	83
	10.3.	Zádost o vklad	83
		10.3.1. Volba způsobu žádostí a smlouvy	83
		10.3.2. Presmluvneni	83
		10.3.3. Vlastnosti	83
		10.3.4. Autorizace	86
	10.4.	Zadost o zmenu vyporadacich uctu	86
	10.5.	Zadost o vypoved z vkladu	87
	10.6.	Žádosť o zmenu zpusobu prolongace	88
	10.7.	Zadost o obnovu vkladu	89
		10.7.1. Drun vkladu	89
		10.7.2. Terminovany vklad	89
	10.0	10.7.3. VKIad S Vypovedni Ihutou	89
	10.8.	Zadost o investioni portfolio	90
		10.8.1. Zpusob zalozeni zadosti	90

1. **Úvod**

V internetovém bankovnictví ePortal můžete jednoduchým a intuitivním způsobem spravovat především své běžné účty, vklady, investiční účty, platební karty a provádět všechny související platební operace. V ePortalu můžete samozřejmě také zakládat nové vklady nebo investiční pokyny.

ePortal můžete využívat i k obchodování s cennými papíry a komfortně a efektivně tak na jednom místě řídit své finance díky propojení bankovního a investiční světa.

1.1. Požadavky pro používání ePortalu

Pro používání aplikace ePortal je nutné mít k dispozici osobní počítač s připojením k internetu. Pro bezproblémové zobrazení, prosím používejte jeden z následujících internetových prohlížečů:

- Internet Explorer 9 a vyšší
- Firefox 16 a vyšší
- Chrome 18 a vyšší
- Safari 6 a vyšší

Minimální podporované rozlišení obrazovky je 1280x960. Doporučená rychlost připojení je 1MB/s a vyšší.

Pro ověření identity je nutné vlastnit mobilní telefon, případně bezpečnostní token – Digipass model GO1; Digipass model GO3 nebo Digipass model 270.

1.2. **Ověření klienta**

Jedná se o ověření identity uživatele služeb. Toto ověření se provádí vždy:

- ▶ při přihlášení do aplikace
- při podepisování transakcí či změnách nastavení aplikace

1.2.1. **Přihlášení do aplikace**

Při úvodním vstupu na webové stránky aplikace ePortal se Vám zobrazí následující dialog.

S	MS	DK	GIPASS		
Vstupu	jete do elektronického	klientskél	ho systému J&T B	JANKY	
Uživatelské jméno Heslo		٢	Zapomenuté U Zapomenuté he	živatelské jméno [:] eslo?	
Kód]		
	Přihlásit				

DIC	GIPASS
dientskéł	no systému J&T BANKY
	Zapomenuté Uživatelské jméno?
٢	Zapomenuté heslo?
5	
	Die dientskél

Přihlášení do aplikace přes SMS (vlevo), přes token (vpravo)

- Uživatelské jméno jUživatelské jméno úvodní Uživatelské jméno Vám bylo přiděleno bankou. Uživatelské jméno můžete změnit na své vlastní po přihlášení v horním menu pod volbou Můj profil.
- Heslo je statické heslo. Heslo můžete změnit po přihlášení v horním menu pod volbou Můj profil.
- Kód ze SMS je jednorázový ověřovací kód, který je odeslán na Váš mobilní telefon.
- ► Kód je vygenerovaný číselný kód kalkulátorem Digipass.

1.2.1.1 Postup přihlášení přes SMS

Pokud při přihlašování do aplikace využíváte ověření pomocí **SMS**, musíte nejprve vyplnit do formuláře Přihlašovací jméno a Heslo, následně kliknout na tlačítko Odeslat SMS kód, čímž na telefonní číslo nastavené v systému přijde SMS obsahující vygenerovaný jednorázový kód. Doručený kód na mobilní telefon je třeba zadat do pole Kód ze SMS a následně kliknout na tlačítko Přihlásit. Následně budete přihlášeni do aplikace.

1.2.1.2 Postup přihlášení přes Digipass

Pokud při přihlašování do aplikace využíváte ověření pomocí **tokenu**, musíte všechny přihlašovací údaje do formuláře vyplnit najednou, tj. Přihlašovací jméno, Heslo a Kód (z tokenu). Přihlášení dokončíte kliknutím na tlačítko Přihlásit. Následně budete přihlášeni do aplikace.

Jazyk přihlašovací stránky můžete změnit pomocí rozbalovací nabídky v pravém horním rohu.

1.2.2. Zapomenuté Uživatelské jméno

Pokud zapomenete Uživatelské jméno, klikněte na stejnojmennou volbu vedle Uživatelského jména. Pro zobrazení Uživatelského jména je třeba ověřit Vaši identitu náhradním způsobem. Po zadání čísla rámcové smlouvy a datumu narození budete ověřeni jednorázovým SMS/Digipass kódem, dle používané varianty. Poté se zobrazí Vaše současné Uživatelské jméno.

SMS	DIGIPASS	
Zapomenu	té Uživatelské jméno	
Krok 1 z 2: Zadejte údaje pro ověření Poté Vám bude zobrazeno Uživatelsi	i. ké jméno.	
Číslo rámcové smlouvy		
Datum narození		
Pokračovat		

Příklad ověření pomocí SMS

1.2.3. Zapomenuté Heslo

Pokud zapomenete Heslo, máte možnost nastavit si nové. Klikněte na stejnojmennou volbu vedle Hesla.

Po zadání Uživatelského jména zaškrtněte, že nejste internetový robot. Budete vyzváni odpovědět na jednoduché otázky, kdy správnou odpověď vyznačíte kliknutím na odpovídající obrázek. Poté klikněte na Pokračovat. Ihned obdržíte SMS s novým, dočasným, heslem. Po přihlášení do ePortalu s tímto heslem budete vyzváni ke změně na vlastní heslo.

SM	IS	DIGIPASS	
	Obnov	ení hesla	
Krok 1 z 2: Zadejte	údaje pro ověření.		
Uživatelské jméno			
	Nejsem robo	ot reCAPTCH. Cohrana soukromi- Smiumi podmini	A, Y
	Pokračovat	Zrušit	





1.2.4. Elektronické podepisování

Při ověřování identity při zadávání transakcí či změnách nastavení aplikace se využívá podobné metody. Pro potvrzení akce, kterou je třeba autorizovat, systém zobrazí dialog s polem pro vložení ověřovacího kódu.

1.2.2.1 Ověřování SMS

Při podepisování formou SMS jednotlivé agendy automaticky odesílají ověřovací kód na klientův mobilní telefon. Tento kód vkládáte do pole umístěného ve vyskakovacím okně. Opětovné vygenerování SMS kódu se aktivuje zasláním zakroucené šipky.

Autorizac	2
Způsob	SMS
Prosím op	šte kód ze sms
Kód	
Zpět	Pokračovat

Příklad ověření pomocí SMS

1.2.2.2 Ověřování tokenem DP GO3

Digipass GO3 je jednoduchý token, který je alternativou SMS ověřování. V případě ověřování Tímto tokenem klient vkládá jako ověření kód vygenerovaný z tohoto zařízení.

Autorizac	•
Způsob	Digipass GO3 v
Opište vyg	enerovaný kód
Kód	
Zpět	Pokračovat

Příklad ověření pomocí **GO3**

Po vyplnění správného kódu a kliknutí na tlačítko změna nastavení či připojen Váš podpis k transakci.

Příklad ověření přes funkci – Program 2

1.2.2.1 Ověřování tokenem DP 270

Digipass 270 je složitější token, který se používán pro největší zabezpečení. Pro své spuštění je oproti předchozím chráněn PIN kódem. Následné podepisování je také složitější, protože token disponuje dvěma autorizačními programy. Volba tohoto programu následuje bezprostředně po zadání správného PIN kódu stisknutím číslice 1 či 2.

Přes "Program 1" je potvrzována většina agend. Tento krok následuje tedy po zadání správného PINu a stisknutí tlačítka "1". Token bezprostředně po těchto krocích vygeneruje autorizační kód, který vkládáte jako ověření formuláře.

Autoriza	ce
Způsob	Digipass 270 💌
Vyberte p program autorizač	rosím na Vašem Digipassu 1 a opište vygenerovaný ní kód
Kód	
Zpět	Pokračovat

Příklad ověření přes funkci – Program 1

Určitá část agend je řešena ověření přes "Program 2". Tento krok následuje tedy po zadání správného PINu a stisknutí tlačítka "2". Token v této fázi očekává zadání "Challenge kódu". Po zadání posledního znaku tohoto vstupního parametru je vygenerován ověřovací kód, který vkládáte jako ověření do formuláře.

Challenge ?	3024454149
Příklad cha	ıllenge kódu

Autoriza	ce	
působ	Digipass 270	v
/yberte p	rosím na Vašem Digipassu	l.
/yberte p program ppište vy Kód	rosím na Vašem Digipassu 2, zadejte hodnotu "Chall generovaný autorizační kć	enge" a d

Pokračovat bude provedena Vámi požadovaná operace nebo

Příklad ověření přes funkci – Program 2

Po vyplnění správného kódu a kliknutí na tlačítko změna nastavení či připojen Váš podpis k transakci.

Pozn.: Některé operace mohou vyžadovat vícenásobnou autorizaci, tzn. k jejich provedení je nutný podpis více uživatelů. V takovém případě bude požadovaná operace provedena až po připojení posledního podpisu, který je k provedení operace potřeba.

2. Celkový přehled

Výchozí stránkou aplikace je Celkový přehled. Na tomto místě vidíte souhrn všech svých produktů, které v bance využíváte. Stránka funguje zároveň jako rozcestník, odkud se pomocí jednotlivých dlaždic můžete dostat k podrobnějším informacím nebo na místa portálu, z nichž můžete provádět aktivní operace.



Příklad základního dlaždicového zobrazení

2.1. Dlaždice produktů

V centrální části obrazovky se zobrazují dlaždice se sumárními informacemi po skupinách produktů, které vlastníte, nebo o které můžete požádat. Pokud nevlastníte žádný produkt daného typu, zobrazuje se v dlaždici informace vysvětlující vlastnosti příslušného typu produktu.

Pokud máte aspoň jeden produkt daného typu, zobrazuje se v dlaždici aktuální hodnota tohoto produktu (např. aktuální zůstatek na běžném účtu, nebo celková tržní cena finančních instrumentů evidovaných v majetkovém účtu). V hlavičce dlaždice pak vidíte součet aktuálních hodnot všech produktů shodného typu. Zároveň můžete v hlavičce

dlaždice vybrat jiný produkt (nabízí se produkty shodného typu), čímž se změní údaj o aktuální hodnotě majetku podle vybraného produktu.

Uvnitř spodní části dlaždice leží tlačítka pro zobrazení stránky přehledu konkrétního produktu a případně tlačítka pro další vybrané rychlé volby s produktem (např. pro zadání nové platby z běžného účtu). Tlačítkem Přehled si zobrazíte detailní přehled daného produktu. Jedná o stejnou stránku, na kterou se dostanete při použití hlavního menu (např. tlačítkem Účty a přecházíte na pohled zabývající se pouze tímto typem produktu. Některé dlaždice mají navíc volbou

+přidat, která umožňuje požádat o nový produkt odpovídajícího typu.

Dlaždice - Struktura portfolia

V dlaždici se zobrazuje koláčový graf znázorňující složení Vašeho majetku z pohledu různých druhů finančních instrumentů. Graf je vykreslen na základě aktuální tržní ceny majetku.



Příklad dlaždice struktura portfolia

Dlaždice – Historie majetku

Dlaždice **Historie majetku** graficky zobrazuje hodnotu Vašeho majetku. Po kliknutí na graf historie majetku se graf zvětší přes celou obrazovku a máte možnost ho blíže prozkoumat.

- Osa Y zobrazuje výši majetku v uvedené měně
- Osa X zobrazuje časovou osu (časové rozpětí si zvolíte pomocí tlačítek, která se nachází pod grafem. Máte možnost si vybrat z těchto hodnot:
 - 1T jeden týden
 - 2T dva týdny
 - ▶ 1M jeden měsíc
 - 3M tři měsíce
 - ▶ 1R jeden rok
 - ► 2R dva roky
 - Vše maximální časový rozsah, jaký je k dispozici



Příklad dlaždice historie majetku

2.2. Sekce profil

V pravé horní části vidíte sekci profil. V ní se zobrazuje aktuální celková tržní hodnota majetku, který s využitím produktů banky obhospodařujete. Vedle je informace o bodovém stavu Vašeho Magnus konta. Dále se Vám v této sekci nabízí možnost změny kontextu klienta, editace vlastního profilu a odhlášení ze systému.



Příklad sekce profil

- Kontext klienta zobrazí seznam přístupných klientů
- Můj profil zobrazí možnost dodatečné konfigurace internetového bankovnictví
- MAGNUS tlačítko pro vstup do věrnostního programu
- Celková hodnota majetku číselné vyjádření celkové sumy hodnoty produktů klienta
- Odhlásit možnost odhlášení z internetového bankovnictví

2.2.1. Kontext klienta

V portálu můžete pracovat buď sám za sebe, pokud jste klientem, nebo jako pověřený zástupce (disponent) nějakého jiného klienta. To je případ např. zaměstnance klienta, který je právnickou osobou, nebo případ manželky nebo jiného člena rodiny majícího přístup k účtům nebo dalším produktům evidovaným na manžela. Jedna osoba může teoreticky být zároveň klientem a zároveň disponentem jiného klienta, případně může být disponentem pro více klientů. To, v jaké roli hodláte portál používat, se nastavuje právě změnou kontextu klienta.



Příklad změny kontextu klienta

Po změně kontextu klienta se Vám zobrazí výchozí stránka Přehled a její obsah se nově načte jako v případě přihlášení do systému – zobrazí se Vám produkty, ke kterým máte v aktuálním kontextu klienta přístup.

2.2.2. Můj profil

Profil je dostupný odkazem **Můj profil** v boxu v pravém horním rohu aplikace.

Profil se skládá z několika sekcí, z nichž některé se vztahují k přihlášenému uživateli a některé ke klientovi, v jehož kontextu přihlášený uživatel pracuje. To je pro snadnou orientaci uvedeno v názvu sekce v levém menu, který je uveden vždy slovem "Klient" nebo "Uživatel" před samotným názvem sekce. Tato agenda je dále členěna samostatně na níže uvedené části.

2.2.2.1 Klient - Základní

Sekce zobrazuje základní údaje klienta, v jehož kontextu pracujete. Rovněž změny provedené v této sekci se dotknou vybraného klienta.

Sekce zobrazuje následující údaje klienta:

- Ikona ikona klienta, která se zobrazuje např. ve volbě kontextu; ikonu lze změnit
- Jméno a příjmení
- Název společnosti
- Rodné číslo
- Typ společnosti
- IČO
- Druh průkazu totožnosti
- Číslo průkazu totožnosti

- Platné do konec platnosti průkazu totožnosti
- Adresa trvalého pobytu
- Adresa sídla společnosti
- Korespondenční adresa
- Komunikační jazyk jazyk, ve kterém jsou systémem generována smluvní dokumentace či notifikace
- Můj bankéř kontakt na osobního bankéře klienta
- Obecný kontakt banky

2.2.2.2 Klient - Investiční

Záložku **Klient investiční** naleznete v levém menu v sekci **Můj profil**. Tato agenda slouží ke správě informací o investičním profilu klienta. V levé části je, v případě již vyplněného investičního dotazníku, jeho vyhodnocení. V případě nevyplněného investičního dotazníku budete o této skutečnosti informováni a případně vyzváni k jeho vyplnění.

Levá strana obsahuje informace o vyhodnocení klienta a tedy:

Rizikový profil – hodnotu Vašeho Rizikového profilu – na škále 0 – 9, výsledek by měl reprezentovat výsledek: čím vyšší číslo rizikového profilu, tím zkušenější uživatel.

Pod hodnotou rizikového profilu jsou vypsány **Služby** a u nich je k dispozici informace, zda jsou povolené a aktivní nebo ne. Povolené znamená, že máte podle smlouvy možnost tyto služby využívat. Aktivní, zda máte tuto službu opravdu aktivovanou. Jedná se o služby:

- Obchodování máte možnost založit si tradingové portfolio
- Obchodování na úvěr máte možnost obchodovat na úvěr
- Investiční poradenství máte nárok na investiční poradenství
- Správa portfolia máte povolenou službu, zajišťující správu portfolia
- Cash pooling máte aktivní cash pooling což je metoda optimalizace vedení podnikových účtů a peněžních toků

Mimo to jste zde také informováni o přiměřených investičních nástrojích, které jsou Vám doporučeny dle vyhodnocení vyplněného investičního dotazníku

Vespod levé části investičního profilu je vidět datum konce platnosti investičního dotazníku. A také tlačítko, které umožňuje znovu-vyplnění, nazvané Vyplňte znovu.

Pravá strana obsahuje historicky vyplněné investiční dotazníky a je zde možnost stažení dotazníku do PDF souboru.

Vaš aktualni investični dotaznik byl vyhodnocen takto Datum Verze Rizikový profil 9 10.04.2015 3.2 Služba Povoleno Aktivní Obchodování Ano Ano Obchodování na úvěr Ano Ano Investiční poradenství Ano Ne Správa portfolia Ano Ne Cash pooling Ano Ano Přiměřené investiční nástroje a techniky Všechny investiční nástroje a techniky	Investiční dotazník			Historie dotazníku	
Rizikový profil 9 10.04.2015 3.2 Služba Povoleno Aktivní Obchodování Ano Ano Obchodování na úvěr Ano Ano Investiční poradenství Ano Ne Správa portfolia Ano Ne Cash pooling Ano Ano Přiměřené investiční nástroje a techniky Všechny investiční nástroje a techniky Investiční nástroje a techniky	Váš aktuální investiční dot	aznik byl vyhodnoce	n takto	Datum	Verze
SlužbaPovolenoAktivníObchodováníAnoAnoObchodování na úvěrAnoAnoInvestiční poradenstvíAnoNeSpráva portfoliaAnoNeCash poolingAnoAnoPřiměřené investiční nástroje a technikyInvestiční nástroje a techniky	Rizikový profil	9		10.04.2015	3.2
SlužbaPovolenoAktivníObchodováníAnoAnoObchodování na úvěrAnoAnoInvestiční poradenstvíAnoNeSpráva portfoliaAnoNeCash poolingAnoAnoPřiměřené investiční nástroje a techniky	nizikovy prom	-		27.09.2014	3.2
Obchodování na úvěrAnoAnoObchodování na úvěrAnoNeInvestiční poradenstvíAnoNeSpráva portfoliaAnoNeCash poolingAnoAnoPřiměřené investiční nástrojevšechny investiční nástroje a techniky	Služba	Povoleno	Aktivní		
Obchodování na úvěrAnoAnoInvestiční poradenstvíAnoNeSpráva portfoliaAnoNeCash poolingAnoAnoPřiměřené investiční nástrojevšechny investiční nástroje a techniky	Obchodování	Ano	Ano		
Investiční poradenství Ano Ne Správa portfolia Ano Ne Cash pooling Ano Ano Přiměřené investiční nástroje všechny investiční nástroje a techniky	Obchodování na úvěr	Ano	Ano		
Správa portfolia Ano Ne Cash pooling Ano Ano Přiměřené investiční nástroje a techniky Všechny investiční nástroje a techniky	Investiční poradenství	Ano	Ne		
Cash pooling Ano Přiměřené investiční nástroje všechny investiční nástroje a techniky	Správa portfolia	Ano	Ne		
Přiměřené investiční nástroje všechny investiční nástroje a techniky	Cash pooling	Ano	Ano		
	všechny investiční nástro	je a techniky			

Příklad sekce Klient – Investiční

2.2.2.3 Uživatel - Nastavení

Nastavení pro export výpisů ve formátu ABO.

- Kódování exportu znaková sada, ve které bude výstupní soubor kódován
- Znaménka ve výpisu nastavení znamének pro kladné a záporné částky v exportovaném výpisu
- Znaménka v obrazu nastavení znamének pro obratové řádky v exportovaném výpisu

2.2.2.4 Změna Uživatelského jména

Volba umožňuje nastavit nové Uživatelské jméno.

2.2.2.5 Změna Hesla

Volba umožňuje změnit současné Heslo.

2.2.3. **MAGNUS**

Systém MAGNUS je přístupný tlačítkem s nápisem MAGNUS a stavem Vašeho bodového konta v pravém horním rohu obrazovky. Tlačítko je dostupné v závislosti na vaší smlouvě a přístupových právech.

2.2.3.1 Souhlas s VOP

Pokud do systému MAGNUS přistupujete poprvé a součástí vaší rámcové smlouvy nebyl souhlas s VOP MAGNUS, systém vás po stisknutí tlačítka vyzve k souhlasu s VOP. Na obrazovce je odkaz pro stažení PDF dokumentu s VOP. Po jeho stažení se vám zpřístupní zatržítko souhlasu. Tlačítkem Potvrdit pak stvrdíte souhlas s VOP. Teprve poté Vám bude umožněn přístup do systému MAGNUS.

Všeobecné obchodní podmínky MAGNUS		
Informace k postupu		Smluvní dokumentace
Pro aktivaci programu Magnus je třeba potvrdit souh obchodími podmínkami	ılas s všeobecnými	Prosím uložte a seznamte se s následujícími dokumenty
		všeobecné obchodní podmínky 🔡
		Tímto potvrzuji, že jsem si pozorně přečetl a porozuměl všeobecným obchodním podmínkám programu MAGNUS a souhlasím s jejich zněním
	- 1	
		Potvrdit

Příklad obrazovky souhlasu s VOP MAGNUS

2.2.3.2 Vstup do Magnus a aktivace bodů

Pokud se rozhodnete vstoupit do věrnostního klubu MAGNUS, tak jej provedete klikem na tlačítko s nápisem MAGNUS a stavem Vašeho bodového konta v pravém horním rohu obrazovky. Umožňuje-li Vaše rámcová smlouva zároveň i aktivaci MAGNUS bodů za vklady, zobrazí se po najetí na tlačítko s nápisem MAGNUS v pravém horním rohu obrazovky nabídka s možností aktivace bodů nebo přímého vstupu do systému MAGNUS. Následně musíte zvolit jednu z variant.

Nabídka s možností aktivace bodů může být vynechána volbou vstup do MAGNUSU, kdy se následně otevře nové okno s aplikací MAGNUS.



Příklad formuláře pro vstup do MAGNUS obsahující i aktivaci magnus bodů

Pokud zvolíte aktivaci bodů, zobrazí se formulář, do kterého můžete zadat číslo vkladu, za který si přejete body aktivovat. Stisknutím tlačítka Aktivovat MAGNUS body provedete aktivaci.

V případě, že Vaše rámcová smlouva aktivaci bodů za vklady neumožňuje, je vstup do systému MAGNUS umožněn přímo stisknutím tlačítka s nápisem MAGNUS a stavem Vašeho bodového konta.

Informace k postupu	Aktivace magnus bodů
Pro aktivaci programu Magnus je třeba vyplnit účty, ke kterým se má program vztahovat.	Prosím, zadejte číslo vkladu, za který chcete aktivovat MAGNUS body.
	Aktivovat MAGNUS body
	Zavřít Pokračovat do MAGNUSU

Příklad formuláře pro aktivaci MAGNUS bodů za vklady

2.2.4. Odhlásit

Tlačítko pro bezpečný odchod z aplikace.

2.3. Stavový řádek

Ve vrchním stavovém řádku centrální části obrazovky s dlaždicemi je zobrazena lišta s údaji o Vašem majetku z pohledu likvidity:

- Volné Vaše disponibilní prostředky na běžných účtech
- **Zpracovávané** nezaúčtované či blokované prostředky na vašich běžných účtech
- V produktech suma vašich vkladů

2.4. Rychlé volby

Rychlé volby (Inbox) jsou schránky, umožňující klientovi zobrazení informačních a potvrzujících zpráv. **Inbox** je rozdělen do pěti sekcí, které jsou přístupné z vertikálně seřazených ikon po pravém okraji okna aplikace. Každá ikonka sekce umožňuje zobrazit počet nepřečtených zpráv, které obsahuje.

Po rozkliknutí každé z vrchních tří sekcí se zobrazuje přehled zpráv v levém sloupci. Přehled zobrazuje u každé zprávy název kategorie, do které zpráva patří, datum odeslání, předmět zprávy, popř. ikonu přílohy pokud ji obsahuje. Detail vybrané zprávy se zobrazuje v hlavní části okna aplikace. Případné přílohy zprávy se zobrazují ve svislém pruhu vpravo od detailu zprávy. Přílohu lze stáhnout kliknutím na ikonu souboru.

Každá těchto agend v záhlaví obsahuje filtrační kritéria, kterými lze obsah omezit dle časového období či z hlediska typu. Ve spodní části centrálního těla zprávy je k dispozici tlačítko Smazat. Po jeho stisknutí a potvrzení smazání je zobrazená zpráva z **Inboxu** odstraněna.

Dalšími zbývajícími dvěma tlačítky rychlých voleb jsou Výpisy a Rychlý převod.



Příklad rychlých voleb

2.4.1.1 Inbox - Provozní

Do této sekce jsou zasílány zprávy, které se týkají klienta a jeho produktů nebo provozu banky. Sekce obsahuje především následující kategorie:

- Konfirmace o provedení žádostí
- Upozornění o změnách
- Smluvní dokumentace

2.4.1.2 Inbox - Z banky

Do této sekce jsou zasílána marketingová a obchodní sdělení. Sekce obsahuje následující kategorie:

- Novinky
- Doporučení
- Pozvánky
- Zajímavosti

2.4.1.3 Inbox -Žádosti

Složka obsahuje všechny žádosti klienta vytvořené působením v ePortalu. Žádost je do této složky zaslána v okamžiku jejího vytvoření. Na tomto místě můžete žádost podepsat, příp. zrušit. Součástí těla žádosti je přehled podpisů, které už byly k žádosti připojeny.

Žádosti jsou zobrazeny všem uživatelům, kteří mohou k žádosti připojit svůj podpis.

Pokud žádost ještě nebyla plně podepsána a přihlášený uživatel k ní dosud nepřipojil svůj podpis, je ve spodní části těla žádosti aktivní tlačítko Podepsat. Po jeho stisknutí je uživatel vyzván k autorizaci. Proběhne-li autorizace úspěšně, systém k žádosti připojí klientův podpis. Jestliže je tímto podpisem žádost plně podepsaná, je odeslána k dalšímu zpracování.

Zrušení žádosti je možné v případě, že ještě nebyla plně podepsána, je Ve spodní části těla žádosti aktivní tlačítko Zrušit. Po jeho stisknutí dojde ke zrušení žádosti a uživatel je přesměrován na přehled žádostí. Zrušená žádost je odstraněna.

2.4.1.4 Výpisy

Tato sekce zobrazuje veškeré výpisy napříč jednotlivými produkty klienta.

V pravém sloupci přehledu je k dispozici odkaz pro export výpisu do PDF a ABO. Po jeho stisknutí Vám systém nabídne ke stažení soubor s příslušným výpisem. Kódování a znaménka odpovídají uživatelskému nastavení ze sekce "můj profil".

V horní části přehledu se zobrazují tlačítka pro filtrování výpisů zobrazených v přehledu. Filtrovat lze podle následujících kritérií:

- ▶ Typ zobrazí se pouze výpisy z produktů vybraného typu
- Produkt zobrazí pouze výpisy z vybraného produktu

Další filtrační kritéria se zobrazí po stisknutí tlačítka s lupou:

- Od zobrazí pouze výpisy s datem větším nebo rovným zadanému
- Do zobrazí pouze výpisy s datem menším nebo rovným zadanému

2.4.1.5 Rychlý převod

Rychlý převod je nejspodnější ikonkou pravého okraje okna aplikace. Po jejím stisknutí systém zobrazí dialog pro provedení rychlé platby.

V levé části "Zdroj" je seznam běžných účtů, z nichž je možné rychlý převod provést.

V pravé části "Cíl" je seznam cílových produktů, na které možnými příjemci. Na této straně je možné pracovat jak s běžnými účty, tak s vklady s výpovědní lhůtou.

Rychlý převod provedete přetažením vybrané zdrojové položky na cílovou položku.

Rychlá	platba				
Přetaže	ením účtu ve směru	šipky provedete převod			
Zdroj			Cíl		
Běžné	účty		Běžné	účty	
Ö	Petr2	1000102600 CZK		Petr2	1000102600 CZK
	Petr	100000000 CZK		Petr	100000000 CZK
1	Aligator	999900000 EUR	Petr2 🎌	Aligator 1000	102600 CZK
	1				



V dalším kroku systém zobrazí dialog pro zadání částky převodu.

Převést		×
od Běžný účet 0002213333 částka	do Běžný účet TEST (± 000,00) CZK	
	Převést	

Příklad detailu převodu rychlé platby

Pokud je cílový produkt v jiné měně než zdrojový, pak můžete tlačítky vybrat, zda bude převod uskutečněn v měně zdrojového nebo cílového produktu. Rychlý převod je proveden s aktuálním datem splatnosti. Pokud již není možné provést převod v aktuální den, systém uživatele upozorní na nejbližší možné datum splatnosti a požádá ho o souhlas s provedením převodu v daný den.

3. Běžné účty

Agenda běžných účtů je dostupná tlačítkem Účty v hlavním menu nebo tlačítkem Přehled na kartě účtu na celkový přehled.

V záhlaví agendy se zobrazuje stavový řádek. První položkou ve stavovém řádku je rozbalovací nabídka účtů klienta. Všechny informace zobrazené v agendě běžných účtů se vztahují k účtu, který je v této nabídce zvolen. Stavový řádek dále obsahuje následující informace:

- Aktuální zůstatek účetní zůstatek účtu
- Disponibilní zůstatek disponibilní prostředky na účtu
- > Zpracovávané součet částek plateb z účtu, které jsou ve zpracování

3.1. Přehled

Přehled účtu zobrazuje nejnovější platby na účtu. Přehled je rozdělen do tří sekcí:

- Zaúčtované již provedené platby
- > Zpracovávané nezaúčtované blokace (např. blokace z plateb kartou)
- Nedokončené platby, které ještě nebyly autorizovány (uživatel založil platební příkaz, ale pouze jej uložil ke schválení a nepřipojil podpis, nebo podpis připojil, ale čeká se ještě na další podpis v případě nastaveného vícenásobného podepisování); platby s budoucím datem splatnosti; platby, které se nepodařilo zpracovat

Datum	Valuta	Částka	Protistrana	Operace	Akce
Zpracovávané					<u>Přehled transakcí</u>
16.05.2013		-10,00 CZK	123/0800	Čeká na autorizaci	C, 📑
Zaúčtované					<u>Přehled transakcí</u>
			Žádná data k zobrazení		
Nedokončené					<u>Přehled transakcí</u>
14.07.2014		-12,00 CZK	111021/5800	K podpisu	0. 🗙 📑
20.05.2014		-205,00 CZK	19/5500	Kpodpisu	Q 🗙 📑
01.02.2014		-17,00 EUR	123/8230	Kpodpisu	Q 🗙 📑
01.02.2014		-17,00 CZK	123/8230	K podpisu	0. 🗙 📑
08.11.2013		-333,00 CZK	19/0100	K podpisu	Q 🗙 📴
					Export CSV

Příklad přehledu běžného účtu

Přehled zobrazuje v každé kategorii maximálně pět nejnovějších plateb. Na úplný přehled se lze dostat odkazem v hlavičce každé sekce.

Přehled obsahuje následující sloupce:

- Datum požadované datum splatnosti platby
- Valuta datum skutečného zpracování platby
- Částka částka a měna platby
- Protistrana identifikace protiúčtu nebo obchodníka (u karetních plateb)
- Operace typ platby u zaúčtovaných; stav platby u zpracovávaných a nedokončených
- ► Akce viz operace s platbou

3.2. Nová platba

Nová platba je dostupná tlačítkem Platba na kartě účtu na **Celkovém přehledu** nebo položkou Nová platba v levém menu v agendě běžných účtů.

Pomocí záložek v horní části agendy lze přepínat mezi formuláři pro jednotlivé typy plateb.

V záhlaví formuláře je vždy zobrazeno číslo, kód banky a měna zdrojového účtu. Zdrojový účet lze změnit pomocí nabídky ve stavovém řádku (viz kapitolu běžné účty).

V rychlém přehledu vpravo od formuláře se zobrazuje rekapitulace údajů zadaných ve formuláři.

3.2.1. **Tuzemská platba**

Jedná se o platbu v zadanou v tuzemské měně.

drojový účet 002218732/5800 (CZK)		Vyberte ze šablony	Číslo účtu Datum spl	: 0002218732/5800 (CZK) atnosti: 27.06.2014
lčet příjemce	К	ód banky	Účet příjemce	1609270283
1609270283	A) / (0100	Kód banky	0100
ariabilní symbol Ko	onstantní symbol Specifick	ý symbol	Variabilní symbol	76
76	93 [16		Konstantní symbol	93
ástka	Datum splatnosti		Specifický symbol	16
1 524,60 CZK	27.06.2014		Zpráva	Předplatné
práva				
Předplatné				
			Částka	1524,60 CZK
			Částka	1 524,60 CZK

Příklad tuzemské platby

Formulář tuzemské platby obsahuje následující položky:

- Účet příjemce
- Kód banky je vybrán z číselníku
- Variabilní symbol maximálně 10 znaků
- ► Konstantní symbol maximálně 4 znaky
- Specifický symbol maximálně 10 znaků
- Částka částka je vždy v domácí měně
- Datum splatnosti je vybrán pomocí kalendáře
- Zpráva maximálně 140 znaků

Formulář lze předvyplnit ze šablony pomocí rozbalovací nabídky šablon v záhlaví formuláře. Rozbalovací nabídka obsahuje všechny klientovy šablony domácích plateb.

Platbu lze prostřednictvím tlačítek pod rychlým přehledem Uložit ke schválení nebo Potvrdit

3.2.2. Hromadná platba

Hromadnou platbu lze vytvořit zadáním do formuláře, nebo importem ze souboru ve formátu ABO. K přepínání mezi těmito dvěma možnostmi slouží tlačítko Importovat ze souboru v záhlaví formuláře.

Tuzemská platba	Hromadná platba	Rychlý převod me vlastními produkt	zi Zahraniční platba		_	
Zdrojový účet 0002218732/5800 (CZK)	Datum splatnosti 27	.06.2014 🗰	Importovat ze souboru		Zdrojový úč Datum splat	iet: 0002218732/5800 (C ZK) tnosti: 27.06.2014
Účet příjemce 5151561561 Variabilní symbol 9 Částka 250,14 CZK	Konstantní symbol	Kód banky Image: Additional symbol			Částka: Účet příjemce: Kód banky: Var. symbol: Konst. symbol: Spec. symbol: Zpráva:	250,14 CZK 5151561561 0100 9
Účet příjemce 1545156414 Variabilní symbol Částka 8 450,00 CZK	Konstantní symbol Zpráva Nájem	Kód banky / 0100 Specifický symbol		*	Částka: Účet příjemce: Kód banky: Var. symbol: Konst. symbol: Spec. symbol: Zpráva:	8 450,00 CZK 1545156414 0100 Nájem
Přidat další K	opie předchozí	v	ložit z šablony 🗸 🗸		Celkem Uložit ke	8700,14 CZK schválení Potvrdit

Příklad hromadné platby

Formulář se skládá z řady sekcí, které slouží pro zadání parametrů jednotlivé platby. Aktivní sekce (sekce, ve které je umístěn kurzor) je zvýrazněna podbarvením.

Formulář hromadné platby obsahuje v každé sekci stejné položky jako samotná tuzemská platba. Pole pro zadání data splatnosti je v záhlaví formuláře a je společné pro všechny platby zadané ve formuláři.

Pod formulářem jsou k dispozici tlačítka:

- Přidat další přidá další sekci pro zadání platby
- Kopie předchozí přidá další sekci pro zadání platby předvyplněnou údaji zadanými v předchozí sekci
- Vložit z šablony rozbalovací nabídka obsahující všechny šablony domácích plateb klienta; výběrem šablony je přidána nová sekce vyplněná údaji ze šablony

Sekci je možné odebrat prostřednictvím křížku v pravém horním rohu sekce.

Hromadnou platbu můžete prostřednictvím tlačítek pod rychlým přehledem Uložit ke schválení nebo Potvrdit

Formulář pro import ze souboru obsahuje pole pro výběr souboru ve formátu ABO a tlačítko Načíst. Zvolený soubor musí být validní a nesmí být větší než 100 kB. Pokud jsou podmínky splněny, systém po importu založí jednotlivé platby dle údajů v souboru a zobrazí je v rychlém přehledu.

Tuzemská platba Hromadná platba	Rychlý převod mezi vlastními produkty
Zdrojový účet 2400001175/5800 (CZK)	Importovat ze souboru
Typ souboru Vyberte jednu z voleb * Soubor Vybrat soubor 13-12-2013.kpc	
Zpět	Nahrát

Příklad hromadné platby importem ze souboru

3.2.3. Rychlý převod mezi vlastními produkty

Jedná se jednoduché řešení převodu peněžních prostředků v rámci vlastních produktů.

Tuzemská platba	Hromadná platba	Rychlý převod mezi vlastními produkty	Zahraniční platba	- Andrews	
Zdrojový účet 0002218732/5800 (CZK)				Číslo účtu Datum spl	: 0002218732/5800 (CZK) atnosti: 27.06.2014
Ú čet příjemce Spořák 3111124819	*			Účet příjemce Zpráva	3111124819/5800 (CZK)
Částka	Měna	Datum	splatnosti		
889,00	стк	* 27.06.2	014 া		
práva					
Na koloběžku					
				Částka	889,00 CZK

Příklad rychlého převodu mezi vlastními produkty

Formulář pro rychlý převod mezi vlastními produkty obsahuje následující položky:

• Účet příjemce – rozbalovací nabídka obsahující všechny produkty klienta, na které je možné udělat převod

- Částka
- Měna rozbalovací nabídka obsahující měnu zdrojového účtu nebo cílového produktu
- Datum splatnosti je vybrán pomocí kalendáře
- Zpráva maximálně 140 znaků

Platbu lze prostřednictvím tlačítek pod rychlým přehledem Uložit ke schválení nebo Potvrdit

3.2.4. Zahraniční platba

Formulář pro zadání zahraniční platby je tvořen následujícmi parametry. Ve vrchní části je umístněno tlačítko, které volí typ zadávaného účtu mezi formátem IBAN a volným formátem.

Tuzemská platba H	romadná platba Ry	rchlý převod mezi astními produkty	Zahraniční platba			
Zdrojový účet 0002126598/5800 (CZK)	Vyberte ze ša	blony 🔻	Platba v rámci J&T	C D	císlo účtu: 0 Datum splat	002126598/5800 (CZK) tnosti: 27.09.2016
Účet příjemce (EAN) Účet příjemce (EAN) (ZZ01 0100 0000 0000 0000 Jméno/název příjemce Karel Novák Adresa příjemce Česká republika - CZ Částka 112,00 Typ poplatku SHA - poplatky se dělí mezi p Zpráva	volný formát	SWIFT (BIC) CZSPORXX ev banky příjemce sa banky příjemce země banky Datum spi v 27.09.201	 	SV Ba př Ad ba Ká ba Učá př CZ Jn př Ad př Zp Ty pc	WIFT (BIC): anka říjemce: dresa anky: ód země anky: čet říjemce: ZOI 0100 00 méno říjemce: říjemce: ód země říjemce: práva: //P oplatku:	CZSPORXX CZSPORXX 000 0000 0000 0019 Karel Novák Česká republika - CZ SHA - poplatky se dělí mezi plátce a příjemce
					Podepsat	později Podepsat

Příklad zadání zahraniční platby

Formulář zahraniční platby obsahuje následující položky:

- Účet příjemce (IBAN) číslo cílového účtu v národním formátu nebo IBAN
- SWIFT (BIC) BIC kód banky příjemce
- Jméno/název příjemce maximálně 35 znaků
- Adresa příjemce maximálně 70 znaků
- Kód země příjemce rozbalovací nabídka s výběrem zemí
- Název banky příjemce maximálně 35 znaků
- Adresa banky příjemce maximálně 70 znaků

- Kód země banky rozbalovací nabídka s výběrem zemí
- Částka
- Měna rozbalovací nabídka s výběrem měn
- Datum splatnosti je vybrán pomocí kalendáře
- Typ poplatku rozbalovací nabídka
- Zpráva maximálně 140 znaků

Pro validní zadání zahraniční platby musí být splněny následující podmínky:

- Pole Cílový účet / IBAN může obsahovat číslo účtu v národním formátu nebo IBAN.
- Pole SWIFT (BIC) musí obsahovat validní BIC kód.
- Pokud je pole SWIFT (BIC) vyplněno, nelze vyplnit pole Název banky příjemce, Adresa banky příjemce a Kód země banky.
- Pokud je banka příjemce v zemi EHP, je pole SWIFT (BIC) povinné a cílový účet musí být zadán ve formátu IBAN.
- Pokud není vyplněno pole SWIFT (BIC) jsou pole Název banky příjemce, Adresa banky příjemce a Kód země banky povinná.
- Pokud je banka příjemce v zemi EHP a měna transakce je shodná s měnou zdrojového účtu, musí být v poli Typ poplatku zadána hodnota "SHA".
- Pokud je banka příjemce v zemi EHP a měna transakce není shodná s měnou zdrojového účtu, musí být v poli Typ poplatku zadána hodnota "SHA" nebo "OUR".
- Přes formulář zahraniční platby nelze provádět platbu do domácí banky v domácí měně; k tomu je určen formulář domácí platby.
- Přes formulář zahraniční platby nelze provádět cizoměnovou platbu v rámci banky; k tomu je určen formulář zahraniční platby v rámci J&T.
- Přes formulář zahraniční platby nelze provádět platbu mezi českou a slovenskou pobočkou J&T; k tomu je určen formulář zahraniční platby v rámci J&T.

Formulář můžete předvyplnit ze šablony pomocí rozbalovací nabídky šablon v záhlaví formuláře. Rozbalovací nabídka obsahuje všechny klientovy šablony zahraničních plateb.

Platbu lze prostřednictvím tlačítek pod rychlým přehledem Uložit ke schválení nebo Potvrdit

3.2.4.1 Zahraniční platba v rámci J&T

Jedná se o zkrácený formulář pro mezipobočkovou platbu či platbu v rámci v jedné země v měně, která není tuzemskou.

Tuzemská platba	Hromadná platba	Rychlý převod mezi vlastními produkty	Zahraniční platba		
Zdrojový účet 0002213333/5800 (CZK)	Vyberte z	ze šablony 👻	Platba v rámci J&T	Číslo účtu: Datum spla	0002213333/5800 (CZK) Itnosti:
Účet příjemce	Banka	a (pobočka) příjemce		Cílový účet	1200052632
1200052632	8320	- J&T BANKA, a.s., poboči	ka 🔻	Banka (pobočka) příjemce	8320 - J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky
Částka	Měna	Datum	splatnosti	Zpráva	
250,00	USD	· ·			
Zpráva				Částka	250 1150
				Podepsat	zoo osp později Podepsat

Příklad platby v rámci J&T

Pro zadání zahraniční platby v rámci J&T slouží tlačítko Platba v rámci J&T v záhlaví formuláře zahraniční platby.

Formulář zahraniční platby v rámci J&T obsahuje následující položky:

- Účet příjemce číslo účtu v národním formátu
- Banka (pobočka) příjemce rozbalovací nabídka obsahující českou a slovenskou pobočku J&T
- Částka
- Měna rozbalovací nabídka s výběrem měn
- Datum splatnosti je vybrán pomocí kalendáře
- Zpráva maximálně 140 znaků

Přes formulář platby v rámci J&T nelze provádět platbu v domácí měně v rámci pobočky; k tomu je určen formulář domácí platby.

Formulář můžete předvyplnit ze šablony pomocí rozbalovací nabídky šablon v záhlaví formuláře. Rozbalovací nabídka obsahuje všechny klientovy šablony zahraničních plateb v rámci J&T.

Platbu lze prostřednictvím tlačítek pod rychlým přehledem Uložit ke schválení nebo Potvrdit.

3.3. Trvalá platba

331

Trvalé platby jsou dostupné položkou Trvalá platba v levém menu.

Trvalý příkaz

Agenda trvalých plateb obsahuje trvalé příkazy a souhlasy s inkasem. Mezi nimi lze přepínat záložkami v záhlaví agendy.

+ Nový příkaz Trvalé příkazy Souhlasy s inkasem	
Zdrojový účet 0002218732/5800 (CZK) Název příkazu Vyberte ze šablony	Zdrojový účet 0002218732/5800 (CZK)
Účet příjemce Kód banky	Název příkazu
89156412 (a) 7 2100 Variabilní symbol Konstantní symbol Specifický symbol 89156622 (a) 10 (a) 10	Účet 89156412 příjemce Kód banky 2100
Částka Zpráva 12 000,00 CZK Hypotéka	Variabilní 29156622 symbol Konstantní symbol Specifický
Četnost Provedení příkazu 1×za 1 Měsíc * Podle základního data	specifický symbol Zpráva Hypotéka
Základní datum Platné do 27.06.2014 29.06.2019	Četnost 1 x za 1 Měsíc Provedení Podle základního data příkazu
Zpracování Mimo pracovní dny	Základní 27.06.2014 datum Plotořdo 29.06.2019
	Zpracování Na začátku účetního dne Mimo Předchozí pracovní den pracovní dny
	Cástka 12 000,00 CZK Uložit ke schválení Potvrdit

Přehled trvalých příkazů obsahuje následující sloupce:

- Název příkazu
- Číslo účtu příjemce
- Částka

- Platné do
- Stav
- Akce viz operace s trvalým příkazem

Nový trvalý příkaz lze založit tlačítkem + Nový příkaz v záhlaví přehledu.

V záhlaví formuláře trvalého příkazu jsou následující údaje:

- Zdrojový účet číslo, kód banky a měna zdrojového účtu; zdrojový účet lze změnit pomocí nabídky ve stavovém řádku
- Název příkazu povinné pole pro zadání názvu trvalého příkazu
- Vyberte ze šablony rozbalovací nabídka obsahující všechny klientovy šablony domácích plateb; výběrem šablony se formulář předvyplní údaji ze šablony

Formulář obsahuje následující údaje:

- Účet příjemce povinná položka
- Kód banky povinná položka; kód banky lze vybrat z číselníku
- Variabilní symbol
- Konstantní symbol
- Specifický symbol
- Částka povinná položka; částka je vždy v domácí měně
- Zpráva maximálně 140 znaků
- Četnost povinná položka; pole pro zadání frekvence trvalého příkazu a rozbalovací nabídka s výběrem období (den, týden, měsíc)
- Provedení příkazu povinná položka; rozbalovací nabídka s hodnotami:
 - Podle základního data trvalý příkaz se provede vždy v den odpovídající základnímu datu (např. pokud je základní datum 16. 10. 2013 a četnost je 1 x za 1 měsíc, provede se trvalý příkaz každý měsíc 16.)
 - Poslední den periody lze zvolit pouze v kombinaci s měsíční frekvencí; trvalý příkaz se provede vždy poslední den v měsíci
- > Základní datum datum prvního provedení trvalého příkazu
- Platné do nepovinná položka; konec platnosti trvalého příkazu; pokud není zadáno, není platnost trvalého příkazu omezena
- Zpracování povinná položka; rozbalovací nabídka s hodnotami:
 - Na začátku účetního dne platba z trvalého příkazu se zpracuje na začátku dne
 - Na konci účetního dne platba z trvalého příkazu se zpracuje na konci dne
- Mimo pracovní dny povinná položka; rozbalovací nabídka s hodnotami:
 - Předchozí pracovní den pokud platba z trvalého příkazu připadne na nepracovní den, zpracuje se platba předchozí pracovní den (např. připadne-li platba na neděli, zpracuje se v pátek)
 - Následující pracovní den pokud platba z trvalého příkazu připadne na nepracovní den, zpracuje se platba následující pracovní den (např. připadne-li platba na sobotu, zpracuje se v pondělí)

3.3.1.1 Operace s trvalým příkazem

Na přehledu a detailu trvalého příkazu jsou k dispozici následující operace:

Detail

Operace zobrazí detail trvalého příkazu.

Editovat

Operace zobrazí formulář trvalého příkazu k provedení změn. Změna platí až v okamžiku, kdy je plně autorizována. Dokud nedojde k plné autorizaci změněného trvalého příkazu, platí stále původní předpis – tzn. platby z trvalého příkazu se generují v původní podobě.

Smazat

Operace ukončí a smaže trvalý příkaz. Pokud není možné trvalý příkaz ukončit k aktuálnímu dni, aplikace klienta upozorní na nejbližší datum, ke kterému bude trvalý příkaz ukončen – platby plánované do tohoto data budou provedeny.

3.3.2. Souhlas s inkasem

Souhlasy s inkasem klienta jsou v ePortalu pouze formou náhledu. Nelze o ně v rámci aplikace požádat ani je jakkoli upravovat.

Přehled souhlasů s inkasem obsahuje následující sloupce:

- Název souhlasu
- Účet příjemce účet, v jehož prospěch je možné inkasovat prostředky
- Limit maximální částka, kterou lze inkasovat
- Platnost od počátek platnosti souhlasu s inkasem
- Platné do konec platnosti souhlasu s inkasem
- Akce

3.4. Trvalé investice

Agenda je blíže vysvětlena v sekci 5.4 Trvalé investice.

3.5. Nedokončené platby

Přehled nedokončených plateb je dostupný odkazem v záhlaví sekce nedokončených plateb v Přehledu účtu nebo položkou **Nedokončené** v levém menu.

	Datum	Částka	Protistrana	Operace	Akce
	14.07.2014	-12,00 CZK	111021/5800	K podpisu	0. 🗙 📑
	20.05.2014	-205,00 CZK	19/5500	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	01.02.2014	-17,00 EUR	123/8230	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	01.02.2014	-17,00 CZK	123/8230	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	08.11.2013	-333,00 CZK	19/0100	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	05.11.2013	-1,00 CZK	2400001175/5800	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	01.11.2013	-3 946,00 CZK	100000005/0100	Čeká na zpracování	0. 🗙 📑
	01.11.2013	-3 946,00 CZK	100000005/0100	Čeká na zpracování	0. 🗙 📑
	30.10.2013	-3 720,00 CZK	100000005/0100	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	30.10.2013	-3 720,00 CZK	100000005/0100	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	30.10.2013	-3 720,00 CZK	100000005/0100	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	30.10.2013	-2 592,00 CZK	100000005/0100	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	30.10.2013	-650,00 CZK	NL60ABNA0495754064/ABNANL2A	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	29.10.2013	-1 647,00 CZK	296669001/5500	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	24.10.2013	-1,00 CZK	1003120002/0300	K podpisu	0. 🗙 📑
1	11.10.2013	-10 000,00 CZK	296669001/5500	K podpisu	Q 🗙 📑
1	11.10.2013	-30,00 CZK	19/0100	Kpodpisu	Q 🗙 📑
1	09.10.2013	-44 588,00 CZK	2200010878/5800	Kpodpisu	0. 🗙 📑
1	09.10.2013	-1,00 CZK	19/0800	K podpisu	0. 🗙 📑
1	07.10.2013	-1,00 CZK	19/0100	K podpisu	Q 🗙 📑
	04.10.2013	-76,00 CZK	2400001175/5800	Kpodpisu	0. 🗙 📑
	04.10.2013	-87,00 CZK	2400001175/5800	Zamítnutí	0, Bi 🕇
1	04.10.2013	-123,00 CZK	2400001175/5800	Kpodpisu	0. 🗙 📑
1	04.10.2013	-65,00 CZK	19/2010	Kpodpisu	0. 🗙 📑
Vyt	brat vše		(Změna data splatnosti Export CS	Schválit

Příklad formuláře nedokončené platby

Přehled zobrazuje

a) platby, které zatím nebyly zpracovány, protože nejsou plně autorizovány;

- b) platby, které zatím nebyly zpracovány, protože mají datum splatnosti v budoucnosti;
- c) platby, které již nemohou být zpracovány byly zamítnuty z důvodu nedostatku prostředků či jiné chyby.

Přehled obsahuje následující sloupce:

- Datum požadované datum splatnosti platby
- Částka částka a měna platby
- Protistrana identifikace protiúčtu
- Operace stav platby
- Akce viz operace s platbou

Přehled lze exportovat do CSV pomocí tlačítka Export CSV pod přehledem.

Na levém okraji přehledu se nachází zatržítka, kterými lze označit vybrané platby pro provedení hromadné akce. Zatržítka jsou přístupná pouze u plateb ve stavu "K podpisu". Pro označení všech plateb, u nichž jsou zatržítka přístupná, slouží tlačítko Vybrat vše pod přehledem.

3.5.1. Hromadná změna data splatnosti

29666	9001/5500	Kpodpisu	
	19/0100	Kpodpisu	
2200	Prosím vyp splatnosti	lňte nové datum	
2400	Datum	16.12.2013	
2400			
2400	Zrušit	Potvrdit	
	Změ	ěna data splatnosti Export CSV	

Přiklad detailu změny splatnosti v sekci Nedokončené

Hromadnou změnu data splatnosti lze provést tlačítkem Změna data splatnosti pod přehledem nedokončených plateb. Tlačítko je aktivní, pokud je v přehledu označena alespoň jedna platba. Po stisknutí tlačítka se zobrazí dialog pro zadání nového data splatnosti. Po zadání data a stisknutí tlačítka Potvrdit systém zobrazí autorizační pole pro potvrzení změny.

Provedení operace z platby odstraní původní podpisy, tzn. je-li nastavena vícenásobná autorizace, musí ostatní uživatelé platbu znovu autorizovat.

3.5.2. Hromadná autorizace

Hromadnou autorizaci lze provést tlačítkem Schváliť pod přehledem nedokončených plateb. Tlačítko je aktivní, pokud je v přehledu označena alespoň jedna platba. Po stisknutí tlačítka se zobrazí autorizační pole. Úspěšným provedením operace je ke všem platbám připojen váš podpis.

3.6. **Pohyby**

Přehled pohybů na běžném účtu je dostupný odkazem v záhlaví sekce zaúčtovaných a zpracovávaných plateb v Přehledu účtu nebo položkou **Pohyby** v levém menu.

9	Datum	Valuta	Částka	Protistrana		Operace		Akce
Od	Do Do	# Stav	Ŧ	Operace 🔹	Protiúčet	Částka od	Částka do	Hledat
Zpracov	vávané							
C	01.10.2013	-1	150,00 EUR	BE49423909213171/KF	REDBEBBXXX	Čeká na autorizac	zi	0, 🗉
1	16.09.2013	-1	111,00 CZK	1110211/5800		Čeká na autorizac	zi	€, 📑
Zaúčtov	vané							
				Žádná doto k	zobrazoní			

Přiklad Pohybů běžného účtu

Přehled je rozdělen do dvou sekcí:

- Zaúčtované již provedené platby
- Zpracovávané nezaúčtované blokace (např. blokace z plateb kartou)

Přehled obsahuje následující sloupce:

- Datum požadované datum splatnosti platby
- Valuta datum skutečného zpracování platby
- Částka částka a měna platby
- Protistrana identifikace protiúčtu nebo obchodníka (u karetních plateb)
- Operace typ platby u zaúčtovaných; stav platby u zpracovávaných a nedokončených
- ► Akce viz operace s platbou

Tlačítkem v levém horním rohu přehledu lze zobrazit filtr, který nabízí následující filtrační kritéria:

- Od zobrazí pouze platby, které mají datum větší nebo rovné zadanému
- Do zobrazí pouze platby, které mají datum menší nebo rovné zadanému
- Stav zobrazí pouze platby z vybrané sekce
- Operace zobrazí pouze platby vybrané kategorie
- Protiúčet zobrazí pouze platby, u nichž je číslo protiúčtu shodné se zadaným
- Částka od zobrazí pouze platby, které mají částku větší nebo rovnou zadané
- Částka do zobrazí pouze platby, které mají částku menší nebo rovnou zadané

Přehled lze exportovat do CSV pomocí tlačítka Export CSV pod přehledem.

3.7. Operace s platbou

V přehledech a detailech plateb je k dispozici několik operací, které lze s platbami provádět. Některé operace mohou být dostupné pouze u některých plateb v závislosti na jejich typu a stavu. **Detail**

Detail transakce čís	o 19079705		
Cílový účet	0002126598/5800	Datum splatnosti Valuta	21.09.2016
Protiúčet Název protiúčtu	2600008857/5800 Filip Černý	Částka ID	5 810,00 CZK 23503067
Zpráva	Tuzemská platba - IB	Typ transakce	Příchozí transakce
		Variabilní symbol Konstantní symbol Specifický symbol	

Přiklad detailu transakce

Operace zobrazí detail vybrané platby. Operace je dostupná ve všech přehledech plateb pro všechny záznamy.

Kopie

Operace otevře formulář pro zadání nové platby předvyplněný údaji platby, na které byla operace použita. Operace je dostupná u všech odchozích plateb s výjimkou blokací a karetních transakcí.

Zrušit

Operace zruší platbu. Zrušená platba již nebude realizována. Operace je dostupná u všech nedokončených plateb, které nebyly již zrušeny nebo zamítnuty systémem.

Odstranit

Operace odstraní zrušenou platbu. Odstraněna platba se již nebude v přehledech zobrazovat. Operace je dostupná u všech plateb, které byly zrušeny klientem nebo zamítnuty systémem.

3.8. Výpisy

Přehled výpisů z běžného účtu je dostupný položkou Výpisy v levém menu.

3.8.1. Filtrování výpisů

V horní části přehledu se zobrazují kontrolky pro filtrování výpisů zobrazených v přehledu. Filtrovat lze podle následujících kritérií:

- Od zobrazí pouze výpisy s datem větším nebo rovným zadanému
- Do zobrazí pouze výpisy s datem menším nebo rovným zadanému

3.8.2. Export výpisu

V pravém sloupci přehledu je k dispozici odkaz pro export výpisu do PDF a ABO. Po jeho stisknutí Vám systém nabídne ke stažení PDF soubor s příslušným výpisem.

3.9. Šablony

Šablony jsou dostupné položkou Šablony v levém menu.

3.9.1. **Přehled šablon**

Přehled šablon zobrazuje šablony klienta napříč všemi účty. Zahraniční šablony tak jsou k dispozici nezávisle na zdrojovém účtu. Tuzemské šablony jsou k dispozici pouze u účtu v domácí měně, tzn. u korunových účtů vedených v české pobočce jsou k dispozici tuzemské šablony v CZK, u eurových účtů vedených ve slovenské pobočce jsou k dispozici tuzemské šablony v EUR.

+ Tuzemská ša	blona 🕂 Zahra	aniční šablona	+ Šablona v rámci J&T		
Název ša	blony	Vše 🔻	Číslo účtu příjemce	Částka	Akce
Nájem ba	ibička Sydney Z	ahraniční platba	CZ14080000000111111111/	647,00 AUD	∥ @ 🖬 🗸
Popelnic	e Ti	uzemská platba	100000005/0100	237,00 CZK	∥ @ 🚞 🗸
Pevná lin	nka Ti	uzemská platba	100000001/0100	761,00 CZK	∥ @ ≣ ✓
Zahr. obe	ecná Zá	ahraniční platba	/	CZK	🖉 🔍 🚞 🗸
Pojištění	domácnosti Z	ahraniční (v rámci J&T	r) 0002064569/5800	1 448,00 CZK	🖉 🔍 🚞 🗸
Sponzoro	ování Ráhula Z	ahraniční (v rámci J&T	r) 0002064569/5800	1 514,00 CZK	🖉 🔍 🚞 🗸
Vybrat vše]				Odeslat označené

Přiklad různých typů šablon

Přehled obsahuje následující sloupce:

- Název šablony
- Typ záhlaví sloupce slouží jako filtr (viz níže)
- Číslo účtu příjemce
- Částka částka a měna platby
- Akce viz operace se šablonami

Přehled lze filtrovat podle následujících typů šablon:

- Vše
- Tuzemské
- Zahraniční
- Zahraniční v rámci J&T

Na levém okraji přehledu se nachází zatržítka, kterými lze označit vybrané šablony pro provedení hromadné akce. Zatržítka jsou přístupná pouze u šablon tuzemských plateb. Pro označení všech šablon, u nichž jsou zatržítka přístupná, slouží tlačítko Vybrat vše pod přehledem.

3.9.1.1 Hromadné odeslání šablon

Hromadné odeslání šablon lze provést tlačítkem Odeslat označené pod přehledem šablon. Tlačítko je aktivní, pokud je v přehledu označena alespoň jedna šablona. Po stisknutí tlačítka se otevře formulář hromadné platby předvyplněný údaji z označených šablon.

3.9.2. Nová šablona

Jednotlivé typy šablon mají stejné zadávací pole jako jednotlivé typy plateb (viz. výše). U šablony musí být vždy název. Nevyplněné položky zůstanou při použití šablony prázdné a lze je doplnit ručně.

Nová šablona je dostupná tlačítky nad přehledem šablon. K dispozici jsou následující tlačítka:

- + Tuzemská šablona pro otevření formuláře šablony tuzemské platby
- ▶ + Zahraniční šablona pro otevření formuláře zahraniční platby
- + Šablona v rámci J&T pro otevření formuláře zahraniční platby v rámci J&T

3.9.3. **Operace se šablonami**

Detail

Operace zobrazí detail vybrané šablony. Operace je dostupná ze sloupce **Akce** v přehledu šablon.

Upravit

Operace zobrazí formulář pro úpravu hodnot jednotlivých položek šablony. Formulář má stejnou podobu jako formulář pro zakládání nové šablony.

Operace je dostupná ze sloupce **Akce** v přehledu šablon nebo tlačítkem Upravit pod detailem šablony.

Smazat

Operace odstraní vybranou šablonu. Po stisknutí Vás systém požádá o potvrzení, že chcete šablonu skutečně smazat. Po provedení akce je zobrazen přehled šablon bez smazané šablony.

Operace je dostupná ze sloupce Akce v přehledu šablon nebo tlačítkem Smazat pod detailem šablony.

Zaplatit

Operace otevře formulář pro zadání nové platby předvyplněný údaji z vybrané šablony. Operace je dostupná ze sloupce **Akce** v přehledu šablon nebo tlačítkem **Odeslat** pod detailem šablony.

3.10. Vlastnosti účtu

Žádost					
lkona		Notifikace Zasílat informaci o zůstatku Měsíčně *			
Jméno	Žádost 🖉	SMS	Email	_	
Číslo účtu	2600000/5800	+420777666254	ja@mail.cz		
IBAN	CZ985800000002600000	+Zadejte telefon	Zadejte email		
SWIFT (BIC)	JTBPCZPPXXX	+Zadejte telefon	Zadejte email		
Stav	Aktivní		Uložit		
Vlastní	0,00				
Měna	RUB	Zasílat informaci o poł	nybu na účtu větším než	Ø	
		250,00 RUB			
		SMS	Email		
		+420723345210 +420777666254	ja@mail.cz		

Přiklad vlastností běžného účtu

Vlastnosti účtu jdou dostupné položkou Vlastnosti v levém menu.

Obrazovka ukazuje základní údaje o vybraném účtu:

- Ikona ikona účtu, která se zobrazuje v nabídkách, kde lze účet zvolit; ikonu lze změnit
- Název uživatelský název účtu, který se zobrazuje v nabídkách, kde lze účet zvolit; název lze změnit, smí mít maximálně 11 znaků
- Číslo účtu číslo účtu včetně kódu banky v národním formátu
- IBAN číslo účtu v mezinárodním formátu IBAN
- SWIFT (BIC) kód banky v mezinárodním formátu SWIFT
- Stav aktuální stav účtu
- Vlastní prostředky disponibilní zůstatek účtu snížený o povolený debet
- Měna měna účtu

3.10.1. Notifikace

Ve vlastnostech účtu si můžete nastavit zasílání notifikací.

Pro každou notifikaci lze zadat až tři telefonní čísla pro zasílání SMS a tři e-mailové adresy pro zasílání notifikačních emailů.

Notifikace o zůstatku je na zadané kontakty zasílána pravidelně ve zvoleném intervalu.

Notifikace o pohybu je na zadané kontakty zasílána v okamžiku pohybu na účtu, který je větší než zadaná částka.

4. Vklady

Tato stránka Vám poskytne přehled o produktech, které souvisí s Vaším právě vybraným produktem.

4.1. Přehled

Tato stránka Vás informuje o pohybech na vkladu, které si můžete vybrat v rozbalovací nabídce v levém horním rohu stránky.

🐨 Vkl. vypov 3900008407 (Ci) 🔻	Aktuální zůstatek	102 514,99 CZK				
Přehled	Datum	Valuta	Částka	Číslo účtu	Operace	Akce
Výpisy	01.04.2014	01.04.2014	-83.00 CZK	NWB interest settlement w	Daň z úroků	œ.
Vlastnosti	01.04.2014	01.04.2014	553,39 CZK	NWB interest settlement w	Vypořádání úroku	
	22.01.2014	22.01.2014	134,60 CZK	2500001738/5800	Zahraniční platba - IB	Đ,
	16.01.2014	16.01.2014	1,09 CZK	2066097/5800	Tuzemská platba - IB	O,
	02.01.2014	01.01.2014	-84,36 CZK		Daň z úroků	O,
	02.01.2014	01.01.2014	562,45 CZK	3900008407	Vypořádání úroku	O,
	01.10.2013	01.10.2013	-101,29 CZK		Daň z úroků	O,
	01.10.2013	01.10.2013	675,33 CZK	3900008407	Vypořádání úroku	Ð,

Příklad přehledu transakcí na termínovaném vkladu

- Datum požadované datum splatnosti platby
- Valuta datum skutečného zpracování platby
- Částka částka a měna platby
- Protistrana identifikace protiúčtu
- ► **Operace** typ platby
- Akce výčet akcí, které můžete vykonat nad danou transakcí. Výběrem akce detail zobrazíte detail dané transakce.

4.2. Výpisy z vkladů

Přehled výpisů z vkladu je dostupný volbou Výpisy v levém menu.

	Produkt	Datum	Тур	Export
'ýpisy				
lastnosti	08 = 00			Persita
	320000123456-4564	13.12.2012	Üčet	ABQ EDE
	320000123456.4564	13.12.2012	Üdet	680 505
	320000123496.4964	10.12.2012	Üdet	680 FDE
	320000123456.4564	9.12.2012	Úðet	ARQ EDE
	320000123456.4564	8.12.2012	Účet	ABQ PDF

Příklad výpisů z vkladů

4.2.1. Filtrování výpisů

V horní části přehledu se zobrazují kontrolky pro filtrování výpisů zobrazených v přehledu. Filtrovat lze podle následujících kritérií:

- Od zobrazí pouze výpisy s datem větším nebo rovným zadanému
- Do zobrazí pouze výpisy s datem menším nebo rovným zadanému

4.2.2. Export výpisu

V pravém sloupci přehledu je k dispozici odkaz pro export výpisu do PDF. Po jeho stisknutí je uživateli nabídnut ke stažení PDF soubor s příslušným výpisem.

4.3. Vlastnosti vkladu

Výběrem vkladu v rozbalovací nabídce v levém horním rohu stránky a kliknutím na položku **Vlastnosti** v levém menu zobrazíte vlastnosti vybraného vkladu.

Vlastnosti vkladu slouží k zobrazení přesného popisu daného vkladu.

Položky zobrazené ve vlastnostech vkladu se liší dle typu vybraného vkladu. Hned na úvodu se můžete setkat s následujícími položkami, společnými pro všechny typy vkladů:

- Ikona ikona, kterou jste vybrali pro Váš vklad
- Název název Vašeho vkladu
- Číslo vkladu číslo vkladu
- **Druh** zobrazuje druh Vámi vybraného vkladu
- Částka výše vkladu v dané měně
- Datum založení datum založení vkladu
- Datum splatnosti datum splatnosti jistiny vkladu
- Období délka vkladu
- Úroková sazba zobrazuje úrokovou sazbu Vámi vybraného vkladu
- Výplata úroku zobrazuje, jakým způsobem bude vyplacen úrok z vkladu
- Navázaný účet pro výplatu jistiny zobrazuje číslo účtu, na který bude vyplacena jistina vkladu

lkona Název vkladu	*** • •	Navázaný účet Pro výplatu jistiny 0002126598/5800
Číslo vkladu Druh vkladu	3600014135 Termínovaný vklad	Prolongace Způsob prolongace automatická
Částka	120 000,00 CZK	
Datum založení Datum splatnosti Období	03.05.2016 03.05.2018 2 roky	Notifikace Zaslat upozornění před ukončením vkladu.
Úroková sazba Výplata úroků	2,35 % k jistině ročně	Sm5 Email

Příklad vlastnosti vkladu

Vklad s možností prolongace obsahuje navíc následující položky:

Prolongace – v této sekci můžete změnit nastavení způsobu prolongace.

Vklad s možností obnovy vkladu v této sekci navíc obsahuje následující položky:

• **Obnova** – v této sekci může změnit parametry nového vkladu, který vznikne z původního.

Vklad s možností výpovědi obsahuje navíc následující položky:

Aktivní výpovědi – v této sekci můžete vypovědět zvolenou částku nebo celý vklad. V sekci dále vidíte informace o provedených výpovědích vkladu.

4.3.1. Notifikace

Ve vlastnostech vkladu si můžete nastavit zasílání notifikací.

Pro každou notifikaci lze zadat až tři telefonní čísla pro zasílání SMS a tři e-mailové adresy pro zasílání notifikačních emailů.

Notifikace je na zadané kontakty odeslána zvolený interval před ukončením vkladu.
Vklad		
lkona Název vkladu	Vklad 🖉	Navázaný účet Pro výplatu jistiny 000209/5800
Číslo vkladu Typ vkladu	300083 Termínovaný vklad	Prolongace Způsob prolongace bez prolongace
Částka Datum založení Datum splatnosti Období	2 710 034,13 CZK 20.02.2014 22.02.2016 2 roky	Notifikace Zaslat upozornění Měsíc 🔹 před ukončením vkladu. 🗱
Úroková sazba Výplata úroků	3,10 % k jistině ročně	SMSEmail+ 420777666524ja@mail.cz+ Zadejte telefonZadejte email+ Zadejte telefonZadejte emailUložit

Příklad nastavení notifikací ve vlastnostech vkladu

5. Investice

Agenda investice je dostupná pod tlačítkem INVESTICE v hlavním menu nebo pod tlačítkem Přehled na kartě investice na celkovém přehledu.

V záhlaví agendy se zobrazuje stavový řádek. První položkou ve stavovém řádku je rozbalovací nabídka portfolií klienta.

Všechny informace zobrazené v agendě Investice se vztahují ke konkrétnímu portfoliu, které je v této nabídce zvoleno. Stavový řádek dále obsahuje následující informace:

- V produktech suma prostředků, které jsou investovány do produktů na vybraném portfoliu
- Zpracovávané suma prostředků, které jsou na vybraném portfoliu ve stavu zpracování

Pokus2 99922652 (CZK) *	V produktech 1 180 679,56 CZK	Zpracovávané 0,00 CZK	and the second

Příklad stavového řádku Investic

5.1. **Přehled**

Přehled portfolia zobrazuje veškeré produkty, kterými na vybraném portfoliu disponujete. Přehled je rozdělen do několika sekcí. Zobrazují se vždy jen ty sekce, u kterých vlastníte alespoň jeden produkt.

Sekce mohou být následující:

- Akcie
- Dluhopisy
- Fondy (podílové listy)
- Futures/Forward
- Indexy
- Investiční certifikáty
- Komodity
- Opce/Warranty/Práva
- Ostatní
- Směnky
- Zatimní listy

Přehled obsahuje následující sloupce:

- Název/účet název drženého cenného papíru; v případě sekce Finance Název účtu
- Kusů počet kusů, u kterých byl obchod realizován
- Pořizovací cena cena, za kterou byl cenný papír pořízen tento údaj je v měně obchodu
- Aktuální cena aktuální hodnota cenného papíru na trhu tento údaj je v měně obchodu
- Výnos % procentuální změna mezi **Pořizovací cenou** a **Aktuální cenou -** tento údaj je v měně obchodu
- Objem finanční objem konkrétního produktu, kterým disponujete tento údaj je v referenční měně
- Stav v jakém stavu se cenný papír nachází, tedy zda je Zobchodovaný (T) nebo již Vypořádaný (S)
- Akce tlačítko které Vás přesměruje na zadání pokynu pro vybraný cenný papír

V levém horním rohu se nachází box, nadepsaný **Vyberte hodnotu**, ve kterém si máte možnost vybrat produkt, který si přejete vyfiltrovat. Filtr potvrdíte kliknutím na tlačítko Hledat. Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit, a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru , které se nachází v záhlaví.

Strana 38 z 91

5.2. Vybrat CP

Hledání a výběr cenných papírů k Vaší investici máte k dispozici pod položkou **Vybrat CP** v levém menu. Tato agenda je rozdělena na tři části. Přičemž první část slouží k vyhledávání cenných papírů a druhé dvě podávají doplňující informace o cenném papíru. Doplňující informací může být jeho cenový vývoj v čase reprezentovaný grafem, případně stručný popis apod.

Seznam CP	Podrobnosti investice	Popis
Vložte text 🔎 Filtr 🕨	J&T MONEY CZK OPF	Cílem fondu je zhodnocování nad úrovní bankovních vkladů prostřednictvím investic
Nazev CP 🏆 😰 Cena Ména Tip		do nástrojů s pevným výnosem, především
ACCESS 9,25 4 USD	Cílem smíšeného fondu je výnos nad úrovní	dluhových cenných papirů, instrumentů peněžního trhu včetně směnek a
	bankovních vkladů prostřednictvím investic	termínovaných vkladů. Vhodný pro
BATERISCHE 5 · 54,56 EUR	do pevné úročených nástrojů, především dlubových cenných papírů, instrumentů	investory, kteří se chtějí podílet na
BHP, a.s. 6 · 3,2 EUR	peněžního trhu včetně směnek a	investičnich nápadech skupiny J&T
SIGBOARD 7,0 4 1,04 C2K	termínovaných vkladů. Vhodný pro	
	investory, kteří se chtějí podílet na	
CEETA 6,50/2 3 1 1015 EUR	investionen napadeen skupiny J&T.	
ČEZ 5 1 574 674		
	Aktuální cena 0 CZK	
DAIREWAIII 5, 3 + 299 CZK	Název J&T MONEY CZK OPF	
Dihopisy CPI 5 10100 EUR	ISIN/VID CZ0008473808	
ERSTEGROU 5 1 715,2 CZK	Trida rizika 2	
ESIN Group 7, 4 1 1010 EUR	Region CZ	
FACEBOOK IN 5 + 85,88 USD	Měna C7K	
HSBC GIF EUR. 6 · EUR	Mena CZK	
HSBC GIF Rus 6 · USD		
HSBC GIF Tha 6 · USD		
ISTROKAP.CZ 5 500 EUR		
JOJ Media Ho 4 1 990 EUR		
J&T MONEY C 2 · CZK		
J&T SELECT z 5 · EUR		
JTFG III 6,00/16 3 1 1015 EUR		
		• • • •
1D 5D 1T 2T 1M 3M 1R 2R MAX	1T 2T 1M 3M 1R 2R MAX	Přidat do oblíbených Vybrat



5.2.1. Seznam CP

První z částí obsahuje seznam cenných papírů, ve kterém máte možnost vyhledávat, pro Vás zajímavé, cenné papíry. Pro toto vyhledávání máte dvě možnosti:

• Po kliknutí na tlačítko Filtr si můžete nastavit filtrační podmínky tak, aby se Vám v seznamu zobrazovaly záznamy

podle Vašeho přání. Máte na výběr z následujících filtračních podmínek:

- Druh CP nastavuje druh cenného papíru
- Typ blíže specifikuje typ cenného papíru
- Region územní určení, kde je cenný papír veden
- ▶ Tip označuje cenné papíry, které banka označuje jako zajímavé
- ▶ Trh určuje trh, na kterém se cenný papír obchoduje
- Riziko míra rizika, kterou nesete při obchodu s cenným papírem
- Sektor odvětví, do kterého se cenný papír řadí

Tlačítkem Použít filtr, potvrdíte vybrané filtrační podmínky, které se následně aplikují a v seznamu CP zobrazí již vyfiltrované výsledky.

Tlačítkem Zrušit filtr vymažete veškeré zadané filtrační podmínky a zavřete okno pro filtrování.

Filtry		×
Druh CP	Vyberte hodnotu	•
Тур	Vyberte hodnotu	Ŧ
Region	Vyberte hodnotu	Ŧ
Tip	Vyberte hodnotu	•
Trh	Vyberte hodnotu	Ŧ
Riziko	Vyberte hodnotu	•
Sektor	Vyberte hodnotu	Ŧ
Zrušit filtr	Použít	t filtr

Příklad filtračních kritérií výběru instrumentu

Pokud hledáte konkrétní cenný papír a znáte jeho iniciály (tedy název, ISIN...) máte možnost vyhledávání v políčku, které je nadepsáno Vložte text

Seznam cenných papírů se zobrazuje podle zadaných filtračních podmínek. Seznam CP obsahuje následující sloupce, podle kterých je možné výsledky řadit:

- Název CP Název cenného papíru
- Riziko * určuje rizikovost cenného papíru na škále 1 až 6
- Vývoj* 2 vývoj cenného papíru za vybrané období vývoj je možné řadit pouze tehdy, je-li filtr nastaven na "Druh CP – Fondy"
- Cena tržní cena cenného papíru
- Měna měna, ve které je cenný papír vedený
- Tip označuje cenné papíry, které banka označuje jako zajímavé

*časový úsek pro vývoj cenného papíru grafu si volíte pomocí tlačítek, která jsou umístěna pod seznamem. Jedná se o následující časové úseky:

- ▶ 1D jeden den
- ▶ 5D pět dní
- IT jeden týden
- 2T dva týdny
- IM jeden měsíc
- ► 3M tři měsíce
- ▶ 1R jeden rok
- ► 2R dva roky
- MAX maximální časový rozsah, jaký je k dispozici

5.2.2. Podrobnosti investice

Druhá část obsahuje podrobnosti o vybrané investici. Zpravidla se zobrazují tyto údaje:

- Logo
- Celý název cenného papíru

- ISIN/VID ISIN případně VID vybraného cenného papíru
- Třída rizika třída rizika, do které spadá vybraný cenný papír
- Region region, ve kterém je cenný papír veden
- Trh trh, na kterém je cenný papír obchodován
- Měna měna, ve které je cenný papír veden a obchodován

Ve spodní části **Podrobnosti investice** je vyobrazen graf vývoje cen vybraného cenného papíru. Časový rozsah grafu si volíte pomocí tlačítek, která jsou umístěna pod grafem. Jedná se o následující časové úseky:

- ▶ 1T jeden týden
- 2T dva týdny
- ▶ 1M jeden měsíc
- ► 3M tři měsíce
- ▶ 1R jeden rok
- ▶ 2R dva roky
- MAX maximální časový rozsah, jaký je k dispozici

5.2.3. Informace o investici

Třetí část se zaměřuje na zobrazení doplňujících informací o vybraném cenném papíru. Je rozdělena do několika záložek, jejichž význam je následující:

- Popis zobrazuje doplňující popis cenného papíru
- O Emisi zobrazuje informace o emisi
- Dokumenty v případě, že jsou dostupné dokumenty, jsou zde k dispozici pro stažení
- Výkazy
- Zhodnocení ke dni dd.mm.rrrr (dd.mm.rrrr = zde je doplněno datum, pro které je zobrazované zhodnocení cenného papíru k dispozici)

Pod záložkami jsou tlačítka Přidat do oblíbených a Vybrat

- Přidat do oblíbených přidáte cenný papír mezi oblíbené a bude v této skupině zobrazován v agendě Kurzy CP.
- Vybrat vyberete zvolený cenný papír a přejdete na zadávání pokynu viz. Zadávání pokynu přístup z jiné agendy



Příklad funkčních tlačítek agendy

5.3. **Pokyn**

Pokud máte v plánu zadávat nový pokyn, tedy nakupovat nebo prodávat cenné papíry, máte tuto možnost k dispozici dostupnou pod položkou **Pokyn** v levém menu nebo se na zadání pokynu můžete dostat odkazem z jiné části internetového bankovnictví.

5.3.1. Zadávání pokynu – přístup z jiné agendy

Na zadávání pokynu můžete být odkázáni i z jiné části internetového bankovnictví a to pomocí:

- tlačítka Pokyn na dlaždici obchodování na Celkovém přehledu
- operace pro zadání pokynu by v agendách Přehled, Pokyny, Kurzy CP, Celkový přehled
- tlačítka Vybrat v agendě Vybrat CP
- tlačítka Pokyn v agendě Hledat CP

tlačítka Kopie v agendě Pokyny

5.3.2. Zadávání pokynu

V případě, že vstupujete do agendy **Pokyn** přímo z levého menu, nemáte předvyplněný cenný papír a musíte si ho tedy vyhledat v poli. Pole je nadepsáno Vyberte hodnotu. Ve chvíli, kdy napíšete alespoň 3 znaky, podle kterých lze identifikovat cenný papír (název, ISIN), se ve výsledcích vyhledávání objeví hodnoty, které odpovídají zadaným parametrům. Z nich si vyberete ten cenný papír, který Vás zajímá a kliknete na něj. Vedle políčka pro vyhledávání jsou vypsány údaje Symbol a ISIN/VID, podle kterých si můžete provést kontrolu, zda jste vyhledali správný cenný papír.

J&T MONEY CZK OPF	Ŧ	Symbol: CZ0008473808 Corp	ISIN/VID: CZ0008473808

Příklad konkrétního výběru instrumentu

Agenda pro zadávání pokynů je rozdělena na dvě části. Levá strana slouží jako formulář k zadávání údajů, které specifikují Váš požadavek. Naproti tomu pravá strana slouží k rekapitulaci těchto zadaných údajů.

Strana pro zadávání vstupních údajů, tedy formulář může zobrazovat různý počet řádků, které jsou závislé na vstupních datech. Tato závislost může být na druhu cenného papíru, se kterým obchodujete, případně na dalších volbách, které během vyplňování formuláře zvolíte. Povinné položky jsou vždy popsány **tučným písmem**. Ty jsou pro validní vyplnění formuláře zásadní a musíte je tedy pro úspěšné zadání pokynu vyplnit. Položky, které zvýrazněné nejsou, můžete, ale nemusíte, vyplnit. Zadaný pokyn potvrdíte kliknutím na tlačítko Prodej nebo Nákup, které je umístěno v pravé části formuláře. Vedle něj je tlačítko pro aktualizaci hodnot, kterého můžete také využít.

Ve formuláři pro zadání pokynů mohou být k vyplnění přístupné tyto položky:

- Burza/trh* pokud je možnost s cenným papírem obchodovat na více burzách je zde možnost výběru z těchto burzovních trhů; pokud není, je zde pouze jedna možnost
- Směr obchodu* zde vybíráte, zda chcete cenný papír nakupovat, případně prodávat
- Objem* zadáváte množství, které chcete obchodovat objemem v nabízené měně
- Druh pokynu* zde vybíráte, jakým způsobem se bude chovat pokyn, který zadáváte, tzn., zda se bude obchodovat za tržní cenu, případně jinak.
- Účet pro vypořádání* zde vybíráte jeden ze svých autorizovaných běžných účtů, na kterém chcete obchod zrealizovat
- Poznámka zde máte možnost zapsat poznámku; zápis poznámky je povinný v případě obchodu s univerzálním instrumentem, kam napíšete všechny důležité informace, které bude pověřená osoba potřebovat k zadání pokynu

*jedná se o povinnou položku

V případě, že budete nakupovat cenný papír v měně jiné, než jaký vyberete vypořádací účet, bude Vám při nákupu zobrazen Forexový kurz, který Vás bude informovat o směnném kurzu mezi jednotlivými měnami.

J&T MONEY CZK OPF	Ţ	Symbol: JTAMMON	ISIN/VID: CZ0008473808		
Burza/trh	nerozlišeno 💌		Údaje pocházejí ze zdroje, který po však bez jakýchkoliv záruk.	ovažujeme za dů	věryhodný, jsou
Objem Druh pokynu	10 000,00 CZK Trh *		1,2224 CZK	Denní objem Poptávka Nabídka	není k dispozici není k dispozici není k dispozici
Účet pro vypořádání Poznámka	← BEZAK 0002126598 ▼		Obchod Očekávaný objem obchodu Poplatek Objem obchodu s poplatkem Objem obchodu s poplatkem Limity Zůstatek na zvoleném účtu Aktuální stav zvoleného CP		9 920,63 CZK 79,37 CZK 10 000,00 CZK 10 000,00 CZK 15 239,81 CZK 0 kusů
					Nákup

Příklad detailu nakupovaného instrumentu před autorizací

Pravá strana agendy **Pokyn** Vám podává informace o zadávaném pokynu. Zde se liší údaje u investování do akcií a fondů oproti investicím do dluhopisů.

Pravá strana, která rekapituluje informace o zadávaném pokynu a obsahuje u obchodu s akciemi a fondy tyto položky:

Hodnota, která udává cenu posledního obchodu

- Denní objem denní objem obchodů vybraného cenného papíru vyjádřený v kusech
- Poptávka aktuální poptávka na trhu
- Nabídka aktuální nabídka na trhu

Obchod

- Očekávaný objem obchodu očekávaný objem prováděného obchodu bez poplatku tento údaj je uveden v měně obchodu
- Poplatek poplatek, který je Vám účtován za využití služby tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku tento údaj je uveden v měně platby

Limity

- Disponibilní zůstatek zvoleného účtu jakým zůstatkem disponujete na Vámi zvoleném účtu tento údaj je uveden v měně platby
- Aktuální stav zvoleného CP jakým počtem kusů zvoleného cenného papíru celkově disponujete čili jaký je stav tohoto cenného papíru na Vašem portfoliu

Pravá strana, která rekapituluje informace o Vámi zadávaném pokynu a obsahuje u obchodu s dluhopisy tyto položky:

Hodnota, která udává cenu posledního obchodu

- Objem denní objem obchodů vybraného dluhopisu vyjádřený v kusech
- Poptávka aktuální poptávka na trhu
- Nabídka aktuální nabídka na trhu
- Nominál nominální hodnota dluhopisu

Obchod

- Očekávaný objem obchodu s AÚV očekávaný objem prováděného obchodu bez poplatku včetně AÚV tento údaj je uveden v měně obchodu
- Celkový alikvótní úrokový výnos tento údaj celkové AÚV za zadaný pokyn tzn. jednotkové AÚV násobené počtem obchodovaných jednotek
- Poplatek poplatek, který je Vám, účtován za využití služby tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s AÚV a poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně AÚV a s poplatkem – tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s AÚV a poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně AÚV a s poplatkem – tento údaj je uveden v měně platby

Limity

- Disponibilní zůstatek zvoleného účtu jakým zůstatkem disponujete na Vámi zvoleném účtu tento údaj je uveden v měně platby
- Aktuální stav zvoleného CP jakým počtem kusů zvoleného cenného papíru celkově disponujete čili jaký je stav tohoto cenného papíru na Vašem portfoliu

5.4. Trvalé investice

Trvalé investice jsou dostupné v agendě Investice pod položkou Trvalé investice v levém menu. Po vstupu do trvalých investic se zobrazí Přehled všech stávajících založených trvalých investic, které byly založeny s vypořádacím účtem, v jehož kontextu se pracuje.

5.4.1. Přehled trvalých investic

Přehled obsahuje následující sloupce:

- Pořadí v případě, že je pro totožný den v měsíci nastaveno více investičních pokynů, určuje se pořadí, ve kterém budou jednotlivé pokyny zpracovány
- Platnost od datum, od kdy bude trvalá investice prováděna
- Den den v měsíci, kdy bude investice prováděna
- Název CP název cenného papíru, pro který je trvalá investice založena
- Objem (P) částka v měně účtu, která je pro jednotlivou investici nastavena
- ▶ Vypořádací účet číslo účtu, který je pro trvalou investici vybrán jako vypořádací
- Akce viz operace s Trvalou investicí

Inv8 99925986 (EUR) ▼	V produktech 0	,00 EUR		ZĮ	pracovávané 0,00 EUR		
Přehled	Pořadí 👖	Platnost od	Den	Název CP	Objem P	Vypořádací účet	Akce
Vybrat CP		21.02.2016	10	HSBC GIF Russia Equity A Cap	3 000,00 CZK	2900 00011/0000 (CZK)	Q 🖉 🗙
Pokyn		09.10.2016	13	J&T MONEY CZK OPF	1 000,00 EUR	2900900015/0000 (EUR)	Q 🖉 🗙
		14.08.2016	29	J&T MONEY CZK OPF	22 222,00 CZK	2900 900500/0000 (CZK)	Q 🖉 🗙
Trvalé investice		20.08.2016	30	HSBC GIF Euroland Equity A Dis	8 137,80 CZK	29009999599/9999 (CZK)	Q 🖉 🗙
Pokyny		20.08.2016	30	HSBC GIF Russia Equity A Cap	8 137,75 CZK	2900 0000000,/0000 (CZK)	Q, 🖉 🗙
Pohyby							
Výpisy							
Vlastnosti							
	Přidat inves	stici Průvodo	e investi	cí		Ukončené	Export

Přiklad trvalých investic v sekci investice

Na přehledu jsou v zápatí formuláře k dispozici 4 tlačítka, pomocí kterých je možné s trvalými investicemi pracovat.
Prvním z nich je tlačítko Přidat investici, pomocí něj si můžete přidávat další trvalé investice – viz Přidat investici.
Další způsob, kterým je možné spravovat trvalé investice je po stisku tlačítka Průvodce investici., které nám otevře
příslušný formulář, viz. Průvodce investici. V pravé části máte k dispozici tlačítko Ukončené, které po stisku zobrazí na
přehledu trvalých investic ty investice, které jste již dříve zrušili, a jsou tedy již ukončené. Pomocí tlačítka Export si
můžete vyexportovat informace o investicích, které jsou momentálně zobrazené na přehledu trvalých investic.

5.4.2. **Operace s Trvalou investicí**

V přehledu detailech plateb je k dispozici několik operací, které lze s trvalými investicemi provádět. Některé operace mohou být dostupné pouze u některých investic. Pravidla pro to, kdy je konkrétní operace dostupná, jsou popsány u jednotlivých operací.

Detail trvalé investice J&T	MONEY CZK OPF CZ0008473808			
BurzaTrh Směr obchodu Objem Druh pokynu Den v měsíci Platnost od Datum první investice Datum následné investice Platné do Účet pro vypořádání Portfolio	nerozlišeno Nákup 8 000,00 CZK Trh 13 26.07.2016 12.08.2016 13.09.2016 Do zrušení 29000 00550,0000 (CZK) 99925878 (EUR)	Podepsáno s Ing. Pech Tomáš	13:20 25.07.201	16
Zpět				Ukončit Změnit

5.4.2.1 Detail

Přiklad detailu trvalé ivestice

Operace zobrazí detail vybrané investice

Operace je dostupná pro všechny trvalé investice

Detail zobrazuje následující detaily investice:

- Burza/trh burza, respektive trh, na které bude investice prováděna
- Směr obchodu určuje směr obchodu trvalé investice, který bude vždy s hodnotou "Nákup"
- Objem kolik finančních prostředků je pro trvalou investici nastaveno, vždy v měně běžného účtu
- Druh pokynu druh pokynu, pro který je trvalá investice založena, vždy s hodnotou "Trh"
- Den v měsíci den v měsíci, kdy bude investice prováděna
- Platnost od datum, od kdy bude trvalá investice prováděna
- Datum první investice datum, kdy bude nebo byla provedena první investice. Je závislé na dni v měsíci, na který je investice požadována, a také na platnosti od kdy budou trvalé investice zakládány
- Datum následné investice datum, kdy bude provedena příští investice
- Platné do datum, do kdy se mají pravidelné investice zakládat, případně hodnota "do zrušení"
- Účet pro vypořádání běžný účet, který slouží k vypořádávání investice
- Portfolio portfolio, na kterém se pravidelná investice zobchodovává

V detailu je možné s investicí provádět další akce pomocí tlačítek, která se nacházejí ve spodní části formuláře. Pomocí

tlačítka Zpět se vrátíte zpět na přehled trvalých investic. Tlačítkem Ukončit je možné trvalou investici ukončit,

případně máte možnost ji editovat a to použitím tlačítka Změnit

5.4.2.2 Šipka dolu 🔻

Šipka dolu se na přehledu trvalých investic zobrazí u těch investic, které mají nastavený stejný den v měsíci pro zpracování. Šipkou dolu je možné měnit pořadí, ve kterém budou investice postupně zpracovávány.

5.4.2.3 Šipka nahoru 1

Šipka nahoru se na přehledu trvalých investic zobrazí u těch investic, které mají nastavený stejný den v měsíci pro zpracování. Šipkou je možné měnit pořadí, ve kterém budou investice postupně zpracovávány.

5.4.2.4 Editace 🧖

Operace otevře formulář, na kterém je možné upravit trvalou investici. Trvalou investici není možné editovat v den, kdy má být provedena.

5.4.2.5 Zrušit X

Operace zruší trvalou investici. Zrušená trvalá investice již nebude dále realizována. Trvalou investici není možné zrušit v den, kdy má být provedena.

5.4.3. **Přidat trvalou investici**

Pro přidání nové trvalé investice zmáčkněte na přehledu investic tlačítko Přidat investici. Po stisku se dostanete na formulář pro přidání trvalé investice. Formulář pro zadávání investice je rozdělen na dvě části. Levá strana slouží jako formulář k zadávání údajů, které specifikují Váš požadavek. Naproti tomu pravá strana slouží k rekapitulaci těchto zadaných údajů. Pro úspěšné podání pokynu na trvalou investici musíte vyplnit všechna pole, které je možné vyplnit.

Ve formuláři pro zadání trvalé investice jsou k dispozici tyto položky:

- Portfolio na jaké portfolio bude trvalá investice zobchodovávána zde vyberete jedno z nabízených portfolií
- Cenný papír ve chvíli, kdy napíšete písmena nebo čísla, podle kterých lze identifikovat cenný papír (název, ISIN), se ve výsledcích vyhledávání objeví hodnoty, které odpovídají zadaným parametrům. Z nich si vyberete ten cenný papír, který Vás zajímá a kliknete na něj. V záhlaví formuláře jsou vypsány údaje Symbol a ISIN/VID, podle kterých si můžete provést kontrolu, zda jste vyhledali správný cenný papír.
- Burza/trh burza/trh je vyplněn hodnotou preferovaného trhu bankou. Uživatelsky není možné ji měnit
- Směr obchodu zde je jako směr obchodu vždy vybrán Nákup a tento výběr není možné uživatelsky měnit
- Objem zadáváte částku, kterou chcete do cenného papíru pravidelně investovat. Tato částka je vždy v měně běžného účtu, ze kterého se na trvalou investici přistupuje
- Druh pokynu zde je vždy vybrána hodnota Trh, tu není možné uživatelsky měnit
- Den v měsíci den v měsíci, ke kterému se bude trvalá investice provádět. V případě, že v některém z měsíců vyjde tento den jako nepracovní, dojde k provedení pokynu nejbližší pracovní den
- Platné od vybíráte konkrétní datum, od kdy má být trvalá investice prováděna
- Platné do v případě, že necháte zaškrtnutu možnost "do zrušení", budou pokyny prováděny, dokud je nezrušíte.
 V případě výběru určitého data, si volíte konkrétní datum, kdy se přestane trvalá investice provádět

Symbol: CZ0008473808 Corp IS	SIN/VID: CZ0008473808
Portfolio	Inv8 99925986
Cenný papír	J&T MONEY CZK OPF, CZ 👻
Burza/trh	nerozlišeno 💌
Směr obchodu	Nákup 👻
Objem	1000,00 EUR
Druh pokynu	Trh
Den v měsíci	13 •
Platnost od	09.10.2016
Platné do	💮 🖉 Do zrušení

Přiklad zadávání pokynu trvalé investice

Pravá strana, která rekapituluje informace o zadávaném pokynu a obsahuje tyto položky:

- Platnost od datum, které jste zadali pro počátek platnosti
- Datum první investice datum, kdy bude provedena první investice. Toto datum je závislé na datu platnosti od, a také závisí na dni v měsíci, který jste vybrali pro provedení investice
- Platné do datum, kdy má být investice zrušena, případně zde bude zobrazena hodnota "do zrušení"

Obchod

- Očekávaný objem obchodu očekávaný objem prováděného obchodu bez poplatku tento údaj je uveden v měně obchodu
- Poplatek poplatek, který je Vám účtován za využití služby tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku tento údaj je uveden v měně platby

Platnost od Datum první investice Platné do	09.10.2016 13.10.2016 Do zrušení
Obchod	
Očekávaný objem obchodu 🚺	26 105,86 CZK
Poplatek 💽	156,64 CZK
Objem obchodu s poplatkem 🚺	26 262,50 CZK
Objem obchodu s poplatkem 🔋	1 000,00 EUR

Přiklad sumarizační části trvalé investice

Po správném vyplnění všech položek a následné kontrole, založíte pokyn pro trvalou investici pomocí tlačítka Nákup. Po stisku tlačítka a autorizaci pomocí sms kódu, případně digipassu Vám bude trvalá investice založena a uvidíte ji na Přehledu trvalých investic.

5.4.4. **Průvodce investicí**

Průvodce investicí Vám slouží ke správě trvalých investic na Vašem portfoliu. Můžete si zde přidávat další nové investice, odebírat ty, do kterých již nechcete investovat nebo mezi jednotlivé investice přerozdělovat částky, které chcete investovat.

Průvodce je rozdělen na dvě poloviny. V horní polovině vyberete portfolio, pro které chcete trvalé investice spravovat. Jakmile portfolio vyberete, do spodní poloviny se načtou všechny trvalé investice, které máte nastavené pro běžný účet, v jehož kontextu pracujete a pro portfolio, které jste vybrali. Po výběru portfolia dále vidíte položky:

- ▶ Trvalá investice suma částek, které jste nastavili pro jednotlivé trvalé investice, pro portfolio a běžný účet
- > Den v měsíci zde můžete nastavit pro všechny tyto investice "den v měsíci", kdy se budou investice provádět.
- Platnost od vybíráte konkrétní datum, od kdy mají být trvalé investice prováděny
- Režim zadávání zda se bude hodnota pro jednotlivé trvalé investice ve spodní polovině formuláře zadávat "Podílem v %" nebo částkou "v měně"

V pravé polovině máte k dispozici souhrnné informace:

- Datum první investice datum, kdy bude provedena první investice. Toto datum je závislé na datu platnosti od, a také závisí na dni v měsíci, který jste vybrali pro provedení investice
- Celkový objem obchodu očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku tento údaj je uveden v měně platby
- Celkové poplatky poplatek, který je Vám účtován za využití služby tento údaj je uveden v měně platby

 Celková plánovaná investice – očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku – tento údaj je uveden v měně platby

Portfolio	🧇 Inv8 99925986	•
Trvalá investice	38 497,55	CZK
Den v měsíci	25	•
Platnost od	15.08.2016	
Režim zadávání	Podílem (%)	
	V měně	

Přiklad průvodce investicí

Spodní polovina formuláře slouží ke správě aktivních investic pro portfolio, které jste vybrali v horní části formuláře. V této části vidíte tyto položky:

- Pořadí v případě, že je pro totožný den v měsíci nastaveno více investičních pokynů, určuje se pořadí, ve kterém budou jednotlivé pokyny zpracovány
- Název CP název cenného papíru, pro trvalou investici
- Podíl % ukazuje procentuální podíl, kolik bude z celkové sumy investováno do konkrétního cenného papíru
- Objem objem finančních prostředků, které budou investovány do cenného papíru tento údaj je uveden v měně obchodu
- Poplatek poplatek, který je Vám účtován za využití služby tento údaj je uveden v měně obchodu
- Investice ukazuje částku, která bude investována do cenného papíru tento údaj je uveden v měně obchodu
- Investice ukazuje částku, která bude investována do cenného papíru tento údaj je uveden v měně platby Tuto hodnotu můžete upravovat, dle svých požadavků
- Akce akci, kterou zde můžete provést je zrušení vybrané investice. Zrušená trvalá investice již nebude dále realizována.

Pro přidání dalších trvalých investic, použijte tlačítko Přidat další, které přidá další řádek, ve kterém si můžete nastavit hodnoty pro novou trvalou investici. Ve sloupci Název CP je připraveno pole, které je nadepsáno "Vyberte hodnotu". Ve chvíli, kdy napíšete písmena nebo čísla, podle kterých lze identifikovat cenný papír (název, ISIN), se ve výsledcích vyhledávání objeví hodnoty, které odpovídají zadaným parametrům. Z nich si vyberete ten cenný papír, který Vás zajímá a kliknete na něj. Po výběru se otevře pole pro zadání hodnoty investice, které je ve sloupci investice a je nadepsáno "Vložte částku". V zápatí formuláře vidíte souhrn, který Vám shrnuje celkovou částku investic pro běžný účet, v jehož kontextu pracujete a pro portfolio, které jste vybrali v horní části formuláře. Po vyplnění částky je cenný papír zařazen do Vašich trvalých investic a pomocí tlačítka Uložiť, provedené změny uložíte a jste přesměrováni na přehled trvalých investic.

Pořadí	Název CP	Podíl %	Objem Օ	Poplatek 0	Investice 0	Investice P	Akce
1	J&T MONEY CZK OPF	57,72 %	22 089,46 CZK	132,54 CZK	22 222,00 CZK	22 222,00 CZK	×
2	HSBC GIF Euroland Equity A	21,14 %	280,38 EUR	2,80 EUR	283,18 EUR	8 137,80 CZK	×
3	HSBC GIF Russia Equity A Cap	21,14 %	426,17 USD	4,26 USD	430,43 USD	8 137,75 CZK	×
4	Vyberte hodnotu 🔹	Není k	0,00	0,00	Není k dispozici	Vložte částku CZK	×
Souhrn		100,00 %				38 497,55 CZK	

Přiklad detailního přehledu trvalých investic

5.5. Pokyny

Pokyny, které byly zadány prostřednictvím ePortalu na vybraném portfoliu, máte k dispozici dostupné pod položkou **Pokyny** v levém menu. Mezi pokyny se řadí veškeré nákupy a prodeje cenných papírů, které jste pomocí ePortalu na portfoliu zadali.

Datum a čas zadání	Popis	Název CP	Množství	Trh	Platnost pokynu	Limitní cena	Stav	Akce
04.07.2014 🏢	Do	III Trh		×.	Směr obchodu	C	enný papír	· ·
Stav								Hledat
24.06.2015 1:23	Prodej	J&T MONEY	222 kusů	nerozliš	24.06.2015	Trh	Uspokojený	
24.06.2015 1:20	Nákup	J&T MONEY	333,00 CZK	nerozliš	24.06.2015	Trh	Uspokojený	
23.06.2015 16:00	Nákup	APPLE INC	5 000,00 USD	US Stan	23.06.2015	Trh	Přijatý	×
23.06.2015 15:44	Nákup	JTFG V 5,25/18	15 000,00 EUR	Bratisla	23.06.2015	Trh	Přijatý	×
23.06.2015 15:36	Prodej	J&T MONEY	250 kusů	nerozliš	23.06.2015	Trh	Uspokojený	
23.06.2015 15:35	Nákup	J&T MONEY	500,00 CZK	nerozliš	23.06.2015	Trh	Uspokojený	
23.06.2015 15:34	Prodej	APPLE INC	3 kusy	US Stan	23.06.2015	Trh	Ve validaci	×
23.06.2015 15:32	Nákup	APPLE INC	10 000,00 USD	US Stan	23.06.2015	Trh	Přijatý	×

Přiklad přehledu pokynů

Pokyny obsahují následující sloupce:

- Datum a čas zadání datum a čas zadání pokynu
- Popis slovní popis pokynu zda se jedná o prodej, nákup, short, cover, zrušení pokynu...
- ▶ Název CP název cenného papíru, na kterém byl pokyn proveden
- Množství objem nebo počet kusu obchodovaného cenného papíru
- Trh trh, na kterém byl cenný papír obchodován
- Platnost pokynu do kdy zadaný pokyn platí
- Limitní cena jaká byla zadaná limitní cena, při zadávání pokynu
- Stav stav, v jakém se pokyn nyní nachází, tedy v jaké fázi zpracování momentálně je
- Akce akce, jaké je možné s pokynem provést

Pokyny je možné filtrovat. Pole pro filtrační podmínky se nachází hned pod popisky sloupců. Filtrování je možné podle následujících kritérií:

- > Datum Od nejnižší datum od kdy chceme zadané pokyny filtrovat
- Datum Do maximální datum do kdy chceme pokyny filtrovat
- Trh výběr z trhů, na kterých bylo s cennými papíry obchodováno
- Směr obchodu zde si vyberete směr obchodu, který byl na pokyn proveden
- Cenný papír máte na výběr z cenných papírů, na které byl zadán pokyn na nákup či prodej
- Stav zde si můžete výsledky filtrovat podle stavu, ve kterém se cenný papír nachází, v tomto poli je možné zadat více stavů; pokud je pole prázdné filtrují se všechny stavy pokynů

Po nastavení filtračních kritérií kliknete na tlačítko Hledat a na stránce se Vám zobrazí záznamy, které odpovídají Vašim filtračním požadavkům.

Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru 🕅, které se nachází v záhlaví.

Po kliknutí na některý pokyn ze seznamu, se Vám zobrazí detailnější informace o pokynu. A další tlačítka pro práci s pokyny – Detail, Obchod, Kopie, Zrušit. Mimo ně zde vidíte tyto informace:

• Číslo pokynu – identifikační číslo pokynu, které je pro každý zadaný pokyn unikátní

- Stav stav, v jakém se pokyn nyní nachází; tedy jeho momentální fáze při zpracování
- Realizovaný objem pro jaký finanční objem byl pokyn realizován
- Realizováno ks kolik kusů bylo pokynem zobchodováno
- Datum a čas zadání datum a čas zadání pokynu
- Popis slovní popis pokynu zda se jedná o prodej, nákup, short, cover, zrušení pokynu...
- Trh trh, na kterém byl cenný papír obchodován
- Účet pro vypořádání účet, který byl vybrán pro vypořádání pokynu
- Objem/Množství objem nebo počet kusu obchodovaného cenného papíru
- Poslední změna datum poslední změny
- Realizační cena jaká byla realizační cena pokynu
- Platnost pokynu do kdy zadaný pokyn platí
- Název CP název cenného papíru, na kterém byl pokyn proveden
- Limitní cena jaká byla zadaná limitní cena, při zadávání pokynu

Evidenční č. pokynu Stav Realizovaný objem	ata3861021 Uspokojený 331,22 CZK	Objem Poslední změna Realizační cena	333,00 CZK 24.06.2015 1,10039867109635 CZK	Detail Obchod
Realizováno ks	301 kusů	Platnost pokynu	24.06.2015	Kopie
Datum a čas zadání	24.06.2015 1:20	Název CP	J&T MONEY CZK OPF	
Popis	Nákup	Limitní cena	Trh	Zrušit
Trh	nerozlišeno			
Účet pro vypořádání	3220001100/0000 (EUR)			

Přiklad detailního náhledu na pokyn

5.5.1. **Detail**

Tlačítko Detail zobrazí další informace, jaké jsou o pokynu k dispozici. V záhlaví Detailu pokynu je vidět jeho identifikační číslo. A další údaje:

Zadání pokynu

- Portfolio Název a číslo portfolia, na kterém byl pokyn podán
- Podal jméno a ID klienta, který pokyn podal
- Datum a čas zadání datum a čas zadání pokynu
- Převzal jméno pověřené osoby, která pokyn převzala
- Přijal jméno pověřené osoby, která pokyn přijala
- Datum a čas přijetí datum a čas, kdy byl pokyn přijat
- Komunikační kanál přes jaký komunikační kanál byl pokyn zadán
- Název název obchodovaného cenného papíru
- ISIN/VID / Symbol
- Směr směr obchodu cenného papíru
- Množství/Objem množství obchodovaného cenného papíru
- Limitní cena limitní cena, zadaná u pokynu
- Stop cena stopcena, zadaná u pokynu
- ► Trh na jakém trhu byl pokyn podán
- Účet pro vypořádání jaký účet byl zvolen pro vypořádání pokynu
- Platnost pokynu do kdy má pokyn platnost
- > Zpracování jakým způsobem bude pokyn zpracován (zda automaticky, nebo manuálně pověřenou osobou)

Realizace pokynu

- Poslední změna
- Stav v jakém stavu se pokyn nachází
- Realizováno ks kolik kusů bylo v rámci pokynu již realizováno

- Realizační cena jaká byla realizační cena pokynu
- Důvod odmítnutí pokud byl pokyn odmítnut, jaké k tomu byly důvody
- Poznámka brokera pokud broker vypsal poznámku, zobrazí se zde
- Poznámka klienta je zobrazena Vaše poznámka připojená k pokynu

Tlačítko Obchod Vás přesměruje na zadání pokynu na vybraný CP.

Tlačítko Kopie Vás přesměruje na zadání kopie tohoto pokynu.

Tlačítko Zrušit podá rušící pokyn.

Tlačítko Zpět Vás vrátí na předešlou obrazovku.

Detail pokynu č. 33359 0	5		
Zadání pokynu Portfolio Podal Datum a čas zadání Převzal Přijal Datum a čas přijetí Komunikační kanál	Portfolio 1 Nový Boris - 117682 13.05.2015 13:48 Soukup Michal - 98 13.05.2015 13:48 ePortál	Realizace pokynu Poslední změna Stav Realizováno ks Realizační cena Důvod odmítnutí Poznámka brokera	13.05.2015 14:18 Uspokojený 1763 1,13 CZK nutno validovat ručně
Název ISIN/VID / Symbol Směr Objem Limitní cena Stop cena Trh Účet pro vypořádání Platnost pokynu Zpracování	J&T MONEY CZK OPF CZ0008473808 Nákup 2 000,00 CZK Trh nerozlišeno CZK 13.05.2015 MANUAL	Poznámka klienta	
Zpět			Obchod Kopie Zrušit

Přiklad detailního náhledu na pokyn 2

5.6. **Pohyby**

Pohyby na portfoliu máte k dispozici dostupné pod položkou **Pohyby** v levém menu. Mezi pohyby se řadí všechny prodeje cenných papírů, nákupy cenných papírů, vklady a výběry ze sběrných účtů a jiné pohyby, které mohou na Vašem portfoliu nastat.

P Datum pohybu	Typ pohybu	Název	Počet ks / Cena za ks	Poplatek	Celkový objem pohybu P	Účet	Datum vypořádání
23.06.2015 🏥	25.06.2015	🗰 Cenný papír 🔻	Evidenční č. po F	Popis	Účet	v	Hledat
24.06.2015 1:25	Zpětný od…	J&T MONEY CZK OPF	222 ks/1,20 CZK	3,14 CZK	9,39 EUR	Běžný účet 3	24.06.2015
24.06.2015 1:25	Investice J	J&T MONEY CZK OPF	301 ks/1,10 CZK	0,07 EUR	-12,36 EUR	Běžný účet 3	24.06.2015
24.06.2015 1:09	Investice J	J&T MONEY CZK OPF	451 ks/1,10 CZK	0,11 EUR	-18,55 EUR	Běžný účet 3	24.06.2015
24.06.2015 1:09	Zpětný od…	J&T MONEY CZK OPF	250 ks/1,10 CZK	0,00 CZK	9,80 EUR	Běžný účet 3	24.06.2015

Přiklad pohybů na investičním portfoliu

Pohyby obsahují následující sloupce:

- Datum pohybu datum a čas, kdy byl pohyb proveden
- Typ pohybu stručný popis, o jaký typ a směr pohybu se jedná
- Název zde je při nákupu nebo prodeji uveden název cenného papíru, se kterým se obchodovalo
- Počet ks / Cena za ks počet kusů, pro které byl pohyb proveden; cena za jeden ks obchodovaného cenného papíru
- Poplatek poplatek, který Vám účtován za provedení služby
- Celkový objem pohybu celkový objem pohybu včetně znaménka, které označuje směr pohybu částka se zobrazuje v měně platby
- Účet účet, na kterém byla provedena tato transakce
- Datum vypořádání datum, kdy došlo k vypořádání pohybu

Pohyby je možné filtrovat. Pole pro filtrační podmínky se nachází hned pod popisky sloupců. Filtrování je možné podle následujících kritérií:

- Datum od kdy dále hledaný pohyb vznikl
- Datum do kdy maximálně hledaný pohyb vznikl
- Cenný papír zde máte na výběr z cenných papírů, se kterými byl proveden pohyb na portfoliu
- Evidenční číslo pohybu pokynu políčko, kam můžete zapsat hledané ID číslo pokynu, ke kterému hledáte pohyby
- Popis zde napíšete hledaný typ pohybu například tedy **nákup**, **prodej** apod.
- Účet číslo účtu, na kterém se pohyb projevil

Po nastavení filtračních kritérií, kliknete na tlačítko Hledat a na stránce se Vám zobrazí záznamy, které odpovídají Vašim požadavkům.

Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru 🖙, které se nachází v záhlaví.

5.7. Výpisy

Tato agenda byla již dříve probírána.

5.8. Vlastnosti Investice

Vlastnosti portfolia jsou dostupné pod položkou Vlastnosti v levém menu.

Obrazovka ukazuje základní údaje o vybraném portfoliu:

- ▶ Ikona ikona portfolia, která se zobrazuje všude, kde se s portfoliem pracuje; ikonu lze změnit
- Jméno uživatelský název portfolia, který se zobrazuje všude, kde se s portfoliem pracuje; název lze změnit, smí mít maximálně 11 znaků
- Číslo / kód číslo portfolia
- Stav aktuální stav portfolia
- Měna měna, ve které je portfolio vedeno
- Výchozí účet bankovní účet, který je nastaven jako výchozí pro toto portfolio

6. Obchodování

Agenda obchodování je dostupná pod tlačítkem OBCHODOVÁNÍ v hlavním menu nebo pod tlačítkem Přehled na kartě obchodování na celkovém přehledu.

V záhlaví agendy se zobrazuje stavový řádek. První položkou ve stavovém řádku je rozbalovací nabídka portfolií klienta.

Všechny informace zobrazené v agendě Obchodování se vztahují ke konkrétnímu portfoliu, které je v této nabídce zvoleno. Stavový řádek dále obsahuje následující informace:

- V produktech suma prostředků, které jsou investovány do produktů na vybranému portfoliu
- > Zpracovávané suma prostředků, které jsou na vybraném portfoliu ve stavu zpracování

🧐 Portfolio 1 99919 🖬 💷 👻	V produktech	Zpracovávané 0,00 CZK	

Přiklad stavového řádku v sekci obchodování

6.1. **Přehled**

Přehled portfolia zobrazuje veškeré produkty, kterými na vybraném portfoliu disponujete. Přehled je rozdělen do několika sekcí. Zobrazují se vždy jen ty sekce, u kterých vlastníte alespoň jeden produkt.

💡 Název / účet	Objem <mark>R</mark>	Výnos / sazba % ₀	Pořizovací cena	Aktuální cena	Kusů	Akce
Vyberte hodnotu	×					Hledat
Akcie	1 968 984,00 CZK					
ČEZ	2 886 075,00 CZK	-0,14 %	635,91 CZK	635,00 CZK	4545	€
FORTUNA	192 000,00 CZK	-25,22 %	128,38 CZK	96,00 CZK	2000	€.
KOMERČNÍ BANKA	-1 109 091,00 CZK	6,09 %	5 544,56 CZK	5 207,00 CZK	-213	₩.
Fondy (podílové listy)	694 467,98 CZK					
BNP PARIBAS L1 B	1 754,40 CZK	-93,45 %	15,27 EUR	1,00 EUR	64.015	€.
C-QUADRAT ARTS	268 958,75 CZK	3,00 %	116,07 EUR	119,69 EUR	82	€.
Franklin Gold and	261 201,23 CZK	-1,74 %	4,93 EUR	4,84 EUR	1969.318	€.
J&T flexibilní dluh	2 784,00 CZK	-29,01 %	1,41 CZK	1,00 CZK	2784	€
J&T KOMODITNÍ F	11 757,04 CZK	-44,69 %	1,15 CZK	0,64 CZK	18483	€.
J&T MONEY CZK OPF	0,00 CZK	-100,00 %	1,13 CZK	0,00 CZK	3043	€.
PARVEST EUROPE	147 357,06 CZK	11,50 %	159,80 EUR	178,39 EUR	30.143	€.
PARVEST GLOBAL I	655,50 CZK	-99,30 %	143,48 EUR	1,00 EUR	23.915	€.
Finance	10 015 299 169,0					
Sběrný účet AUD	0,00 CZK			0,00 AUD		
Sběrný účet CAD	0,00 CZK			0,00 CAD		
Sběrný účet CZK	9 405 912 816,32 CZK			9 405 912 816,32 CZK		
Sběrný účet EUR	273 481 777,23 CZK			9 979 629,88 EUR		
Sběrný účet GBP	189 110 131 20 C7K		/	5 001 987 23 GBP		
Zajištění ? Požadované zajištění	1 000,00 % 0,17 %		V		E	xport

Přiklad přehledu v sekci obchodování

Sekce mohou být následující:

- Akcie
- Dluhopisy
- Fondy (podílové listy)
- Futures/Forward
- Indexy
- Investiční certifikáty
- Komodity
- Opce/Warranty/Práva
- Ostatní
- Směnky
- Zatimní listy

Jako poslední je vždy sekce finance. V ní je přehled Vašeho majetku na jednotlivých sběrných účtech.

Přehled obsahuje následující sloupce:

- Název/účet název drženého cenného papíru; v případě sekce Finance Název účtu
- Objem finanční objem konkrétního produktu, kterým disponujete tento údaj je v referenční měně
- Výnos/sazba % procentuální změna mezi Pořizovací cenou a Aktuální cenou tento údaj je v měně obchodu
- Pořizovací cena cena, za kterou byl cenný papír pořízen tento údaj je v měně obchodu
- Aktuální cena aktuální hodnota cenného papíru na trhu tento údaj je v měně obchodu
- Kusů počet kusů, u kterých byl obchod realizován
- Akce tlačítko →, které Vás přesměruje na zadání pokynu pro vybraný cenný papír

V levém horním rohu se nachází box, nadepsaný **Vyberte hodnotu**, ve kterém si máte možnost vybrat produkt, který si přejete vyfiltrovat. Filtr potvrdí kliknutím na tlačítko Hledat. Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem

pro vypnutí/zapnutí filtru 😭, které se nachází v záhlaví.

Požadované zajištění – ukazuje, jak velké zajištění je momentálně čerpáno

Zajištění ?	1 000,00 %
Požadované zajištění	0,17 %

Příklad detailu zajištění

Po najetí myší na otazník 💷 , který se nachází vedle údaje o **Zajištění**, se zobrazí doplňující informace:

- Požadované dozajištění úvěru
- Vázané prostředky v CP celkem
- Úvěr

6.2. Vybrat CP

Hledání a výběr cenných papírů k obchodování máte k dispozici pod položkou **Vybrat CP** v levém menu. Tato agenda je rozdělena na tři části. Přičemž první část slouží k vyhledávání cenných papírů a druhé dvě podávají doplňující informace o cenném papíru. Doplňující informací může být jeho cenový vývoj v čase reprezentovaný grafem, případně stručný popis apod.

Seznam CP	Podrobnosti investice	Popis
Cez Filtr Název CP	ČEZ Skupina ČEZ je etablovaným integrovaným energetickým koncernem působícím v řadě zemí střední a jihovýchodní Evropy a Turecku s centrálou v České republice. Hlavní předmět podnikání koncernu tvoří výroba, distribuce, obchod a prodej v oblasti elektřiny a tepla, obchod a prodej v oblasti zemního plynu a těžba uhlí. Skupina ČEZ zaměstnává 26 tisíc zaměstnanců.	ČEZ, a. s., je mateřskou společností Skupiny ČEZ. Hlavním předmětem činnosti ČEZ, a. s., je prodej elektřiny, opatřené zejména výrobou ve vlastních zdrojích, a s tím související poskytování podpůrných služeb elektrizační soustavě, dále pak výroba, rozvod a prodej tepla. Skupina ČEZ je výrobcem elektřiny, provozovatelem distribuční soustavy a subjektem na velkoobchodním i maloobchodním trhu s elektřinou. Mezi její další činnosti patří telekomunikace, informatika, jaderný výzkum, projektování, výstavba a údržba energetických zařízení, těžba surovin,
	Název ČEZ	zpracování vedlejších energetických produktů a jiné.
	ISIN/VID CZ0005112300	produktu a jine.
	Třída rizika 5	
	Region	
	Trh Prague SE	
	Měna CZK	
Podat pokyn na jiný cenný papír	645 640 685 630 12. 05. 2015 14. 05. 2015 16. 05. 2015 18. 05. 2015	• • • •
1D 5D 1T 2T 1M 3M 1R 2R MAX	1T 2T 1M 3M 1R 2R MAX	Odebrat z oblíbených Vybrat



6.2.1. Seznam CP

První z částí obsahuje seznam cenných papírů, ve kterém máte možnost vyhledávat, pro Vás zajímavé, cenné papíry. Pro toto vyhledávání má dvě možnosti:

Po kliknutí na tlačítko Filtr si můžete nastavit filtrační podmínky tak, aby se Vám v seznamu zobrazovaly záznamy

podle Vašeho přání. Máte na výběr z následujících filtračních podmínek:

- Druh CP nastavuje druh cenného papíru
- ► Typ blíže specifikuje typ cenného papíru
- Region územní určení, kde je cenný papír veden
- ▶ Tip označuje cenné papíry, které banka označuje jako zajímavé
- ► Trh určuje trh, na kterém se cenný papír obchoduje
- Riziko míra rizika, kterou nesete při obchodu s cenným papírem
- Sektor odvětví, do kterého se cenný papír řadí

Tlačítkem Použít filtr, klient potvrdí vybrané filtrační podmínky, které se následně aplikují a v seznamu CP zobrazí již vyfiltrované výsledky.

Tlačítkem Zrušit filtr klient vymaže veškeré zadané filtrační podmínky a zavře okno pro filtrování.

Filtry		×
Druh CP	Vyberte hodnotu	•
Тур	Vyberte hodnotu	•
Region	Vyberte hodnotu	•
Тір	Vyberte hodnotu	-
Trh	Vyberte hodnotu	*
Riziko	Vyberte hodnotu	*
Sektor	Vyberte hodnotu	-
Zrušit filtr	Použít	filtr

Příklad filtračních kritérií výběru

Pokud hledáte konkrétní cenný papír a znáte jeho iniciály (tedy název, ISIN...) máte možnost vyhledávání v políčku, které je nadepsáno Vložte text

Seznam cenných papírů se zobrazuje podle zadaných filtračních podmínek. Seznam CP obsahuje následující sloupce, podle kterých je možné výsledky řadit:

- Název CP Název cenného papíru
- Riziko 2 určuje rizikovost cenného papíru na škále 1 až 6
- Vývoj* 2 vývoj cenného papíru za vybrané období vývoj je možné řadit pouze tehdy, je-li filtr nastaven na "Druh CP – Fondy"
- Cena tržní cena cenného papíru
- Měna měna, ve které je cenný papír vedený
- Tip označuje cenné papíry, které banka označuje jako zajímavé

*časový úsek pro vývoj cenného papíru grafu si volíte pomocí tlačítek, která jsou umístěna pod seznamem. Jedná se o následující časové úseky:

- ID jeden den
- ▶ 5D pět dní
- 1T jeden týden
- 2T dva týdny
- ▶ 1M jeden měsíc
- ► 3M tři měsíce
- ► 1R jeden rok
- 2R dva roky
- MAX maximální časový rozsah, jaký je k dispozici

6.2.2. Podrobnosti investice

Druhá část obsahuje podrobnosti o vybrané investici. Zpravidla se zobrazují tyto údaje:

- Logo
- Celý název cenného papíru

- ISIN/VID ISIN případně VID vybraného cenného papíru
- Třída rizika třída rizika, do které spadá vybraný cenný papír
- Region region, ve kterém je cenný papír veden
- Trh trh, na kterém je cenný papír obchodován
- Měna měna, ve které je cenný papír veden a obchodován

Ve spodní části **Podrobnosti investice** je vyobrazen graf vývoje cen vybraného cenného papíru. Časový rozsah grafu si volíte pomocí tlačítek, která jsou umístěna pod grafem. Jedná se o následující časové úseky:

- ▶ 1T jeden týden
- 2T dva týdny
- ▶ 1M jeden měsíc
- ► 3M tři měsíce
- ▶ 1R jeden rok
- ▶ 2R dva roky
- MAX maximální časový rozsah, jaký je k dispozici

6.2.3. Informace o investici

Třetí část se zaměřuje na zobrazení doplňujících informací o vybraném cenném papíru. Je rozdělena do několika záložek, jejichž význam je následující:

- Popis zobrazuje doplňující popis cenného papíru
- O Emisi zobrazuje informace o emisi
- Dokumenty v případě, že jsou dostupné dokumenty, jsou zde k dispozici pro stažení
- Výkazy
- Zhodnocení ke dni dd.mm.rrrr (dd.mm.rrrr = zde je doplněno datum, pro které je zobrazované zhodnocení cenného papíru k dispozici)

Pod záložkami jsou tlačítka Přidat do oblíbených a Vybrat

- Přidat do oblíbených přidáte cenný papír mezi oblíbené a bude v této skupině zobrazován v agendě Kurzy CP.
- Vybrat vyberete zvolený cenný papír a přejdete na zadávání pokynu viz. Zadávání pokynu přístup z jiné agendy



Příklad funkčních tlačítek agendy

6.3. **Pokyn**

Pokud máte v plánu zadávat nový pokyn, tedy nakupovat nebo prodávat cenné papíry, máte tuto možnost k dispozici dostupnou pod položkou **Pokyn** v levém menu nebo se na zadání pokynu můžete dostat odkazem z jiné části internetového bankovnictví.

6.3.1. Zadávání pokynu – přístup z jiné agendy

Na zadávání pokynu můžete být odkázáni i z jiné části internetového bankovnictví a to pomocí:

- tlačítka Pokyn na dlaždici obchodování na Celkovém přehledu
- operace pro zadání pokynu by v agendách Přehled, Pokyny, Kurzy CP, Celkový přehled
- tlačítka Vybrat v agendě Vybrat CP

- ► tlačítka Pokyn v agendě **Hledat CP**
- tlačítka Kopie v agendě Pokyny

6.3.2. Zadávání pokynu – přístup z agendy OBCHODOVÁNÍ/Pokyn

V případě, že vstupujete do agendy Pokyn přímo z levého menu, nemáte předvyplněn cenný papír a musíte si ho tedy vyhledat v poli. Pole je nadepsáno Vyberte hodnotu. Ve chvíli, kdy napíšete alespoň 3 znaky, podle kterých lze identifikovat cenný papír (název, ISIN), se ve výsledcích vyhledávání objeví hodnoty, které odpovídají zadaným parametrům. Z nich si vyberete ten cenný papír, který Vás zajímá a kliknete na něj. Vedle políčka pro vyhledávání jsou vypsány údaje Symbol a ISIN/VID, podle kterých si můžete provést kontrolu, zda jste vyhledali správný cenný papír.

J&T BOND CZK	*	Symbol: J&T BOND CZK	ISIN/VID: CZ0008473634

Příklad konkrétního výběru instrumentu

6.3 Pokyn - Pokračování

Agenda pro zadávání pokynů je rozdělena na dvě části. Levá strana slouží jako formulář k zadávání údajů, které specifikují Váš požadavek. Naproti tomu pravá strana slouží k rekapitulaci těchto zadaných údajů.

Strana pro zadávání vstupních údajů, tedy formulář může zobrazovat různý počet řádků, které jsou závislé na vstupních datech. Tato závislost může být na druhu cenného papíru, se kterým obchodujete, případně na dalších volbách, které během vyplňování formuláře zvolíte. Povinné položky jsou vždy popsány **tučným písmem**. Ty jsou pro validní vyplnění formuláře zásadní a musíte je tedy pro úspěšné zadání pokynu vyplnit. Položky, které zvýrazněné nejsou, můžete, ale nemusíte vyplnit. Zadaný pokyn potvrdíte kliknutím na tlačítko **Prodej** nebo **Nákup**, které je umístěno v pravé části formuláře. Vedle něj je tlačítko pro aktualizaci hodnot, kterého můžete také využít.

Ve formuláři pro zadání pokynů mohou být k vyplnění přístupné tyto položky:

- Burza/trh* pokud je možnost s cenným papírem obchodovat na více burzách je zde možnost výběru z těchto burzovních trhů; pokud není, je zde pouze jedna možnost
- Směr obchodu* zde vybíráte, zda chcete cenný papír nakupovat, případně prodávat; v některých případech je zde i volba obchodů typu cover a short
- Počet nebo Objem* zadáváte množství, které chcete obchodovat a to buďto počtem v kusech, případně objemem v nabízené měně
- Platnost pokynu* vybíráte platnost pokynu, která může nabývat hodnot jednoho dne, do určitého data, případně do zrušení pokynu
- Platnost pokynu do v případě, že vyberete "Platnost pokynu" do určitého data, volíte si zde toto konkrétní datum
- Druh pokynu* zde vybíráte, jakým způsobem se bude chovat pokyn, který zadáváte, tzn., zda se bude obchodovat za tržní cenu, případně, zda bude vymezena limitní nebo stop cena.
- Limitní cena** limitní cena, která určuje hranici, za kterou se bude maximálně nakupovat, případně minimálně prodávat, obchodovaný cenný papír.
- Stop cena** cena, která v případě poklesu ceny spustí prodávání cenného papíru nebo v případě růstu ceny spustí nákup cenného papíru
- Podmínky pokynu zde můžete mít možnost volby mezi obchodem pouze pro aukci a icebergem, případně je k dispozici možnost, kde nejsou žádné další podmínky nastaveny. Z těchto tří možností může být zvolena vždy právě jedna:
 - ▶ Jen do aukce obchod s cenným papírem bude k dispozici pouze pro aukci

- Iceberg pokud nastavíte obchod v kusech (ne tedy finančním objemem), budete mít možnost volby této položky, jako další podmínky pokynu. Pokud vyberete Iceberg, zviditelní se nová položka a to "Zobrazovaný počet", kam zadáte počet cenných papírů, které si přejete v průběhu obchodu zobrazit.
- Žádné podmínky Pokud nevyužíváte možností "Jen do aukce" nebo "Iceberg" bude zvolena právě tato varianta
- Zpracování způsob, kterým bude pokyn zpracován tedy, zda bude zpracování provedeno automaticky (volba AUTO) nebo manuálně pověřenou osobou (volba MAN), tato volba je za některých podmínek nastavena na manuální zpracování a není možné ji změnit
- Účet pro vypořádání* zde vybíráte měnu **Sběrného účtu**, na kterém chce obchod zrealizovat
- Poznámka*** zde máte možnost zapsat poznámku; zápis poznámky je povinný v případě obchodu s univerzálním instrumentem, kam napíšete všechny důležité informace, které bude pověřená osoba potřebovat k zadání pokynu

*jedná se o povinnou položku

** jedná se o povinnou položku, pokud je zobrazena, tzn., jsou splněny podmínky pro jejich zobrazení

*** povinná položka, pokud se jedná o obchod s univerzálním instrumentem

V případě, že budete nakupovat cenný papír v měně jiné, než jaký vyberete vypořádací účet, bude Vám při nákupu zobrazen Forexový kurz, který Vás bude informovat o směnném kurzu mezi jednotlivými měnami.

Burza/trh	nerozlišeno 💌
Směr obchodu	Nákup 👻
Objem	150 000,00 CZK
Platnost pokynu	Do data 💌
Platnost pokynu do	13.06.2015
Druh pokynu	Trh 💌
Limitní cena	Trh
Účet pro vypořádání	СZК *
Poznámka	Nakupuji BOND

Příklad detailu nakupovaného instrumentu před autorizací

Pravá strana agendy **Pokyn** Vám podává informace o zadávaném pokynu. Zde se liší údaje u obchodování s akciemi a fondy oproti obchodování s dluhopisy.

- Pravá strana, která rekapituluje informace o zadávaném pokynu a obsahuje u obchodu s akciemi a fondy tyto položky:
- > Denní objem denní objem obchodů vybraného cenného papíru vyjádřený v kusech
- Poptávka aktuální poptávka na trhu
- Nabídka aktuální nabídka na trhu

Obchod

- Očekávaný objem obchodu očekávaný objem prováděného obchodu bez poplatku tento údaj je uveden v měně obchodu
- Poplatek poplatek, který je Vám účtován za využití služby tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku tento údaj je uveden v měně obchodu

 Objem obchodu s poplatkem - očekávaný objem prováděného obchodu včetně poplatku – tento údaj je uveden v měně platby

Limity

- Disponibilní zůstatek zvoleného účtu jakým zůstatkem disponujete na Vámi zvoleném účtu tento údaj je uveden v měně platby
- Disponibilní zůstatek celkový zůstatek, jakým disponujete tento údaj je uveden v referenční měně
- Max. kupní síla při zvoleném CP jakou maximální kupní sílu máte u zvoleného cenného papíru tento údaj je uveden v referenční měně
- Aktuální stav zvoleného CP jakým počtem kusů zvoleného cenného papíru celkově disponujete čili jaký je stav tohoto cenného papíru na Vašem portfoliu

Stav

- Aktuální zůstatek na všech účtech jaký je aktuální zůstatek na všech Vašich účtech tento údaj je uveden v referenční měně
- Aktuální zajištění
- Čerpaný úvěr jak vysoký úvěr momentálně čerpáte tento údaj je uveden v referenční měně
- Pravá strana, která rekapituluje informace o Vámi zadávaném pokynu a obsahuje u obchodu s dluhopisy tyto položky:
 - Objem denní objem obchodů vybraného dluhopisu vyjádřený v kusech
 - Poptávka aktuální poptávka na trhu
 - Nabídka aktuální nabídka na trhu
 - Nominál nominální hodnota dluhopisu

Obchod

- Očekávaný objem obchodu s AÚV očekávaný objem prováděného obchodu bez poplatku včetně AÚV tento údaj je uveden v měně obchodu
- Celkový alikvótní úrokový výnos tento údaj celkové AÚV za zadaný pokyn tzn. jednotkové AÚV násobené počtem obchodovaných jednotek
- Poplatek poplatek, který je Vá, účtován za využití služby tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s AÚV a poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně AÚV a s poplatkem – tento údaj je uveden v měně obchodu
- Objem obchodu s AÚV a poplatkem očekávaný objem prováděného obchodu včetně AÚV a s poplatkem – tento údaj je uveden v měně platby

Limity

- Disponibilní zůstatek zvoleného účtu jakým zůstatkem disponujete na zvoleném účtu tento údaj je uveden v měně platby
- Disponibilní zůstatek celkový zůstatek, jakým disponujete tento údaj je uveden v referenční měně
- Max. kupní síla při zvoleném CP jakou maximální kupní sílu máte u zvoleného cenného papíru tento údaj je uveden v referenční měně
- Aktuální stav zvoleného CP jakým počtem kusů zvoleného cenného papíru celkově disponujete čili jaký je stav tohoto cenného papíru na jeho portfoliu

Stav

- Aktuální zůstatek na všech účtech jaký je aktuální zůstatek na všech Vašich účtech tento údaj je uveden v referenční měně
- Aktuální zajištění
- Čerpaný úvěr jak vysoký úvěr momentálně čerpáte tento údaj je uveden v referenční měně

6.4. **Pokyny**

Pokyny, které byly zadány prostřednictvím ePortalu na vybraném portfoliu, máte k dispozici dostupné pod položkou **Pokyny** v levém menu. Mezi pokyny se řadí veškeré nákupy a prodeje cenných papírů, které jste pomocí ePortalu na portfoliu zadali.

P Datum a čas zadání	Popis	Název CP	Množství	Trh	Platnost pokynu	Limitní cena	Stav	Akce
10.05.2015	13.05.2015	Trh		T.	Popis	C	enný papír	· ·
Stav								Hledat
13.05.2015 13:56	Nákup	J&T flexibilní	4 000,00 CZK	nerozliš	13.05.2015	Trh	Uspokojený	
13.05.2015 13:48	Nákup	J&T MONEY	2 000,00 CZK	nerozliš	13.05.2015	Trh	Uspokojený	
11.05.2015 18:50	Nákup	J&T Credit O	30 000,00 CZK	nerozliš	11.05.2015	Trh	Ve validaci	×
11.05.2015 11:14	Nákup	BIGBOARD 7,	200 kusů	Prague SE	11.05.2015	Trh	Přijatý	×
11.05.2015 11:04	Nákup	BIGBOARD 7,	200 kusů	Prague SE	11.05.2015	Trh	Přijatý	×
11.05.2015 10:54	Nákup	BIGBOARD 7,	200 kusů	Prague SE	Jeden den	Trh	Podaný	×
11.05.2015 10:31	Nákup	BIGBOARD 7,	200 kusů	Prague SE	Jeden den	Trh	Podaný	×
10.05.2015 21:09	Nákup	ČEZ	1 000,00 CZK	Prague SE	Jeden den	Trh	Podaný	×

Přiklad přehledu pokynů

Pokyny obsahují následující sloupce:

- Datum a čas zadání datum a čas zadání pokynu
- Popis slovní popis pokynu zda se jedná o prodej, nákup, short, cover, zrušení pokynu...
- Název CP název cenného papíru, na kterém byl pokyn proveden
- Množství objem nebo počet kusu obchodovaného cenného papíru
- Trh trh, na kterém byl cenný papír obchodován
- Platnost pokynu do kdy zadaný pokyn platí
- Limitní cena jaká byla zadaná limitní cena, při zadávání pokynu
- Stav stav, v jakém se pokyn nyní nachází, tedy v jaké fázi zpracování momentálně je
- Akce akce, jaké je možné s pokynem provést

Pokyny je možné filtrovat. Pole pro filtrační podmínky se nachází hned pod popisky sloupců. Filtrování je možné podle následujících kritérií:

- Datum Od nejnižší datum od kdy chceme zadané pokyny filtrovat
- > Datum Do maximální datum do kdy chceme pokyny filtrovat
- Trh výběr z trhů, na kterých bylo s cennými papíry obchodováno
- Popis zde si vyberete směr obchodu, který byl na pokyn proveden
- Cenný papír máte na výběr z cenných papírů, na které byl zadán pokyn na nákup či prodej, respektive cover, short
- Stav zde si můžete výsledky filtrovat podle stavu, ve kterém se cenný papír nachází, v tomto poli je možné zadat více stavů; pokud je pole prázdné filtrují se všechny stavy pokynů

Po nastavení filtračních kritérií kliknete na tlačítko Hledat a na stránce se Vám zobrazí záznamy, které odpovídají Vašim filtračním požadavkům.

Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru 🖭, které se nachází v záhlaví.

Po kliknutí na některý pokyn ze seznamu, se Vám zobrazí detailnější informace o pokynu. A další tlačítka pro práci s pokyny – Detail, Obchod, Kopie, Zrušit. Mimo ně zde vidíte tyto informace:

- Číslo pokynu identifikační číslo pokynu, které je pro každý zadaný pokyn unikátní
- Stav stav, v jakém se pokyn nyní nachází; tedy jeho momentální fáze při zpracování
- Datum a čas zadání datum a čas zadání pokynu

- Popis slovní popis pokynu zda se jedná o prodej, nákup, short, cover, zrušení pokynu...
- Trh trh, na kterém byl cenný papír obchodován
- Účet pro vypořádání účet, který byl vybrán pro vypořádání pokynu
- Objem/Množství objem nebo počet kusu obchodovaného cenného papíru
- Poslední změna datum poslední změny
- Realizační cena jaká byla realizační cena pokynu
- Platnost pokynu do kdy zadaný pokyn platí
- Název CP název cenného papíru, na kterém byl pokyn proveden
- Limitní cena jaká byla zadaná limitní cena, při zadávání pokynu

Pokyn č.333596 Stav Realizovaný objem Realizováno ks Datum a čas zadání Popis Trh	Uspokojený 1983,73 CZK 1763 kusů 13.05.2015 13:48 Nákup nerozlišeno	Objem Poslední změna Realizační cena Platnost pokynu Název CP Limitní cena	2 000,00 CZK 13.05.2015 1,13 CZK 13.05.2015 J&T MONEY CZK OPF Trh	Detail Obchod Kopie Zrušit
Účet pro vypořádání		-		

Přiklad detailního náhledu na pokyn

6.4.1. **Detail**

Tlačítko Detail zobrazí další informace, jaké jsou o pokynu k dispozici. V záhlaví Detailu pokynu je vidět jeho identifikační číslo. A další údaje:

Zadání pokynu

- Portfolio Název portfolia, na kterém byl pokyn podán
- Podal jméno klienta, který pokyn podal
- Datum a čas zadání datum a čas zadání pokynu
- Převzal jméno pověřené osoby, která pokyn převzala
- Přijal jméno pověřené osoby, která pokyn přijala
- Datum a čas přijetí datum a čas, kdy byl pokyn přijat
- Komunikační kanál přes jaký komunikační kanál byl pokyn zadán
- Název název obchodovaného cenného papíru
- ISIN/VID / Symbol
- Směr směr obchodu cenného papíru
- Množství množství obchodovaného cenného papíru
- Limitní cena limitní cena, zadaná u pokynu
- Stop cena stopcena, zadaná u pokynu
- ▶ Trh na jakém trhu byl pokyn podán
- Účet pro vypořádání jaký účet byl zvolen pro vypořádání pokynu
- Platnost pokynu do kdy má pokyn platnost
- > Zpracování jakým způsobem bude pokyn zpracován (zda automaticky, nebo manuálně pověřenou osobou)

Realizace pokynu

- Poslední změna
- Stav v jakém stavu se pokyn nachází
- Realizováno ks kolik kusů bylo v rámci pokynu již realizováno
- Realizační cena jaká byla realizační cena pokynu
- Důvod odmítnutí pokud byl pokyn odmítnut, jaké k tomu byly důvody
- Poznámka brokera pokud broker vypsal poznámku, zobrazí se zde
- Poznámka klienta je zobrazena Vaše poznámka připojená k pokynu

Tlačítko Obchod Vás přesměruje na zadání pokynu na vybraný CP.

- Tlačítko Kopie Vás přesměruje na zadání kopie tohoto pokynu.
- Tlačítko Zrušit podá rušící pokyn.

Tlačítko Zpět Vás vrátí na předešlou obrazovku.

Detail pokynu č. 333596			
Zadání pokynu Portfolio Podal Datum a čas zadání Převzal Přijal Datum a čas přijetí Komunikační kanál	Portfolio 1 Nový Boris - 117682 13.05.2015 13:48 Soukup Michal - 98 13.05.2015 13:48 ePortál	Realizace pokynu Poslední změna Stav Realizováno ks Realizační cena Důvod odmítnutí Poznámka brokera	13.05.2015 14:18 Uspokojený 1763 1,13 CZK nutno validovat ručně
Název ISIN/VID / Symbol Směr Objem Limitní cena Stop cena Trh Účet pro vypořádání Platnost pokynu Zpracování	J&T MONEY CZK OPF CZ0008473808 Nákup 2 000,00 CZK Trh nerozlišeno CZK 13.05.2015 MANUAL	Poznámka klienta	
Zpět			Obchod Kopie Zrušit

Přiklad detailního náhledu na pokyn 2

6.5. **Pohyby**

Pohyby na portfoliu máte k dispozici dostupné pod položkou **Pohyby** v levém menu. Mezi pohyby se řadí všechny prodeje cenných papírů, nákupy cenných papírů, vklady a výběry ze sběrných účtů a jiné pohyby, které mohou na Vašem portfoliu nastat.

P Datum pohybu	Typ pohybu	Název	Počet ks / Cena za ks	Poplatek	Celkový objem pohybu P	Účet	Datum vypořádání
08.04.2015 🏥	09.04.2015	🛗 Cenný papír 🔻	ID pokynu Pop	pis	Účet	v	Hledat
09.04.2015 14:55	NÁKUP	ČEZ	100 ks/590,00 CZK	147,50 CZK	-59 147,50 CZK	0002064470	13.04.2015
09.04.2015 13:15	PRODEJ	KOMERČNÍ BANKA	7 ks/5 540,00 CZK	100,00 CZK	38 680,00 CZK	0002064470	13.04.2015
09.04.2015 13:15	PRODEJ	KOMERČNÍ BANKA	23 ks/5 530,00 CZK	317,97 CZK	126 872,03 CZK	0002064470	13.04.2015
09.04.2015 13:00	PRODEJ	KOMERČNÍ BANKA	36 ks/5 530,00 CZK	497,70 CZK	198 582,30 CZK	0002064470	13.04.2015
09.04.2015 12:52	PRODEJ	KOMERČNÍ BANKA	23 ks/5 530,00 CZK	317,98 CZK	126 872,02 CZK	0002064470	13.04.2015
09.04.2015 12:50	PRODEJ	KOMERČNÍ BANKA	18 ks/5 530,00 CZK	248,85 CZK	99 291,15 CZK	0002064470	13.04.2015

Přiklad pohybů na obchodnickém portfoliu

Pohyby obsahují následující sloupce:

- Datum pohybu datum a čas, kdy byl pohyb proveden
- Typ pohybu stručný popis, o jaký typ a směr pohybu se jedná
- Název zde je při nákupu nebo prodeji uveden název cenného papíru, se kterým se obchodovalo
- Počet ks / Cena za ks počet kusů, pro které byl pohyb proveden; cena za jeden ks obchodovaného cenného papíru
- Poplatek poplatek, který Vám účtován za provedení služby
- Celkový objem pohybu celkový objem pohybu včetně znaménka, které označuje směr pohybu částka se zobrazuje v měně platby
- Účet účet, na kterém byla provedena tato transakce
- Datum vypořádání datum, kdy došlo k vypořádání pohybu

Pohyby je možné filtrovat. Pole pro filtrační podmínky se nachází hned pod popisky sloupců. Filtrování je možné podle následujících kritérií:

- Datum, od kdy dále hledaný pohyb vznikl
- Datum, do kdy maximálně hledaný pohyb vznikl
- Cenný papír zde máte na výběr z cenných papírů, se kterými byl proveden pohyb na portfoliu
- ID pokynu políčko, kam můžete zapsat hledané ID číslo pokynu, ke kterému hledáte pohyby
- Popis zde napíšete hledaný typ pohybu například tedy **nákup**, **prodej** apod.
- Účet číslo účtu, na kterém se pohyb projevil

Po nastavení filtračních kritérií, kliknete na tlačítko Hledat a na stránce se Vám zobrazí záznamy, které odpovídají Vašim požadavkům.

Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru 🔄, které se nachází v záhlaví.

6.6. Konverze měny

Konverze měny (mezi Vašimi sběrnými účty) jsou dostupné pod položkou Konverze měny v levém menu. Celá agenda je rozdělena na dvě hlavní části, levou a pravou.

	6.6.1.	6.	1.	Konverze	meny	– Ieva	stran
--	--------	----	----	----------	------	--------	-------

Portfolio 1 99919158		
Aktuální zobchodovaný sta	v před konverzí	
Nakupovaná měna	USD	v
Stav na USD účtu	991 792,28 USD	
Nakupovaná částka	50 000,00	
Prodávaná měna	EUR	-
Stav na EUR účtu	9 978 042,36 EUR	
Prodávaná částka	44 923,63	
FX kurz	1,1130 USD / EUR	

Přiklad konverze měn

Pravá část obsahuje v záhlaví identifikační údaje o portfoliu – tedy jeho název a identifikační číslo.

V hlavní části se nachází následující údaje:

- Nakupovaná měna zde si vyberete ze seznamu měnu, kterou hodláte nakupovat
- Stav na XXX účtu vypíše aktuální stav na XXX účtu, přičemž XXX značí měnu, kterou jste vybrali jako nakupovanou měnu
- ▶ Nakupovaná částka* zde napíšete částku, kterou si přeje nakoupit
- Prodávaná měna zde vybere ze seznamu měnu, kterou hodláte prodávat
- Stav na YYY účtu vypíše aktuální stav na YYY účtu, přičemž YYY značí měnu, kterou jste vybrali jako prodávanou měnu
- Prodávaná částka* zde napíšete částku, kterou si přejete prodat
- FX kurz zobrazuje momentální forexový kurz mezi obchodovanými měnami

*Vždy vyplňujete pouze jednu z těchto položek, druhá se dopočítává automaticky dle forexového kurzu. Provázanost slouží k tomu účelu, abyste si mohli vybrat, zda chce zadávat částku, kterou hodláte prodávat nebo cílovou částku, jakou hodláte směnou získat.

6.6.2. Konverze měny – pravá strana

Pravá strana Vás informuje, po vyplnění požadavků na směnu, o výsledném stavu Vašich měn po provedení směny.

Celá operace směny se potvrdí tlačítkem Konvertovat měnu, které se nachází dole na pravé straně agendy.



Příklad detailu konverze měny před autorizací

6.7. Výpisy

Tato agenda byla již dříve probírána.

6.8. Vlastnosti Obchodování

Vlastnosti portfolia jsou dostupné pod položkou Vlastnosti v levém menu.

Obrazovka ukazuje základní údaje o vybraném portfoliu:

- ▶ Ikona ikona portfolia, která se zobrazuje všude, kde se s portfoliem pracuje; ikonu lze změnit
- Název uživatelský název portfolia, který se zobrazuje všude, kde se s portfoliem pracuje; název lze změnit, smí mít maximálně 11 znaků
- Číslo / kód číslo portfolia
- Stav aktuální stav portfolia
- Referenční měna měna, ve které je portfolio vedeno
- Maržové obchodování zde uvidíte, zda máte na tomto portfoliu k dispozici maržové obchodování či nikoli
- Rizikový profil zde vidíte hodnotu Vašeho rizikového profilu, která Vám byla přidělena na základě vyplnění investičního dotazníku; hodnota může nabývat hodnot 0 9, přičemž čím vyšší číslo, tím více je uživatel zkušeným investorem.
- Autorizované účty zde jsou vypsány všechny účty, které jsou na vybrané portfolio navázány, což znamená, že finanční transakce (vklady a výběry, konverze) spojené s portfoliem prochází přes tyto účty

Obchodování	
lkona	27 /
Jméno	Portfolio 1 🖉
Číslo / kód Stav Referenční měna	99919158 Aktivní CZK
Maržové obchodování Rizikový profil	Ano 6
Autorizované účty 3000001/00 2000001460 10000010/7 200000 1072)/5800 7/5800 2/5800

Přiklad vlastností obchodnického portfolia

7. Platební karty

Tato sekce pojednává o platebních kartách a agendách s nimi souvisejícími.

7.1. Přehled karet

V přehledu karet jsou karty rozděleny podle typu karty a pro každý typ karty můžete vidět tyto základní informace:

Přehled	Název a číslo karty	Držitel	Účet	Typ karty	Platnost do	Akce
Nová karta	Debetní karty					
ohyby	☆ Debetka 520637****** XXXX	Jan Novák	12000-0005 1/0000	DEBIT	30.11.2016	⊕, ↓†
isy						
	Kreditní karty					
			Žádná data k zobr	azení		
	Charge karty					
	☆ 520637****** xxxx	Jan Novák	1020000000/0000	CHARGE	30.11.2016	⊕, ↓† 🗐
- 1	★ 516168******xxxx	Jan Novák	1020000000/0000	CHARGE	30.11.2016	⊕, ↓† 📃
	☆ 520637****** XXXX	Jan Novák	1020000000/0000	CHARGE	30.11.2016	⊕, ↓† 📃
_						
_						

Příklad přehledu karet

- "Hvězdička" pomocí hvězdičky si můžete vybrat svou oblíbenou kartu. Tato karta bude ve všech filtrech v agendě karty vybrána jako výchozí
- Platební karty pole s názvem a maskovaným číslem platební karty
- Držitel pole se jménem a příjmením držitele platební karty
- Účet pole s číslem účtu svázaného s platební kartou
- **Typ karty** pole s typem platební karty
- Platnost do pole s koncem platnosti platební karty. Pokud je datum platnosti zvýrazněno červenou barvou, znamená to, že této kartě brzy skončí platnost
- Akce výčet akcí, které můžete vykonat nad danou platební kartou. Výběrem akce detail zobrazíte vlastnosti dané karty. Výběrem akce pohyby zobrazíte blokace a zaúčtované transakce na dané kartě. Výběrem akce výpisy zobrazíte výpisy pro danou kartu.

7.2. Nová karta

Žádost o novou platební kartu je dostupná pod tlačítkem Nová karta v agendě platebních karet.

Žádost má podob	ou prův	odce, kte	rý Vás proved	le je	ednotliv	ými kro	oky žádosti.	Me	zi jedı	notlivými krok	/ přecházíte	e tlačítky
Pokračovat a	Zpět .	Tlačítko	Pokračovat	je	aktivní	pouze	v případě,	že	jsou	v zobrazeném	formuláři	validně
vyplněny všechny	v povin	né údaie.										

7.2.1. Volba způsobu žádosti a smlouvy

V prvním kroku si pomocí tlačítek Osobně a Online zvolíte, jakým způsobem chcete o platební kartu požádat. Pokračovat v průvodci je možné pouze při volbě **Online**. Při volbě **Osobně** systém pouze zobrazí několik úvodních rad pro žádost o platební kartu na pobočce banky.

Pokud máte českou i slovenskou smlouvu, dále si v tomto kroku zároveň zvolíte, pro jakou zemi chcete platební kartu založit.

7.2.2. Přesmluvnění

Je-li nutné, je dalším krokem žádosti přesmluvnění.

7.2.3. Identifikační údaje klienta

V tomto kroku jsou shrnuty základní údaje o osobě, pro kterou je karta vydávána. V případě, že ke smlouvě, pod kterou o kartu žádáte, mají další lidé disponentská práva, můžete požádat o platební kartu pro ně.

Pokud volíte v rozbalovacím seznamu hodnotu "Majitel", žádáte o platební kartu pro sebe. Pokud naopak vyberete hodnotu "držitel", máte možnost požádat o platební kartu pro jednoho ze svých disponentů. Po kontrole správnosti všech zobrazených údajů, budete do dalšího kroku přesměrováni pomocí tlačítka Pokračovat.

V případě, že bude některý ze zobrazených údajů nesprávný, kontaktujte prosím zaměstnance banky, kteří Vám nesprávné údaje opraví.

7.2.4. Moje karta

V kroku "Moje karta" si zvolte si důvěrný údaj k Vaší platební kartě. Tento údaje od Vás bude požadován při telefonické komunikaci se zaměstnancem banky. Jako vhodný údaj, doporučujeme použití rodného jména matky. Po vyplnění budete do dalšího kroku přesměrováni pomocí tlačítka Pokračovat.

7.2.5. **Typ karty**

V kroku "Typ karty" si vybíráte o jaký druh a typ platební karty žádáte. Druhy karet, o které je možné v J&T Bance požádat jsou Debetní, Charge a Kreditní platební karty.

- Debetní platební karty jsou vydávány k běžným účtům vedeným u J&T Banky a jsou vydány vždy v měně, ve které je tento běžný účet veden.
- Charge platební karty jsou vydávány vždy s úvěrovým rámcem, který si sami zvolíte a mají až 50-ti denní bezúročné období.
- Kreditní platební karty jsou vydávány jen pro klienty J&T Banky Bratislava, jsou vydávány k termínovanému vkladu a mají až 50-ti denní bezúročné období.

U typu karty si můžete vybrat z množství různých karet, které jsou Vám k dispozici.

Po Vašem výběru budete do dalšího kroku přesměrováni pomocí tlačítka Pokračovat

7.2.6. Zdroj karty

Krok Zdroj karty je rozdílný podle Druhu platební karty, který jste si zvolili v předešlém kroku.

7.2.6.1 Zdroj karty – Debetní karta

Pokud podáváte žádost o Debetní kartu, vybíráte v tomto kroku Běžný účet, pro který chcete tuto platební kartu vydat.

7.2.6.2 Zdroj karty – Charge karta

Pokud podáváte žádost o Charge kartu, vyplňujete si v tomto kroku výši úvěrového rámce, o který budete pro tuto platební kartu žádat. Podle měny, kterou pro úvěrový rámec zvolíte, se určuje i měna Vaší platební karty.

7.2.6.3 Zdroj karty – Kreditní karta

Pokud podáváte žádost o Kreditní kartu, nejprve musíte vybrat termínovaný vklad, ke kterému je karta vázána. Dále vyplňujete v tomto kroku výši úvěrového rámce, o který budete pro tuto platební kartu žádat. Podle měny, ve které je veden vklad, který jste právě vybrali, bude určena i měna Vaší platební karty.

Po Vašem výběru budete do dalšího kroku přesměrováni pomocí tlačítka Pokračovat

7.2.7. Limity karty

V kroku "Limity karty" máte možnost nastavit si limity pro Vaši platební kartu. Nejprve si vyberte z rozbalovacího seznamu periodu, pro kterou chcete limity nastavit. Máte na výběr z možnosti nastavení limitů pro denní, týdenní, případně měsíční období. Po výběru periody si nastavte hodnoty pro následující oblasti

- Celkový limit celkový limit určuje maximální možný výběr v dané periodě v kombinaci všech dílčích limitů. Celkový limit musí být zadán v minimálně ve výši nejvyšší z hodnot dílčích limitů a maximálně ve výši součtu těchto dílčích limitů.
- Výběr z bankomatu limit pro výběr z bankomatu určuje, jakou maximální částku můžete ve zvoleném období z bankomatu vybrat. Tato hodnota nesmí být vyšší než hodnota, kterou jste nastavili pro Celkový limit.
- Platba u obchodníka limit pro platbu u obchodníka určuje, jakou maximální částku můžete ve zvoleném období kartou platit u obchodníků. Tato hodnota nesmí být vyšší než hodnota, kterou jste nastavili pro Celkový limit.
- Platba na internetu limit pro platbu na internetu určuje, jakou maximální částku můžete ve zvoleném období kartou provádět platby na internetu. Pokud zvolíte částku pro platby na internetu vyšší než nula, budete vyzváni k zadání telefonního čísla, které je nezbytné pro aktivaci zabezpečených internetových plateb 3D Secure. Tato hodnota nesmí být vyšší než hodnota, kterou jste nastavili pro Celkový limit nebo Platba u obchodníka.

Po nastavení limitů budete do dalšího kroku přesměrováni pomocí tlačítka Pokračovat

7.2.8. Doplňkové služby

V kroku "Doplňkové služby" si v rámci pořizování karty můžete aktivovat některou z doplňkových služeb, které J&T Banka nabízí. Popis k doplňkové službě zobrazíte tak, že rozkliknete řádek, na kterém je vypsán její název. V tomto "rozkliknutém" detailu doplňkové služby máte možnost si ji také aktivovat.

U Cestovního pojištění J&T Exclusive je pro aktivaci nutné kliknout na tlačítko Vybrat pojistné osoby, které Vás přesměruje na formulář, do kterého zapíšete požadované údaje o jedné až pěti osobách, pro které si chcete toto pojištění zjednat. Pro přidávání dalších formulářů klikněte na tlačítko Přidat, které vytvoří nový prázdný formulář. Jakmile vypíšete iniciály všech osob, které hodláte pojistit, klikněte na tlačítko Hotovo, které Vás přesměruje zpět na formulář pro aktivaci doplňkových služeb.

Ve chvíli, kdy bude s výběrem doplňkových služeb spokojeni, budete do dalšího kroku přesměrováni pomocí tlačítka Pokračovat

7.2.9. Doprava karty

"Doprava karty" je posledním krokem při žádosti o novou kartu. V tomto kroku si vybíráte způsob, jakým Vám bude karta dopravena. Po výběru dopravy platební karty se stanou tlačítka Podepsat později a Podepsat aktivními. Po stisku tlačítka Podepsat, Vás systém vyzve k autorizaci žádosti. Po úspěšné autorizaci je žádost zobrazena ve složce žádosti všem uživatelům, kteří k žádosti mohou připojit svůj podpis. Pokud se rozhodnete k pozdějšími podpisu, pak žádost naleznete ve složce žádosti, kde je k dispozici všem uživatelům, kteří mohou připojit svůj podpis.

7.3. Pohyby

Přehled je rozdělen na dvě sekce pohyby Zpracovávané a pohyby Zaúčtované.

V přehledu jsou uvedeny následující údaje ke karetním transakcím a blokacím:

- Číslo karty maskované číslo platební karty, se kterou byla transakce/blokace vytvořena
- Název karty název vaší platební karty, se kterou byla transakce/blokace vytvořena
- Datum požadované datum splatnosti platby
- Valuta datum skutečného zpracování platby
- Cástka požadovaná částka transakce (u blokace) / zaúčtovaná částka transakce (u transakce)
- Protistrana název obchodníka, město a stát, ve kterém byla transakce vytvořena.
- Operace typ karetní transakce
- Akce výčet akcí, které můžete vykonat nad danou transakcí/blokací. Výběrem akce detail zobrazíte detail dané transakce/blokace.

Tlačítkem v levém horním rohu přehledu lze zobrazit filtr, který nabízí následující filtrační kritéria:

- Karta Rozbalovací seznam, ve které si vyberete tu kartu, pro kterou chcete pohyby zobrazit
- Od zobrazí pouze pohyby, které mají datum větší nebo rovné zadanému
- Do zobrazí pouze pohyby, které mají datum menší nebo rovné zadanému
- Stav zobrazí pouze pohyby z vybrané sekce (Zaúčtované, Zpracovávané, Vše)
- Typ pohybu zobrazí pohyby vybraného typu (Karetní transakce, Splátky, Vše)

Přehled lze exportovat do CSV pomocí tlačítka Export pod přehledem.

7.3.1. Pohyby Zpracovávané

Tato sekce zobrazuje blokace souvisejícími s kartami, tento seznam je určen pouze k prohlížení. Blokace slouží k blokaci částky na účtu v okamžiku placení kartou, aby byl zaručen dostatek finančních prostředků k vypořádání v době realizace odpovídající transakce.

7.3.2. Pohyby Zaučtované

Tato sekce zobrazuje seznam již zaúčtovaných transakcí vytvořených pomocí platební karty. Tento seznam je určen pouze k prohlížení.

Přehled	<table-cell> Datum Valuta</table-cell>	Částka	Protistrana	Operace	Akce
Nová karta	\$7 520637*****5206	7 26.11.2014 III	26.02.2016 🕮 Vše	Vše v	Hledat
Pohyby	Ζοτοςομήνορό				
Výpisy	Zpracovavane		Žádná doto k zobrozoní		
Vlastnosti			Zadna data k zobrazeni		
	Zaúčtované				
	13.07.2015 13.07.20	15 -50 000,00 C	ZK HOTEL PRAHA 2	Karetní transakce	œ,
	30.06.2015 30.06.20	15 -50 000,00 C	ZK HOTEL PRAHA 2	Karetní transakce	⊕,
	13.06.2015 13.06.20	15 -15 000,00 C	ZK HOTEL PRAHA 2	Karetní transakce	O,

Příklad karetní transakce v sekci pohyby

7.4. Karetní výpisy

Přehled výpisů z pohybů uskutečněných kartou je dostupný položkou **Výpisy** v levém menu. Výpisy jsou pod agendou karty dostupné pouze pro Kreditní a Charge platební karty. Pokud chcete zobrazit Výpisy pro debetní karty, můžete si je vyhledat v agendě běžné účty.
Přehled	Produkt	Vygenerováno	Od	Do	Тур	Exporty
Nová karta	\$ 520637*****5206	× 26.11.	2015 🗰 26.02.2	016 🏢 Vše 👻		Hled
Pohyby	2015123119212015	01.02.2016	31.12.2015	01.02.2016	Karetní výpis	PDF
Výpisy	2015123119212015	01.02.2016	31.12.2015	01.02.2016	Karetní výpis	PDF
Vlastnosti	2015120121122015	31.12.2015	01.12.2015	31.12.2015	Kar <mark>e</mark> tní výpis	PDF
	2015120121122015	31.12.2015	01.12.2015	31.12.2015	Karetní výpis	PDF
	2015110220002015	01.12.2015	02.11.2015	01.12.2015	Kar <mark>e</mark> tní výpis	PDF
	201511022002001	01 12 2015	02 11 2015	01 12 2015	Karatoj vijoje	PDF

Příklad výpisů z platebních karet

7.4.1. Filtrování výpisů

V horní části přehledu se zobrazují kontrolky pro filtrování výpisů zobrazených v přehledu. Filtrovat lze podle následujících kritérií:

- Od zobrazí pouze výpisy s datem větším nebo rovným zadanému
- ▶ Do zobrazí pouze výpisy s datem menším nebo rovným zadanému

7.4.2. Export výpisu do PDF

V pravém sloupci přehledu je k dispozici odkaz pro export výpisu do PDF. Po jeho stisknutí je Vám nabídnut ke stažení PDF soubor s příslušným výpisem.

7.5. Vlastnosti karty

	Názov karty	Mastin D	Notifikace	
у	Držitel	Martin 🤝 Mgr. Martin Martin	- Zarilat informaci o trancolari	
pisy	Čisla kasta	51 5333*******	SMS Email	
tnosti	Cisio karty	CREDIT MASTERCARD Standard	Linak	
	Čísla úžtu	1020022222		
	cisio uctu	10200	Doplňkové služby	
	Měna	EUR		
	Disponibilní zůstatek	200,00		
	Vlastní prostředky	0,00		
	Úvěrový rámec	200,00		
	Vyčerpané prostředky	0,00		
		Úhrada vyčerpané částky		
	Platnost do	30.11.2018		
	Obnova karty	Ø		
	Automatická obnova karty	Zapnuto		
	Limity	Ø		
	Denní limit	200,00 EUR		
	Výběr z bankomatu	200,00 EUR		
	Platba u obchodníka	200,00 EUR		
		200.00 EUR		

Ve vlastnostech karty máte možnost zobrazit a upravit některá karetní nastavení.

Příklad vlastnosti karty

7.5.1. Základní informace o platební kartě

- Název název vaší platební karty
- > Držitel karty pole se jménem a příjmením držitele platební karty
- Číslo karty bezpečné číslo platební karty
- **Typ karty** pole s typem platební karty
- **Číslo účtu** pole s číslem účtu svázaného s platební kartou
- Měna měna výpisů z platební karty
- Disponibilní zůstatek u debetní karty celkový disponibilní zůstatek na účtu, k němuž je karta vydána; u kreditní karty nevyčerpaný úvěrový rámec
- Vlastní prostředky suma vlastních prostředků na účtu, k němuž je karta vydána; zobrazuje se pouze u debetní karty
- Úvěrový rámec U Kreditních a Charge platebních karet je zde zobrazena výše Úvěrového rámce; u debetních karet není tento údaj zobrazován
- Vyčerpané prostředky součet vyčerpaných prostředků na platební kartě; u debetních karet není tento údaj zobrazován
- Platnost do pole s koncem platnosti platební karty

Pomocí tlačítka Úhrada vyčerpané částky se dostanete na formulář, pomocí kterého můžete splatit své závazky na platební kartě.

7.5.2. Úhrada splátky karty

- > Zdrojový účet vyberete zdrojový účet, ze kterého chcete splátku provést
- Účet příjemce needitovatelný účet, na který je splátka provedena
- Částka předvyplněná dlužná částka, kterou je možné editovat a uhradit tak libovolnou částku
- Datum splatnosti předvyplněné datum splatnosti splátky, který je možné editovat
- > Zpráva zpráva, která je při úhradě splátky odeslána společně s platbou

Přehled	Úhrada splátky karty 516222******	Číslo účtu: 12000(EUR)
Nová karta Pohyby Výpisy Vlastnosti	Zdrojový účet	Datum splatnosti: 26.02.2016 Účet 1200 příjemce Zpráva Úhrada splátky karty 516222**********************************
	Zpět	Částka 112.16 EUR Podepsat později Podepsat

Pokud se zobrazenými údaji souhlasíte a přejete si platbu odeslat, máte tuto možnost zprostředkovanou pomocí tlačítek Podepsat, případně si odložit předpřipravenou platbu na později, pomocí tlačítka Podepsat později. Tlačítko

Zpět slouží pro návrat do Vlastností karty.

7.5.3. Automatická obnova karty

Příznak, zda zahájit proces obnovy karty, pokud se blíží konec její platnosti; pokud je Automatická obnova karty zapnuta a máte dostatečná práva pro správu karty, máte možnost automatickou obnovu karty vypnout, opětovné zapnutí však již není přes ePortal možné a je nutné kontaktovat pracovníky J&T Banky.

7.5.4. Limity

V případě, že je aktivní "editační tužka" 🧖 můžete nastavené limity upravit dle svých potřeb. Změna se ovšem projeví až následující pracovní den. Pokud tedy vyžadujete okamžitou změnu, kontaktujte prosím pracovníky J&T Banky.

- Celkový limit celkový limit karty ve zvoleném období
- Výběr z bankomatu limit pro výběry hotovosti
- Platby u obchodníka limit pro platby na terminálech u obchodníků
- Platby přes Internet limit pro platby na internetu; při zadávání nenulového limitu je vždy nutné zadat také telefonní číslo, které je nutné pro potvrzování plateb na internetu

7.5.5. Doplňkové služby

Výčet doplňkových služeb, které jsou k dané kartě poskytovány.

8. Kurzy CP

Agenda Kurzy CP je dostupná z hlavního menu po najetí na KURZY, pod záložkou Kurzy CP. V této agendě máte možnost prohlížet nabídku různých cenných papírů. Další funkcionalitou je možnost vyhledávání konkrétních cenných papírů.



Příklad detailu dlaždice Kurzy

Agenda je rozdělena na tři hlavní záložky a to podle druhu cenných papírů, které jsou zde k dispozici:

- Akcie
- Fondy
- Dluhopisy

Akcie	Fondy	Dluhopisy								Рн	ledat CP
Název CP	Měna	Nákup	Prodej	Změna (%)	Poslední obchod	Zavírací cena	Objem obchodů	Změna ke dni	Trh	Typ dat	Akce

Příklad detailu Kurzy CP

V každé agendě je přepínací tlačítko	Oblíbené ,	Vše	, přičemž je vždy aktivní právě jedno z nich.
--------------------------------------	------------	-----	---

Oblíbené – tato skupina zahrnuje všechny cenné papíry, se kterými jste v minulosti obchodovali a navíc ty, které jste si přidali mezi oblíbené. Přidávání se provádí pomocí hvězdičky, která se nachází v seznamu před cenným

papírem 🍄 . Pokud je cenný papír přidán mezi oblíbené hvězdička se vyplní 🔭 .

Vše – zde se zobrazují všechny cenné papíry, které jsou v agendě Kurzy CP a příslušné záložce k dispozici. Tedy i ty, které jste si přidali mezi oblíbené.

8.1. Akcie

Záložka **Akcie** slouží k zobrazení a vyhledávání cenných papírů, které jsou akciového typu. Akcie zobrazují následující sloupce:

- Název CP název cenného papíru
- Měna měna, ve které je cenný papír obchodován
- Nákup aktuální nákupní hodnota na trhu
- Prodej aktuální prodejní cena na trhu
- Změna (%) změna, ke které došlo v ceně cenného papíru vyjádřená procentuálně
- > Poslední obchod hodnota posledního obchodu, který byl s cenným papírem proveden
- Zavírací cena hodnota zavírací ceny cenného papíru
- Objem obchodů hodnota provedených obchodů na burze, vyjádřena objemem
- Změna ke dni kdy proběhla poslední změna v údajích o cenném papíru
- ► Trh vyjadřuje, na kterém trhu je konkrétní cenný papír obchodován
- Typ dat určuje, zda se jedná o údaje, které vychází ze zavírací ceny "C" nebo se jedná o data, která se pravidelně aktualizují "R", "D".
- 🕨 Akce máte možnost zobrazit detail 🤐 cenného papíru nebo na něj zadat pokyn 🌬

Akcie je možné filtrovat. Pole pro filtrační podmínky se nachází pod popisky sloupců. Filtrování je možné podle následujících kritérií:

- Název CP filtrujete podle názvu cenného papíru, tuto hodnotu si vyberete z nabídky
- Trh filtrujete podle trhu, na kterém se cenný papír obchoduje, tuto hodnotu si vyberete z nabídky

Po nastavení filtračních kritérií, kliknete na tlačítko Hledat a na stránce se Vám zobrazí záznamy, které odpovídají Vaším požadavkům.

Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru 💟, které se nachází v záhlaví.

Akcie	Fondy	Dluhopisy								ا م	Hledat CP
Název CP	Měna	Nákup	Prodej	Změna (%)	Poslední obchod	Zaviraci cena	Objem obchodů	Změna ke dni	Trh	Typ dat	Akce
Název CP	• X	Γrh	•	Hledat					Oblíbené		Vše
🔺 🛛 Alibaba Group H	Holding Ltd USD	N/A	N/A		88,46	88,46	N/A	17.05.2015	nerozlišeno	С	©, ⇒
🔺 🛛 Alibaba Group H	Holding Ltd USD	86,86	86,87	-1,81 %	86,86	88,46	5 434 514,00	18.05.20	New York Stock Exch	R	€, ₽
🔺 🖌 Apple Compute	er Inc USD	N/A	N/A	-99,22 %	1,00	1,00	N/A	13.05.2015	nerozlišeno	С	€, ₽
🔺 Apple Compute	er Inc USD	125,93	125,95	-2,11%	125,98	128,70	16 953 467,00	05.05.20	NASDAQ OMX	R	@;₽:

Příklad vytvořených oblíbených položek v části akcie

8.2. Fondy

Záložka **Fondy** slouží k zobrazení a vyhledávání cenných papírů, které jsou typu fond. Fondy zobrazují následující sloupce:

- Název CP název cenného papíru
- Měna měna, ve které je cenný papír obchodován
- Hodnota podílového listu ukazuje momentálního hodnotu tohoto podílového listu
- Platnost ke dni (Změna) k jakému dni byla provedena poslední změna hodnoty podílového listu, kterou ePortal zobrazuje
- Výnos
 - ► Týden týdenní výnos fondu vyjádřený v procentech
 - Měsíc měsíční výnos fondu vyjádřený v procentech
 - Rok roční výnos fondu vyjádřený v procentech
- Investiční společnost pod jakou investiční společnost fond spadá
- Typ dat určuje, zda se jedná o údaje, které vychází ze zavírací ceny "C" nebo se jedná o data, která se pravidelně aktualizují "R", "D".
- Akce máte možnost zobrazit detail example cenného papíru nebo na něj zadat pokyn .

Fondy je možné filtrovat. Pole pro filtrační podmínky se nachází pod popisky sloupců. Filtrování je možné podle následujících kritérií:

- Název CP filtrujete podle názvu cenného papíru, tuto hodnotu si vyberete z nabídky
- ▶ Typ fondu filtrujete podle typu fondu, tuto hodnotu si vyberete z nabídky
- Měna filtrujete podle měny, ve které je fondu veden, tuto hodnotu si vyberete z nabídky
- Investiční společnost filtrujete podle investiční společnosti, u které je fond veden, tuto hodnotu si vyberete z nabídky

Po nastavení filtračních kritérií, kliknete na tlačítko Hledat a na stránce se Vám zobrazí záznamy, které odpovídají Vašim požadavkům.

Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru 💟, které se nachází v záhlaví.

	Akcie	Fondy	Dluhopisy							P	Hledat CP
9	Název CP		Měna	Hodnota pod. listu	Platnost ke dni (Změna)	Týden	Výnos Měsíc	Rok	Investiční společnost	Typ dat	Akce
Náz	ev CP	• X Ty	/p fondu	•	Měna 🔹	Investiční s	polečnost	•	Hledat	Oblíbené	Vše
*	AAB GPR Emergin	ng Market Property Ce	EUR	1,0000	13.05.2015	0,76 %	-9,10 %	36,32 %	N/A	с	©, ⇒
*	AAB GPR Emergin	g Market Property Ce	EUR	113,2200	28.05.201	0,76 %	-9,10 %	36,32 %	N/A	R	€, 🕹
*	AKRO OPF PROG.	SPOL	CZK	500,0000	13.05.2015		-8,04 %	N/A	N/A	с	@,⇒
*	Alerian MLP ETF		USD	18,1100	07.08.2014	N/A	N/A	N/A	N/A	с	©, ⇒
*	Alerian MLP ETF		USD	16,9880	18.05.201	N/A	N/A	N/A	N/A	R	@, ⇒

Příklad vytvořených oblíbených položek v části fondy

8.3. Dluhopisy

Záložka **Dluhopisy** slouží k zobrazení a vyhledávání cenných papírů, které jsou typu dluhopis. Dluhopisy zobrazují následující sloupce:

- ► Označení emise (Název CP) označení emise (název cenného papíru)
- Měna měna, ve které je cenný papír obchodován
- Nákup (%) nákupní hodnota dluhopisu, vyjádřena v procentech vůči nominálu
- Prodej (%) prodejní hodnota dluhopisu vyjádřena v procentech vůči nominálu
- Nominál nominální hodnota dluhopisu
- AÚV alikvótní úrokový výnos dluhopisu
- Datum platnosti k jakému datu je dluhopis splatný
- ▶ Roční výnos do splatnosti (%) ukazuje roční výnos do splatnosti vyjádřen procentuálně
- > Změna ke dni k jakému dni byla provedena poslední aktualizace zobrazované hodnoty CP
- Kotace (Trh) vyjadřuje, na kterém trhu je konkrétní cenný papír obchodován
- Typ dat určuje, zda se jedná o údaje, které vychází ze zavírací ceny "C" nebo se jedná o data, která se pravidelně aktualizují "R", "D".
- Akce zde máte možnost zobrazit detail excenného papíru nebo na něj zadat pokyn .

Dluhopisy je možné filtrovat. Pole pro filtrační podmínky se nachází pod popisky sloupců. Filtrování je možné podle následujících kritérií:

Název CP - filtruje podle názvu cenného papíru, tuto hodnotu si vyberete z nabídky

Po nastavení filtračních kritérií, kliknete na tlačítko Hledat a na stránce se Vám zobrazí záznamy, které odpovídají Vašim požadavkům.

Filtrační podmínky se dají schovat/zobrazit a to tlačítkem pro vypnutí/zapnutí filtru 🔄, které se nachází v záhlaví.

	Akcie	Fondy		Dluhopisy								م	Hledat CP
9	Označení emise (Název CP)	Měna	Nákup (%)	Prodej (%)	Nominál	AŬV	Datum splatnosti	Roční výnos do spl. (%)	Změna ke dni	Kotace (Trh)	Typ dat	Akce
Náze	ev CP	v	×	Hledat	£						Oblíbené		Vše
*	JTFG III 6,00/16		EUR	101,00	103,00	1 000	24,50	21.06.2016	N/A	18.05.20	nerozlišeno	R	€, ⇒
*	JTFG III 6,00/16		EUR	1 010,00	1 030,00	1 000	24,50	21.06.2016	N/A	18.05.20	Bratislava Stock Exchange	R	€, ⇒
*	Penta Funding Pu	blic, s.r.o.	EUR	N/A	N/A	1 000	12,27	17.06.2015	N/A	13.05.2015	nerozlišeno	С	@, ₽
*	TMR II 6,00% / 202	1	EUR	99,00	100,00	1 000	17,17	05.02.2021	N/A	18.05.20	nerozlišeno	R	€, ⇒
*	TMR II 6,00% / 202	1	EUR	990,00	1 000,00	1 000	17,17	05.02.2021	N/A	18.05.20	Bratislava Stock Exchange	R	€, ⇒
*	VIP 6,2546 03/01/1	.7	USD	100,03	100,99	1 000	13,38	01.03.2017	N/A	07.05.20	nerozlišeno	R	€; 😜

Příklad vytvořených oblíbených položek v části dluhopisy

8.4. Hledat CP

₽ Hledat CP

Do agendy pro vyhledávání cenných papírů se dostanete pomocí tlačítka **dostanete pomocí** tlačítka **dostanete pomocí tlačítka dostanete pomoc**

Uživatelská dokumentace aplikace ePortal Verze 3.0

Seznam CP	Podrobnosti investice	Popis
Čez Filtr Název CP 2 Cena Ména Típ CEZCP 3 06/2028 5 - EUR Commerzbank AG Open E 6 - CZK Commerzbank AG Open E 7 - EUR ČEZ 5 1 636 CZK	ČEZ Skupina ČEZ je etablovaným integrovaným energetickým koncernem působicím v řadě zemí střední a jihovýchodní Evropy a Turecku s centrálou v České republice. Hlavní předmět podnikání koncernu tvoří výroba, distribuce, obchod a prodej v oblasti elektřiny a tepla, obchod a prodej v oblasti zemího plynu a těžba uhlí. Skupina ČEZ zaměstnává 26 tisíc zaměstnanců.	ČEZ, a. s., je mateřskou společnosti Škupiny ČEZ. Hlavním předmětem činnosti ČEZ, a. s., je prodej elektřiny, opatřené zejména výrobou ve vlastnich zdrojich, a s tím související poskytování podpůrných služeb elektrizační soustavé, dále pak výroba, rozvod a prodej tepla. Skupina ČEZ je výrobcem elektřiny, provozovatelem distribuční soustavy a subjektem na velkoobchodním i maloobchodním trhu s elektřinou. Mezi její dálší činnosti patří telekomunikace, informatika, jaderný výzkum, projektování, výstavba a údržba energetických zněcní, těžba surovin, zpracování vedlejších energetických produktů a jiné.
	Název ČEZ, a. s.	
	ISIN/VID CZ0005112300	
	Třída rizika 5	
	Region CZ	
	Trh Prague SE	
	Měna CZK	
	645 640 683 72. 05. 2015 14. 05. 2015 16. 05. 2015 18. 05. 2015	
1D 5D 1T 2T 1M 3M 1R 2R MAX	1T 2T 1M 3M 1R 2R MAX	Zpět 🔶 Pokyn

Příklad vyhledávání instrumentu

Oproti agendě Vybrat CP jsou zde rozdíly:

- ► Tlačítko Zpět, které Vás vrátí do agendy Kurzy CP
- Tlačítko pro přidání mezi oblíbené je zde reprezentováno hvězdičkou. Kde plná hvězdička značí fakt, že

vybraný cenný papír je ve skupině oblíbených a prázdná, že v této skupině není

9. Kurzovní lístek

Agenda Kurzovního lístku je dostupná v hlavním meni po najetí na KURZY, pod záložkou Kurzovní lístek. V této agendě máte možnost prohlížet nabídku jednotlivých kurzů měn valut a deviz k vyhlášenému dni.



Příklad detailu dlaždice Kurzy

10. Žádosti

10.1. Přesmluvnění

V rámci žádosti o nový produkt můžete být vyzván k přesmluvnění. Přesmluvnění je nutné, jestliže Vaše aktuální rámcová smlouva neumožňuje založení produktu, o který žádáte. V takovém případě je Vám v rámci průvodce žádostí nabídnuta nová rámcová smlouva. Bez jejího podpisu není možné v žádosti o produkt pokračovat. Přesmluvnění může sestávat ze tří kroků:

10.1.1. Kontrola identifikačních údajů

V prvním kroku přesmluvnění jsou Vám zobrazeny identifikační údaje, které o Vás banka eviduje a které budou použity do nové smlouvy. Zkontrolujte, zda zobrazené údaje odpovídají skutečnosti. Pokud došlo ke změně údajů, je nutné kontaktovat banku.

10.1.2. Rozhodčí doložka

Tento krok se týká pouze klientů, kteří žádají o nový produkt pod slovenskou smlouvou. V takovém případě systém zobrazí text rozhodčí doložky a vy máte možnost volbou vyjádřit souhlas či nesouhlas s uvedenou formulací. Vaše rozhodnutí bude zohledněno v nové rámcové smlouvě.

10.1.3. Smluvní dokumentace

V posledním kroku je Vám zobrazena smluvní dokumentace sestávající ze samotné smlouvy a dalších doplňujících dokumentů. Generování smluvní dokumentace si vyžádá určitý čas, proto může chvíli trvat, než se obrazovka načte. Systém Vás vyzve, abyste se se všemi dokumenty seznámili. U každého dokumentu je ikonka signalizující, zda jste si již dokument stáhli. Teprve po stažení všech zobrazených dokumentů je možné zaškrtnout souhlas s jejich zněním. Po zaškrtnutí souhlasu můžete stisknout tlačítko Pokračovat. Následně Vás systém vyzve k autorizaci smlouvy. Je-li autorizace úspěšná, je autorizační kód vložen do smluvního dokumentu a nová rámcová smlouva je tímto považována za platnou.

10.2. Žádost o běžný účet

Žádost o nový běžný účet je dostupná tlačítkem + přidat na kartě účtů na Celkovém přehledu.

Žádost má podobu průvodce, který Vás provede jednotlivými kroky žádosti. Mezi jednotlivými kroky přecházíte tlačítky Pokračovat a Zpět. Tlačítko Pokračovat je aktivní pouze v případě, že jsou v zobrazeném formuláři validně vyplněny všechny povinné údaje.

10.2.1. Volba způsobu žádosti a smlouvy

V prvním kroku si pomocí tlačítek Osobně a Online zvolíte, jakým způsobem chcete o běžný účet požádat. Pokračovat v průvodci je možné pouze při volbě **Online**. Při volbě **Osobně** systém pouze zobrazí několik úvodních rad pro založení účtu na pobočce banky.

Pokud máte českou i slovenskou smlouvu, pak si v tomto kroku zároveň zvolíte, v které zemi chcete běžný účet založit.

10.2.2. Přesmluvnění

Je-li nutné, je dalším krokem žádosti přesmluvnění.

10.2.3. Vlastnosti

V posledním kroku definujete vlastnosti nového běžného účtu:

- Název uživatelský název účtu, který se zobrazuje v nabídkách, kde lze účet zvolit; název smí mít maximálně 11 znaků
- Měna účtu výběr z číselníku měn definovaný bankou

Ikona - ikona účtu, která se zobrazuje v nabídkách, kde lze účet zvolit



10.2.4. Autorizace

Po nastavení vlastností účtu stiskněte tlačítko Založit. Systém Vás vyzve k podepsání žádosti. Po úspěšné autorizaci je žádost zobrazena ve složce žádosti všem uživatelům, kteří k žádosti mohou připojit svůj podpis.

10.3. Žádost o vklad

Žádost o nový vklad je dostupná tlačítkem + přidat na kartě vkladů na Celkovém přehledu.

Žádost má podobu průvodce, který Vás provede jednotlivými kroky žádosti. Mezi jednotlivými kroky přecházíte tlačítky Pokračovat a Zpětl. Tlačítko Pokračovat je aktivní pouze v případě, že jsou v zobrazeném formuláři validně vyplněny všechny povinné údaje.

Pomocí žádosti o vklad lze žádat o všechny druhy vkladů – tedy o termínovaný vklad, garantovaný vklad i vklad s výpovědní lhůtou.

10.3.1. Volba způsobu žádosti a smlouvy

V prvním kroku si pomocí tlačítek Osobně a Online zvolte, jakým způsobem chcete o vklad požádat. Pokračovat v průvodci je možné pouze při volbě **Online**. Při volbě **Osobně** systém pouze zobrazí několik úvodních rad pro založení vkladu na pobočce banky.

Pokud máte českou i slovenskou smlouvu, pak si v tomto kroku zároveň zvolíte, v které zemi chcete vklad založit.

10.3.2. Přesmluvnění

Je-li nutné, je dalším krokem žádosti přesmluvnění.

10.3.3. Vlastnosti

Definice vlastností nového vkladu sestává z několika kroků. V prvním kroku si definujete název a ikonu vkladu.

- Název uživatelský název vkladu, který se zobrazuje v nabídkách, kde lze vklad zvolit; název smí mít maximálně 11 znaků
- Ikona ikona vkladu, která se zobrazuje v nabídkách, kde lze vklad zvolit

10.3.3.1 Druh vkladu

V tomto kroku volíte druh vkladu, o který chcete požádat. K dispozici jsou následující nabídky:

- Druh vkladu volba z dostupných druhů vkladu:
 - Termínovaný vklad
 - Vklad s výpovědní lhůtou
- V závislosti na vaší smlouvě nemusí být k dispozici všechny uvedené hodnoty, neboť nabídka je dána tím, jaké produkty umožňuje Vaše rámcová smlouva.
- Další kroky průvodce se liší v závislosti na tom, jaký druh vkladu jste zvolili.
- je nabídka omezena dle zvoleného navázaného účtu

10.3.3.2 Termínovaný vklad

Pro termínovaný vklad nastavujete následující vlastnosti:

- Navázaný účet výběr z vašich běžných účtů; zvolený účet bude použit pro načerpání jistiny vkladu
- Částka výše vkladu; minimální a maximální částka může být omezena v závislosti na typu a měně vkladu a vaší rámcové smlouvě
- Měna měna vkladu; pro některé typy vkladů a rámcové smlouvy může být stanoveno, že vklad musí být ve stejné měně jako navázaný účet, v takovém případě je nabídka omezena dle zvoleného navázaného účtu
- Období výběr délky vkladu
- Výplata úroků volba z následujících možností:
 - K jistině po přípisu bude o úroky zvýšena jistina vkladu
 - o K běžnému účtu úroky budou převedeny na účet pro připisování úroků
- Automaticky prolongovat volba, zda se má po skončení vklad automaticky obnovit za stejných podmínek
- V závislosti na vaší smlouvě nemusí být k dispozici všechny uvedené hodnoty, neboť nabídka je dána tím, jaké produkty a jejich vlastnosti umožňuje Vaše rámcová smlouva.

Parametry vkladu			
 Zvolte si náze Zvolte si druh termínovaný výpovědní lh Vyberte běžny zadejte další Výpisy ze založeného prostřednictvím inte 	ev a ikonu svého nového vkladu. n vkladu: i vklad – vklad na dobu určitou; vklad s iůtou – vklad na dobu neurčitou. ý účet, ze kterého bude vklad založen, a požadované parametry vkladu. o vkladu Vám budeme zpřístupňovat rnetového bankovnictví.	Typ vkladu Období Částka/Měna Datum vytvoření Výplata úroků Frekvence úročení Automaticky prolongova Navázaný účet	Termínovaný vklad 2 roky 100 000,00 CZK 27.09.2016 k běžnému účtu at Ne 0002126598/5800
Částka/Měna Období Výplata úroků Automaticky prolongovat Navázaný účet	100 000,00 CZK 2 roky ▼ k běžnému účtu ▼		
Zpět		Aktualizovat	Podepsat později Podepsat

Příklad žádosti o termínovaný vklad

10.3.3.3 Vklad s výpovědní lhůtou

Pro vklad s výpovědní lhůtou nastavujete následující vlastnosti:

- Navázaný účet výběr z vašich běžných účtů; zvolený účet bude použit pro načerpání jistiny vkladu
- Částka výše vkladu; minimální a maximální částka může být omezena v závislosti na typu a měně vkladu a rámcové smlouvě klienta
- Měna měna vkladu; pro některé typy vkladů a rámcové smlouvy může být stanoveno, že vklad musí být ve stejné měně jako navázaný účet, v takovém případě je nabídka omezena dle zvoleného navázaného účtu
- Výpovědní lhůta výběr délky výpovědní lhůty vkladu
- Výplata úroků volba z následujících možností:
 - K jistině po přípisu bude o úroky zvýšena jistina vkladu
 - K běžnému účtu úroky budou převedeny na účet pro připisování úroků
 V závislosti na vaší smlouvě nemusí být k dispozici všechny uvedené hodnoty, neboť nabídka je dána tím, jaké produkty a jejich vlastnosti umožňuje Vaše rámcová smlouva.

Parametry vkladu			
 Zvolte si název Zvolte si druh v termínovaný v výpovědní lhů Vyberte běžný zadejte další p Výpisy ze založeného v prostřednictvím interr 	a ikonu svého nového vkladu. /kladu: /klad – vklad na dobu určitou; vklad s itou – vklad na dobu neurčitou. účet, ze kterého bude vklad založen, a ožadované parametry vkladu. /kladu Vám budeme zpřístupňovat netového bankovnictví.	Typ vkladu Výpovědní lhůta Částka/Měna Datum vytvoření Výplata úroků Frekvence úročení Navázaný účet	Vkladový účet 3 měsíce 150 000,00 CZK 27.09.2016 k jistině 3 měsíce 0002126598/5800
Částka/Měna Výpovědní lhůta	150 000,00 CZK *		
Výplata úroků Navázaný účet	k jistině →		
Zpět			Podepsat později Podepsat

Příklad žádosti o vklad s výpovědní lhůtou

10.3.4. Autorizace

Po nastavení vlastností vkladu stiskněte tlačítko Založit. Systém Vás vyzve k autorizaci žádosti. Po úspěšné autorizaci je žádost zobrazena ve složce žádosti všem uživatelům, kteří k žádosti mohou připojit svůj podpis.

10.4. Žádost o změnu vypořádacích účtů

Žádost o změnu vypořádacích účtů je dostupná ve vlastnostech vkladu (položka Vlastnosti v levém menu). V pravém horním rohu obrazovky je sekce Navázaný účet, která zobrazuje aktuální nastavení navázaných účtů. Sekce obsahuje následující položky:

- Pro výplatu jistiny účet, na který bude převedena jistina po ukončení vkladu
- Pro výplatu úroků účet, na který budou připsány úroky

Kliknutím na ikonu tužky v pravém horním rohu sekce se obě položky otevřou v editovatelném módu. Uvedená čísla účtů můžete změnit na požadovanou hodnotu a stisknout tlačítko Uložit. V závislosti na typu vkladu a vaší smlouvě

může být omezen kód banky, který lze použít, případně Vám může být umožněno vybrat pouze z vlastních účtů. Po úspěšné autorizaci je žádost zobrazena ve složce žádosti všem uživatelům, kteří k žádosti mohou připojit svůj podpis.

V závislosti na typu vkladu a vaší smlouvě nemusí být změna vypořádacích účtů k dispozici.

vkladu	*** !! !!	Navázaný účet Pro výplatu jistiny 01	1097/5800
kladu kladu	30013 Termínovaný vklad	Notifikace	
	625 000,00 CZK	Zaslat upozornění před ukončením v	vkladu.
n založení n splatnosti Dí	07.12.2015 07.12.2016 1 rok	SM5 Emai	n
á sazba úroků	2,40 % k jistině ročně		

Příklad detailu změny vypořádacího účtu

10.5. Žádost o výpověď z vkladu

Žádost o výpověď z vkladu je dostupná ve vlastnostech vkladu s výpovědní lhůtou (položka **Vlastnosti** v levém menu). V pravé části obrazovky uprostřed je sekce **Aktivní výpovědi**, která zobrazuje přehled již podaných výpovědí na vkladu s výpovědní lhůtou. Nad touto sekcí je tlačítko Vypovědět, které slouží k podání žádosti o výpověď z vkladu s výpovědní lhůtou.

Ve formuláři je možno nastavit následující vlastnosti výpovědi:

- Částka výpovědi pole pro zadání částky nebo je možno zaškrtnout volbu Vše, která znamená výpověď celého vkladu
- Počátek výpovědi datum, od kterého začne běžet výpovědní lhůta; nesmí být nižší než aktuální datum
- Konec výpovědi datum, kdy dojde k převodu vypovězené částky; mezi počátkem a koncem výpovědi nesmí být kratší interval, než je výpovědní lhůta vkladu
- Navázaný účet výběr z vašich běžných účtů nebo je možno zaškrtnout volbu Použít externí účet, která zobrazí pole pro zadání čísla účtu a kódu banky
- Variabilní symbol variabilní symbol platby, kterou bude vypovězená částka převedena; maximálně 10 znaků
- Konstantní symbol konstantní symbol platby, kterou bude vypovězená částka převedena; maximálně 4 znaky
- Specifický symbol specifický symbol platby, kterou bude vypovězená částka převedena; maximálně 10 znaků
- Zpráva zpráva pro příjemce platby, kterou bude vypovězená částka převedena; maximálně 140 znaků

Po nastavení požadovaných údajů stiskněte tlačítko Vypovědět . Po úspěšné autorizaci je žádost zobrazena ve složce žádosti všem uživatelům, kteří k žádosti mohou připojit svůj podpis.

Výpověď vkladu	
Disponibilní zůstatek pro výpověď	3,01 CZK
Částka výpovědi	CZK 🗌 Vše
Počátek výpovědi	27.09.2016
Termín vyplacení	27.12.2016
Navázaný účet	Vyberte hodnotu 👻
Variabilní symbol	
Konstantní symbol	
Specifický symbol	
Zpráva	

Příklad formuláře o výpověď z vkladu s výpovědní lhůtou

10.6. Žádost o změnu způsobu prolongace

Žádost o změnu způsobu prolongace je dostupná ve vlastnostech vkladu (položka **Vlastnosti** v levém menu). V pravé části obrazovky je sekce **Prolongace**, která zobrazuje aktuální nastavení způsobu prolongace. Nastavení může nabývat dvou hodnot:

- Bez prolongace vklad nebude po svém ukončení prolongován
- Automatická vklad bude po svém ukončení automaticky prolongován

Kliknutím na ikonu tužky v pravém horním rohu sekce se položka otevře v editovatelném módu, ve kterém můžete způsob prolongace změnit na požadovanou hodnotu a stisknout tlačítko Uložit.

Po úspěšné autorizaci je žádost zobrazena ve složce žádosti všem uživatelům, kteří k žádosti mohou připojit svůj podpis.

V závislosti na typu vkladu a vaší smlouvě nemusí být změna způsobu prolongace k dispozici.

lkona	** •	Navázaný účet
		Pro výplatu jistiny 93626/5800 🔊
Název vkladu	,O	Pro výplatu úroků 93626/5800
Číslo vkladu	300148	
Druh vkladu	Termínovaný vklad	Prolongace
Částka	1 450 000,00 CZK	Způsob prolongace bez prolongace 🖉
Datum založení	12.02.2016	
Datum splatnosti	12.02.2018	Notifikace
Obdobi	2 roky	Zaslat upozornění před ukončením vkladu. 🖉
Úroková sazba	2,35 %	SMS Email
Výplata úroků	K běžnému účtu ročně	

Příklad žádosti o změnu prolongace

10.7. Žádost o obnovu vkladu

Žádost o obnovu vkladu je dostupná ve vlastnostech vkladu (položka **Vlastnosti** v levém menu). V pravé části obrazovky je sekce **Obnova**. Nad touto sekcí je tlačítko Obnova, které slouží k podání žádosti o obnovu vkladu.

Formulář žádosti o obnovu vkladu umožňuje definovat vlastnosti vkladu, do kterého bude vklad po svém ukončení obnoven, a výši obnovy. Průvodce žádosti o obnovu vkladu je velmi podobný průvodci žádostí o nový vklad. Sestává z následujících kroků:

10.7.1. Druh vkladu

V tomto kroku volíte druh a v případě garantovaného vkladu také typ vkladu, o který chcete požádat. K dispozici jsou následující nabídky:

- Druh vkladu volba z dostupných druhů vkladu:
 - Termínovaný vklad
 - Vklad s výpovědní lhůtou

10.7.2. Termínovaný vklad

Pro termínovaný vklad nastavujete následující vlastnosti:

- Částka výše obnovy; nesmí být vyšší než zůstatek obnovovaného vkladu; minimální a maximální částka může být omezena v závislosti na typu a měně vkladu a vaší rámcové smlouvě; formulář umožňuje zaškrtnout volbu Vše, která znamená obnovu vkladu v celé výši
- Období výběr délky vkladu
- Výplata úroků volba z následujících možností:
 - K jistině po přípisu bude o úroky zvýšena jistina vkladu
 - K běžnému účtu úroky budou převedeny na účet pro připisování úroků
- Automaticky prolongovat volba, zda se má po skončení vklad automaticky obnovit

V závislosti na vaší smlouvě nemusí být k dispozici všechny uvedené hodnoty, neboť nabídka je dána tím, jaké produkty a jejich vlastnosti umožňuje Vaše rámcová smlouva.

10.7.3. Vklad s výpovědní lhůtou

Pro vklad s výpovědní lhůtou nastavujete následující vlastnosti:

- Částka výše obnovy; nesmí být vyšší než zůstatek obnovovaného vkladu; minimální a maximální částka může být omezena v závislosti na typu a měně vkladu a vaší rámcové smlouvě; formulář umožňuje zaškrtnout volbu Vše, která znamená obnovu vkladu v celé výši
- Výpovědní lhůta výběr délky výpovědní lhůty vkladu
- Výplata úroků volba z následujících možností:
 - K jistině po přípisu bude o úroky zvýšena jistina vkladu
 - K běžnému účtu úroky budou převedeny na účet pro připisování úroků

V závislosti na vaší smlouvě nemusí být k dispozici všechny uvedené hodnoty, neboť nabídka je dána tím, jaké produkty a jejich vlastnosti umožňuje Vaše rámcová smlouva.

Po nastavení vlastností vkladu stiskněte tlačítko Obnovit. Systém Vás vyzve k podepsání žádosti. Po úspěšné autorizaci je žádost zobrazena ve složce žádosti všem uživatelům, kteří k žádosti mohou připojit svůj podpis.

/kladu	Parametry vkladu	Vklad	
ametry vkladu	1. Zvolte si název svého nového vkladu. Pod timto názvem se vám tento vklad bude zobrazovat v celém internetovém bankovnictvi. 2. Vyberte si ikonu vkladu. 3. Zvolte si druh vkladu: termínovaný vklad – vklad na dobu určitou, vklad s výpovédní lhůtou – vklad na dobu neurčitou, garantovaný vklad s prémií – vklad na dobu určitou s prémiovým výnosem, podřízený vklad. 4. Vyberte běžný účet, ze kterého bude vklad založen, a zadejte další požadované parametry vkladu.	Druh Obnovovaný vklad Období Částka/Měna Datum založení Výplata úroků Frekvence úročení Automaticky prolongovat	Termínovaný vklad 3200015 2 roky Vše 22.06.2015 k jistině 1 rok Ano
	Částka/Měna EUR ♥ Vše Období 2 roky * Magnus body Magnus body * Výplata úroků kjistině * Automaticky prolongovat		
	Zpět	Uložit ke schválení	Ob

Příklad formuláře žádosti o obnovu vkladu

10.8. Žádost o investiční portfolio

Žádost o nové investiční portfolio je dostupná pod tlačítkem <u>+ přidat</u> na kartě Investic na celkovém přehledu. Pro korektní podání žádosti je nutné vlastnit alespoň jeden běžný účet a dále mít smlouvu, která založení investičního portfolia povoluje. Pokud některou z těchto podmínek nesplňujete, budete vyzváni buďto k založení bankovního účtu (viz uvedeno v předcházejících kapitolách) nebo k **přesmluvnění** (viz uvedeno v předcházejících kapitolách). Tyto dva kroky jsou předřazeny před samotnou žádost o investiční portfolio.

Žádost má podobu průvodce, který Vás provede jednotlivými kroky Vaší žádosti o portfolio. Mezi jednotlivými kroky přecházíte pomocí tlačítka Pokračovat, to je aktivní pouze v případě, že jsou v zobrazeném formuláři validně vyplněny všechny povinné údaje.

10.8.1. Způsob založení žádosti

Žádost o novou investici je dostupná tlačítkem + přidat na kartě vkladů na Celkovém přehledu.

Žádost má podobu průvodce, který Vás provede jednotlivými kroky žádosti. Mezi jednotlivými kroky přecházíte tlačítky Pokračovat a Zpět Tlačítko Pokračovat je aktivní pouze v případě, že jsou v zobrazeném formuláři validně vyplněny všechny povinné údaje.

V prvním kroku si pomocí tlačítek Osobně a Online zvolte, jakým způsobem chcete o vklad požádat. Pokračovat v průvodci je možné pouze při volbě **Online**. Při volbě **Osobně** systém pouze zobrazí několik úvodních rad pro založení vkladu na pobočce banky.

V případě, že vlastníte zároveň českou i slovenskou smlouvu, pod kterou je možné investiční portfolio zakládat, pak si v tomto kroku rovněž volíte, pod jakou smlouvou chcete portfolio založit. Po potvrzení výběru a kliknutí na tlačítko Pokračovat, budete přesměrování na další krok.

V tomto dalším kroku si zvolíte název Vašeho investičního portfolia a vyberete si pro něj jednu z nabízených ikon.

Náze	v investice	•	Investice88		
Vybe	rte ikonu i	nvestice			_
•	Ö	6	 ~	-	+
			-		

Příklad průvodce založením investičního portfolia

Jakmile tak učiníte, potvrdíte svou volbu tlačítkem Pokračovat a budete přesměrováni na další obrazovku. Na té si vyberete jeden **běžný účet**, který si přejete navázat na své investiční portfolio. Tento běžný účet bude sloužit k vypořádávání Vašich investic.

Vypořádací účet	
1. Zvolte si náze 2. Zvolte si navá připisovány v účtu).	v a ikonu investice. zaný účet (Váš běžný účet, kde Vám budou ýnosy z investičních nástrojů na investičním
Navázaný účet	Vyberte hodnotu 👻

Příklad průvodce založením investičního portfolia 2

V tuto chvíli máte nastaveny vyplněny všechny potřebné údaje pro založení Investičního portfolia. Zbývá poslední krok a tím je podpis žádosti. Zde se můžete rozhodnout, zda podepíšete ihned – pomocí tlačítka Podepsat. Případně se můžete rozhodnout pro pozdější podepsání – tlačítko Podepsat později. Po podpisu a autorizaci je Vaše žádost o založení investičního portfolia ukončena.