

Manuál Elektronický výpis

Obsah dokumentu

1.	Obecně k výpisům	1
1.1.	Co je Elektronický výpis?.....	1
1.2.	V jakém formátu mohu obdržet výpis? (rozdílí PDF a CSV)	1
1.3.	Kdy dostanu Elektronický výpis?	2
1.4.	Co musím udělat, abych dostával(a) Elektronické výpisy?	3
1.5.	Co mám dělat, pokud si chci nechat zasílat výpisy na jinou e-mailovou adresu?	3
2.	Manuál k výpisu ve formátu PDF	4
3.	Manuál k výpisu ve formátu CSV.....	6

1. Obecně k výpisům

1.1. Co je Elektronický výpis?

Elektronický výpis je elektronický dokument, který Vám KB SmartPay zašle e-mailem z adresy: (noreply.eStatement@kbsmartpay.cz) na adresu uvedenou v objednávkovém formuláři. Součástí e-mailové korespondence může být zaslána vždy pouze jedna příloha se zvoleným typem souboru (.PDF nebo .CSV). Můžete si vybrat výpis buď ve formátu PDF, nebo CSV.

Elektronický výpis obsahuje všechny transakce, jež byly provedeny prostřednictvím platebních karet karetních asociací (VPay, Visa, Maestro, MasterCard, Diners, JCB a UP) a jež společnost KB SmartPay zpracovala a uhradila na Váš bankovní účet.

Všechny transakce Vaší společnosti jsou seskupeny na jediném výpisu. To znamená, že pokud máte více terminálů nebo obchodů, budou všechny transakce seskupeny na jednom Elektronickém výpisu.

1.2. V jakém formátu mohu obdržet výpis? (rozdílí PDF a CSV)

Můžete si zvolit formát .PDF, .CSV, příp. DAT, který slouží pro přímou portaci výpisů do vašich účetních systémů.

Výpis ve formátu PDF obsahuje základní informace o transakcích. Tento formát je pro vás vhodný, pokud vám stačí znát základní přehled o transakcích a nepotřebujete třídít transakce dle jednotlivých provozoven či na úrovni jednotlivých terminálů. Výpis ve formátu pdf tak není vhodný pro obchodníky s více terminály, protože nezobrazuje detailní informace na úrovni provozovny / resp. platebního terminálu. Tento formát také nezobrazuje detailní informace ohledně DCC transakcí, není proto vhodný pro obchodníky s aktivovanou službou DCC (Dynamic Currency Conversion). Pro zobrazení

pdf budete potřebovat mít na Vašem PC instalovaný prohlížeč dokumentů pro čtení PDF souborů (např. Adobe Reader).

Výpis ve formátu CSV obsahuje veškeré informace o transakcích. Transakce v něm lze jednoduše třídit a filtrovat. Je vhodný, pokud vás zajímají transakce na úrovni jednotlivých provozoven a platebních terminálů, nebo využíváte službu DCC (Dynamic Currency Conversion). Výpis ve formátu csv je tak vhodný pro všechny obchodníky s více terminály nebo provozovnami, kteří chtějí mít kompletní přehled o transakcích a chtějí si je dále třídit. Elektronický výpis v tomto formátu si můžete jednoduše zobrazit v programu MS Excel.)

Formát výpisu lze změnit prostřednictvím webového formuláře na www.kbsmartpay.cz/klientska-zona. Změna formátu bude provedena s následujícím výpisem. Formát výpisu nelze změnit zpětně za předchozí období.

	Formát PDF	Formát CSV
Detail o transakcích	Základní	Kompletní
Rozdělení transakcí dle jednotlivých značek (karetních společností - VISA, MasterCard apod.)	Ano	Ano
Zobrazení informací na jednotlivé provozovny / platební terminály	Ne	Ano
Zobrazení DCC transakcí	Ne	Ano
Možnost třídění / filtrování transakcí	Ne	Ano
Zobrazení výpisu	Jakýkoliv prohlížeč pro čtení PDF souborů (např. Adobe Reader)	MS Excel

1.3. Kdy dostanu Elektronický výpis?

Zasílání Elektronických výpisů bude probíhat v souladu s rytmem Vašich transakcí. To znamená 1 den po provedené transakci. Další možností je seskupit všechny transakce na jeden měsíční / resp. týdenní výpis. V případě, že budete preferovat měsíční / resp. týdenní výpis, je třeba se obrátit na linku zákaznické podpory (tel. 228 883 241). Změna frekvence výpisu se vždy provádí ke konci kalendářního měsíce tak, aby od prvního dne měsíce následujícího byla nastavena nová požadovaná frekvence Elektronického výpisu (denní / týdenní / měsíční).

1.4. Co musím udělat, abych dostával(a) Elektronické výpisy?

Nemusíte dělat nic. Pokud provedete transakci na platebním terminálu, pak automaticky budete dostávat denní výpisy. V případě, že budete preferovat týdenní, resp. měsíční výpis, stačí vyplnit online formulář na našich webových stránkách www.kbsmartpay.cz/klientska-zona.

1.5. Co mám dělat, pokud si chci nechat zasílat výpisy na jinou e-mailovou adresu?

Pokud chcete změnit e-mailovou adresu pro zasílání výpisů, stačí vyplnit online formulář na našich webových stránkách www.kbsmartpay.cz/klientska-zona.

V případě jakýchkoliv dotazů jsme vám k dispozici. Můžete nás kontaktovat online – prostřednictvím webového formuláře v sekci **Klientská zóna** na našich stránkách www.kbsmartpay.cz, nebo telefonicky – na lince zákaznické podpory **228 883 241**.


2. Manuál k výpisu ve formátu PDF

Jak otevřu Elektronický výpis ve formátu PDF?

Pro zobrazení pdf budete potřebovat mít na Vašem PC instalovaný prohlížeč dokumentů pro čtení PDF souborů (např. Adobe Reader). Standardním poklepáním na ikonku přílohy e-mailové zprávy se Vám otevře dokument pro Vaše další použití (př. čtení, tisk).

Jaké informace budou na Elektronickém výpisu uvedeny?

Elektronický výpis obsahuje řadu informací. Příklad Elektronického výpisu (obrázek je ilustrativní) můžete vidět níže.

81331986 2015-06-26		Strana 1 / 317							
									
Cataps, s.r.o. Lazarská 11/6 120 00 Praha 2 Czech Republic			Výpis číslo: 35 Datum výpisu: 26.06.2015						
Telefon: +420 228 883 241 E-Mail: podpora@kbsmartpay.cz			Číslo Obchodníka: 81331986 Jméno Obchodníka: THE TEST BUILDING						
Výpis z akceptace platebních karet									
Celkem za výpis									
	Měna	Hrubá částka	Částka popl.	Čistá částka					
	EUR	17,36	0,23	17,12					
Celkem za jednotlivé karetní značky									
Karetní schéma	Karetní značka (KZ)	Měna	Hrubá částka	Částka popl.	Čistá částka				
		EUR	17,36	0,23	17,12				
Platby na bankovní účet									
Číslo platby	Datum platby	Číslo bankovního účtu	Měna	Hrubá částka	Částka popl.	Čistá částka			
841	20130227	81200810010978001	EUR	2,24	0,03	2,21			
842	20130227	81200810010978001	EUR	15,11	0,20	14,91			
Transakce									
ID	Datum	*	KZ	Číslo platební karty	Reference	Měna	Hrubá částka	Částka popl.	Čistá částka
841	20130227	CB		*****		EUR	0,00	0,00	0,00
841	20130227	CB		*****		EUR	0,00	0,00	0,00
841	20130227	CB		*****		EUR	0,00	0,00	0,00
841	20130227	CB		*****		EUR	0,00	0,00	0,00

Typy transakcí, které můžete vidět ve Vašem Elektronickém výpisu:

Typ záznamu	Typ záznamu / Co znamená?
Trx	Konkrétní transakce
Cashback	Výběr hotovosti na pokladně Obchodníka
Payment Intervention	Zásah do transakce

- **(Trx)**
Obsahuje všechny podstatné informace o konkrétní transakci.
- **(Cashback)**
Pokud banka, u které je zřízen účet k platební kartě, podporuje službu Cashback, může majitel karty vybrat peníze u pokladny při platbě kartou.
- **(Payment Intervention)**
Zásah do platební transakce.

Na co si dát pozor

Detailní informace o transakcích DCC (Dynamická konverze měn) nebo detailních informací na úrovni provozovny / resp. platebního terminálu naleznete jen v Elektronickém výpisu ve formátu CSV. Pro změnu v adresování Elektronického výpisu ve formátu .CSV je třeba vyplnit webový formulář na stránkách www.kbsmartpay.cz. Změna formátu Elektronického výpisu se vždy provádí ke konci kalendářního měsíce tak, aby od prvního dne měsíce následujícího byl nastaven nový požadovaný formát Elektronického výpisu (.PDF nebo .CSV).

Transakce „Cashback“ je v Elektronickém výpisu uvedena na samostatném řádku, odděleně od transakce „Prodej“. V principu jde tedy o to, že transakce „Cashback“ je součástí autorizačního dotazu včetně transakce „Prodej“, ale ve výpisu je vykazována samostatně. Výsledkem je tedy stav, kdy uvidíte dva samostatné záznamy (2x TRX).

Co znamenají jednotlivé sloupce?

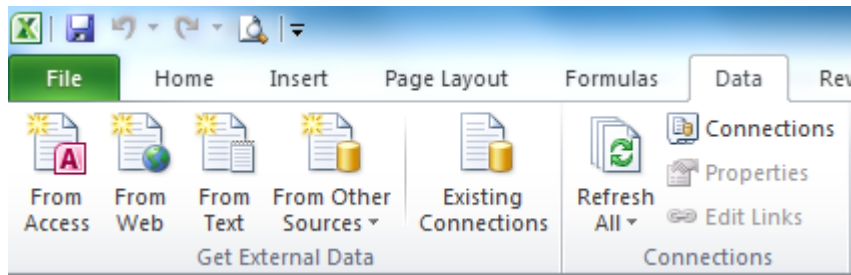
ID	Identifikace transakce
Datum	Datum transakce
Vysvětlivka *	Typ transakce
Karetní značka (KZ)	Toto pole určuje značku platební karty, jejímž prostřednictvím byla provedena transakce: <ul style="list-style-type: none"> - Visa (VIS) - Visa Electron nebo VPay (ELE) - MasterCard (MCI) - Maestro (EDC) - Diners (DIN) - CUP - JCB
Číslo platební karty	Číslo platební karty, kterou byla realizována transakce
Reference	Variabilní symbol platby
Měna	Měna transakce
Hrubá částka	Hrubá částka před odečtením poplatku za transakci
Částka poplatku	Výše poplatku za konkrétní transakci
Čistá částka	Čistá částka po odečtení poplatku za transakci
Číslo platby	Číslo platby identifikující součet transakcí za dané období – poukázaných na bankovní účet
Datum platby	Datum převodu finančních prostředků na bankovní účet
Číslo bankovního účtu	Číslo bankovního účtu Obchodníka pro zúčtování transakcí
Karetní schéma	Toto pole uvádí schéma platebních karet pro transakci: <ul style="list-style-type: none"> - Visa (VI) - MasterCard (MC) - Diners - CUP - JCB

3. Manuál k výpisu ve formátu CSV

Jak otevřu elektronický výpis ve formátu CSV?

Elektronický výpis ve formátu CSV si můžete jednoduše zobrazit v programu MS Excel.

Import do programu MS Excel můžete provést pomocí tlačítka „Import From Text“, které se nachází pod kartou „Data“.



Poznámka: Pokud soubor .csv otevřete přímo v souboru MS Excel, může se vyskytnout problém se zobrazením určitých znaků.

Jaké informace budou na elektronickém výpisu uvedeny?

Elektronický výpis obsahuje řadu informací. Příklad elektronického výpisu (obrázek je ilustrativní) můžete vidět níže.

Číslo výpisu	Datum výpisu	Datum platby	Číslo platby	Plné číslo platby	Platební schéma	Datum transakce	Čas transakce	Autorizační kód	Značka karty	Číslo karty	Platba brutto	Platba poplatku	Uhrazená částka	Měna obchodníka
119	20171026	20171026	205	205 VI	205 VI	20171025	140239	496933	VIS	446157*****2236	12	0	12	CZK
119	20171026	20171026	200	200 MC	200 MC	20171025	130524	228896	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	199	199 MC	199 MC	20171025	124422	221800	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	198	198 MC	198 MC	20171025	122219	214136	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	197	197 MC	197 MC	20171025	121521	211610	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	196	196 MC	196 MC	20171025	120713	208671	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	195	195 MC	195 MC	20171025	120008	206113	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	194	194 MC	194 MC	20171025	115617	204729	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	193	193 MC	193 MC	20171025	115356	203857	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	192	192 MC	192 MC	20171025	115100	202808	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	191	191 MC	191 MC	20171025	114727	201561	MCI	525471*****8530	0,01	0,01	0	CZK
119	20171026	20171026	190	190 MC	190 MC	20171025	104908	538948	MCI	545119*****1571	0,76	0,76	0	CZK
119	20171026	20171026	189	189 MC	189 MC	20171025	104553	538754	MCI	545119*****1571	0,93	0,93	0	CZK
119	20171026	20171026	188	188 MC	188 MC	20171025	104104	538465	MCI	545119*****1571	1	1	0	CZK
119	20171026	20171026	204	204 MC	204 MC	20171025	113618	841316	MCI	516844*****3653	13	1	12	CZK
119	20171026	20171026	203	203 MC	203 MC	20171025	110926	825688	MCI	516844*****3653	15	1	14	CZK
119	20171026	20171026	202	202 MC	202 MC	20171025	104554	813274	MCI	516844*****3653	13	1	12	CZK
119	20171026	20171026	201	201 MC	201 MC	20171025	103529	808164	MCI	516844*****3653	12	1	11	CZK
119	20171026	20171026	187	187 MC	187 MC	20171025	163832	143038	MCI	516844*****3653	13	0	13	CZK
119	20171026	20171026	186	186 MC	186 MC	20171025	135637	928260	MCI	516844*****3653	12	0	12	CZK
119	20171026	20171026	185	185 MC	185 MC	20171025	130509	898694	MCI	516844*****3653	12	0	12	CZK
119	20171026	20171026	184	184 MC	184 MC	20171025	123018	876638	MCI	516844*****3653	12	0	12	CZK

Typy transakcí, které můžete vidět ve Vašem elektronickém výpisu:

Typ záznamu	Typ záznamu / Co znamená?
Trx	Konkrétní transakce
Cashback	Výběr hotovosti na pokladně Obchodníka
Payment Intervention	Zásah do transakce

- **(Trx)**
Obsahuje všechny informace o konkrétní transakci.
- **(Cashback)**
Pokud banka, u které je zřízen účet k platební kartě, podporuje službu

- Cashback, může majitel karty vybrat peníze u pokladny při platbě kartou.
- **(Payment Intervention)**
Zásah do platební transakce.

Co znamenají jednotlivé sloupce?

V tabulce níže jsou vysvětlena jednotlivá pole.

Obchodník	Identifikační číslo Vaší společnosti. Toto číslo je samozřejmě stejné pro celý soubor.
POS	Identifikační číslo konkrétního obchodu (provozovny).
UID	Identifikační číslo smlouvy na konkrétním terminálu (identifikátor jednotky).
Název Obchodníka	Název obchodní společnosti.
Název obchodu	Název obchodní jednotky.
Typ záznamu	Záznam o provedené transakci (resp. typu transakce).
Číslo výpisu	Jedinečná sekvence odeslaného výpisu.
Datum výpisu	Datum kdy byl výpis vygenerován.
Datum platby	Datum provedení platby.
Číslo platby	Jedinečný identifikátor provedené platby (omezené 3 znaky).
Plné číslo platby	Jedinečný identifikátor provedené platby (bez omezení v počtu znaků)
Platební schéma	Toto pole uvádí schéma platebních karet pro transakci: <ul style="list-style-type: none"> - Visa (VI) - MasterCard (MC) - Diners - CUP - JCB
Datum transakce	Datum provedení platební transakce.
Čas transakce	Časový údaj provedení transakce.
Autorizační kód	Autorizační kód transakce.
Značka karty	Toto pole určuje značku platební karty, jejímž prostřednictvím byla provedena transakce: <ul style="list-style-type: none"> - Visa (VIS) - Visa Electron nebo VPay (ELE) - MasterCard (MCI) - Maestro (EDC) - Diners (DIN) - CUP - JCB
Číslo karty	Číslo platební karty. Toto číslo se z bezpečnostních důvodů zobrazí jen částečně.
Platba brutto	Hrubá částka transakce v měně obchodníka nebo platby.
Platba poplatku	Poplatek za transakci v měně obchodníka nebo platby.
Uhrazená částka	Tato částka se rovná částce poukazované na účet obchodníka. Částka netto (= částka brutto mínus částka poplatku).
Měna obchodníka	Měna obchodníka, měna platby.
Částka brutto	Tato částka se rovná výši transakce, kterou klient zaplatil prostřednictvím platební karty na Vašem terminálu za dodané zboží / resp. poskytnutou službu.
Částka poplatku	Cena za zpracování transakce.

Částka netto	Tato částka se rovná částce poukazované na účet obchodníka. Částka netto (= částka brutto mínus částka poplatku).
Měna transakce	Měna, v níž byla transakce realizována.
Typ karty	Identifikace platební karty.
ID Dávka	Identifikátor platby
Záložní režim	Označení transakce, která byla zpracována v záložním režimu.
Variabilní symbol	Zobrazení reference pro příslušnou transakci.
Kód zamítnutí	Kód pro zamítnutou transakci v případě incidentu.
Text zamítnutí	Text pro zamítnutou transakci v případě incidentu.
Směnný kurz	Pokud se měna transakce liší od měny platby, použije se směnný kurz, který je zde uveden.
Číslo bankovního účtu	Bankovní účet, který byl použit pro fakturaci platby (IBAN formát).
Identifikace zásahu při platbě	Referenční číslo (číslo spisu) platebních zásahů v případě sporu.
DCC částka	Částka transakce v zahraniční měně.
DCC měna	Zahraniční měna.
DCC směnný kurz	Použitý směnný kurz.
DCC datum kurzu	Datum kurzu.
DCC markup	Procentní přírážka pro DCC.
DCC reference	Reference transakce.
DCC poskytovatel	Poskytovatel směnného kurzu, např. Travelex.
DCC profil	Smluvní profil použitý pro DCC transakci.

Na co si dát pozor

Transakce „Cashback“ je v elektronickém výpisu uvedena na samostatném řádku, odděleně od transakce „Prodej“. V principu jde tedy o to, že transakce „Cashback“ je součástí autorizačního dotazu včetně transakce „Prodej“, ale ve výpisu je vykazována samostatně. Výsledkem je tedy stav, kdy uvidíte dva samostatné záznamy (2x TRX).