



S5 podnikový informační systém (ERP)

KOMUNIKACE S PLATEBNÍ BRÁNOU

KOMUNIKACE ERP MONEY S PLATEBNÍ BRÁNOU

Komunikace s platební bránou je 3D modul ERP systému Money určený pro automatické stahování a zaúčtování pohybů uskutečněných na účtech online platebních bran – využijí jej zejména firmy, které provozují e-shopy a přijímají online platby pomocí různých platebních metod. Modul spolupracuje s platebními bránami jako je GoPay, které v sobě integrují řadu platebních metod (Visa, MasterCard, KB MojeBanka, mBank, Raiffeisenbank, Fio). Do zpracování vstupují faktury vydané a zálohové faktury vydané. Modul pracuje podobně jako homebanking.

Automatické zpracování a přiřazení plateb k fakturám snižuje pracnost a náklady na zpracování většího množství úhrad dokladů generovaných v e-shopu. Přínosem je pak především integrace mnoha platebních metod v jediné službě, e-shop se tak nemusí složitě přizpůsobovat pro využívání řady odlišných platebních metod.

Příklad procesu: Při objednání zboží na e-shopu se na základě potvrzené objednávky zákazníkovi vygeneruje vydaná faktura (aplikace pro vedení e-shopu musí tuto funkci umožňovat). Zákazník pak pomocí platební brány, která si v e-shopu obratem zjistí částku a číslo dokladu, provede úhradu vydané faktury. Modul *Komunikace s platební bránou* ze systému Money pomocí automatických funkcí nebo ručním spuštěním odesílá na platební brány dotazy na nové platby. Údaje o platbách poskytnuté platební bránou se v modulu upraví do podoby bankovního výpisu v elektronické podobě. Tento výpis si Money následně stáhne a zpracuje: u faktur vydaných zaznamená platby a vytvoří účetní doklad k bankovnímu výpisu. Platební brána následně odešle na standardní účet provozovatele e-shopu všechny přijaté platby sloučené do jediné částky. Provozovatel e-shopu po přijetí platby na účet už jen zkontroluje částku na výpisu získaném z plateb na platební bráně.

Propojení platební brány na Money

V Money tvoří modul *Komunikace s platební bránou* samostatný uzel [Online bankovníctví](#), který obsahuje následující nabídku:

Konfigurace online banky – v tomto seznamu se nejen nastavuje komunikace se všemi platebními bránami, ale také zde lze uskutečnit ruční stažení výpisů.

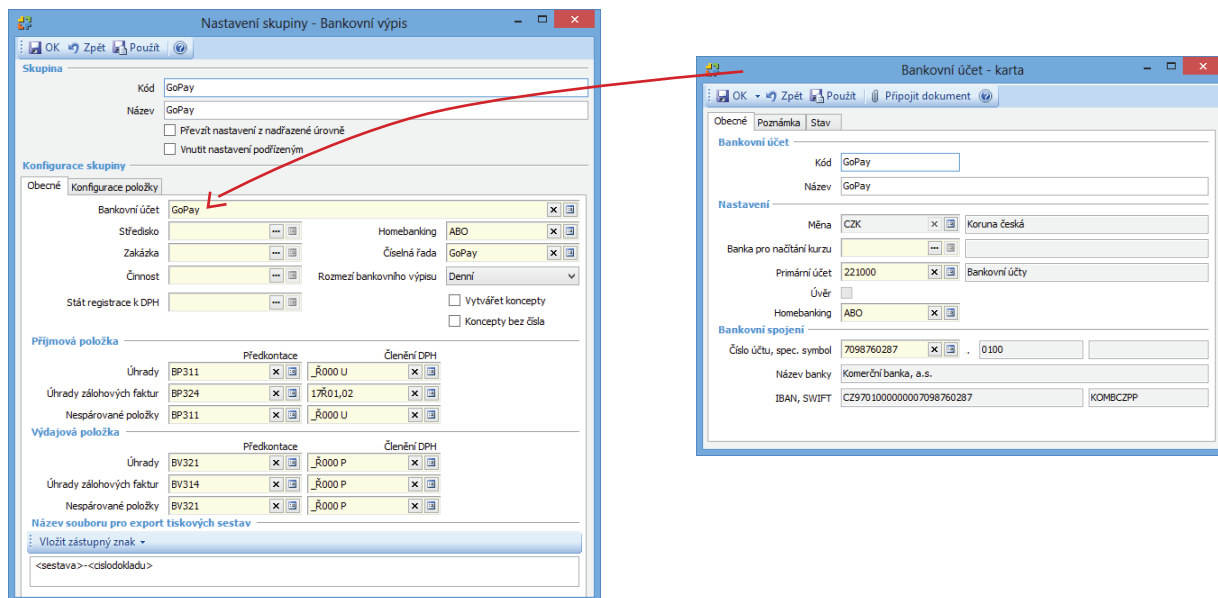
Seznam plateb – uživatelsky spravovaný přehled, který slouží pouze k lepší orientaci – dá se v něm zjistit, které platby skutečně proběhly a zda jsou již zaúčtované v Money.

Historie výpisů – tento seznam je generovaný automaticky a podává informace o tom, jestli byl import úspěšný, zda došlo ke spárování s bankovním výpisem atd.

Záznamy o platbách se dají stahovat ručně, ale Money nabízí i možnost vytvoření automatické akce, díky které se platby stahují bez zásahu uživatele. V následujícím textu uvádíme ideální postup, který vede k bezproblémovému nastavení a provozování komunikace.

Skupina bankovních výpisů

Vzhledem k tomu, že cílem komunikace s platebními bránami je nejen získat informace o platbách, ale tyto platby v Money také správně zaúčtovat, prvním krokem je založení samostatné skupiny bankovních výpisů v menu *Účetnictví / Banka / Bankovní výpisy / Přidat skupinu seznamu*. Tato skupina musí mít konfiguraci vhodnou pro převedení plateb přijatých přes platební bránu.



Konfigurace platební brány

Před stažením prvního bankovního výpisu je nezbytné nastavit připojení k platební bráně, a to v menu *Online bankovníctví / Konfigurace online banky*:

Platební brána – roletová nabídka obsahuje přehled všech podporovaných platebních bran.

Verze – verze algoritmu zpracovávajícího výpis slouží k informaci při řešení případných problémů.

Základ adresy – tento údaj je třeba zjistit přímo u provozovatele platební brány (jde o základ adresy, z níž se přebírá výpis pohybů na platební bráně).

ID uživatele, Kryptovací klíč – také tyto údaje poskytne provozovatel platební brány.

Skupina bankovního výpisu – do pole je potřeba vložit skupinu s nastavením popsaným v předchozí kapitole. Na bankovní výpisy se z ní pak doplní číselná řada, rozpis DPH, činnost atd.

Povoleno – týká se práce zásuvného modulu CSW Automatic. Automatické stahování výpisů se spustí pouze v konfiguraci se zatrženým povolením.

Spouštět párování plateb – pole určuje, zda se po uložení bankovního výpisu mají platby spárovat automaticky. V případě, kdy je potřeba platby párovat ručně, musí volba zůstat nezatržena.

Stahovat kladné pohyby bez faktury – standardně se do Money převádějí všechny záporné platby (tedy peníze, které uživatel z GoPay účtu vydává), ale jen ty platby s kladnou částkou, pro které v Money existuje vydaná faktura s *Variabilním symbolem* shodným se symbolem uvedeným při platbě. Po zatržení pole se do Money převedou všechny platby bez výjimek.

Datum posledního stažení – informace o posledním stažení výpisu. V případě automatického stahování se zde uvádí i datum neúspěšných pokusů (případů, kdy se nepodařilo najít nové platby).

Stažení výpisu

Výpisy se dají stahovat jak ručně, tak i trvale nastavenou automatickou akcí. Oba způsoby je možné kombinovat.

Ruční stažení výpisu

Jak jsme uvedli výše, ruční stažení se spustí v menu *Konfigurace online banky* pomocí tlačítka **Stažení výpisu**, a to vždy pro bránu, která je v seznamu pod kurzorem. Po stisku tlačítka program otevře *Průvodce stažením výpisu z online platební brány*, kde proběhne stažení ve třech krocích:

Variabilní symbol	Datum platby	Částka	Měna
2013002279	14. 5. 2014 9:26	4223,00	CZK
2013002280	14. 5. 2014 9:27	12669,00	CZK
2013002281	14. 5. 2014 9:32	2420,00	CZK
2013002282	14. 5. 2014 9:32	8458,00	CZK
2013002283	14. 5. 2014 9:33	4223,00	CZK

Variabilní symbol	Datum	Částka	Měna	Importováno	Spárováno
2013002279	14. 5. 2014 9:26:20	4223,00	CZK	✓	✓
2013002280	14. 5. 2014 9:27:26	12669,00	CZK	✓	✓
2013002281	14. 5. 2014 9:32:40	2420,00	CZK	✓	✓
2013002282	14. 5. 2014 9:32:59	8458,00	CZK	✓	✓
2013002283	14. 5. 2014 9:33:21	4223,00	CZK	✓	✓

Konfigurace – na první straně stačí potvrdit vybranou konfiguraci, zadat časové rozmezí pro stažení výpisu a rozhodnout, zda má dojít i k párování úhrad.

Stažení seznamu pohybů – na druhé straně průvodce se zobrazí souhrn všech plateb stažených z vybrané online brány.

Import – na poslední straně jsou pak vidět pohyby, které mají odpovídající záznamy v evidenčním *Seznamu plateb* a došlo tedy k jejich importu do Money. Zároveň program zobrazí, které z položek se úspěšně spárovaly.

Stahování pomocí automatické akce

Automatická akce se konfiguruje v zásuvném modulu **CSW Automatic**, kde je pro tento účel vytvořený modul CSW Online Banking. Podle nastavení může automatická akce v souvislosti se stažením výpisu vykonat i následující kroky:

- vygenerovat bankovní výpis
- uložit záznam do historie výpisů
- pokusit se o spojení uskutečněných plateb se záznamy v *Seznamu plateb*
- po vytvoření výpisu spustit párování plateb
- odeslat e-mail s informací o průběhu procesu

Nastavení e-mailů

Odesílání e-mailových zpráv s informací o průběhu automatické akce se v Money nastavuje ve menu *Administrace / Typy zpráv*. Na kartě *Typu zprávy* je potřeba zatrhnout a nastavit následující položky:

Odesílatel – adresa, ze které se budou odesílat zprávy.

Příjemce – e-mail, kam mají zprávy chodit.

Je HTML – pole je třeba nastavit na *Ano* (zaškrtnout).

SMTP server – server určený k odesílání pošty.

Číslo portu (SMTP)

Použít systémový login – nastavit na *Ano* (zaškrtnout).

Konfigurace zásuvného modulu (pluginu)

Spuštěno – tímto polem se funkce aktivuje nebo naopak dočasně vyřadí z provozu (pokud pole není zatržené, automatická akce se nespouští).

Povolit prázdnou historii výpisu – po zatržení pole se bude do *Historie výpisů* ukládat záznam o stažení výpisu i v případě, kdy program při stažení nenalezne žádné nové položky.

Konfigurace – zde je potřeba vybrat konfiguraci uloženou v seznamu *Konfigurace platební brány* (viz výše).

Nastavení e-mailů – informaci o průběhu automatické akce je možné posílat e-mailem na vybranou adresu. Do pole je pro tento případ potřeba vložit nastavení z menu *Administrace / Typy zpráv*, popsané v předchozí kapitole.

Interval stahování – časový interval určuje, jak často se má výpis stahovat. Čím menší interval, tím větší počet bankovních výpisů v Money vznikne.

Rozsah stahovaných výpisů – počet dnů, po kterých se má zpětně stahovat informace o pohybech. Duplicitní záznamy se přitom odfiltrují a podruhé se již nestahují, funkce slouží jen jako ochrana proti výpadkům komunikace a pro ošetření případů, kdy je nastavený příliš vysoký interval stahování.

Seznam plateb

Tento seznam slouží pouze k evidenci očekávaných (nestažených a nezaúčtovaných) plateb – každý uživatel si je zde zadává podle uvážení a potřeby ručně. Pokud se při stažení výpisu spojí načtené záznamy se záznamy uloženými v tomto seznamu, zatrhne se na kartě příslušné *Online platby* automaticky příznak **Importováno** – tento krok je důležitý především pro offline platební metody v elektronických peněženkách jako SuperCash, tedy pro evidenci plateb, které probíhají s časovou prodlevou. Uživatelé tak mají k dispozici aktuální přehled, které platby jsou dosud „na cestě“ a které již skutečně proběhly.

Rozhodujícím údajem, který slouží ke spojení importované a uložené platby, je *Variabilní symbol*. Ostatní údaje (jako je *ID platby*, *Částka*, *Název* apod.) program při párování samostatně doplní a aktualizuje podle uskutečněné platby.

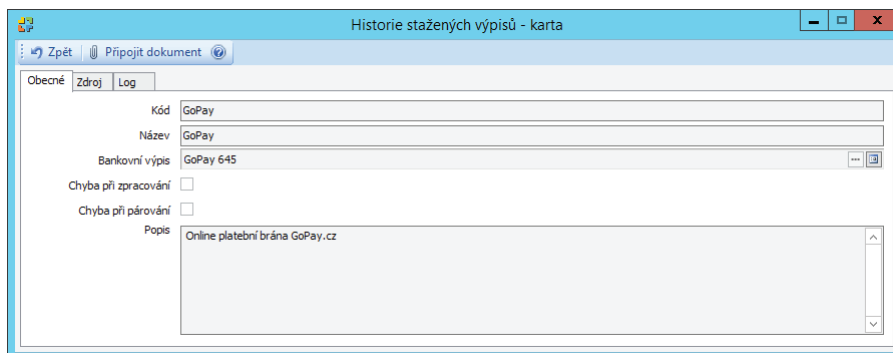
Konfigurace online banky	GoPay
ID platby	3003762372
Částka	8 458,00 CZK
Název	Money S3 - Skladové analýzy
Variabilní symbol	2013002282
Datum provedení	14. 5. 2014
Odesílatel	GP WebPay
Typ platby	Platba na E-shop
Importováno	<input checked="" type="checkbox"/>
Položka bankovního výpisu	1414900912 - úhrada faktura vydaná

Historie výpisů

Historie stahování výpisů slouží k evidenci jednotlivých pokusů o automatický převod bankovního výpisu, a to včetně neúspěšných přenosů. Ruční stažení výpisu záznam v historii nevytváří. Karta přenosu obsahuje tři záložky s následujícími údaji.

Obecné

Zde program zobrazí informace o bankovní konfiguraci, platné k datu vytvoření, a dále o tom, zda při přenosu došlo k nějaké chybě.



Zdroj

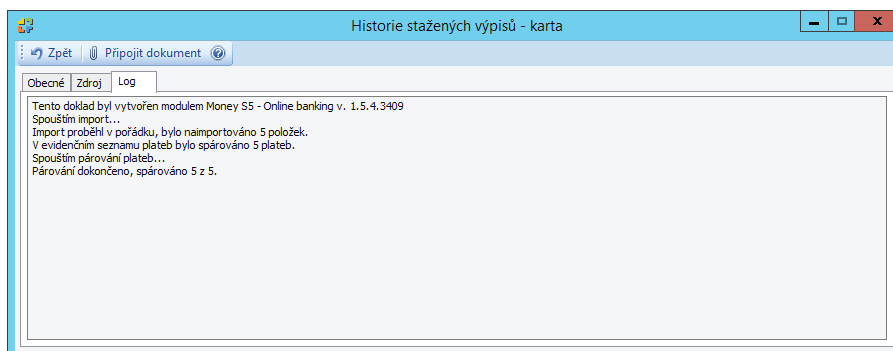
V této záložce je neupravený přehled položek výpisu staženého z online brány. Program pouze odfiltruje již zaúčtované platby.

Referenční ID – údaj vyjadřuje vztah položky k jiné položce uvedené na výpisu – může jít např. o poplatek za výběr prostředků na jiný účet. Na obrázku je příkladem druhý a třetí řádek, kde **Referenční ID** na třetím řádku odkazuje na vyúčtování ID platby, která je na druhém řádku.

ID platby	Částka	Měna	Variabilní symbol	Datum uskutečnění platby	Typ	Odesílatel platby	Chyba při zpracování	Chyba při párování
8003354194	4 223,00	CZK	2013002283	14.05.2014	Platba na E-shop	GP WebPay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8003354128	2 420,00	CZK	2013002281	14.05.2014	Platba na E-shop	GP WebPay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8003354029	12 669,00	CZK	2013002280	14.05.2014	Platba na E-shop	GP WebPay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8003354161	8 458,00	CZK	2013002282	14.05.2014	Platba na E-shop	GP WebPay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8003353985	4 223,00	CZK	2013002279	14.05.2014	Platba na E-shop	GP WebPay	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Log

Zápis z procesu importu výpisu slouží především ke kontrole a dohledání případných chyb vzniklých při přenosu.



Volejte zdarma: 800 776 776
obchod@money.cz

Praha

Rubeška 215/1
tel.: +420 244 001 288

Brno

Drobného 555/49
tel.: +420 549 522 511

Liberec

1. máje 97/25
tel.: +420 485 131 058

Bratislava

Plynárenská 7/C
tel.: +421 249 212 323

Prešov

Kúpeľná 3
tel.: +421 517 732 908