


ES POHODA a Tatra banka Premium API

(nastavenie služby homebankingu)

Dátum poslednej aktualizácie

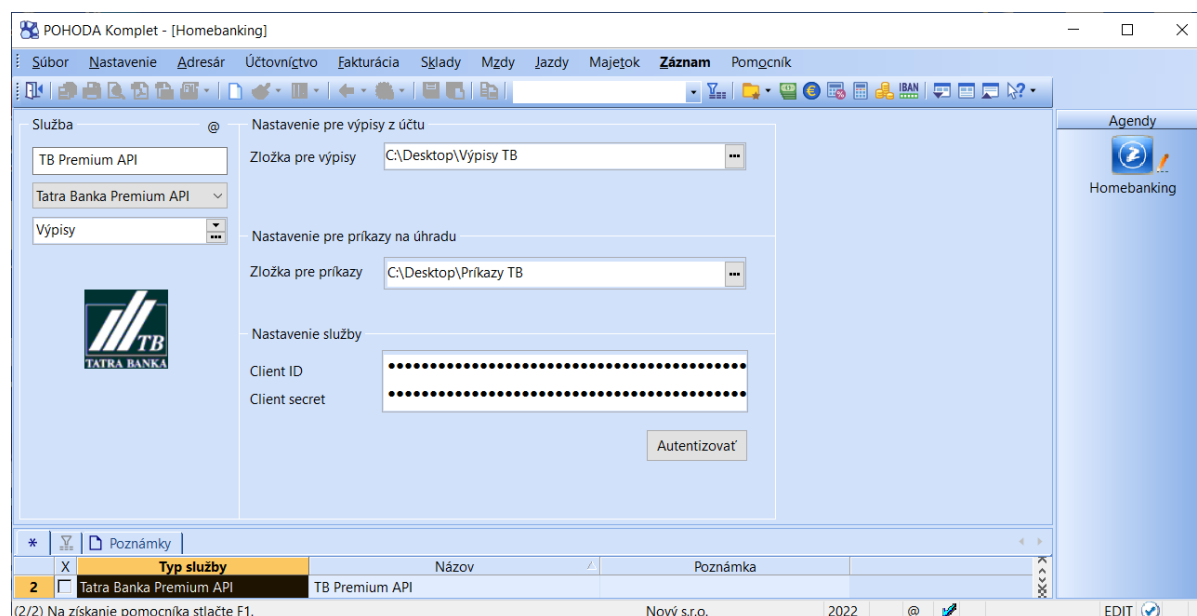
17. júna 2022

Služba **Tatra banka Premium API** umožňuje sťahovať transakcie z bankových účtov, poslať SEPA príkazy na úhradu do Internet bankingu Tatra banky a príkaz po prijatí bankou autorizovať.

 **INFO:** V prípade záujmu o používanie Premium API komunikácie je potrebné najprv kontaktovať banku prostredníctvom e-mailu developer@tatrabanka.sk. V predmete správy je potrebné uviesť: Klient POHODA/Premium API TB. V texte emailu uveďte Váš záujem o používanie služby, základné údaje o Vašej firme (Názov, IČO) a meno kontaktnej osoby (vrátane jej telefónneho čísla a e-mailu).

Tatra banka Vás bude späťne kontaktovať. Získate bližšie informácie o podmienkach používania služby, zaregistrujete sa v developerskom portáli a podpíšete zmluvu s vybraným balíkom volaní. Ku komunikácii medzi Tatra bankou a Pohodou je potrebné získať Client ID a Client secret. Tie nájdete v zmluve, prípadne na developerskom portáli.

Nastavenie služby elektronického bankovníctva v programe POHODA




The screenshot shows the 'Nastavenie pre výpisy z účtu' (Account statement settings) section in the POHODA Komplet software. The 'Služba' (Service) dropdown is set to 'Tatra Banka Premium API'. The 'Zložka pre výpisy' (Statement folder) is set to 'C:\Desktop\Výpisy TB'. The 'Zložka pre príkazy' (Command folder) is set to 'C:\Desktop\Príkazy TB'. The 'Client ID' and 'Client secret' fields are filled with dots. An 'Autentizovať' (Authenticate) button is visible at the bottom of the settings panel. A table at the bottom lists the service configuration:

*	X	Typ služby	Názov	Poznámka
2	<input type="checkbox"/>	Tatra Banka Premium API	TB Premium API	

V agende Homebanking založte novú službu, pomenujte napr. TB Premium API a z výklopného zoznamu ponúkaných služieb vyberte službu Tatra banka Premium API. Následne v poli Zložka pre výpisy zadajte zložku pre výpisy, do ktorej sa budú automaticky ukladať údaje o stiahnutých transakciách na bankovom účte. V poli Zložka pre príkazy vyberte zložku pre príkazy, do ktorej sa budú automaticky ukladať SEPA príkazy na úhradu.

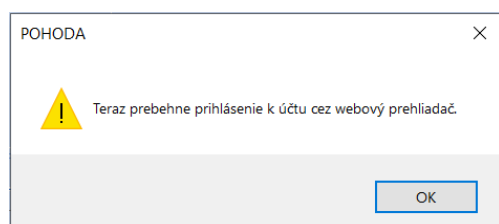
V poliach Client ID a Client secret zadajte údaje, ktoré nájdete v zmluve od banky. Po vyplnení týchto údajov môžete prostredníctvom voľby Autentizovať udeliť súhlas na pristupovanie Pohody k Vášmu bankovému účtu.

 **Upozornenie:** Obmedzenie prístupu jednotlivým užívateľom do zložky pre výpisy a príkazy zabezpečte na úrovni prístupových práv daného operačného systému Windows.

Udelenie súhlasov pre program POHODA

Aby mohla prebiehať komunikácia medzi programom POHODA a Internet bankingom Tatra banky (ďalej „banka“), je potrebné vybrať účty, ku ktorým chcete udeliť súhlas k prístupu.


Proces udelenia súhlasov spustíte cez už vytvorenú službu TB Premium API v agende Homebanking kliknutím na voľbu **Autentizovať**. Po zvolení tejto voľby Vás program informuje, že prebehne prihlásenie k účtu cez webový prehliadač. Po potvrdení budete presmerovaní na webovú stránku banky, kde príde k overeniu klienta prihlásením do aplikácie banky.



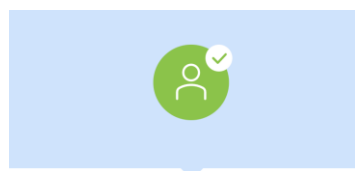
Po úspešnom prihlásení sa zobrazia všetky bankové účty, ktoré používate. Ku každému účtu je možné osobitne udeliť, resp. neudeliť súhlas, podľa Vašich konkrétnych požiadaviek.

Po udelení prístupu pre program POHODA bude možné:

- sťahovanie obrátov na bankovom účte do programu POHODA priamo z Internet bankingu,
- odosielanie SEPA príkazu na úhradu priamo z programu POHODA do banky a po presmerovaní z Pohody v Internet bankingu Tatra banky vykonať jeho autorizáciu.


 **Upozornenie:** Služba Tatra banka Premium API nepodporuje import súboru, v ktorom sú uvedené platby v rámci Slovenskej republiky (IBAN s prefixom SK) a súčasne mimo Slovenskej republiky (napr. CZ, AT). V programe POHODA je preto potrebné vytvoriť SEPA príkaz na úhradu zvlášť s platbami IBAN s prefixom SK a tiež samostatne do iných krajín.

Po nastavení prístupov a ich potvrdení zatvoríte webový prehliadač a môžete začať využívať možnosti prepojenia ES Pohoda a banky.



Prihlásenie k účtu prebehlo úspešne.

Toto kartu prehliadača môžete teraz zatvoriť.

 **Upozornenie:** Prístup k účtom pre program POHODA je udelený na dobu 90 dní. Po ich uplynutí je potrebné udeliť súhlasy nanovo – opäť cez program POHODA. Prístup k účtom je možné i zrušiť, buď cez program POHODA alebo priamo cez Internet banking Tatra banky.

Priradenie služby TB Premium API k bankovému účtu v programe POHODA

Službu homebankingu, ktorú ste si vytvorili, je potrebné prideliť ku konkrétnym bankovým účtom. Priradenie vykonáte v agende Nastavenie/Bankové účty, kde z výklopného zoznamu v poli Homebanking vyberiete príslušnú službu TB Premium API. Priradenie služby vykonáte ku každému účtu, ku ktorému chcete pristupovať z programu POHODA.

Stahovanie transakcií (pohybov) do agendy Banka

Stahovanie záznamov o pohyboch, ktoré prebehli na bankovom účte, vykonáte v agende Banka. Po zvolení povelu Záznam/Operácia/Načítanie výpisov... sa zobrazí Sprievodca importom bankových výpisov. Na prvej strane sprievodcu zaškrtníte pole Výber podľa účtov, vyberte účet, ku ktorému chcete stiahnuť pohyby a zvolíte Ďalej.

Účet	Služba	Aut. likvidácia
TABA	TB Premium API	<input checked="" type="checkbox"/>
SLSP	SLSP Databanking	<input checked="" type="checkbox"/>

At the bottom of the dialog, there are four buttons: '< Naspäť', 'Ďalej >', 'Storno', and 'Pomocník'.


Na druhej strane sprievodcu zadajte parametre na stiahnutie:


- **Stiahnuť v rozsahu od – do** – pri nastavení tohto parametra sa stiahnu pohyby na účte v období zadanom dátumami Od – Do. Ak chcete sťahovať pohyby v priebehu dňa za aktuálny deň, zadajte v poliach rovnaký dátum.

Pohyby je možné stiahnuť až za 15 mesiacov spätne, v poli Od je však potrebné zadať obdobie najskôr od 1. 1. aktuálneho účtovného obdobia.

V prípade, že pracujete na prelome období a potrebujete načítať pohyby so skorším dátumom, ako je rozsah aktuálneho účtovného obdobia, je potrebné nastaviť sa na Účtovanie v bežnom účtovnom období (pomocou funkcie Účtovníctvo/Uzávierka/Účtovanie na prelome období...).

Pri sťahovaní je potrebné zohľadniť aj deň, ktorý už bol stiahnutý v predchádzajúcom období. Pohyby na účte pribúdajú v priebehu dňa. Je teda možné, že od posledného volania za daný deň môže ešte pribudnúť pohyb na účte.

 **Upozornenie:** Pri sťahovaní obrátov na účte pomocou služby **Tatra banka Premium API** má každá transakcia svoj jednoznačný identifikátor. Ak stiahnete obraty na účte aj za obdobie, ktoré už ste sťahovali, program Vás na duplicitu upozorní, preto sa naimportujú len chýbajúce pohyby.

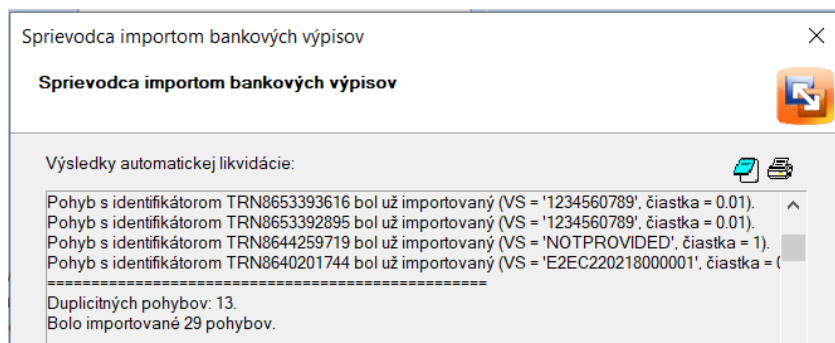
 **Tip:** Podľa daných pravidiel je možné stiahnuť pohyby na bankovom účte maximálne za 15 mesiacov spätne. Ak by ste potrebovali stiahnuť pohyby aj za dni, ktoré boli skôr, napr. z dôvodu revízie účtovníctva, je možné importovať za dané obdobie výpisy vo formáte SEPA xml.

Na ďalšej strane sprievodcu sa zobrazí informácia o počte online stiahnutých pohybov.

Po potvrdení sa zobrazí dialógové okno, do ktorého si môžete vložiť číslo výpisu, ktoré chcete priradiť k pohybu.

Pri každom sťahovaní transakcií sa číslo výpisu v poli zvyšuje, môžete ho však pred importom upraviť.

Po potvrdení sa ešte zobrazia údaje o počte duplicitných pohybov a pohybov, ktoré boli importované do programu POHODA. V prípade, ak dochádza k automatickej likvidácii dokladov, zobrazujú sa informácie aj o spôsobe párovania.

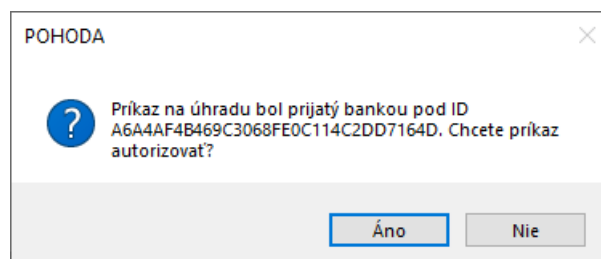


Odosielanie SEPA príkazov z programu POHODA do Internet bankingu Tatra banky

V agende Príkazy na úhradu vytvoríte príkaz s položkami, ktoré chcete uhradiť. Jednotlivé platby záväzkov sa do tabuľky Položky príkazu vkladajú pomocou povelu Záznam/Prenos/Záväzky. Vytvorený príkaz je možné exportovať pomocou funkcie Odoslanie príkazov... z ponuky Záznam/Operácia. Zobrazí sa Sprievodca exportom príkazov na úhradu s nastavenou voľbou Aktuálny príkaz na úhradu. Po zvolení tlačidla Ďalej sa zobrazí dialógové okno s informáciami a s cestou, do ktorej sa súbor vytvorí.

Po zvolení Dokončiť Vám program ešte ponúkne na výber, či chcete príkaz autorizovať alebo nie.

V prípade, že zvolíte Áno, budete presmerovaný do Internet bankingu Tatra banky, kde môžete príkaz autorizovať a podpísať. Túto možnosť využijete v prípade aktívneho prístupu k bankovému účtu.



Ak máte čiastočný prístup k účtu (napr. podpisujete viacerí), príkaz budete môcť rovnako autorizovať a podpísať, avšak s tým, že príkaz bude čakať ešte na ďalšieho podpisujúceho.

Ak máte pasívny prístup k účtu (právo na import), po presmerovaní do Internet bankingu Tatra banky príkaz len autorizujete. Príkaz na úhradu sa zobrazí v Internet bankingu v časti Dávkové platby so stavom Čaká na podpísanie. Platbu bude môcť podpísať len užívateľ s aktívnym oprávnením. Pasívny prístup je možné udeliť napr. účtovníčke, ktorá môže príkaz len predpripraviť na podpis.

V prípade, že sa rozhodnete príkaz neautorizovať, vytvorí sa SEPA príkaz na úhradu do formátu XML a uloží sa do priečinka pre Príkazy. Odtiaľ môžete súbor importovať po ručnom prihlásení do Internet bankingu alebo Business bankingu Tatrabanky.

Opätovné pridelenie prístupov

Po uplynutí doby, na ktorú sú prístupy udelené, Vás program vyzve na ich opätovné udelenie. Udelenie súhlasov vykonáte opäť v agende Homebanking, pomocou poľa Autentizovať.

