

# Nastavenie InternetBankingu pre priamu komunikáciu cez API

## Tatra banka Premium API

Tatra banka ponúka Premium API - spôsob priamej komunikácie s bankou bez nutnosti exportných a importných súborov.

Pred nastavením Premium API komunikácie v programe Ekonomická agenda SQL je potrebné najprv podpisom zmluvy s bankou získať **Client ID** a **Client Secret**. V prípade, že má klient účty okrem Tatra banky aj v ČSOB, SLSP, VÚB, Raiffeisen, Fio alebo UniCredit, môže si dohodnúť prístup cez Premium API aj k týmto účtom, avšak v týchto bankách je zatiaľ dostupné len načítanie obrátov.

### Ako získať Client ID a Client Secret

Ako klient banky môžete osloviť svojho firemného bankára alebo napísať priamo na [developer@tatrabanka.sk](mailto:developer@tatrabanka.sk) mail:

Subjekt: Premium API/MK-soft.

Text: Dobrý deň, mám záujem o využívanie Premium API.

Názov firmy:

IČO:

Kontakt /meno a telef.kontakt/:

Následne Vás banka skontaktuje a dohodnete si podpis zmlúv. Po podpise zmlúv dostanete cez Secure mail kľúče.

### Nastavenie InternetBankingu pre komunikáciu Tatra banka Premium API

Aby mohol program Ekonomická agenda SQL komunikovať s Premium API, musíme cez menu *Číselníky – Ostatné – InternetBanking* zadať nové nastavenia pre Internet Banking. Po stlačení klávesy **Insert** (alebo cez pravé tlačidlo myši a možnosť **Pridaj**) sa zobrazí okno pre definíciu nových nastavení:

K účtu – po stlačení klávesy **F9** (alebo po kliknutí na ...) vyberieme účet, pre ktorý chceme nastaviť komunikáciu cez Premium API

Názov – automaticky sa doplní názov banky

Aktívny – príznak musí byť zaškrtnutý aby sa použilo nové nastavenie.



**Na pôvodnom nastavení InternetBankingu** cez výmenu exportných a importných súborov potom odznačíme tento príznak, aby sa staré nastavenie ďalej nevyužívalo (riadok s pôvodnými nastaveniami ostane po odznačení sivý).

Číslo	1	...
K účtu	1	SK69 1100 0000 0039 6878 1519
Názov	Tatra banka, a.s.	
Aktívny	<input checked="" type="checkbox"/>	

**Export príkazov na úhradu**

Spôsob odoslania	B	...	Priama komunikácia s bankou
------------------	---	-----	-----------------------------

Používať okamžité platby

Autorizovať dodatočne cez IB

**Import výpisov obrátov účtu**

Spôsob načítania	B	...	Priama komunikácia s bankou
------------------	---	-----	-----------------------------

Typ dokladu	B	...	Bankové doklady
-------------	---	-----	-----------------

Číslovanie výpisov

Debetné obraty párovať podľa VS aj pri neznámych účtoch

**Priama komunikácia s bankou**

Banka	TBPA	...	Tatrabanka Premium API
Súhlas s prístupom	TBPA02	...	Tatrabanka Premium API

OK

Zrušiť

F9 - prideliť najbližšie voľné číslo

**Nastavenie pre export príkazov na úhradu**

Spôsob odosielania – vyberieme možnosť **Priama komunikácia s bankou**

Používať okamžité platby – ak je príznak zaškrtnutý, odoslané peniaze sa pripíšu na účet príjemcu do niekoľkých sekúnd (ak dané banky podporujú okamžité platby)

Autorizovať dodatočne cez IB – zaškrtneme v prípade, že export príkazu a autorizáciu príkazu robia dve rozličné osoby (po vytvorení exportu sa nebude automaticky zobrazovať stránka banky pre potvrdenie). Ak príznak nebude zaškrtnutý, tak sa hneď po vytvorení exportu zobrazí stránka banky pre autorizáciu platby.

**Nastavenie pre import výpisov obrátov účtov**

Spôsob načítania – vyberieme možnosť **Priama komunikácia s bankou**

Typ dokladu – z číselníka typov dokladov zvolíme typ pre bankové doklady

Číslovanie výpisov – nastavíme na možnosť **M mesačné**

## Nastavenie pre priamu komunikáciu s bankou

Banka – zvolíme **Tatrabanka Premium API**

Súhlas s prístupom - po stlačení klávesy **F9** (alebo po kliknutí na ...) sa zobrazí okno **Banking – súhlasy k prístupom k účtom**. V tomto okne potom pridáme po stlačení klávesy **Insert** nastavenia pre súhlas prístupu Ekonomickej agenty SQL k účtu:

Banka – zo zoznamu vyberieme **Tatrabanka Premium API**

Popis – vyplní sa automaticky

Client ID / Client Secret – zadáme hodnoty, ktoré sú uvedené v zmluve od banky

Banking - súhlas s prístupom k účtom

Banka TBPA ... Tatrabanka Premium API

Popis Tatrabanka Premium API

Client ID

Client Secret

Autorizuj súhlas na prístup k účtom

ID súhlasu

OK Zrušiť

Po vyplnení údajov je potrebné stlačiť tlačidlo **Autorizuj súhlas na prístup k účtom**. Následne budete presmerovaný do **Open banking Tatra banky**, kde sa označí účet (alebo viacero), ku ktorému chceme povoliť prístup. Pre vybraný účet/účty sa zobrazí dátum dokedy bude prístup platný po jeho udelení + možnosť na predĺženie platnosti prístupu. Po označení všetkých účtov, ktorým chceme udeliť prístup, klikneme na tlačidlo **Uložiť zmeny**.

Open banking™

## Sprístupnenie účtov: Výber účtov

Organizácia: **Organizacia EDK**  
Aplikácia: **INT Premium TPP**

Moje účty Pridať účet ↕

📄 [redacted]	<input checked="" type="checkbox"/>	13.01.2021 <a href="#">Potvrdiť</a>
📄 [redacted]	<input type="checkbox"/>	
📄 [redacted]	<input checked="" type="checkbox"/>	28.09.2021 <a href="#">Potvrdiť</a>
🏠 [redacted]	<input type="checkbox"/>	
🏠 [redacted]	<input checked="" type="checkbox"/>	31.10.2021 <a href="#">Potvrdiť</a>
✕ [redacted]	<input type="checkbox"/>	

🕒 Informácie o aktuálne sprístupňovaných účtoch a možnosť 'odobrať' prístup k účtom nájdete v časti správa aplikácií alebo v elektronickom prostredí banky, ktorá vedie vami sprístupnený účet.

[Uložiť zmeny](#)

Otvorí sa potvrdzovacie okno, v ktorom vidíme účty, ktorý účet/účty sme sa rozhodli pripojiť. Je potrebné zaškrtnúť políčko pre odsúhlasenie poskytnutia prístupu k informáciám o účte partnerskej aplikácii. Ďalej je potrebné kliknúť na tlačidlo **Potvrdiť** a následne budete presmerovaní späť do Economickej agenty SQL.

### Sprístupnenie účtov: Potvrdenie

Aplikácia INT Premium TPP získa prístupy k nasledujúcim účtom:

Účet	Platnosť prístupu
📄 [redacted]	10.01.2022
📄 [redacted]	10.01.2022
🏠 [redacted]	12.10.2021

Mám záujem o sprístupňovanie informácií týkajúcich sa vyššie vybraných účtov (informácie o účtoch v Tatra banke a/alebo účtoch v iných bankách získané prostredníctvom služby One banking) chránených ako bankové tajomstvo, a preto banke udeľujem súhlas s takýmto sprístupňovaním a s úkonmi potrebnými na realizáciu takejto mojej žiadosti.

Po potvrdení budete presmerovaný späť do aplikácie INT Premium TPP.

[Potvrdiť](#) [Späť](#)

Po úspešnej autorizácii sa vyplní **ID súhlasu**. Súhlas k prístupu je možné kedykoľvek zrušiť kliknutím na tlačidlo **Vymaž súhlas na prístup k účtom**.

Banking - súhlas s prístupom k účtom

Banka: TBPA Tatrabanka Premium API  
Popis: Tatrabanka Premium API

Client ID: ●●●●  
Client Secret: ●●●●

Autorizuj súhlas na prístup k účtom

ID súhlasu: ●●●●

Vymaž súhlas na prístup k účtom

OK Zrušiť

F9 - číselník

Dátum **Platnosť do** v okne **Banking – súhlasy s prístupom k účtom** sa vyplní po prvej komunikácii s bankou. Získaný súhlas platí 90 dní. V období 14 dní (a menej) pred vypršaním platnosti súhlasu program automaticky ponúkne predĺženie súhlasu na prístup k účtu. Platnosť je možné kedykoľvek predĺžiť na stránke Tatra banky po kliknutí na **Autorizuj súhlas na prístup k účtom**.

## Výmena údajov s využitím API pre priamu komunikáciu

### Import výpisu obrátov účtu

Ak chceme načítať obraty účtu, otvoríme cez menu Účtovníctvo – Účtovný denník. Po kliknutí na pravé tlačidlo myši vyberieme možnosť **Nástroje – Import výpisu obrátov účtu z HB/IB** (alebo stlačíme v denníku klávesovú skratku **Alt+B**).

Účtovný denník

Filter: Pokladňa Banka Interné Farebný príznak Stav pokladni a bankových účtov Rekapitulácia

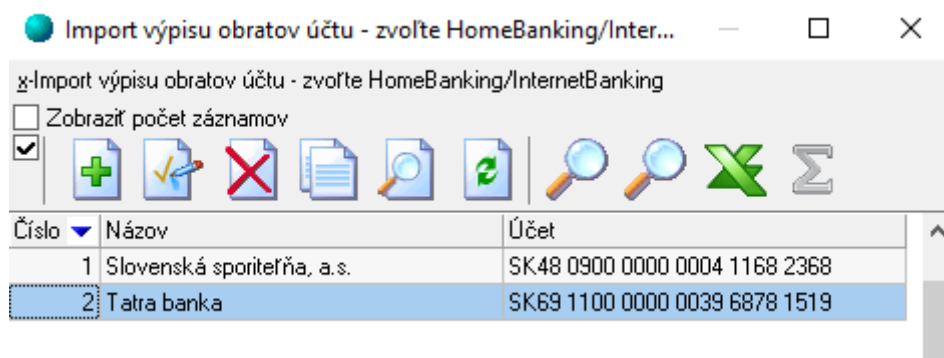
Zobrazí počet záznamov

Príznak	p.č.	Doklad	Dátum	Dátum pokl.	Firma	Text	Čiastka	Čiastka cudzia	Mena	Kurz	Stredisko	Zákazka	Kód.obr.	Pripoj.dok
	95	FV 220042	26.10.2022	26.10.2022	MK - soft, s.r.o.	MK - soft, s.r.o.	- 7,20		EUR					
	94	FV 220041	26.10.2022	26.10.2022	MK - soft, s.r.o.	MK - soft, s.r.o.	7,20		EUR					
	93	IB 2/1	20.10.2022	20.10.2022	EvDeba s.r.o.	založba	9,00		EUR					
	92	FV 220							EUR					
	91	FV 220												
	90	FV 220												
	89	FVZ 22												
	88	FV 220												
	87	FV 220												
	86	FD 220												
	80	FV 220												
	79	FV 220												
	78	P 13												
	102	I 7												
	101	ZM 22												
	100	ZM 22												
	99	ZM 22												

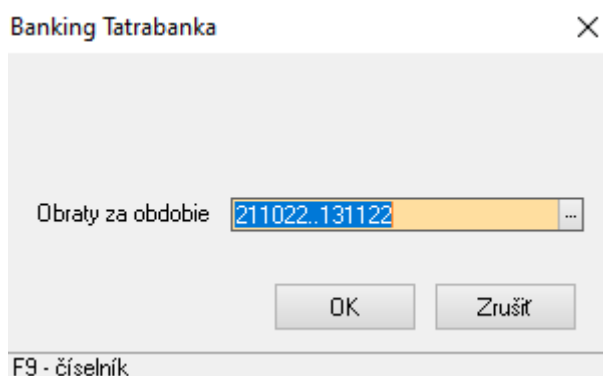
Nástroje

- Import výpisu obrátov účtu z HB/IB Alt+B
- Import avíza PDS terminálov
- Import podkladov pre zaúčtovanie miezd
- Impgtr podkladov pre zaúčtovanie obrátov skladu v skl. cenách
- Import podkladov pre zaúčtovanie hotovostného predaja
- Prečíslovanie dokladov
- Prečíslovanie por. čísel
- Prepočet kurzov valutovej pokladne (FIFO)
- Zmena účtov na dokladoch
- Kontrola obrátov účtov obstarania tovaru/materiálu
- Kontrola chýbajúcich čísel dokladov

Ak je v údajoch firmy zaevidovaných viac bankových účtov, tak sa následne zobrazí okno, kde zvolíme z ktorého účtu chceme načítať obraty:



Do časti **Obraty za obdobie** sa automaticky predvolí dátum nasledujúci po poslednom zaúčtovanom bankovom doklade až po predchádzajúci deň. Interval je možné ručne zmeniť, ale potom je potrebné dávať pozor na duplicitné zaúčtovanie obratov účtu.



Po potvrdení program načíta obraty zvoleného účtu:

HomeBanking/InternetBanking - import výpisu obratov účtu

g-HomeBanking/InternetBanking - import výpisu obratov účtu

Zobrazí počet záznamov

Počet obratov pripravených na zaúčtovanie: 0  
 Počet obratov nepripravených na zaúčtovanie: 43  Zobrazí len nepripravené na zaúčtovanie

Dátum	Výpis	p.č.	Čiastka	Mena	Čiastka	Mena	Referencia platby	Popis	Zaúčtovanie	Príznak	Text	Firma	Bank. účet (kredit/debet)
21.10.2022	10	1	- 26,94 EUR										
21.10.2022	10	2	- 32,87 EUR										
22.10.2022	10	3	- 36,74 EUR										
23.10.2022	10	4	- 24,64 EUR										
23.10.2022	10	5	- 20,44 EUR				Za obed	Alice					SK9111000000005678636304
23.10.2022	10	6	- 7,91 EUR					Bob					SK6011000000000254537318
24.10.2022	10	7	- 19,14 EUR										

Čierne riadky sú pripravené na zaúčtovanie, červené treba pred zaúčtovaním ručne pridať.

## Export príkazov na úhradu

Export príkazov na úhradu je možné vykonať cez Účtovníctvo z okna Saldokonto. Cez pravé tlačidlo myši (alebo klávesovú skratku **Alt+U**) vyberieme možnosť **Pridaj na príkaz na úhradu**. Ak chceme do príkazu zaradiť viacero záväzkov, potom to zopakujeme postupne na všetkých záväzkoch. Vedľa záväzkov, ktoré už boli pridané do príkazu na úhradu je vľavo v stĺpci príkaz zobrazená čiastka. Následne vytvoríme príkaz na úhradu cez pravé tlačidlo myši a možnosť **Vytvor príkaz na úhradu** (alebo klávesovú skratku **Ctrl+U**).

Saldokonto pohľadávok, záväzkov, prijatých a zaplatených záloh

Filtre:  Pohľadávky  Záväzky  Prijaté zálohy  Zaplatené zálohy  Neuhradené  Príkazy na úhradu  Farebný príznak

Zobraziť počet záznamov

Príkaz	Príznak	Pripoj.dok.	PZ	Doklad	Číslo	Var.symbol	ICDPH	D. dodania	D. evidenc.	D. splatnosti	Po splat.	Firma	Prev.	Čiastka	Nedoplatok	Čiastka cuc
554,38			Z	ZM220010		220010	1100052022	31.05.2022	31.05.2022	30.06.2022	138	Daňový úrad		52,88		52,88
28,00			Z	ZM220009		220009	1002258400	31.05.2022	31.05.2022	30.06.2022	138	Sociálna poisťovňa		554,38		554,38
106,68			Z	ZM220008		220008	4551332500	31.05.2022	31.05.2022	30.06.2022	138			28,00		28,00
			Z	ZM220007		220007	4551332500	31.05.2022	31.05.2022	30.06.2022	138	Všeobecná zdravotná...		106,68		106,68
			Z	ZM220006		220006	4551332500	31.05.2022	31.05.2022	30.06.2022	138			116,83		116,83
			P	FV220021		220021	220021	31.05.2022	31.05.2022	14.06.2022	154	Martin Tomáš		- 120,00		- 120,00
			P	FV220020		220020	220020	31.05.2022	31.05.2022	14.06.2022	154	MK - soft. s.r.o.		- 120,00		- 120,00
			P	PO220002		220002	220019	31.05.2022	31.05.2022	31.08.2022	76	MK - soft. s.r.o.		4 000,00		4 000,00
			P	PO220001		220001	220019	31.05.2022	31.05.2022	31.07.2022	107	MK - soft. s.r.o.		4 000,00		4 000,00
			P	FV220019		220019	220019	31.05.2022	31.05.2022	30.06.2022	138	MK - soft. s.r.o.		12 000,00		4 000,00
			P	FV220018		220018	220018	23.05.2022	23.05.2022	06.06.2022	162	MG stav s.r.o.		1 000,00		1 000,00

Prípravený prevodný príkaz: **689,06 EUR 15.11.2022 z účtu SK69 1100 0000 0039 6878 1519, Tatra banka (počet položiek: 3)**

Na vytvorenie príkazu stlačte Ctrl+U

F4 - var.symbol, F5 - doklad, F6 - firma, F7 - čiastka, F8 - evidencia, F9 - splatnosť, Alt+F9 - po splatnosti, F11 - dodanie, F12 - text

Po vytvorení príkazu sa zobrazí okno **Príkazy na úhradu**. Príkazy sa vytvárajú samostatne pre slovenské a samostatne pre zahraničné banky, rovnako sú rozdelené aj podľa dátumu.

Príkazy na úhradu

Zobraziť počet záznamov

Typ	Číslo	Dátum splat.	Čiastka	Mena	Text	K dokladu	Na účet	BIC	Referencia	Prijemca	Z účtu
T	2 / 7	29.04.2022	501,51	EUR	6/Sebian Marián		SK40 0200 0000 0012 6754 0422	SUBASKBX	/V5603/SS202203/KS0038		SK48 0900 0000 0004 111
T	3 / 1	14.10.2022	296,00	EUR	MASIVE s. r. o.	FD220010	SK46 0200 0000 0041 4261 8859	SUBASKBX	/V5159/SS/KS	MASIVE s. r. o.	SK48 0900 0000 0004 111
T	4 / 1	14.10.2022	124,00	EUR	AGstaving, s.r.o.	FD220008	SK78 1100 0000 0026 2475 8863	TATRSKBX	/V5154/SS/KS	AGstaving, s.r.o.	SK48 0900 0000 0004 111
T	4 / 2	14.10.2022	4 750,00	EUR	DMJ MARKET, s.r.o.	FD220007	SK52 0900 0000 0005 6116 3467	GIBASKBX	/V51478/SS/KS	DMJ MARKET, s...	SK48 0900 0000 0004 111
T	4 / 3	14.10.2022	1 200,00	EUR	VANAPD, s.r.o.	FD210020	SK22 1100 0000 0029 2389 7492	TATRSKBX	/V52100147/SS/KS	VANAPD, s.r.o.	SK48 0900 0000 0004 111
T	5 / 1	15.11.2022	127,42	EUR	Daňový úrad	ZM220017	SK23 1234 0000 1234 0000 1234		/V51100092022/SS/KS	Daňový úrad	SK48 0900 0000 0004 111
T	6 / 1	15.11.2022	554,38	EUR	Sociálna poisťovňa	ZM220009	SK47 0200 0000 0011 6939 3756		/V51002258400/SS/KS	Sociálna poisťovňa	SK69 1100 0000 0039 687
T	6 / 2	15.11.2022	28,00	EUR	Union zdravotná poisťovňa, ...	ZM220008	SK47 0200 0000 0011 6939 3756		/V54551332500/SS/KS		SK69 1100 0000 0039 687
T	6 / 3	15.11.2022	106,68	EUR	Všeobecná zdravotná poisťo...	ZM220007	SK47 0200 0000 0011 6939 3756		/V54551332500/SS/KS	Všeobecná zdrav...	SK69 1100 0000 0039 687

F5 - číslo, F6 - firma, F7 - text, F8 - dátum, Alt+B - HomeBanking/InternetBanking

Príkaz odošleme cez pravé tlačidlo myši a možnosť **Export príkazov cez HB/IB** (alebo klávesovú skratku **Alt+B**).

Export príkazov pre HomeBanking/InternetBanking

Načítaj Ulož Zhruľ filter

Len aktuálny príkaz (číslo 6)

Číslo

Dátum

Firma

Text

Z účtu

Exportované do HB/IB

Užívateľom definovaný výber

Dátum vytvorenia

Vytvoril

Dátum zmeny

Zmenil

OK Zrušiť

F1 - pomoc

Následne sa zobrazí filter, v ktorom si vyberieme, ktoré príkazy na úhradu chceme odošlať. Ak bol v nastaveniach InternetBankingu zaškrtnutý príznak **Autorizovať dodatočne cez IB**, potom je potom potrebné exportované príkazy dodatočne autorizovať v InternetBankingu banky.