

Direct Bank

(korábban MKB)

Tartalom

1. A program elindítása	5
2. A Direct Bank használata: belépés a programba, bejelentkezés, kijelentkezés, jelszókezelés	6
2.1. Belépés a programba (lokális bejelentkezés)	6
2.2. Bejelentkezés a Direct Bank szerverére	6
2.3. Kijelentkezés a Direct Bank szerverről	7
2.4. A bejelentkezési jelszó megváltoztatása	8
2.5. Az aláírási jelszó megváltoztatása	9
2.6. Az ügyfélprogram regisztrálása	10
3. A Direct Bank használata: Adatok lekérése	11
3.1. Nyomtatás	11
3.2. A számlaegyenleg lekérdezése	12
3.3. Napi teljesített tranzakciók	14
3.4. A számlatörténet lekérése.....	15
3.5. A napi forgalmi kimutatások és értesítők kezelése	16
3.5.1. A kivonatok/értesítők listái	16
3.5.2. Számlakivonatokletöltése.....	17
3.5.3. Dokumentummásolatok kezelése - aktív dokumentumok	18
3.5.4. Értesítők letöltése.....	19
3.5.5. Számlakivonatok, értesítők megnézése	20
3.5.6. Kivonatok, értesítők törlése	21
3.5.7. Kivonatok és értesítők exportja.....	21
3.6. Árfolyamok kezelése	22
3.6.1. Árfolyam letöltése	23
3.6.2. Árfolyam megnézése	23
3.6.3. Árfolyam exportálása	24
3.7. Bejövő fizetési kérelmek	24
4. A Direct Bank használata: megbízások	26
4.1. Megbízási csomagok kezelése.....	26
4.1.1. Új megbízások bevitеле.....	28
4.1.2. Megbízási csomag módosítása	29
4.1.3. Megbízási csomag megnézése	29
4.1.4. Megbízási csomag törlése	29
4.1.5. Átutalási és inkasszó sablonok készítése.....	30

4.2. Megbízási csomag aláírása	32
4.3. Átutalási megbízások kezelése	34
4.3.1. Átutalási csomag módosítása	34
4.3.2. A sablonok felhasználása	36
4.3.3. Megbízás törlése a csomagból	37
4.3.4. Átutalási csomag megnézése	38
4.4. Postai megbízások és értesítők	39
4.4.1. Postai kifizetési utalványok (PKF)	39
4.4.2. Postai kifizetési utalvány értesítők	40
4.4.3. Postai befizetési csekkek (postai készpénzáttutalási megbízások) értesítője	40
4.5. Csoportos megbízások (UGIRO üzenetszabvány)	40
4.5.1. Csoportos átutalás	40
4.5.2. Csoportos beszedés	41
4.5.3. Felhatalmazások kezelése	42
4.5.4. Csoportos azonosítók	42
4.5.5. Csoportos átutalási/beszédési megbízás elkészítése	43
4.5.6. A csoportos átutalás/beszedés értesítői	44
4.5.7. Felhatalmazás elkészítése	45
4.5.6. A beszédő (szolgáltató) értesítői	46
4.6. Levél (formanyomtatvány) megbízások, Készpénzfelvétel bejelentése	47
5. A Direct Bank használata: Küldés, elküldött megbízások	47
5.1. Megbízási csomag elküldése a banknak	47
5.2. Az elküldött megbízások kezelése	50
5.2.1. Az elküldött megbízási csomag megnézése	51
5.2.2. Elküldött megbízások banki státusza	52
5.2.3. Elküldött megbízási csomagok törlése	52
5.2.4. Elküldött csomag újrafelhasználása	53
5.3. Függő átutalások	53
6. A Direct Bank használata: egyéb funkciók	54
6.1. Tranzakció keresése	54
6.2. Megbízási csomag importálása	55
6.3. Megbízási csomag exportálása	57
6.4. Több ügyfél kezelése egy programban	58
6.5. A Direct Bank ügyfélprogram frissítése	59
6.6. Az ügyfélprogram működése hálózatban	59
6.7. Paraméterbeállítás: A program általános paramétereinek kezelése	60

6.7.1. Paraméterbeállítás → Biztonság.....	61
6.7.2. Paraméterbeállítás → Beállítások.....	64
6.7.3. Paraméterbeállítás → Ügyféladatok.....	65
6.7.4. Paraméterbeállítás → Felhasználó beállításai	67

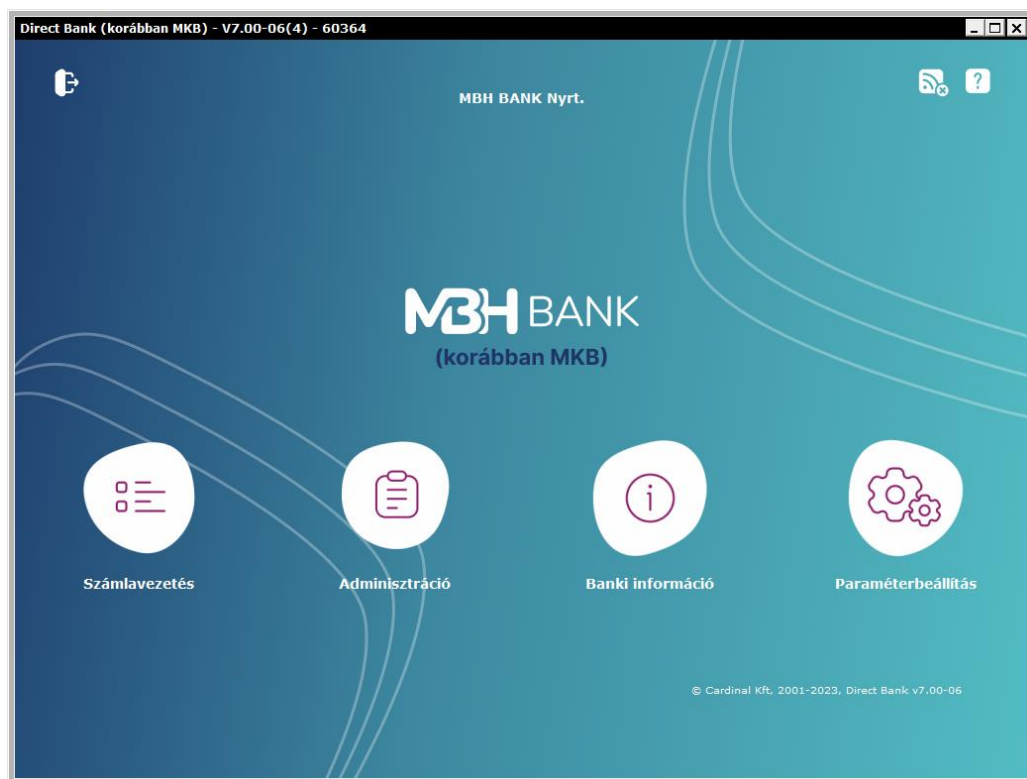
1. A program elindítása

A Direct Bank ügyfélprogram elindítása a többi Windows programhoz hasonlóan, a program ikonjára való kettős kattintással történik.



Az ügyfélprogramot használhatja offline módon is, azaz anélkül, hogy bejelentkezne a Direct Bank szerverre. Azokat a műveleteket, amelyek bejelentkezés nélkül is elvégezhetők, lokálisan elvégezhető műveleteknek, vagy rövidebben lokális (helyi) műveleteknek nevezzük. Lokális művelet például a megbízások vagy megbízási csomagok összeállítása, az elkészített megbízások aláírása, a már korábban elküldött megbízások megtekintése vagy nyomtatása, a már korábban a bank számítógépéről letöltött napi forgalmi kimutatások nyomtatása stb.

Online működésről akkor beszélünk, ha az ügyfélprogram kapcsolatban van a Direct Bank szerverrel. Ebben a módban küldhetők be megbízások a bankba, ilyenkor tölthetők le adatok, pl. kivonatok, árfolyamok stb., de ebben az üzemmódban is használhatók a lokális (helyi) műveletek. A Direct Bank szerver számítógépre való bejelentkezés és a banki műveletek elvégzése után ne feledkezzen el a kijelentkezésről! Ha bejelentkezett, de semmilyen kommunikációt nem végez, akkor az ügyfélprogram 2 perc után figyelmeztetést ad, 5 perc után pedig automatikusan bontja a kapcsolatot.



2. A Direct Bank használata: belépés a programba, bejelentkezés, kijelentkezés, jelszókezelés

2.1. Belépés a programba (lokális bejelentkezés)

Amennyiben az alkalmazás kezdő képernyőjén található funkciók (Számavezetés...Paraméterbeállítás) közül választ, akkor az ügyfélprogram elvégzi az azonosítást, a bejelentkezési jelszó ellenőrzését. Ez a „Belépés a programba” funkció.



Amennyiben több ügyfelet kezel a Direct Bank programban, elsőként az „Ügyfél neve” lenyíló mezőben válassza a használni kívánt ügyfelet. Ezután a „Felhasználó neve” mezőben válassza a saját nevét, majd gépelje be a bejelentkezési jelszavát! A beírt karakterek helyett "*" jelek jelennek meg, hogy más ne tudja könnyen leolvasni a képernyőről a jelszót. Ha a jelszó gépelése közben egy pillantást szeretne vetni a már begépelt karakterekre, nyomja le a **Ctrl** billentyűt, és láthatóvá válik a beírt szöveg.

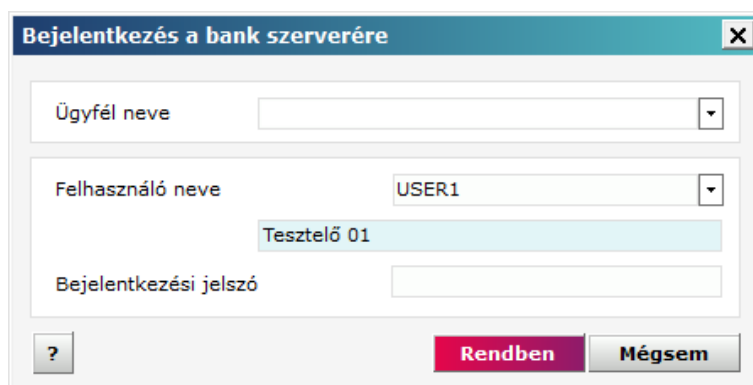
A bejelentkezési jelszót kezelje titkosan, mert ennek birtokában bárki, aki a programhoz hozzáfér, be tud jelentkezni az Ön nevében, és információt tud kérni a banktól a számláiról.

A jelszó begépelése után nyomja meg a „Rendben” gombot.

Amennyiben valaki háromszor egymás után hibás jelszót ad meg a programba való belépéskor, az ügyfélprogram az illető személyt kitiltja, s ezután már a helyes jelszóval sem engedi be. A tiltást a bankba való közvetlen bejelentkezéssel (Lásd: 2.2. fejezet) tudja feloldani.

2.2. Bejelentkezés a Direct Bank szerverére

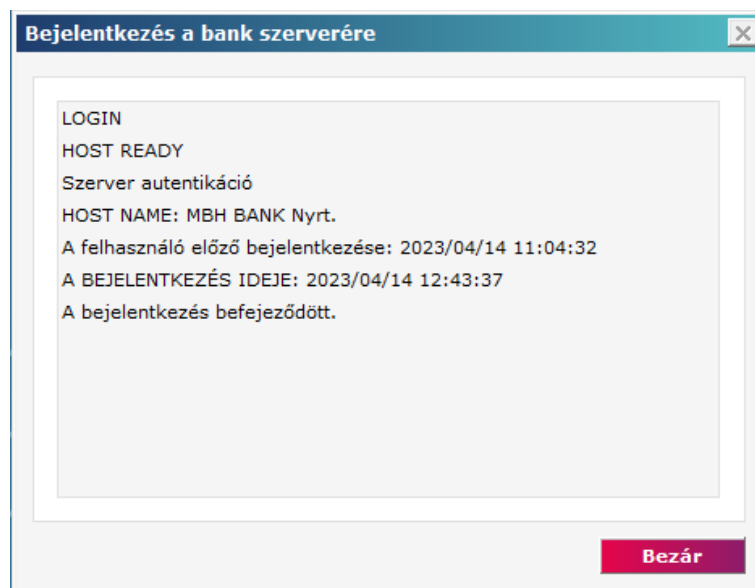
A WiFi ikon minden fontosabb képernyőn megtalálható, ilyen például az ügyfélprogram nyitóképernyője is. Amennyiben kapcsolódni szeretne a bank szerveréhez (online műveletet szeretne végezni), kattintson az egérrel a jobb felső sarokban található WiFi ikonra.



A bejelentkezés menete hasonló a programba bejelentkezésnél leírtakhoz. Ügyfél, illetve felhasználó kiválasztása után meg kell adni a jelszót, majd meg kell nyomni a „Rendben” gombot.

Ekkor elindul a bejelentkezési folyamat, mely során a program kapcsolatot létesít a Direct Bank szerverrel. A felhasználó nevének és jelszavának az ellenőrzése a Direct Bank szerveren történik. Ha a jelszó érvénytelen, akkor a Direct Bank szerver visszautasítja a bejelentkezést, s erről üzenet jelenik meg a képernyőn. Ha a Direct Bank szervernek háromszor egymás után hibás jelszót ad meg, akkor az letiltja a hibázó személy bejelentkezését! Ez azt jelenti, hogy ezután ő már a helyes jelszóval sem tud bejelentkezni a Direct Bank szerverre. A letiltás után a bankkal való egyeztetést követően (a bankban a Direct Bank szerveren újra engedélyezik a személy bejelentkezését és/vagy új jelszót küldenek) tudja csak az illető személy a programot használni.

Ha a bejelentkezés sikerült, akkor az utolsó megjelenő felirat a bejelentkezés befejeződését jelzi.



Lépjen ki az ablakból, s ezután kiválaszthatja a végrehajtani kívánt funkciót.

Azt, hogy a program kapcsolódva van a Direct Bank szerverhez (online), azt a WiFi ikon jobb alsó sarkában levő „pipa” jelzi.



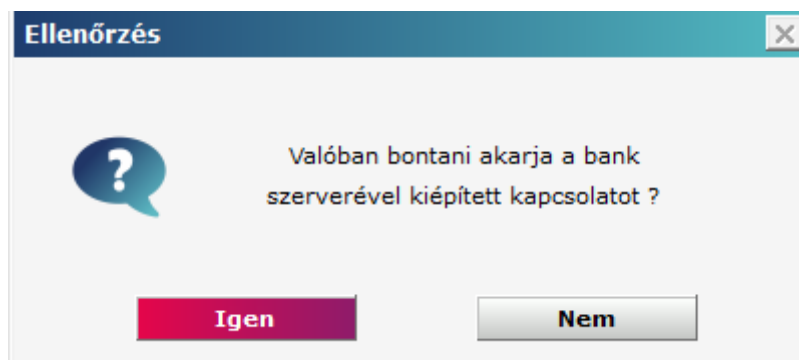
Az eltervezett műveletek végrehajtása után ki kell jelentkeznie a Direct Bank szerverről. Ha bejelentkezett állapotban két percnél hosszabb ideig nem használja a Direct Bank ügyfélprogramot, akkor egy figyelmeztető üzenetet kap arról, hogy fölöslegesen foglalja a vonalat, ha pedig öt perc telik el kommunikáció nélkül, akkor az ügyfélprogram automatikusan kijelentkezik a Direct Bank szerverről.

A Direct Bank szerver válaszideje néhány másodperc. Ha az ügyfélprogram parancsot küld a Direct Bank szervernek egy művelet (pl. számlaegyenleg lekérése, átutalási megbízás stb.) végrehajtására, és a Direct Bank szerver tíz percen belül nem jelzi az ügyfélprogramnak a művelet befejeződését, akkor az ügyfélprogram ugyancsak automatikusan kijelentkezik, és bontja a vonalat.

2.3. Kijelentkezés a Direct Bank szerverről

A banki rendszerbe bejelentkezést szolgáló WiFi ikon az ügyfélprogram nyitó képernyőjén és a fő képernyőn is megtalálható. Ha már korábban bejelentkezett, az eltervezett műveletek végrehajtása

után kattintson rá az egérrel a jobb felső sarokban levő WiFi ikonra. Az ügyfélprogram rákérdez, hogy valóban bontani akarja-e a kapcsolatot, s az igen választásra elbontja azt.



A program lokális funkcióit a kijelentkezés után is használhatja, pl. összeállíthat átutalásokat, amiket majd az újabb bejelentkezés után elküld a banknak.

2.4. A bejelentkezési jelszó megváltoztatása

Minden felhasználó saját bejelentkezési jelszóval rendelkezik. A jelszavát mindenkinek nagyon fontos titkosan kezelnie. A bejelentkezési jelszavak csak a Direct Bank szerverén vannak nyilvántartva, mégpedig úgy kódolva, hogy azt senki – beleértve a banki alkalmazottakat – sem tudja elolvasni.

Előfordulhat mégis, hogy a jelszót illetéktelenek is megtudják. Ha ez a tudomásra jut, válasszon új jelszót! Minden felhasználónak lehetősége van – a Direct Bank szerverre való bejelentkezés után (Lásd: 2.2. fejezet) – a saját jelszavának a megváltoztatására.

Jelentkezzen be a Direct Bank szerverére! Az ügyfélprogram főképernyőjén található a Paraméterbeállítás (Fogaskerék ikon). Kattintson rá erre a gombra az egérrel. A megjelenő új ablakban találja a „Bejelentkezési jelszó” menüpontot.



A „Bejelentkezési jelszó”-ra kattintva megjelenik az alábbi ablak:

A „Régi bejelentkezési jelszó” mezőbe írja be a korábban használt jelszavát. Az „Új bejelentkezési jelszó” mezőbe pedig az ön által kigondolt új jelszót.

A jelszó 8-32 karakteres, kis-, nagybetűkből (minimum 1-1 db) és számokból (minimum 2 számjegy) állhat, speciális karaktereket nem tartalmazhat. Az utoljára használt 5 jelszó nem választható. A jelszó érvényessége automatikusan nem jár le, az a felhasználó igényeihez igazítva tetszőleges gyakorisággal módosítható.

Begépelés közben a képernyőn "*" karakterek jelennek meg, hogy más ne tudja könnyen leolvasni a képernyőről az Ön új jelszavát. Ha a jelszó gépelése közben ellenőrzés céljából egy pillantást szeretne vetni a már begépelte jelszóra, nyomja le a **Ctrl** billentyűt, és a beírt szöveg láthatóvá válik.

A Direct Bank szerver üzenetet küld arról, hogy tudomásul vette a bejelentkezési jelszó megváltoztatását.

A felhasználó a kezdeti jelszavát SMS-ben kapja meg, ami a szolgáltatás beállításakor kerül kiküldésre. A Direct Bank szerverre való legelső bejelentkezéskor a program kéri a kezdeti jelszó megváltoztatását.

2.5. Az aláírási jelszó megváltoztatása

Az ügyfélprogram telepítése után közvetlenül még senki nem rendelkezik aláírási jelszóval. Ezért a telepítés után be kell jelentkeznie, s az Aláírási jelszó menüpont segítségével meg kell adnia a saját aláírási jelszavát (ilyenkor a "Régi aláírási jelszó" mezőt üresen kell hagyni, csak az új aláírási jelszót kell megadni). Az aláírási jelszóra vonatkozó rendszerbiztonsági követelmények megegyeznek „2.4. A bejelentkezési jelszó megváltoztatása” fejezetben leírtakkal. Csak aláírási jelszó megadását követően tud megbízást aláírni!

Az aláírási jelszavát később bármikor tetszése szerint megváltoztathatja. Az aláírási jelszó megváltoztatásához be kell jelentkezni a Direct Bank szerver számítógépre, ezután kattintson rá a főképernyőn a Paraméterbeállítás alrendszerre, majd a megjelenő képernyőn válassza ki az Aláírási jelszó menüpontot! A megjelenő új ablakban töltsé ki az üres mezőket (a régi aláírási jelszót is és az újat is), majd kattintson rá a Rendben nyomógombra! Az ügyfélprogram ekkor ismételtlen bekéri az új aláírási jelszavát, majd rövid idő múlva megérkezik a Direct Bank szerver válasza, hogy az aláírási jelszó módosítását végrehajtotta.

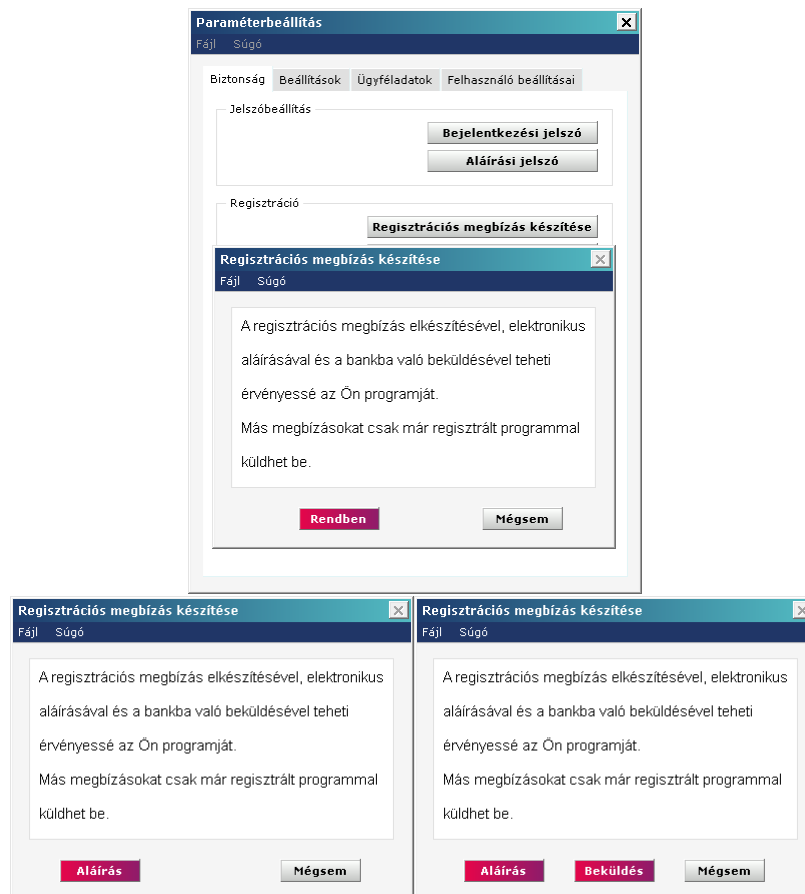
2.6. Az ügyfélprogram regisztrálása

A bank és az ügyfél között a Direct Bank rendszer használatára vonatkozó szerződés aláírása után a bankban a Direct Bank szerveren engedélyezik a kiadott új ügyfélprogram regisztrálását. Az ügyfélprogram telepítése után elektronikus úton be kell jelenteni az új programpéldányt a bankban levő Direct Bank szerver számítógépnek, vagyis a programot regisztráltatni kell. Ennek menetét írjuk le ebben a pontban.

Figyelem! Ha a későbbiekben – bármilyen okból – a program újratelepítésére kerülne sor, a programot ismételten regisztrálni kell. Ezt csak a bankkal való egyeztetés, illetve a regisztráció ismételt engedélyezése után tudja megtenni.

Regisztrációs folyamat:

Válassza ki a főképernyőn a „Paraméterbeállítás”-t, majd a megjelenő ablakon a „Regisztrációs megbízás készítése” menüpontot, és kattintson rá a Rendben nyomógombra!



Az ügyfélprogram ekkor kiszámítja az aláírások elkészítéséhez szükséges nyílt és titkos kulcsokat. A művelet eredményeképpen a program létrehoz egy regisztrációs megbízást, ami a nyílt aláírási kulcsokat tartalmazza, s amit elhelyez a megbízási csomagok közé is, de a „Regisztrációs megbízás készítése” folyamaton belül is aláírható, beküldhető. Regisztrációs megbízás-t cégszerű aláírással ellátva be kell küldenie a Direct Bank szerverére. A Direct Bank szerver csak a regisztrációs megbízás megérkezése után fogad el ettől az ügyfélprogramtól átutalási megbízásokat. A Regisztrációs megbízás csak lokálisan írható alá, export-import funkció használata nem engedélyezett.

3. A Direct Bank használata: Adatok lekérése

A bankban telepített Direct Bank szerver felügyeli, hogy az ügyfél milyen bankszámlákhoz férhet hozzá, és milyen műveleteket végezhet egy adott bankszámlán. Amennyiben a művelet engedélyezett, akkor a Direct Bank szerver a bank számlavezető gépének küld egy kérést, hogy végezze el a műveletet, majd a művelet eredményét továbbítja az ügyfélnek. A rendszer alkalmas pl. arra is, hogy napi forgalmi kimutatást adjon, vagy megmutassa az állandó megbízásokat, felhatalmazásokat, stb.

A Direct Bank szerver számítógéppel az interneten keresztül egy speciális protokoll, azaz egy kommunikációs szabálygyűjtemény szabályai szerint lehet kapcsolatot tartani. A protokoll bevezetésének legfőbb célja

- a hibamentes kommunikáció biztosítása, és
- az információ kódolásával illetéktelenek számára az adatok értelmezhetetlenné tétele.

3.1. Nyomtatás

Az ügyfélprogram képernyőin több helyen is szerepel a Nyomtatás funkció: a főablakon az eszköztárban, az egyéb ablakokon menüpontként. Például a napi forgalmi kimutatások, a

számlaegyenleg, a számlatörténet megnézésékor az eszköztárban, a megbízások megjelenítésére szolgáló ablakokon a menüben jelenik meg.

A nyomtatás funkció kiválasztása után megjelenő ablakban beállíthatja a nyomtatás paramétereit (a csak halványszürkén látszó feliratok az adott esetben nem választhatók):

- választhat, hogy valamennyi tételt kinyomtatja, vagy csak a korábban már kiválasztott tételt,
- kérheti, hogy csak meghatározott oldalakat nyomtasson ki a program (ez akkor hasznos, ha a korábbi nyomtatáskor valamely lapok megsérültek, pl. elszakadtak, és csak ezeket akarjuk megismételni),
- kérhet részletes nyomtatást, amikor minden tétel minden adata nyomtatásra kerül, vagy kérheti ún. rövid lista készítését, amikor csak a tételek legfontosabb adatai kerülnek nyomtatásra, ill. bizonyos esetben kérhet közepes részletezettségű listát, ami a részletesnél kevesebb, a rövid listánál több adatot tartalmaz.

A Tulajdonságok nyomógomb megnyomásával megnézhetjük, illetve beállíthatjuk a nyomtató tulajdonságait (pl. álló vagy fekvő nyomtatási kép), a Beállítások nyomógomb segítségével a kiválasztott nyomtatási forma tulajdonságait állíthatjuk be (pl. lapméret, betűtípus, margók).

A fentiekén kívül még három nyomógomb látható az ablakban: visszaléphet a nyomtatástól a Mégsem nyomógomb lenyomásával, megnézheti a képernyőn, hogy milyen formában fogja nyomtatni a program az adatokat (Nyomtatási kép), vagy pedig végrehajtja a nyomtatást a Nyomtatás nyomógomb kiválasztásával.

A nyomtatás az Ön számítógépéhez kapcsolt (lokális vagy helyi hálózati) nyomtaton történik. Ha a nyomtatás közben a nyomtatóval kapcsolatban hibák lépnek fel, pl. nincs bekapcsolva a nyomtató, vagy kifogy a papír, erről a Windows hibaüzenetet ad a képernyőn.

3.2. A számlaegyenleg lekérdezése

Jelentkezzen be a Direct Bank szerver számítógépre! Kattintson rá a „Számlavezetés”-re! A megjelenő ablakban műveleteket végezhet az ügyfélkódhoz tartozó számláin.

Kattintson az Információkérés feliratú menüpontra, majd válassza ki a Számlaegyenleg almenüpontot!

A fizetési számlák egyenlegváltozása esetén azonnali egyenlegfrissítés történik a felületen, amennyiben aktív banki kapcsolattal rendelkezik!

A megjelenő listában mindegyik számlájáról egy rövid, egysoros információt kap, ahol a számla száma, devizaneme és megnevezése mellett láthatja a számla pillanatnyi egyenlegét. A letöltött számlaegyenleg megőrződik a Direct Bank ügyfélprogramban, ezért a Direct Bank szerverre való bejelentkezés nélkül is megnézheti a számlák egyenlegét – a legutoljára letöltött egyenlegeket. Az "Az

egyenleg időpontja” feliratú mezőben a program jelzi a letöltés időpontját, azaz azt, hogy az egyenleg mikori ”aktuális” egyenleg.

A Számlaegyenleg menübe belépéskor az egyenlegek frissítése automatikusan megtörténik, ha a program online (van kapcsolat a Direct Bank szerverrel). Amennyiben a menüpont elhagyása nélkül szeretné frissíteni a megjelenített egyenlegeket, akkor kattintson az eszköztáron a „Letöltés” ikonra.

Ha valamelyik számlához a felhasználónak nincs olvasási joga, akkor ott az összeg helyén csillagok jelennek meg (megjegyezzük, hogy a jogokat csak a banki Direct Bank szerveren lehet beállítani).

Direct Bank (korábban MKB) - V7.00-06(4) - 60364 - Számlavezetés

InformációkérésKivonatok, értesítőkBefektetésekMegbízásokTörzssadatok

LetöltésNyomtatásNetting számlák

Számlaegyenleg

Devizanemenként összesített egyenlegek

82048204 B8204

370 161 040,00

HUF

Az egyenleg időpontja

2023/04/05 00:20:09

Számlaszám	A számla neve	Számlaegyenleg	Dev.
50420300-10004672	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
64400082-30006056-71200026	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	332 737,00	HUF
64400082-30006056-71200033	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	2 254 758,00	HUF
64400082-30006056-71200071	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	18 175,00	HUF
64400082-30006056-71200088	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	5 400,00	HUF
64400082-30006056-71200143	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
64400082-30006056-71200181	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	12 483 293,00	HUF
64400082-30006056-71200215	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	11 630 507,00	HUF
64400082-30006056-71200246	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	226 912 625,00	HUF
64400082-30006056-71200253	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
64400082-30006056-71200277	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	200 717,00	HUF
64400082-30006056-71200301	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
64400082-30006056-71200318	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	104 729 672,00	HUF
64400082-30006056-71200325	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
64400082-30006056-71200356	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	10 488 422,00	HUF
64400082-30065094-71200005	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
64400099-10918018-00000000	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	516 319 468,00	HUF
64400099-10980123-00000000	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	2 720 871,00	HUF
64400099-10980154-00000000	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF

Ügyfél neve

Számlaszám

26501293 - K26501293

Kovács Tibor

2023/04/05 00:21

100%

A Nyomtatás funkció segítségével a számlák pillanatnyi egyenlegét mutató lista kinyomtatható.

Ha bármelyik sorra, azaz bármelyik számlára rákattint, egy újabb ablakban megkapja a számla pillanatnyi állapotára vonatkozó részletes információt.

Számlaegyenleg		
		Az egyenleg időpontja
		2023/04/05 00:20:04
Számlaszám	Dev.	A számla neve
64400082-30006056-71200026	HUF	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
Aktuális számlaegyenleg		332 737,00 HUF
Bezár		

3.3. Napi teljesített tranzakciók

A Napi teljesített tranzakciók funkció kiválasztásával lehetősége van arra, hogy a pénzszámláit érintő, napon belül könyvelt tranzakciókat megtekintse. A lekért teljesített tranzakciókat a program megőrzi, s ezt bármikor – akár élő banki kapcsolat nélkül, tehát offline-ban is – megnézheti.

Ha a legfrissebb teljesített tranzakciókra van szüksége, jelentkezzen be a bank központi számítógépére! Válassza ki a főképernyőn a Számlavezetést, majd kattintson rá a menüben az Információkérés feliratú menüpontra, ezután válassza ki a Napi teljesített tranzakciók almenüpontot! A Direct Bank ügyfélprogram letölti az adott napon a lekérés időpontjáig lekönyvelt tételeket, s ezt azonnal megmutatja. Ha a képernyő elhagyása nélkül szeretné frissíteni az adatokat, akkor kattintson a „Letöltés”-re!

Típus	Ért./Ter...	Partner / Megjegyzés	Ellenszámla száma / Másodlagos azonosító	Összeg
641	2023/04/05	Postai kif. utalvány terhelés		-1 120,00
313	2023/04/05	tkb	HU51 5040 0209 1624 6366 0000 0000	- 300 000,00
313	2023/04/05	thj	HU36 5040 0209 1624 6531 0000 0000	- 375 000,00
313	2023/04/05	tkb	HU51 5040 0209 1624 6366 0000 0000	- 683 000,00

Nyitőegyenleg	311 345 099,00	Összes terhelés	1 359 120,00
Aktuális egyenleg	309 985 979,00	Összes jóváírás	0,00

A képernyő felső részén található "Számlaszám" feliratú lenyíló menüben kiválasztott számlaszámra vonatkozó adatok jelennek meg a táblázatban. A számlaszám, devizanem és számlanév mellett látható a lekérés időpontja. A táblázat alatt található az "Összes terhelés" illetve az "Összes jóváírás" mező, melyek a lekérés időpontjáig könyvelt terhelések és jóváírások összegét mutatják. Az "Aktuális egyenleg" mező a lekérés időpontjában érvényes egyenleget tartalmazza.

A Nyomtatás műveletre való kattintás után a tételek kinyomtathatók az Ön számítógépéhez csatolt nyomtatón.

Ha kettőt kattint a lista valamelyik sorára, a program megmutatja a tranzakció teljes tartalmát.

Tranzakció	
Tranzakció típusa	313 - AFR terhelés bankon belül
Összeg	-375 000,00 HUF
Kezdeményező	
Név	B8204
Megbízó számlaszáma	HU93 5040 0096 1101 2304 0000 0000
BIC (SWIFT) kód	MKKBBUHO
Kedvezményezett	
Név	thj
Kedvezményezett számlaszáma	HU36 5040 0209 1624 6531 0000 0000
BIC (SWIFT) kód	MKKBBUHO
Közlemény	feltöltés
Értéknapi	2023/04/05
Könyvelés	
Könyvelés dátuma	2023/04/05
Tranzakcióazonosító	1152923452
Könyvelési azonosító	3
Partnerek közti egyedi azonosító	NOTPROVIDED
Tranzakcióazonosító (AT-43)	504-ELE4120230405000553759396000001

3.4. A számlatörténet lekérése

Ha a legfrissebb adatokra van szüksége, jelentkezzen be a bank rendszerébe!

Válassza ki a főképernyőn a Számlavezetést, majd kattintson rá az Információkérés feliratú menüpontra, ezután válassza ki a Számlatörténet almenüpontot!

A számlatörténetet mindig egyetlen számlára vonatkozóan tudja lekérni. A lekéréshez először kattintson az eszköztárban a Letöltés műveletre! A megjelenő ablakon a számlaszámot úgy tudja megadni, hogy rákattint a lenyíló ikonjára, majd a lenyíló ablakban kettőt kattint a kívánt számlaszámra.

Számlatörténet lekérése			
Számlaszám	10300002-20391782-00003285		
Dátum	Mai nap	2023/04/14	- 2023/04/14
		Rendben	Mégsem

Az ablak alsó részén kell megadni azt az időintervallumot, amelyre vonatkozóan a számlán történt változások felsorolását kéri. *Nem jelölhető ki két egymás utáni hónapnál hosszabb intervallum.* Ha a megfelelő paramétereket beállította, kattintson rá a Rendben nyomógombra. Ekkor az ügyfélprogram elküldi az igényt a bank Direct Bank szerver számítógépének. Ekkor megkezdődik a megadott időszak számlatörténet letöltése az Ön számítógépére.

Ennek befejeztével a lista megjelenik a képernyőn.

Amennyiben az összes kivonat és értesítő listájára kíváncsi, válassza az Összes kivonat, értesítő menüpontot! Ezután a képernyőn egy táblázatban megjelennek az ön számítógépére korábban letöltött számlaforgalmi kimutatások és értesítők megnevezése és az elkészítésének időpontja.

 Megnézés

 Törölés

 Export

 Keresés













Összes kivonat, értesítő

Megnevezés	Dátum
Napi forgalmi kimutatás	2023/04/05
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
Napi forgalmi kimutatás	2023/04/04
FELHKI üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
DETSTA napi jelentés	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04

82048204 - B8204

Kovács Tibor

2023/04/07 20:33

100%

3.5.2. Számlakivonatokletöltése

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a Számlakivonatok menüpontot. Ekkor a táblázatban megjelenik a már eddig letöltött számlakivonatok listája.

A számlakivonatok letöltéséhez kattintson az eszköztárban a Letöltés funkcióra! Ha a legfrissebb számlaforgalmi kimutatásokat akarja letölteni, akkor a megjelenő ablakon a dátumot hagyja üresen. Amennyiben egy korábbi nap mozgásait akarja letölteni, akkor adja meg az időszak kezdő- és záró dátumát. Amennyiben a Direct Bank programban több ügyfél számláit is kezeli, akkor a „Valamennyi ügyfél kivonatának letöltése” bejelölésével egy lépésben letöltheti az összes ügyfél kivonatát. Ezután a Letölt nyomógombra való kattintással elindíthatja a napi forgalmi kimutatások letöltését a bank számítógépéről.

Direct Bank (korábban MKB) - V7.00-06(4) - 60364 - Számlavezetés
Információkérés
Kivonatok, értesítők
Befektetések
Megbízások
Törzsadatok

Letöltés
Meglátás
Törlés
Export
Keresés

Számlakivonatok

Megnevezés	Dátum	Letöltés időpontja	Azonosító
Kivonati tételek	2023/04/13	2023/04/14 09:51	202304140752380161000005123469.5
Kivonati tételek	2023/04/12	2023/04/14 09:51	202304140752370683000005123469.5
Kivonati tételek	2023/04/11	2023/04/14 09:51	202304140752370327000005123469.5
Kivonati tételek	2023/04/10	2023/04/14 09:51	202304140752360857000005123469.5
Kivonati tételek	2023/04/09	2023/04/14 09:51	202304140752360394000005123469.5
Kivonati tételek	2023/04/08	2023/04/14 09:51	202304140752360038000005123469.5
Kivonati tételek	2023/04/06	2023/04/14 09:51	202304140752350112000005123469.5
Kivonati tételek	2023/04/05	2023/04/14 09:51	202304140752340735000005123469.5
Kivonati tételek			752340283000005123469.5
Kivonati tételek			752330804000005123469.5
Kivonati tételek			752330127000005123469.5
Kivonati tételek			752320735000005123469.5
Kivonati tételek			752320293000005123469.5
Kivonati tételek			752310960000005123469.5
Kivonati tételek			752310496000005123469.5
Kivonati tételek			752300990000005123469.5
Kivonati tételek			752300293000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/24	2023/04/14 09:51	20230414075229098000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/23	2023/04/14 09:51	202304140752290548000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/22	2023/04/14 09:51	202304140752290177000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/21	2023/04/14 09:51	202304140752280740000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/20	2023/04/14 09:51	202304140752280278000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/19	2023/04/14 09:51	202304140752270821000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/18	2023/04/14 09:51	202304140752270351000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/17	2023/04/14 09:51	202304140752260906000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/16	2023/04/14 09:51	202304140752260420000005123469.5
Kivonati tételek	2023/03/02	2023/03/03 12:42	202303031143180962000014893079.5
Kivonati tételek	2023/03/01	2023/03/03 12:42	202303031143180361000014893079.5
Kivonati tételek	2023/02/28	2023/03/03 12:42	202303031143170776000014893079.5

Kivonati tételek letöltése

Kivonat dátuma

Mai nap

2023/04/14

-

2023/04/14

☐ Valamennyi ügyfél kivonatának letöltése

Mindkét üresen hagyott dátum mező a legfrissebb számlakivonat letöltését eredményezi.

Letölt

Mégsem

Ezzel a művelettel az adott nap vagy időszak összes számlájára vonatkozó kivonatot megkapja (természetesen az összes olyan számlájára vonatkozó kivonatot, amely számlákat a Direct Bank rendszer kezelni képes). A számlakivonatok egy "rövid" formában jelennek meg a képernyőn: minden mozgásról egy sor, ami az ellenszámlát, értéknapt, partnert, az összeget és a devizanemet tartalmazza. Az egyes sorokra duplán kattintva megjelennek a tranzakció részletes adatai. Amennyiben az adott napon nem volt könyvelési tétel a számláira (mert nem volt mozgás a számlán, vagy csak havi napi forgalmi kimutatás készül), erről egy tájékoztató üzenet jelenik meg a képernyőn.

5.3.3. Dokumentummásolatok kezelése - aktív dokumentumok

Amennyiben elektronikus (PDF formátumú) számlakivonat is elérhető a számláihoz, azokat a következő módon tudja megtekinteni:

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a Dokumentummásolatok kezelése - aktív dokumentumok menüpontot. Ekkor a táblázatban megjelenik a már eddig letöltött PDF kivonatok listája.

Újabb PDF kivonat letöltéséhez kattintson az eszköztáron az Új lekérdezés indítása funkcióra és a Számlakivonatoknál leírt módon adja meg az időszakot.

Direct Bank (korábban MKB) - V7.00-06(4) - 60364 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Befektetések Megbízások Törzsadatok

Letöltés Új lekérdezés indítása Megnézés Export

Dokumentummásolatok kezelése - aktív dokumentumok

Dokumentum neve	Dokumentum típusa	Dokumentum időpontja	Státusz
	Számlakivonat (PDF)	2023/04/10	Nincs letöltve
	Értesítő (PDF)	2023/04/06	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/04/01	Még nem érhető el
	Számlakivonat (PDF)	2023/03/31	Még nem érhető el
	Számlakivonat (PDF)	2023/03/30	Még nem érhető el
	Számlakivonat (PDF)	2023/03/29	Még nem érhető el
	Számlakivonat (PDF)	2023/03/23	Még nem érhető el
	Számlakivonat (PDF)	2023/03/20	Még nem érhető el
	Számlakivonat (PDF)	2023/03/19	Nincs letöltve
			Nincs letöltve
			Még nem érhető el
			Nincs letöltve
			Nincs letöltve
			Nincs letöltve
			Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/02/02	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/11	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/10	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/09	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/06	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/05	Nincs letöltve
	Értékpapír kivonat (PDF)	2023/01/05	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/04	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/03	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2023/01/02	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2022/12/30	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2022/12/29	Nincs letöltve
	Számlakivonat (PDF)	2022/12/28	Nincs letöltve

Új lekérdezés indítása

Dokumentum időpontja: Mai nap - 2023/04/14 - 2023/04/14

Dokumentum típusa: Értesítő (PDF)

Rendben Mégsem

A letöltött PDF kivonatokat a Megnézés funkcióval tudja megtekinteni.

5.3.4. Értesítők letöltése

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki az Értesítők listája menüpontot. Ekkor a táblázatban megjelenik a már eddig letöltött értesítők listája.

Az értesítő letöltéséhez kattintson az eszköztárban a Letöltés funkcióra!

Ha még nincs bejelentkezve a banki rendszerbe, a képernyőn megjelenik a bejelentkező ablak, ahol a bejelentkezési jelszó megadásával kapcsolódhat a bank szerveréhez.

Ha a legfrissebb értesítőket akarja letölteni, akkor a dátumot hagyja üresen! Amennyiben egy korábbi időszak mozgásait akarja letölteni, akkor adja meg a tól - ig dátumokat, ezután a Letöltés nyomógombra való kattintással elindíthatja az értesítők katalógusának letöltését a bank szerveréről. Az értesítők katalógusa tartalmazza azoknak az értesítőknek a felsorolását, amelyek az Ön számára az adott időszakban készültek

Letöltés
 Megnézés
 Törölés
 Export
 Keresés

Értesítők listája

Megnevezés

Értesítők letöltése

Dátum	T...	Értesítő megnevezése	Tételszám	Megjegyzés	Státusz
2023/04/06	FKI	FELHKI üzenet			Nincs letöltve
2023/04/06	CSS	CS_STATUS üzenet			Nincs letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	DET	DETSTA napi jelentés			Nincs letöltve
2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet			Letöltve
2023/04/05	FIN	DETSTA összesítő jelentés			Nincs letöltve
2023/04/05	DET	DETSTA napi jelentés			Nincs letöltve
2023/04/05	FIN	DETSTA összesítő jelentés			Nincs letöltve

Letölt

Mégsem

CS_STATUS üzenet

2023/04/04

CS_STATUS üzenet

2023/04/04

FELHKI üzenet

2023/04/04

CS_STATUS üzenet

2023/04/04

82048204 - B8204

Kovács Tibor

2023/04/07 21:58

100%

A katalógusból kiválaszthatja és letöltheti a kívánt értesítőt. Ezek az Ön számítógépén megőrződnek. A letöltött értesítők megnézéséről a következő pontban esik szó.

5.3.5. Számlakivonatok, értesítők megnézése

Korábban letöltött számlakivonatok és értesítők megnézéséhez vagy nyomtatásához nem szükséges bejelentkeznie a Direct Bank szerver számítógépre.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a kívánt típusú kivonatot vagy értesítőt! Ekkor a táblázatban megjelenik az adott típusú, már eddig letöltött kivonatok/értesítők listája.

Kattintson rá arra az adatra, amit meg kíván tekinteni a képernyőn vagy ki szeretné nyomtatni, majd válassza ki az eszköztárból a Megnézés funkciót!

Kivonati tételek

Fájl

Súgó

Számlaforgalom összesítése

Nyomtatás

Export

Kiegészítő információ

Ügyfél neve

B8204

Kivonat száma

9/2023

Bankfiók

1009-Mohács Dózsa

Dátum

2023/04/06

Számlaszám

50400096-11012304

HUF

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Ellenszámla / Másodl. azon.	Értéknep	Partner / Megjegyzés	Összeg	Dev.
	2023/04/06	Postai kif. utalvány terhelés	-1 140,00	HUF
HU40 5040 0096 1100 4448 0000 0000	2023/04/06	8204	-10 000,00	HUF
HU40 5040 0096 1100 4448 0000 0000	2023/04/06	B8204	20 000,00	HUF
HU78 5040 0096 1604 1628 0000 0000	2023/04/06	B8204	395 000,00	HUF

Nyitőegyenleg

309 985 979,00

Összes terhelés

-11 140,00

Záróegyenleg

310 389 839,00

Összes jóváírás

415 000,00

Számlakivonatok esetén egy rövid listában jelennek meg a képernyőn a tételek: minden mozgásról egy sor, ami az ellenszámlát, értéknapot, partnert az összeget és a devizanemet tartalmazza

A lista fölött levő "Számlasszám" feliratú lenyílóban tudja kiválasztani, hogy melyik számlájára vonatkozó kivonatot akarja megnézni.

Ha a kivonat egy tételsorára rákattint az egérrel, akkor a program egy új ablakban megjeleníti a kiválasztott mozgáshoz tartozó összes rendelkezésre álló adatot, így pl. az átutalásban szereplő partner nevét, a közleményt stb.

Egy felhasználó (azaz egy személy) csak azoknak a számláknak a kivonatait tudja megnézni, amely számlákhoz olvasási joga van. Ha valamelyik számlához nincs olvasási joga, akkor a kivonatot sem nyomtatni, sem exportálni nem tudja (megjegyezzük, hogy a jogokat csak a banki Direct Bank szerveren lehet beállítani).

A Nyomtatás menüpont segítségével a kivonatok (rövid, közepes vagy részletes formában) kinyomtathatóak.

Értesítő esetén a helyzet hasonló. Egy rövid listában megjelennek a tételek: minden sorban egy tétel, ami tartalmazza - az értesítőtől függően - az értesítő tételének legfontosabb adatait.

Ha az értesítő egy sorára rákattint az egérrel, akkor a program egy új ablakban megjeleníti a kiválasztott tételhez tartozó összes rendelkezésre álló adatot.

5.3.6. Kivonatok, értesítők törlése

A korábban letöltött számlakivonatok törléséhez nem szükséges bejelentkeznie a Direct Bank szerver számítógépre.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a kívánt típusú kivonatot vagy értesítőt! Ekkor a táblázatban megjelenik az adott típusú, már eddig letöltött kivonatok/értesítők listája. Kattintson rá a Törlés funkcióra! Ekkor lehetősége van beírni egy dátumot, ami után az ügyfélprogram törli a számítógépről a dátumnál régebbi számlakivonatokat vagy értesítőket (menüponttól függően).

Figyelem! A törlés funkció nem visszavonható! Csak olyan adatokat töröljön, amire később már biztosan nem lesz szüksége. Előfordulhat, hogy a törölt kivonat/értesítő adatait a bankból már nem tudja ismételtlen letölteni.

5.3.7. Kivonatok és értesítők exportja

A letöltött számlakivonatokat és értesítőket az Ön számítógépén titkosított formában őrződnek meg. Lehetőség van ezeknek az adatoknak text-file formára alakítására, s a Direct Bank rendszerből való kimásolására, azaz exportálására. Ezek a text-file-ok azután felhasználhatók más számítógépes rendszerekben, pl. könyveléshez.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a kívánt típusú kivonatot vagy értesítőt! Ekkor a táblázatban megjelenik az adott típusú, már eddig letöltött kivonatok/értesítők listája. Válassza ki a kiírandó file-t a listáról, majd kattintson rá az Export menüpontra!

Ebben az ablakban a következők jelennek meg:

- **Típus** – Az exportálandó kivonat vagy értesítő típusát mutatja meg.
- **Formátum neve** – Itt tudja kiválasztani a formátumot
- **Export könyvtár neve** – alapértelmezetten C:\EXPORT. Amennyiben nem létezik ez a könyvtár a program automatikusan létrehozza. Amennyiben más útvonalra szeretné kinyerni a fájlt a legördülő listából tud más útvonalat kitallózni. A „Jegyezze meg” kitöltésével a kitallózott lesz az alapértelmezett útvonal.
- **Export fájl neve** – Ezzel a fájlnévvel lesz exportálva a csomag. Az adott típusú fájl formátumának a kiterjesztését meg lehet jegyeztetni a programmal.
- **Kódkészlet** – Listát kinyitva tudja kiválasztani, milyen kódkészletbe exportálja a fájlt. Megjegyzés: Bizonyos export formátumoknál a kódkészlet kötött, nem módosítható.

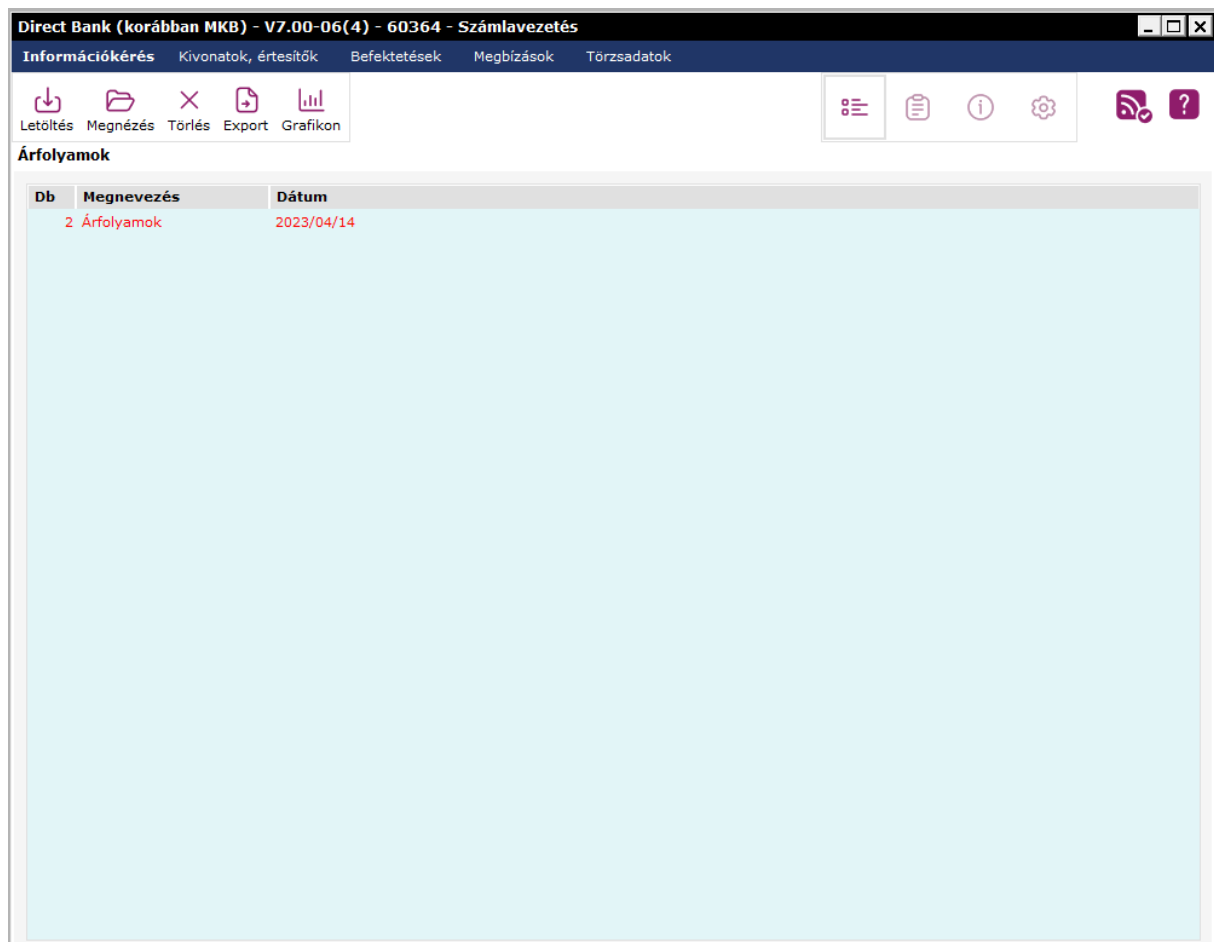
Ha valamilyen hiba történik a másolás során, akkor erről az ügyfélprogram üzenetet ad a képernyőn.

Az egyes export formátumok részletes leírását külön dokumentumban találja.

3.6. Árfolyamok kezelése

A bank ügyfelei különböző árfolyamokat tölthetnek le a bankból: kereskedelmi árfolyamokat, MNB árfolyamokat stb.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki az Információkérés menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Árfolyamok almenüpontot!



Az árfolyamokat hasonló módon kezelheti, mint a napi forgalmi kimutatásokat: a kívánt műveletet az eszköztárban található funkciók közül választhatja ki.

3.6.1. Árfolyam letöltése

Az árfolyamok letöltéséhez jelentkezzen be a Direct Bank szerver központi számítógépre, majd válassza ki az Letöltés funkciót!

A megjelenő ablakban válassza ki a letölteni kívánt árfolyam dátumát, majd kattintson a Letölt gombra! Ha készült a kiválasztott napra árfolyam, akkor az a letöltés után a táblázatában megjelenik.

3.6.2. Árfolyam megnézése

Egy letöltött árfolyamot úgy nézhet meg, hogy kiválasztja a táblázatában, majd rákattint az eszköztárban a Megnézés funkcióra.

Direct Bank (korábban MKB) - V7.00-06(4) - 60364 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Befektetések Megbízások Törzsadatok

Letöltés Megnézés Töröl Export Grafikon

Árfolyamok

Db Megnevezés Dátum

2 Árfolyamok

Árfolyamok

Nyomatás

Árfolyam típusa MBH pénztári valuta és csekk árfolyam Készítés időpontja 2023/04/14

MBH pénztári valuta és csekk árfolyam

Dátum: 2023/04/14

Értéknap: 2023/04/14

Dev.	Egység	Vételi árf.	Közép árf.	Eladási árf.
AUD	1	221,83000	228,93000	236,03000
BGN	1	181,64000	191,20000	200,76000
CAD	1	245,89000	253,76000	261,63000
CHF	1	369,04000	380,85000	392,66000
CZK	1	15,24000	16,04000	16,84000
DKK	1	48,63000	50,19000	51,75000
EUR	1	362,37000	373,96000	385,55000
GBP	1	410,04000	423,16000	436,28000
HRK	1			
JPY	100	247,66000	255,58000	263,50000
NOK	1	31,77000	32,79000	33,81000

A bank többféle típusú árfolyamot szolgáltathat az adott napra. Az Árfolyam típusa lenyíló menü segítségével válassza ki a megnézni (nyomtatni) kívánt árfolyamot!

A Nyomatás funkció segítségével nyomtathatók ki az árfolyamok.

3.6.3. Árfolyam exportálása

Lehetősége van a letöltött árfolyamok exportálására. Válassza ki a táblázatában az exportálni kívánt árfolyamot, majd kattintson az Export funkcióra!

A kivonatok exportálásánál leírt módon válassza ki az Export könyvtár neve lenyíló menüből azt a könyvtárat, ahová az árfolyamot tartalmazó adatállományt menteni szeretné, majd kattintson az Rendben gombra!

3.7. Bejövő fizetési kérelmek

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki az Információkérés menüpontot a menüben, ezután válassza ki a Bejövő fizetési kérelmek almenüpontot!

Jelentkezzen be a Direct Bank szerver központi számítógépre, majd adja meg, hogy milyen időpontok között beérkezett fizetési kérelmeket szeretné megnézni (alapértelmezett időszak: az utolsó 90 nap)! Itt adhatja meg azt is, hogy az aktív, inaktív vagy az összes fizetési kérelmet látni kívánja-e (alapértelmezett státusz: aktív).

A Rendben gomb megnyomása után a DirectBank lekéri a banki rendszerektől a megadott paramétereknek megfelelő fizetési kérelmeket:

A Letöltésre kattintva egy újabb lekérdezést indíthat el, ahol a fent leírt módon ismét meg kell adni az időszakot, illetve a megnézni kívánt fizetési kérelmek státuszát.

Fizetési kérelmek lekérdezése

Dátum: 2023/12/14 - 2024/03/13

Státusz: Aktív

Aktív
Inaktív
Összes

Rendben Mégsem

A Visszautasítás funkció egy még nem teljesített fizetési kérelem kiválasztása után érhető el. Itt meg kell adni a visszautasítás okát, majd mentés (csomagba helyezés) után alá kell írni és be kell küldeni a bankba a megbízást.

A Teljesítés funkcióra kattintva kifizetheti a kiválasztott fizetési kérelmet. Amennyiben a kedvezményezett engedélyezte az összeg és/vagy a közlemény változtatását, úgy ezen mezők

Azonosító	Kedvezményezett neve	Kedvezményezett számlaszáma	Fizetési határidő	Érvényességi idő	Státusz	Összeg	Az összeg módosítható	A közlemény módosítható	Visszautasítás / v...
KKKBHUH0..._20240124-EL13903125232 E231219003			2024/02/24 23:59:59	2024/02/24 23:59:59	Elfogadásra került	1 144,00	Nem	Igen	
KKKBHUH0..._20240222-EL890292101002 H30890292			2024/03/22 23:59:59	2024/03/22 23:59:59	Elfogadásra került	1 211,00	Nem	Nem	
KKKBHUH0..._20240223-ELGGG30808... H30890292			2024/03/23 23:59:59	2024/03/23 23:59:59	Elfogadásra került	5 000,00	Nem	Nem	

tartalmát módosíthatja a megbízás jóváhagyása (aláírás) és elküldése előtt.

A Nyomtatás funkcióval a képernyőn látható fizetési kérelmek adatai kinyomtathatók.

Egy adott kérelem során duplán kattintva pedig megjelennek a kérelem részletei:

Fizetési kérelem	
Fájl	
Nyomtatás	
Beérkezés ideje	2024/02/22 10:11:07
Összeg	1 211,00 HUF
Fizető fél	
Név	AAA
Fizető fél számlaszáma	1000 1000 1000 1000 1000 1000
Kedvezményezett	
Név	1000 1000 1000 1000 1000 1000
Kedvezményezett számlaszáma	1000 1000 1000 1000 1000 1000
Érvényességi idő	2024/03/22 23:59:59
Fizetési határidő	2024/03/22 23:59:59
Partnerek közti egyedi azonosító	MKKBHUH0____-20240222-EL890292101002
Státusz	ACCP - Elfogadásra került

4. A Direct Bank használata: megbízások

4.1. Megbízási csomagok kezelése

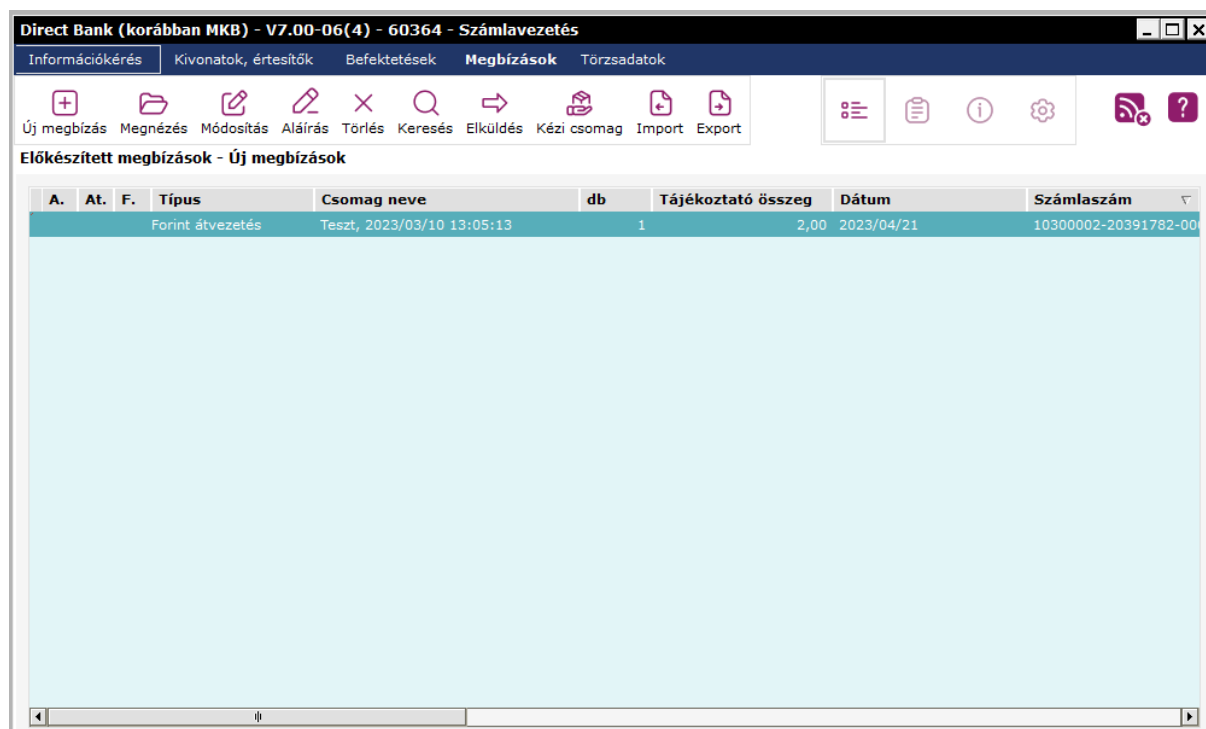
A Direct Bank különféle megbízások kezelését és beküldését teszi lehetővé: forint átutalás, átvezetés, deviza átutalások, inkasszó kezdeményezése, csoportos megbízások, betétműveletek. Mivel a megbízásokból naponta általában többet is be lehet küldeni, ezért ezekből a megbízásokból az ügyfélprogram csomagot képez.

Egy megbízás rögzítésekor az is megadható, hogy azt mikor, melyik napon kell majd beküldeni a bankba („Elküldés terv. dátuma” mező). Az ügyfélprogram ezt az adatot is megjegyzi, és felhasználja a csomagképzéskor.

Egy átutalási csomag olyan átutalások sorozatát tartalmazza, amelyek mind azonos típusú megbízások (vagy forint, vagy deviza átutalások), amelyeknél a terhelendő számla száma azonos (vagyis mindegyik átutalás ugyanarról a számláról történik), s amelyeket ugyanazon a napon kell beküldeni. Egy inkasszó megbízási csomag pedig olyan, hogy mindegyik inkasszó megbízásban ugyanaz a kedvezményezett számlaszám, és ugyanaz a beküldés tervezett időpontja.

A megbízási csomagokkal a műveleteket a Számlavezetés alrendszer Megbízások menüpontjában végezhetjük el. Az itt látható műveletek általában lokális műveletek (kivéve természetesen az Elküldés funkciót), azaz végrehajthatók anélkül, hogy bejelentkeznénk a bank számítógépére. A bank számítógépéhez elegendő csak akkor kapcsolódni, ha az összes elküldendő megbízást begépelte, a megfelelő személy aláírta, azaz a csomag elkészült, be lehet küldeni. A megbízási csomagok akkor sem vesznek el, ha kilép a Megbízások menüpontból, sőt akkor sem, ha kilép a programból.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások – új megbízások almenüpontot!



A főablakban megjelenik az előkészített és elküldésre vagy aláírásra váró megbízási csomagok listája, valamint az eszköztárban láthatók a megbízási csomagokkal végezhető műveletek.

Az eszköztár utolsó eleme egy Egyéb funkció lehet abban az esetben, ha a főablak túl keskeny és az eszköztárban nem jeleníthető meg az összes funkció. Ilyenkor az Egyéb-re kattintva egy popup menüből elérhetők ezek a műveletek.

A megbízási csomagok listájában a csomag neve előtt látható "toll" azt jelzi, hogy a csomag már tartalmaz aláírást. Az átutalási és az inkasszó csomagok neveit egy szám, a csomagban található megbízások darabszáma, és egy dátum, az "Elküldés tervezett dátuma" követi. A megbízásokat több napra (vagy hétre) előre is el lehet készíteni! A csomag adott napi beküldéséig természetesen a csomaghoz további megbízások is fűzhetők. Az előre elkészített megbízásokat az ügyfélprogram kék színnel, az elküldés tervezett napján pedig már piros színnel írja ki, figyelmeztetve arra, hogy elérkezett a csomag beküldésének időpontja. Ha az elküldés a napi beküldési határidő lejártáig nem történik meg, az ilyen "elkészt" megbízási csomag neve ezután fekete színnel jelenik meg (természetesen az ilyen csomag is beküldhető, s a bank a szerződésnek megfelelően teljesíteni is fogja).

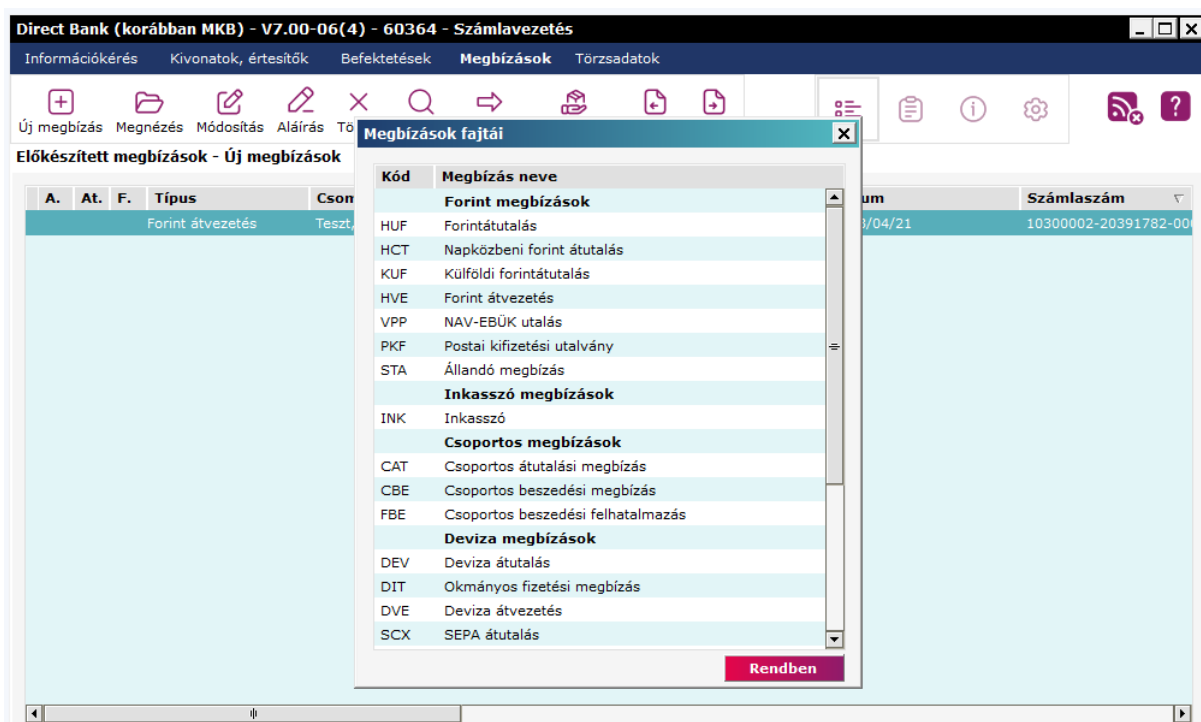
Figyelem! A bank az átutalási megbízásokat – amennyiben a teljesítési rendben rögzített határidő előtt beérkeznek – mindig a beküldés napján, nem pedig az ügyfélprogramban található tervezett beküldés dátuma alapján dolgozza fel! (Természetesen amennyiben valamelyik megbízási tételben az esedékesség napja, az "értéknapi", nem a beküldés napja, hanem egy jövőbeni nap, akkor a tétel feldolgozása az ellenőrzések elvégzésével véget ér, és a könyvelésre majd a jelzett napon kerül sor.)

Ha egy megbízási csomaggal valamilyen műveletet kíván végezni, akkor a megfelelő megbízási csomagra való kattintással ki kell azt választani (az alól az Új megbízás és az Import műveletek értelemszerűen kivételek). A kiválasztott csomag a listán kiemelten látszik.

A továbbiakban a megbízástípusoktól függetlenül tárgyaljuk az egyes műveleteket. Az egyes megbízások sajátosságait, a kitöltendő adatokhoz tartozó magyarázatokat külön dokumentumban részletezzük.

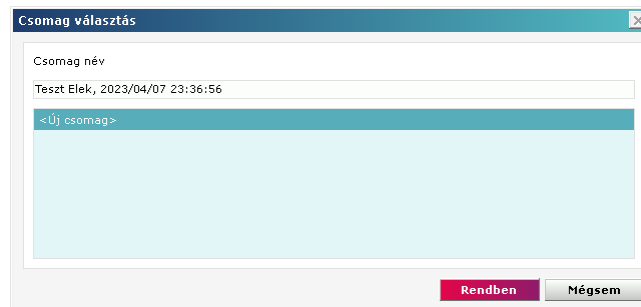
4.1.1. Új megbízások bevitel

Az új megbízások bevitel lokális művelet, ehhez nem szükséges bejelentkeznie a bank számítógépére. Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások – Új megbízások almenüpontot! Az eszköztárból válassza ki az Új megbízás műveletet!



A megjelenő adatlista típusú ablakban az ügyfélprogram felsorolja mindazokat a megbízástípusokat, amiket kezelni képes. Kattintson rá arra a sorra, amilyen megbízásokat be akar vinni!

Ha az átutalási vagy inkasszó megbízások bevitelét választotta, akkor a megjelenő ablakban tetszőleges számú megbízást bevihet, mégpedig úgy, hogy mindegyik megbízásban külön-külön meghatározhatja a megbízásban szereplő terhelendő/kedvezményezett számlaszámot és az elküldés tervezett dátumát. Egy tétel rögzítésének befejezése után a Mentés feliratú menüpontra kattintva megjelenik a csomag választó ablak. A csomag választó ablak lehetőséget ad eldönteni, hogy a létrehozott új megbízás egy már meglévő csomagba kerüljön vagy egy külön csomagot képezzen (táblázat <Új csomag> sora). A listában csak azon csomagok nevei jelennek meg amelyek típusa, dátuma, számlaszáma stb. megegyezik az épp menteni kívánt megbízásával. (Az, hogy egyszerre vegyes dátumú megbízásokat vihet be, veszélyeket is rejt. Vigyáznia kell, hogy mindegyik megbízásba a helyes számlaszám és a helyes dátum kerüljön!) Egy tételes csomagok esetében a listában csak az <Új csomag> bejegyzés található, mivel minden megbízásból egy új csomag keletkezik. Ha az adott megbízásból új csomagot akar létrehozni, válassza ki a lista <Új csomag> sorát és a lista fölött található adatmezőbe megadhatja az új csomag nevét hatvan karakter hosszan. Ezen adatmező kezdeti tartalma: megbízást rögzítő neve + rögzítés időpontja. A csomag nevének nem kell egyedinek lennie. Ha egy már meglévő csomagba szeretné tenni a megbízást, akkor válassza ki a megfelelő csomagot, majd kattintson rá a Rendben gombra.



A megbízások bevitelekor a megbízás típusának kiválasztása után megjelenő képernyőkép megegyezik a megbízás módosításánál használt képernyőképpel.

4.1.2. Megbízási csomag módosítása

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások – Új megbízások almenüpontot! Válassza ki a megbízási csomagok listájából a módosítani kívánt csomagot, majd kattintson rá az egérrel az eszköztárban található Módosítás műveletre!

Ekkor megjelenik a csomag típusától függően a megfelelő módosító képernyő. A módosítások elvégzésének módját az egyes megbízásoknál tárgyaljuk részletesen. Mindegyik fajta megbízási csomag módosítása lokális művelet (azaz a módosításhoz nem kell kapcsolatba lépni a bankkal).

Nem módosítható olyan megbízás ill. megbízási csomag, ami már tartalmaz aláírást! Ha mégis módosításra van szükség, akkor az aláírásokat ki kell törölni, ezután a csomag módosítható, majd (a megfelelő személyeknek) újra alá kell írni.

4.1.3. Megbízási csomag megnézése

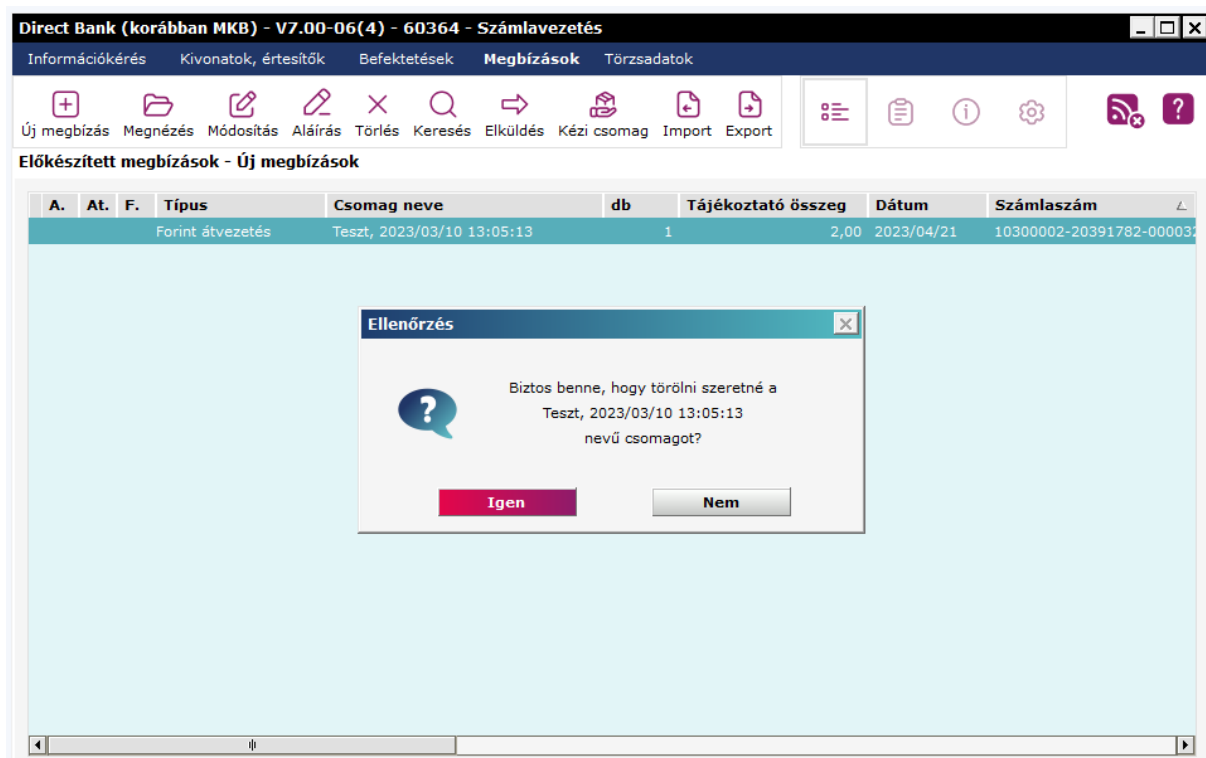
Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások – Új megbízások almenüpontot! Válassza ki a megbízási csomagok listájából a megnézni vagy nyomtatni kívánt csomagot, kattintson rá kétszer, vagy kattintson rá eszköztárban található Megnézés műveletre!

Az átutalások és inkasszó megbízások megnézését és nyomtatását az egyes megbízásoknál tárgyaljuk részletesen. A levél (formanyomtatvány) jellegű megbízások esetében nyomtatáskor egy, a nyomtatványnak megfelelő képernyőkép látható, kiegészítve a címezéssel, aláírásokkal stb.

Mindegyik fajta megbízási csomag megnézése és nyomtatása lokális művelet.

4.1.4. Megbízási csomag törlése

Erre a műveletre akkor lehet szükség, ha egy megbízási csomag minden egyes megbízását egyszerre akarja törölni, azaz a csomag beküldésére valamilyen ok miatt nincs szükség. Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások almenüpontot! Válassza ki a megbízási csomagok listájából a törölni kívánt csomagot, majd kattintson rá az egérrel az eszköztárban található Törlés műveletre!

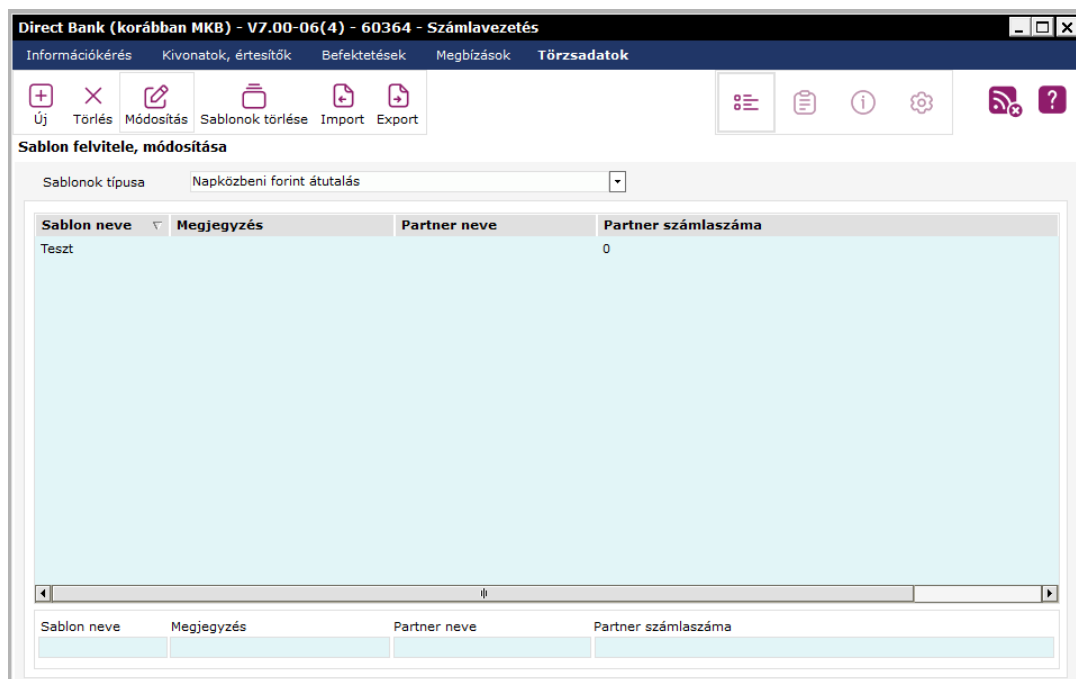


4.1.5. Átutalási és inkasszó sablonok készítése

Egy átutalási vagy egy inkasszó megbízás viszonylag sok adatot tartalmaz, ugyanakkor nem ritka az az eset, hogy ugyanolyan (vagy többségében ugyanolyan) adatokkal a műveletet bizonyos időközönként meg kell ismételni.

Az ismétlődő átutalások és inkasszó megbízások gyors elkészítésében segítenek a sablonok. Formáját tekintve a sablon egy – általában nem teljesen kitöltött – megbízás, ami a sablonkönyvtárban helyezkedik el (a Direct Bank főkönyvtárban minden ügyfélkódhoz tartozik egy-egy alkönyvtár, s mindegyik alatt megtalálható egy-egy SBL nevű alkönyvtár, a sablonkönyvtár.). Átutalások ill. inkasszó megbízások bevitelekor a korábban elkészített sablonok behívhatók, s ekkor már csak a sablonban ki nem töltött mezők értékét kell begépelni.

A sablon készítése lokális művelet, ehhez nem szükséges bejelentkezni. Kattintson rá a Számlavezetésre, majd válassza ki a Törzsadatok menüpontot a menüben, ezután válassza ki a Sablonok felvitele, módosítása almenüpontot! Ekkor megjelenik a képernyőn a sablonok kezelő képernyője. A táblázat feletti lenyílóban kiválaszthatja, hogy melyik megbízásfajta sablonjaival kíván foglalkozni. Ezután a táblázatban megjelenik névsor szerint a megbízásfajta (pl. napközi forint átutalás, inkasszó, deviza átutalás stb.) tartozó sablonok listája. Felvihet új sablont, vagy módosíthat egy már létezőt, esetleg törölheti valamelyiket, amire már nincs szüksége.



Kattintson rá az eszköztárban az Új, vagy a Módosítás funkcióra! Ekkor megjelenik a sablon képe, ami feliratokból és adatmezőkből áll (és nagyon hasonlít a megbízások bevitelkor ill. módosításakor látható képernyőkre, ezért a mezők kitöltéséről részletesen nem is itt, hanem az átutalások és az inkasszó megbízások módosításáról szóló pontban olvashatnak).

Az első adatmező a sablon neve. A sablon tartalma ezen a néven őrződik meg a rendszerben, s ezen a néven hívható be később. A név az angol ABC betűiből, a "_" jelből és a számjegyekből alakítható ki, legfeljebb 8 karakterből állhat. Mivel 8 karakteren nem mindig könnyű kifejező nevet adni, ezért a névhez tartozik egy megjegyzés mező is, ami szintén megjelenik a sablonok listáján, és segíti ezzel a sablon kiválasztását, megkeresését.

A sablon szerkesztése közben mindig az az aktuális adatmező, amelyben a text cursor van. A billentyűzeten leütött billentyűk erre az adatmezőre vonatkoznak. Ha az egér cursorral rákattint egy adatmezőre, az válik aktuálissá, ha megnyomja a TAB billentyűt, akkor a következő adatmező válik aktuálissá. A sablon készítése/módosítása során fehér háttérrel jelennek meg azok a mezők, amelyek módosíthatóak, illetve a sablonban tárolásra kerülnek. Azok a mezők, amelyek nem kerülnek be a sablonba, nem módosíthatóak és a hátterük halványkék.

Töltse ki azokat a mezőket, amelyek a megbízásban állandóak, adja meg a sablon nevét is, majd kattintson rá Mentés funkcióra. Ekkor a program kimentti a sablont a sablonkönyvtárba.

Egy sablon elkészítéséhez felhasználhat egy már korábban elkészített sablont is. Kattintson rá a sablonkészítő képernyőn a képernyő bal felső részén levő sablon ikonra! Ekkor egy ablakban

megjelenik a sablonok neveinek listája, s ha most rákattint egy névre, akkor annak a sablonnak a tartalma töltődik be a képernyőre.

A rontott, vagy szükségtelen sablon a Törlés funkcióval törölhető.

Az alábbi ábrán deviza átutalási sablonra látható egy példa.

4.2. Megbízási csomag aláírása

A Direct Bank szerver csak olyan megbízási csomagot fogad el, ami megfelelően alá van írva. Az elektronikus aláírások elhelyezése lokális művelet, tehát ehhez nem kell bejelentkezni a bank számítógépére. Az Aláírás funkció alkalmas egy megbízási csomagban az aláírások megnézésére, aláírások törlésére és új aláírás hozzáírására.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások – Új megbízások almenüpontot!

Válassza ki az előkészített megbízási csomagok listájából az(oka)t a csomago(ka)t, amely(ek)nek az aláírásaival foglalkozni akar, majd válassza ki az eszköztárból az Aláírás funkciót!

Az aláíró ablakban egy lista látható a megbízási csomagokról. A listában megjelenő csomagok előtt található checkbox ha be van jelölve, jelzi, hogy az adott csomagot alá szeretnénk írni (ha az Előkészített megbízások listájában volt kiválasztott csomag, akkor azon csomag előtt a checkbox automatikusan be lett jelölve). Ennek segítségével az adott csomag megjelölhető aláírásra. A lista alatt található Csak a kijelölt megbízásokat mutassa checkbox bejelölésével a listában csak azok a csomagok lesznek láthatóak, amelyeket megjelöltek aláírásra, illetve a Mindet kijelöli checkboxal minden listában megjelenő csomag megjelölhető aláírásra. Miután a csomagot megjelölte aláírandó csomagnak, a megbízási csomagot lekötötte, tehát a helyi hálózatban senki más nem fér hozzá.

Ha a listából kijelöl egy csomagot, akkor az ablak alján az arra a csomagra vonatkozó információ jelenik meg: milyen típusú, hány tételt tartalmaz, kik és mikor írták alá.

A Csomag megnézése nyomógombra kattintva megnézheti a kijelölt csomag tartalmát.

Az aláírások törlése a listában szereplő összes megjelölt csomagra vonatkozik. Az aláírások törléséhez kattintson rá az Aláírások törlése nyomógombra! Ekkor a megjelölt csomagokban az aláírások törlése megtörténik.

Egy új aláírás hozzáadásához kattintson rá az Aláírás nyomógombra! Ekkor megjelenik egy új ablak, aminek segítségével elkészíthető az aláírás: meg kell majd adnia a saját nevét és vagy az aláírási jelszavát. Aláíráskor a program a listában szereplő összes megjelölt csomagot aláírja.

Kattintson rá a lenyíló ikonjára, majd a megjelenő listából válassza ki a saját nevét. (Egy csomagot egy személy természetesen csak egyszeresen, azaz csak egy helyen írhat alá.)

Ezután gépelje be a titkos aláírási jelszavát (VIGYÁZAT! Ez nem a bejelentkezési jelszó!) Az aláírási jelszó begépelésekor a beírt karakterek helyett "*" jelek jelennek meg, hogy más ne tudja könnyen leolvasni a képernyőről. Ha az aláírási jelszó gépelése közben egy pillantást szeretne vetni a már begépelte karakterekre, nyomja le a Ctrl billentyűt, és láthatóvá válik a beírt szöveg.

Ha elkészült, kattintson rá a Rendben nyomógombra, s ekkor az ügyfélprogram – az esetleges elgépelést megelőzendő – ismételten bekéri az aláírási jelszavát. Amennyiben ismételten megadott jelszava megegyezik az elsőként megadottal, az Ön aláírását hozzáírja a csomag(ok)hoz. Az aláírás eredményéről csomagonként ad a program visszajelzést. Ezek a listában a megjelölt csomagnevek

alatt, kicsit kisebb betűkkel, kék színnel jelennek meg. Az eredmények egészen addig láthatóak maradnak, amíg az aláíró ablakot be nem csukja.

A Direct Bank ügyfélprogram sem aláíráskor, sem elküldéskor (sem máskor) nem ellenőrzi, hogy egy csomag aláírása megfelelő-e, azaz, hogy megfelelő jogosultságú személyek írták-e alá, s hogy minden aláírás megvan-e már, pusztán azt, hogy van-e aláírás a csomagban. A hitelesség ellenőrzés majd a csomag beküldése után a Direct Bank szerveren történik meg.

Az aláírás egy, a csomag tartalmától is függő szöveg. Így nem lehet az Ön aláírását átmásolni egy másik csomagba, hiszen az ott érvénytelen lesz. Ugyanígy, miután Ön egy csomagot aláírt, abban már egyetlen betűnyi módosítást sem lehet tenni, hiszen az aláírás ettől szintén érvénytelenné válik (és a bank a megbízásokat nem fogadja el). Az aláírások úgy vannak titkosítva, hogy szisztematikus megfejtési kísérletekkel értelmes időn belül nem fejthetők meg. Az aláírást az Ön jelszava nélkül tehát nem lehet előállítani. Az Ön aláírási jelszavát sem a bank számítógépén, sem az Ön PC-jén (sem más számítógépén) nem tárolja semmilyen program (!). Tehát illetéktelen csak úgy képes az Ön aláírását előállítani, ha az aláírási jelszót Öntől megtudja, s az ügyfélprogramhoz is hozzájut.

Figyelem! Az aláírások a Direct Bank rendszerben elavulnak! Ez azt jelenti, hogy ha egy aláírt csomagban valamelyik aláírás 30 napnál régebbi, akkor a Direct Bank szerver azt nem köteles elfogadni.

4.3. Átutalási megbízások kezelése

Ebben a pontban az egyszerű átutalási (forint átutalások, deviza átutalások, átvezetések) megbízásokkal kapcsolatos műveleteket (pl. bevitel, módosítás) tárgyaljuk. Kétféle átutalásról, s ennek megfelelően kétféle átutalási csomagról beszélünk:

- Forint átutalási csomagokról, amelyek olyan átutalási megbízásokat tartalmaznak, ahol a terhelendő folyószámla devizaneme Forint vagy deviza lehet, de a teljesítés mindenképpen Forintban történik. Ha a terhelendő számla devizaneme nem Forint, akkor az átutalandó összeg szükség esetén Forint-tól eltérő devizanemben is megadható (pl. adható megbízás 1000 USD-nek megfelelő Forint összeg átutalására.)
- Deviza átutalási csomagokról, amelyek olyan átutalási megbízásokat tartalmaznak, ahol a terhelendő folyószámla devizaneme Forint vagy deviza lehet, de a teljesítés mindenképpen devizában történik. Az átutalandó összeget meg lehet adni a teljesítés devizanemétől eltérő devizanemben is (pl. adható megbízás 1.00.000 Forint-nak megfelelő USD összeg átutalására).

Az átutalási csomagok egyedi fájl névvel mentődnek el. Pl. a Napközbeni Forint átutalás fájlok kiterjesztése .HCT, az Átutalás Euróban (SEPA) megbízásoké .SCX, a Deviza átutalásoké .DEV

4.3.1. Átutalási csomag módosítása

Egy előkészített csomagban lévő átutalások az adott csomag elküldése előtt bármikor módosíthatók, a csomagból megbízások elhagyhatók, áttehetők másik csomagba, vagy újabbak hozzáírhatók (az új megbízások bevitelével másképpen végezhető).

Válassza ki a módosítani kívánt csomagot a megbízási csomagok listájából!

A képernyőn a feliratokhoz adatmezők tartoznak, s a megbízás adatait ezekbe az adatmezőkbe kell beírni. Az az aktuális adatmező, amelyben a text cursor van, a billentyűzeten leütött billentyűk erre az adatmezőre vonatkoznak. Ha az egér cursorral rákattint egy adatmezőre, az válik aktuálissá, ha megnyomja a TAB billentyűt, akkor pedig a következő adatmező válik aktuálissá.

Az "úrlap" tetején néhány speciális mező látszik:

- a csomag neve,
- a számlaszám (amiről átutalás esetében az átutalás történik),
- az elküldés tervezett dátuma,
- a csomagban levő megbízások száma,
- a képernyőn levő megbízás sorszáma a csomagban,
- átutalási csomag esetén megjelenik az átutalások összesített összege is; az érték mindig a terhelendő számla devizanemében íródik ki, s ha ehhez konvertálni kell, akkor a kiírt összeg csak egy tájékoztató jellegű összeg (hiszen a pontos érték csak az átutalás pillanatában kerül meghatározásra!).

A megbízás mezői és a mezőinek formátuma függ attól, hogy forint, vagy deviza átutalási megbízásról van-e szó. A következő ábrákon mindkét típusra láthatunk példát.

Napközibeni forint átutalás - (82048204) BB204

Fájl

Mentés Napló Sablon készítése

Csomag neve: Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29 Ssz.: 2 Elküldés terv. dátuma: 2023/04/11

Feldolgozási mód: azonnali

Terhelendő számla száma: HU40 5040 0096 1100 4448 0000 0000 HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

50400096-11004448

+ Kiegészítő adatok

Kedvezményezett azonosításának típusa

Név és számlaszám

Kedvezményezett neve: teszt

Jóváírandó számla száma: HU05 6510 0084 1553 1463 0000 0000 MBH Bank Nyrt.

65100084-15531463-00000000

+ Kiegészítő adatok

Átutalás összege: 102,00 HUF Terhelés értéknapja

Partnerek közti egyedi azonosító

Közlemény / Postai azonosító / Egyéb azonosító

A rögzítő ablakok felső részén levő nyomógombok közül, a Mentés feliratú arra szolgál, hogy a képernyőn látszó (módosított) megbízást a megbízási csomaghoz csatoljuk. (Ha elmulasztja ezt megtenni, a program erre figyelmeztetni fogja.)

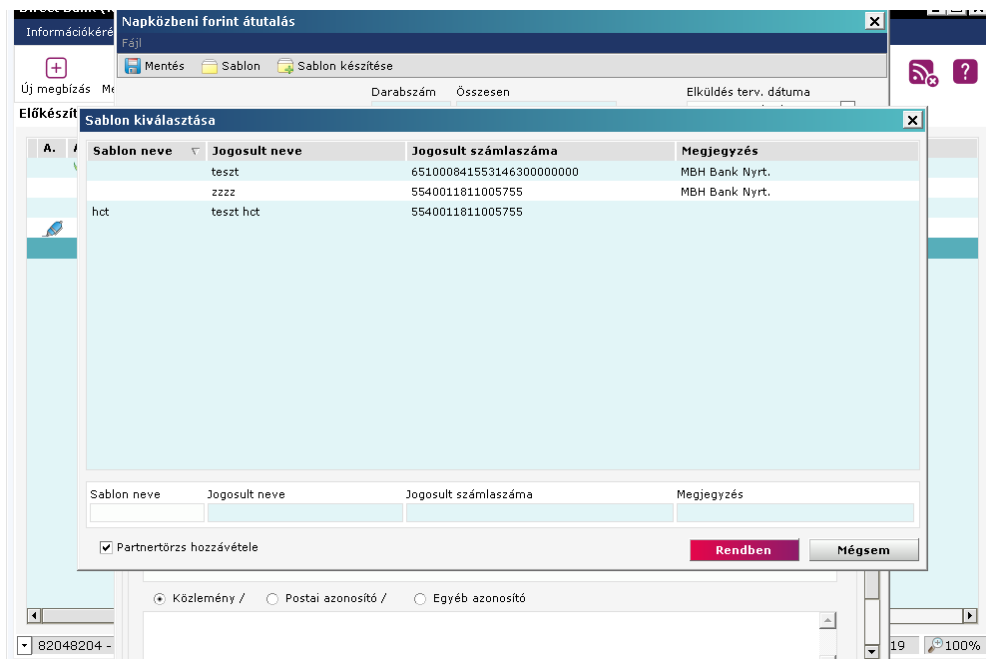
Ha a megbízások összeállítása során egy már korábban elkészült megbízásban szeretne javítani, keresse ki a hibás megbízást. Kattintson rá a hibás értéket tartalmazó adatmezőre, javítsa ki az értéket, s ha a megbízás most már kifogástalan, kattintson rá a Mentés nyomógombra.

Egy másik módosítási ok lehet, hogy egyes megbízásokat ki kell emelni a csomagból, s át kell helyezni "más napra". A fent említett módszerek valamelyikével keresse ki a csomagból az áthelyezni kívánt megbízást! Kattintson rá az elküldés tervezett dátuma mellett látható ikonra, majd adja meg a képernyőn látható megbízásnak az új elküldési dátumát! Az ügyfélprogram ekkor ezt a megbízást kiemeli a csomagból (a csomagban levő megbízások száma eggyel csökken, az összesített összegből a megfelelő összeget levonja stb.), megjelenik a csomag kiválasztó ablak, ahol lehetősége van csomagot választani a megbízásnak, új csomagképzés esetén pedig csomagnevet megadni. A dátumhoz hasonlóan módosítható a terhelendő számlaszám is. A megbízás hasonló módon kerül csomagba, mint a megbízás elküldés tervezett dátumának módosításánál.

4.3.2. A sablonok felhasználása

Az átutalási megbízások gyors elkészítésében a sablonok segítenek.

Ha vannak ismétlődő átutalásai, amelyekben a mezők nagy részének kitöltése ugyanaz, akkor előzőleg készítsen egy átutalási sablont, amelyben csak az állandó értékű mezőket tölti ki. Egy ilyen sablont a megbízások bevitelekor könnyedén felhasználhat. Kattintson rá a képernyő bal felső részén levő sablon ikonra!



A megjelenő adatlista típusú ablakban a sablonok nevei közül válassza ki azt, amelyiket fel akarja használni, és kattintson rá a névre! A képernyőn levő megbízás mezői ekkor feltöltődnek a sablonban levő értékekkel, s Önnek csak a sablonban üresen hagyott mezőket kell most kitöltenie.

Ha nagyon sok sablonja van, akkor a táblázat alatt látható kis adatmezőt felhasználhatja a sablon keresésére. Kezdje el gépelni a sablon nevét! A program minden betű beírása után pozicionálja a táblázatot: kikeresi az első olyan sablont, amelynek a nevének az eleje megegyezik a begépett betűkkel. Ha nem a sablon neve szerint szeretne pozicionálni, hanem mondjuk a partner neve szerint, akkor kattintson az egér jobb gombjával a táblázat fejrészére, a "Jogosult neve" oszlopra (ill. arra az oszlopra, amely szerint pozicionálni szeretne). A megjelenő kis ablakban kattintson a "Rendezés" felíratra! A program ekkor a táblázat tartalmát rendezi a kiválasztott oszlop szerint, s a táblázat alatti adatmezők közül a rendezett oszlop alatti adatmező válik aktívvá. Ugyanezt eredményezi, ha a táblázat alatti valamelyik adatmezőbe kattint, vagy a TAB billentyű lenyomásával átlép oda.

Ez a beállítás a programból való kilépés után is megmarad. Az információt a Direct Bank ügyfélprogram a munkakönyvtárban őrzi meg a ELECTRA.CFG file-ban. Ha tehát a programot egy másik munkakönyvtárból indítja, ott ezt a beállítást nem fogja tapasztalni.

4.3.3. Megbízás törlése a csomagból

Lépjen be egy átutalási csomagba a Módosítás művelettel!

Keresse ki a fölösleges, törölni kívánt megbízást, s egyszer kattintson rá (ne kettős kattintással, mert akkor megjelenik a tételt részletesen megmutató ablak)!

Most egyszerűen csak kattintson rá a képernyő felső részén levő Törlés menüpontra! Az ügyfélprogram ekkor (egy ellenőrző kérdés után) kihagyja a csomagból a képernyőn kiválasztott megbízást. A kihagyott megbízás elvész, többé nem hívható vissza. A csomag többi tétele viszont változatlanul megmarad.

Napközbeni forint átutalás - (82048204) B8204

Fájl

Mentés Törles Napló Értéknapi módosítás

Csomag neve Darabszám Összesen Elküldés terv. dátuma
 Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29 2 203,00 2023/04/11

Feldolgozási mód
 azonnali

Terhelendő számla száma
 HU40 5040 0096 1100 4448
 50400096-11004448

Ellenőrzés

Biztos benne, hogy törölni szeretné a kiválasztott megbízási tételt?

Igen Nem

Ssz.	St.	Jogosult ne	Átutalás összege	Dev.
1	teszt	ht	101,00 HUF	
2	teszt		102,00 HUF	

4.3.4. Átutalási csomag megnézése

Az átutalási csomagok (amiket még nem küldött el a banknak) a Direct Bank ügyfélprogram "Előkészített megbízások könyvtára"-ban helyezkednek el. Ezek bármikor megtekinthetők, tartalmuk ki is nyomtatható.

Válassza ki a megtekinteni vagy nyomtatni kívánt csomagot, a megbízási csomagok listájából! A csomag során kattintson duplán, vagy válassza a Megnézés lehetőséget az eszköztáron.

A képernyőn egy adatlista típusú ablakban megjelennek a csomagban levő megbízások: minden sorban egy megbízás legfontosabb adatai láthatók. Az ablak fejrészében levő Nyomtatás menüpont segítségével kinyomtathatók a tételek.

Deviza átutalás - (82048204) B8204

Fájl

Nyomtatás Export

Csomag neve Darabszám Tájékoztató összeg Elküldés terv. dátuma
 Kovács Tibor, 2023/04/11 17:14:59 1 30 496,00 2023/04/11

Terhelendő számla száma és neve
 50400096-11004448 HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Ssz.	St.	Kedvezményezett...	Kedvezményezett számlaszáma	Összeg	Dev.
1		Minta Jaroslaw	PL71 2490 1057 0000 9909 1546 9998	100,00 USD	

Ha most rákattint valamelyik sorra, akkor a képernyőn megjelenik – a sablonoknál és az átutalások bevitelénél és módosításánál megszokott formában – a kiválasztott megbízás teljes tartalma.

Deviza áttutalás - (82048204) B8204

Fájl

Nyomtatás Napló Sablon készítése

Csomag neve Kovács Tibor, 2023/04/11 17:14:59 Ssz. 1 Elküldés terv. dátuma 2023/04/11

Terhelendő számla száma és neve 50400096-11004448 HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Kedvezményezett bankjának neve és telephelye ALIOR BANK SPOLKA AKCYJNA LOPUSZANSKA BUSINESS PARK 02-232 WARSZAWA POLAND Bank azon. S.W.I.F.T. kód ALBPPLPWXXX Számlaszáma IBAN számlaszám PL71 2490 1057 0000 9909 1546 9998 Kedvezményezett neve, címe Minta Jaroslaw Warszawa

Teljesítés devizaneme USD Összeg 100,00 Bankköltségek SHA Értéknap ☐ S.W.I.F.T. másolat

Közlemény Minta

A megtekintett csomag (illetve, ha a megbízás képernyőjén áll, akkor a megbízás) a Nyomtatás menüpont kiválasztásával kinyomtatható.

4.4. Postai megbízások és értesítők

4.4.1. Postai kifizetési utalványok (PKF)

A Direct Bank lehetőséget ad speciális "forintátutalásra", az ún. Postai kifizetési utalvány (PKF) készítésére. A megbízás arról rendelkezik, hogy a rajta megadott címzett részére a megadott címre a megjelölt összeget a Magyar Posta Zrt. kézbesítse.

Kattintson a Direct Bank főképernyőjén a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások almenüpontot! Az eszköztárból válassza ki az Új megbízás műveletet, majd válassza ki a megjelenő listaablakból a Postai kifizetési utalvány-t!

Figyelem! Ez a megbízástípus csak akkor jelenik meg Önnél, ha azt a Direct Bank szerveren előzőleg engedélyezésre került. Ha nem találja a megbízások között, de szeretne ilyen módon fizetni a partnereinek, akkor keresse a bank ügyfélszolgálatát és kérje a funkció engedélyezését.

Postai kifizetési utalvány

Fájl

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám Összesen Elküldés terv. dátuma 2023/04/11

Terhelendő számla száma és neve 50400096-11004448 HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Címzett azonosítója azonosító Címzett neve Címzett József

Irányítószám Rendeltetési hely 1234 Budapest Utca, házszám Kossuth Lajos utca 28.

Közlemény közlemény

Teljesítés devizaneme HUF Összeg 1 000,00 Összeg devizaneme HUF

Értéknap

A Direct Bank a Postai kifizetési utalványokból hasonló megbízási csomagokat képez, mint például a Forintátutalásnál, és ezeket hasonló módon kezeli. A Postai kifizetési utalvány megbízásokat a bank eljuttatja a Posta Elszámoló Központba, majd – a kézbesítések után – visszakapja onnan a megbízások

teljesítéséről szóló jelentést. A bank ebből az eredeti kezdeményező ügyfél számára ún. Postai kifizetési utalvány értesítőt készít.

4.4.2. Postai kifizetési utalvány értesítők

A Postai kifizetési utalvány megbízás teljesítéséről készül egy értesítő, a Postai kifizetési utalvány értesítő, amely összesítve és tételesen részletezve tartalmazza a teljesítések adatait.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Értesítők listája almenüpontot!

Amennyiben még nem töltötte le a megnézni kívánt értesítőt, akkor az 5.3.4. Értesítők letöltése pont alatt leírtak szerint járjon el.

A megjelenő listából válassza ki a látni kívánt PKF (Postai kifizetési utalvány) üzenetet, majd válassza ki a Megnézés funkciót!

Egy tételére kétszer kattintva megnézheti egy tétel részletezését.

Az értesítők a PEK (Posta Elszámoló Központ) által definiált formában exportálható.

4.4.3. Postai befizetési csekkek (postai készpénzáttutalási megbízások) értesítője

A Direct Bank lehetőséget ad az ún. Postai befizetési csekkek értesítőjének kezelésére. Ha a Direct Bank ügyfél megállapodott a bankon keresztül a Magyar Posta Zrt-vel a postai befizetési csekkek alkalmazásáról, akkor a Postához befizetett csekkekről készülő értesítőket Direct Bank rendszeren keresztül lekérheti.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Értesítők listája almenüpontot!

A megjelenő listából válassza ki a látni kívánt Postai csekkek értesítője üzenetet, majd válassza ki a Megnézés funkciót!

Egy tételére kétszer kattintva megnézheti egy tétel részletezését.

Az értesítők a PEK (Posta Elszámoló Központ) által definiált formában exportálható.

4.5. Csoportos megbízások (UGIRO üzenetszabvány)

4.5.1. Csoportos átutalás

A kezdeményező az azonos jogcímű átutalási megbízásait – kötegelve – eljuttatja a bankjához. A megbízás arra szól, hogy a megjelölt napon a kezdeményező bankja terhelje meg a megadott összeggel a kezdeményező bankszámláját, és – a GIRO Elszámolórendszeren keresztül – a megbízás tételeit írja jóvá a kedvezményezettek bankszámlái javára.

A kezdeményező számára közömbös, hogy a kedvezményezettek melyik, illetve hány banknál vezetik a számlájukat, amit az tesz lehetővé, hogy a GIRO Elszámolórendszer valamennyi hitelintézettel kapcsolatban áll.

A csoportos átutalás beküldése után az kezdeményező bankja ellenőrzi a megbízást, melynek eredményéről a kezdeményező tételes visszajelzést kap (CS-STATUS). Ezután a megbízást továbbadja a GIRO Elszámolórendszernek, amely csomagban szereplő tételeket bankonként szétválogatva eljuttatja a kedvezményezettek bankjainak.

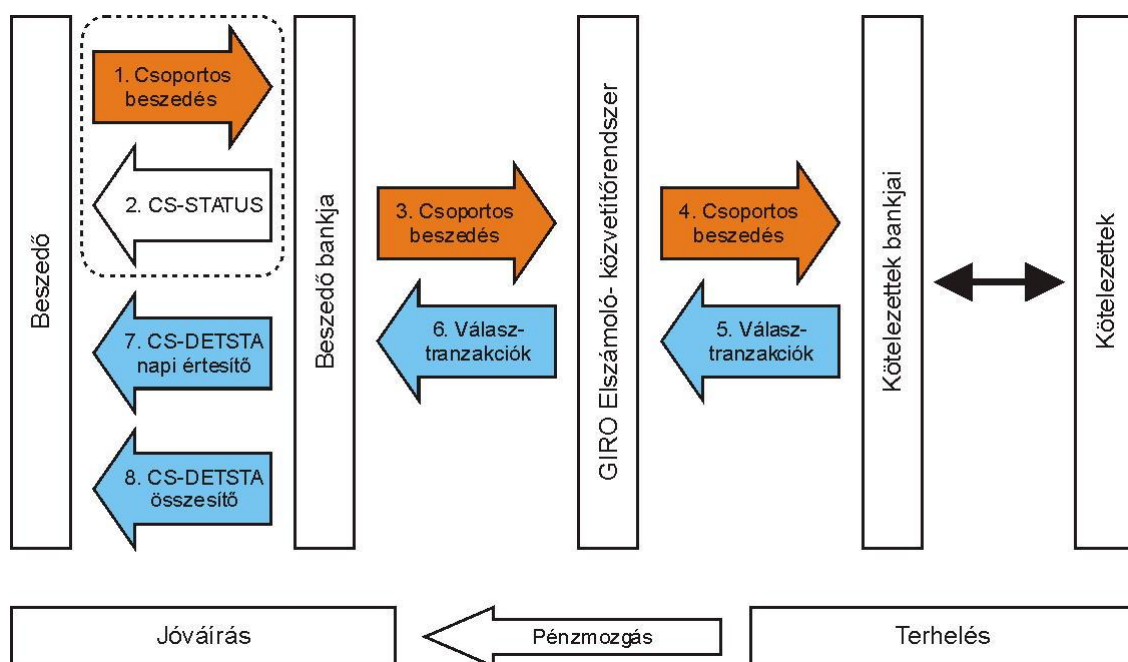
4.5.2. Csoportos beszedés

A Beszedő az azonos jogcímű követeléseit tartalmazó beszédési megbízásait - kötegelve - eljuttatja a számlavezető bankjának (Beszedő bankja). A megbízás arra szól, hogy a Beszedő bankja a megjelölt napokon - a Kötelezett bankszámláinak megterhelésével - szedje be a megbízás tételeiben szereplő összegeket, és a beszédett összegeket írja jóvá a Beszedő számláján.

A beszédési megbízás benyújtásának feltétele, hogy a csoportos beszédési fizetési mód alkalmazásáról a Beszedő és a Kötelezett előzetesen megállapodjanak, illetve a Kötelezettek felhatalmazzák a Kötelezettek bankjait a beszédési megbízások teljesítésére.

A Beszedő számára közömbös, hogy a Kötelezettek melyik, illetve hány banknál vezetik a számlájukat, amit az tesz lehetővé, hogy a GIRO Elszámolórendszer valamennyi hitelintézettel kapcsolatban áll.

A beszédési folyamat áttekintéséhez a következő ábra lesz a segítségünkre:



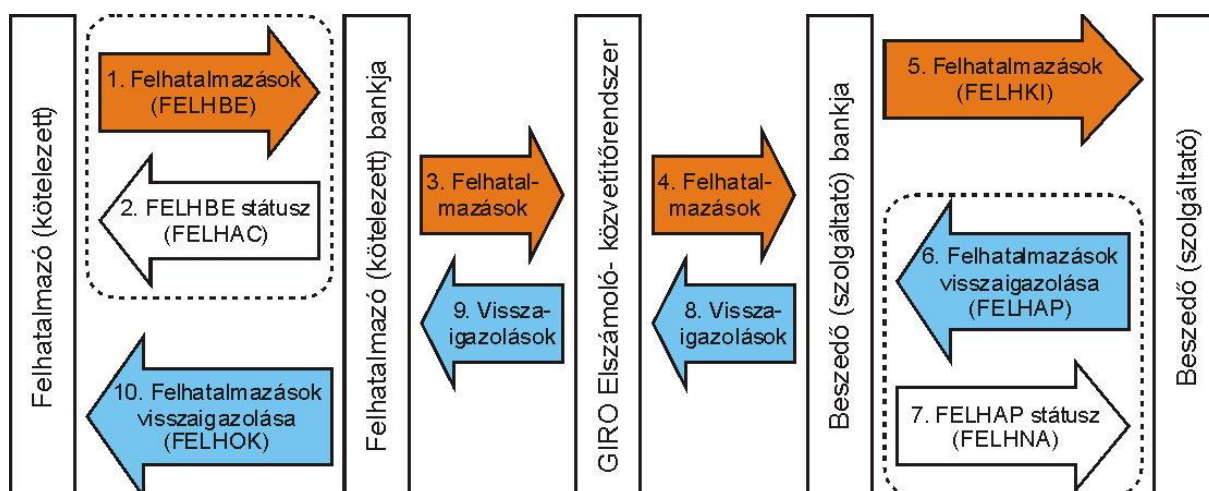
1. Az Beszedő csoportos beszédési megbízást nyújt be a Beszedő (számlavezető) bankja felé.
2. A megbízás beküldése után a Beszedő bankja ellenőrzi a tételeket, melynek eredményéről értesíti az Beszedőt egy CS-STATUS értesítőn keresztül.
3. A Beszedő bankja átadja a megbízást a GIRO Elszámolórendszernek.
4. A GIRO Elszámolórendszer a megbízási csomagban szereplő tételeket bankként szétválogatva eljuttatja a Kötelezettek bankjainak.
5. Ezen tételekre a Kötelezettek bankjai választranzakciókat készítenek, amelyeket visszajuttatnak a GIRO Elszámolórendszerbe.
6. A GIRO Elszámolórendszer a választranzakciókat – bankként szétválogatva, illetve összegyűjtve – eljuttatja a Beszedő bankjának.
7. A Beszedő – a választranzakciókból képzett – DETSTA napi jelenést kap. A DETSTA napi jelentés teljesített, illetve visszautasított tételeket tartalmaz.
8. A Beszedő – a választranzakciókból képzett – DETSTA összesítő jelenést kap. A DETSTA összesítő jelentés az eredeti megbízás összes tételéhez tartalmaz bejegyzést, amely a korábban érkezett DETSTA napi jelentés tételeit is tartalmazza.

4.5.3. Felhatalmazások kezelése

Minden fogyasztó fizetési kötelezettséget vállal a szolgáltatója által nyújtott szolgáltatás ellenértéke erejéig. A kötelezett (fogyasztó) felhatalmazást adhat a számlavezető bankja felé, hogy a szolgáltatója felől benyújtott fizetési kötelezettséget automatikusan kiegyenlítsse.

A csoportos beszedés fizetési mód igénybevételéhez szükséges, hogy a Kötelezett megállapodjon a fizetés módjáról a Beszedővel, illetve a Kötelezett bankját felhatalmazza a beszedés teljesítésére.

A felhatalmazási folyamat áttekintéséhez a következő ábra lesz a segítségünkre:



1. A Felhatalmazó (kötelezett, fogyasztó) felhatalmazásokat tartalmazó üzenetet nyújt be a számlavezető bankja felé. (FELHBE)
2. A Felhatalmazó (kötelezett) számlavezető bankja ellenőrzi a felhatalmazási tételeket, melynek eredményéről értesíti a Felhatalmazót egy FELHAC értesítőn keresztül.
3. A Felhatalmazó bankja átadja a felhatalmazásokat az Elszámoló- közvetítőrendszernek (GIRO Elszámolórendszer).
4. A GIRO Elszámolórendszer a felhatalmazási csomagban szereplő tételeket bankként szétválogatva eljuttatja a Beszedő (szolgáltató) bankjának.
5. A Beszedő a neki címzett felhatalmazásokból álló FELHKE értesítőt megkapja.
6. A Beszedő FELHAP üzenetben visszaigazolja a felhatalmazások feldolgozását. (opcionális)
7. A Beszedő bankja ellenőrzi a visszaigazolási tételeket, melynek eredményéről egy FELHNA értesítőn keresztül értesíti a Beszedőt. (opcionális)
8. A Beszedő bankja átadja a visszaigazolások tételeit a GIRO Elszámolórendszernek.
9. A GIRO Elszámolórendszer a visszaigazolásokat – bankként szétválogatva – eljuttatja a Felhatalmazó bankjának.
10. A Felhatalmazó – a visszaigazolásokból képzett – FELHOK értesítőt kap. Az üzenet nem kerül kiküldésre a felhatalmazónak, csak

4.5.4. Csoportos azonosítók

A csoportos fizetési mód használata megköveteli az ezt alkalmazó cégek, valamint az általuk küldött vagy kapott tranzakciók, üzenetek egyedi azonosítását.

A GIRO Zrt létrehozott és folyamatosan karbantart, valamint rendszeresen publikál egy központi katalógust (UGIRO katalógus vagy beszedők jegyzéke). Minden csoportos beszedést alkalmazó cég rendelkezik egy – a GIRO Zrt-nél regisztrált – egyedi „UGIRO azonosítóval”. Ez az azonosító biztosítja a tranzakciók és üzenetek célba érkezését.

Technikai okokból a csoportos átutalást alkalmazó cégeknek is meg kell adni a csoportos azonosítójukat a megbízásban. Ez esetben viszont a GIRO Zrt-nél nem szükséges azt regisztrálni, de a megbízások csak akkor küldhetők be, ha a Direct Bank szerveren be van állítva a megbízásban szereplő azonosító.

Az azonosító felépítése:

AaaaaaaaaTttt

- Az „A” után az adószám első 8 karaktere szerepel
- A „T” utáni 3 karakter a telephelykód. A telephelykód (és vele a T betű) nem kötelező.

Példák: A12345678, A87654321T001

A csoportos fizetési mód megbízási csomagjai (üzenetei) is egyedi azonosítót kapnak a csomag készítése során: ez a 12 hosszú azonosító az összeállítás dátumából (négyjegyű évszám + hónap + nap), valamint egy négyjegyű, napon belüli sorszámból áll. A csomagok készítése, illetve beküldése során ügyeljen arra, hogy ne küldjön be két egyező azonosítójú csomagot. A korábban már használt azonosítóval rendelkező csomagok elutasításra kerülnek.

4.5.5. Csoportos átutalási/beszedési megbízás elkészítése

A csoportos átutalási és beszedési megbízások kezelése lényegében azonos, ezért ezeket együtt tárgyaljuk.

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások – Új megbízások almenüpontot!

Kattintson az eszköztárban az Új megbízás funkcióra!

Válassza ki a megjelenő listaablakból a Csoportos átutalási megbízást. Ezután megjelenik a megbízás űrlapja, amit értelemszerűen kell kitöltenie.

Megjegyzések a megbízás mezőinek kitöltésével kapcsolatban:

Csoportos azonosító: A csoportos azonosítót a bankkal kötött szerződés rögzíti. Amennyiben a Direct Bank szerveren beállításra került a csoportos (UGIRO) azonosító, ez a mező automatikusan kitöltésre kerül. Ha ez a mező üres, az azt jelzi, hogy a Direct Bank szerveren nincs engedélyezve a szolgáltatás. Ez esetben keresse a bank ügyfélszolgálatát és kérje a beállítást. Beszedés esetén az azonosítót regisztrálni kell a GIRO Zrt.-nél is.

Csomag sorszám: Minden csoportos megbízást egy sorszámmal azonosítanak. A sorszám a dátum 8 jegyéből és egy 4 jegyű számból áll. A sorszám dátum része (összeállítás dátuma) az „Elküldés terv. dátuma” mezőben megadott dátummal kerül feltöltésre.

Jogcím: A jogcím mező mellett látható lenyílóra kattintva egy listaablakból kiválasztható a megfelelő jogcímkód. Ugyanabba a csoportos megbízási csomagba csak ugyanolyan jogcímmel kerülnek megbízási tételek.

4.5.6. A csoportos átutalás/beszedés értesítői

A csoportos átutalási vagy beszédési megbízási csomag beküldése után a következő értesítők készülhetnek: CS-STATUS, DETSTA napi jelentés, DETSTA összesítő jelentés. A DETSTA értesítők csak beszédés esetén készülnek. CS_STATUS átutalásnál s beszédésnél is.

CS-STATUS

A megbízási csomag beküldése után a bank a csomagban szereplő tételeket formai és tartalmi szempontok szerint ellenőrzi, melynek eredményéről egy értesítőt készít. Az értesítő minden egyes tétele a csoportos megbízás egy-egy tételének ellenőrzési eredményét tartalmazza. Ennek az értesítőnek a neve CS-STATUS.

Kattintson a Számlavezetés alrendszerre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az Értesítők listája almenüpontot!

A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt CS-STATUS üzenetet, majd válassza ki a Megnézés funkciót.

Direct Bank (korábban Takarékbank) - V7.00-08(6) - 25112 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Megbízások Törzsadatok

Letöltés Megnéz

CS_STATUS üzenet

Értesítők listáj: Fáj Export

Megnevezés	Kezdeményező	A24257017	Elfogadott tételek	0	0,00
CS_STATUS üz	Megbízás azonosítója	202304040009	Visszaautasított tételek	1	77 777,00
CS_STATUS üz	CS_STATUS azonosítója	202304043959	Forrás		
CS_STATUS üz	Státusz információ	00	Rendben.		

Ssz.	St.	Ügyfél azonosító	BZSR hivatkozási kód
000001	!	MEGSZ	
		61 Címzett/számlatulajdonos számlaszáma érvénytelen.	

2023/04/04

82048204 - B8204 Kovács Tibor 2023/04/11 20:45 100%

DETSTA napi jelentés, DETSTA összesítő jelentés

A csoportos megbízásban szereplő tételekre a jogosult/kötelezett bankja választranzakciókat adhat. A választranzakciók alapján a Kezdeményező DETSTA napi jelentéseket, illetve ezek lezárásaként DETSTA összesítő jelentést kap.

Kattintson a Számlavezetés alrendszerre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az Értesítők listája almenüpontot!

A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt DETSTA üzenetet, majd válassza ki a Megnézés funkció

DETSTA összesítő jelentés

Fáj Export

Kezdeményező	A24257017	Teljesített tételek	0	0,00
Megbízás azonosítója	202303230103	Visszaautasított tételek	1	45 000,00
DETSTA azonosítója	202303300006	Meg nem válaszolt tételek	0	0,00

Ssz.	St.	Feldolg. d...	Ügyfél azonosító	Összeg
000001	!	2023/03/30	TKBLIMITFELETT	45 000,00
			65 Összeghatár feletti beszedési megbízás.	

4.5.7. Felhatalmazás elkészítése

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások almenüpontot!

Kattintson az eszköztárban az Új megbízás funkcióra!

Válassza ki a megjelenő listaablakból a Csoportos beszédési felhatalmazás-t. Ezután megjelenik a megbízás űrlapja, amit értelemszerűen kell kitöltenie.

Új csoportos beszédési felhatalmazás

Fájl

Mentés

Elküldés terv. dátuma: 2023/04/12

Kötelezett számlaszáma: 50400096-11004448 HUF

Fogyasztó azonosítója: 12345

Fogyasztó neve: Minta Mihály

Fogyasztó címe: Budapest Kossuth Lajos utca 29.

Érvényesség kezdete: 2023/04/12

Érvényesség vége:

Értékhatar: 10 000,00

Szolgáltató azon.: A10091034T218 BEM LAKÁSSZÖVETKEZET

Közlemény: Közös költség

4.5.6. A beszédő (szolgáltató) értesítői

Ha beszédőként Direct Bank felhasználó, akkor a szolgáltatónak címzett felhatalmazásokból képzett FELHKI értesítőt a Direct Bank rendszeren keresztül lekérheti.

A szolgáltató bankja a hozzá érkezett felhatalmazásokból készíti el a FELHKI értesítőt. Az értesítő minden tétele egy-egy felhatalmazás.

Kattintson a Számlavezetés alrendszerre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az Értesítők listája almenüpontot!

A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt FELHKI üzenetet, majd válassza ki a Megnézés funkciót.

A FELHKI tétellista egy tételére kétszer kattintva megnézheti egy tétel részletezését.

FELHKI üzenet

Fájl

Export FELHAP megbízás képzése

FELHKI azonosítója: 202304065850 Szolgáltató azon.: A24257017 Értesítő időpontja: 2023/04/06 00:00

Ssz.	Ilj.	Fogyasztó azonosítója	Fogyasztó neve	Érv. kezdete
000001	D	TKBLIMITD?TUM	TKBLIMITD?TUM	2023/04/06
000002	U	S29074	S29074	2023/04/06

FELHAT tétel

Fogyasztó azonosítója: S29074 Felhatalmazás kelte: 2023/04/05

Fogyasztó neve: S29074 Érvényesség kezdete: 2023/04/06

Fogyasztó címe: 1999 anonymopolis n??vtelen 999 Érvényesség vége: 2999/12/31

Értékhatar: 100 000,00

Kötelezett neve: S29074 Felhatalmazás jellege: U - új felhatalmazás

Kötelezett számla.száma: 50400209-16246263

Közlemény: IG1#6276-hoz limit

Bezár

Lehetősége van felhatalmazások exportjára az eszköztárban található Export funkció használatával, így az adatállományba kimentett felhatalmazásokat az Ön saját könyvelő rendszere fel tudja dolgozni.

4.6. Levél (formanyomtatvány) megbízások, Kézpénzfelvétel bejelentése

Az ügyfélprogram egyes megbízástípusokra levélmintákat (formanyomtatvány-mintákat) tartalmaz. Ezek kitölthetők, és ugyanúgy beküldhetők a banknak, mint az átutalási vagy az inkasszó megbízások. A levél (formanyomtatvány) típusú megbízásokhoz is hozzárendelhető egy tervezett elküldési dátum, ezeknek a mentésekor is feljön a csomag választó ablak és megadható a keletkezendő csomag neve, beküldés előtt ezeket is alá kell írni, viszont abban különböznek az átutalási megbízásoktól, hogy a levél típusú megbízásokból csak egy lehet egy csomagban.

Kattintson rá a Számlavezetésre, majd válassza ki a Megbízások menüpontot a menüben, ezután válassza ki az Előkészített megbízások – Új megbízások almenüpontot! Kattintson az eszköztárban található Új megbízás funkcióra, majd a megjelenő listáról válassza ki az Szabad formátumú levél megbízást! A képernyőn megjelenik a levélminta, amelyben a kitöltendő részeket üresen álló adatmezők jelentik.

Szintén az eszköztárban található a Módosítás funkció. Mint a többi megbízás esetében, itt is ez szolgál a korábban létrehozott (de még alá nem írt) levél módosítására. A módosítási képernyő teljesen megegyezik a levél létrehozásakor látható képernyővel.

A Szabad formátumú levél megbízásokban általában talál egy "Címzett" feliratú mezőt is. Itt kell kijelölnie, kiválasztania azt a banki osztályt vagy bankfiókot, ahova a levelét el akarja juttatni. A levél jellegű megbízásokat általában nem számítógépek, hanem banki ügyintézők dolgozzák fel.

Ha bezárja az ablakot, kilép a levélkészítésből/módosításból úgy, hogy annak előző értéke változatlan marad (létrehozásnál ez azt jelenti, hogy a levél nem jön létre). Ha a Mentés menüpontra kattint, az ügyfélprogram ellenőrzi, hogy a levélminta kitöltése helyes és teljes-e, s csak akkor fogadja el a módosításokat és engedi meg a kilépést, ha nem talált hibát.

5. A Direct Bank használata: Küldés, elküldött megbízások

5.1. Megbízási csomag elküldése a banknak

Az Elküldés funkció a csomagoknak a bankba való elküldésére szolgál. A csomag elküldése előtt természetesen be kell jelentkezni a Direct Bank szerverre. Csak aláírt csomag küldhető el a banknak, de az aláírás helyességének ellenőrzése – a nyílt aláírási kulcs felhasználásával – a bankban történik meg.

Kattintson rá az eszköztárban az Elküldés funkcióra!

A csomag beküldésének ablaka hasonlít az aláíróablakhoz: egy listát tartalmaz, mely listának első oszlopa jelöli a beküldeni (aláírni) kívánt csomagokat. A listában megjelenő csomagok előtt található checkbox segítségével az adott csomag megjelölhető beküldésre (aláírásra). A lista alatt található Csak a kijelölt megbízásokat mutassa checkbox bejelölésével a listában csak azok a csomagok lesznek láthatóak, amelyeket megjelöltek beküldésre, illetve a Mindet kijelöli checkboxal minden listában megjelenő csomag megjelölhető beküldésre. Miután a csomagot megjelölte beküldendő csomagnak, a megbízási csomagot lekötötte, tehát a helyi hálózatban senki más nem fér hozzá.

Ha a listában kiválaszt egy csomagot, akkor a képernyőn megjelennek a csomag részletes adatai, sőt még egy nyomógomb is, hogy itt még egyszer megnézhesse a csomagot.

Amikor rákattint az Elküldés nyomógombra, a Direct Bank ügyfélprogram beküldi a bankba az összes olyan csomagot, amelyet előzőleg megjelölt.

Elküldés

Fájl Súlyó

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
20391782					
✓		Azonnali átutalás minta	1	2024/02/28	Napközibeni forint átutalás

Az adatokat a bank számlavezető számítógépe megkapta.

Nyugtázás

Az adatok beküldése a bank számlavezető számítógépeire befejeződött.

Rendben

☐ Összes aláírt megbízást kijelöl

Ügyfél kódja és neve

20391782

Csomag neve

Azonnali átutalás minta

Érvényes aláírások

Pont

Aláírás dátuma

10

2024/03/04 10:28

Beküldési információ

Elküldés

Csomag megnézése

Bezár

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

Amennyiben a beküldött csomag azonnali átutalást tartalmazott, a rendben gomb megnyomása után a megbízás teljesítésének sikerességéről, illetve sikertelenségéről szóló értesítő is megjelenik.

Sikeres megbízás esetén:

Elküldés

Fájl Súlyó

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
20391782					
✓		Azonnali átutalás minta	1	2024/02/28	Napközibeni forint átutalás

Az adatokat a bank számlavezető számítógépe megkapta.

A csomag minden tétele teljesült.

☐ Összes aláírt megbízást kijelöl
 ☐ Csak a kijelölt megbízásokat mutassa

Ügyfél kódja és neve

20391782

Elküldés terv. dátuma

2024/02/28

Csomag neve

Db

Azonnali átutalás minta

1

Érvényes aláírások

Pont

Aláírás dátuma

10

2024/03/04 10:28

Beküldési információ

Elküldés

Csomag megnézése

Bezár

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

Ha pedig a csomagban van olyan tétel, ami valamiért nem teljesíthető, akkor az alábbi módon jelenik meg, hogy mely tétel(ek) voltak sikertelenek:

Elküldés

Fájl Súlyó

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
20391782		Részben sikertelen azonnali utalás csomag	3	2024/03/04	Napközbeni forint átutalás

Az adatokat a bank számlavezető számítógépe megkapta.
Benyújtva: 3 db
Sikeres: 2 db
Sikertelen: 1 db
2. tétel: Visszautasítva

☐ Összes aláírt megbízást kijelöli ☐ Csak a kijelölt megbízásokat mutassa [Beküldési információ](#)

Ügyfél kódja és neve: 20391782
Elküldés terv. dátuma: 2024/03/04

Csomag neve: Részben sikertelen azonnali utalás csomag Db: 3
Érvényes aláírások: Pont: 10 Aláírás dátuma: 2024/03/04 10:57

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

Elküldés
Csomag megnézése
Bezár

A Direct Bank ügyfélprogram mindegyik csomagot – ha az adatátvitel sikeres volt – áthelyezi a "Megbízások ideiglenes könyvtár"-ba. A Direct Bank szerver a beérkezett megbízási csomagot átadja a bank számlavezető számítógépének, majd visszaküld egy üzenetet az ügyfélprogramnak arról, hogy a bank számlavezető számítógépe a csomagot megkapta vagy sem. Ez az üzenet a csomag neve alatt jelenik meg. Ha a bank számlavezető rendszere a csomagot megkapta, akkor a PC-n korábban a "Megbízások ideiglenes könyvtár"-ba áthelyezett csomag most átkerül az "Elküldött megbízások könyvtár"-ba, s itt megkapja a végleges státuszát: sikeresen elküldve. Ezután az adott csomag már csak az Elküldött megbízások menüponttal kezelhető.

Elküldés

Fájl Súlyó

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
82048204	B8204	Napközbeni forint átutalás	1	2023/04/12	Napközbeni forint átutalás

Az adatokat a bank számlavezető számítógépe megkapta.

☐ Összes aláírt megbízást kijel ☐ Csak a kijelölt megbízásokat mutassa [Beküldési információ](#)

Ügyfél kódja és neve: 82048204 B8204
Elküldés terv. dátuma: 2023/04/08

Csomag neve: Napközbeni forint átutalás Db: 1
Érvényes aláírások: Pont: 10 Aláírás dátuma: 2023/04/08 01:17

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

Elküldés
Csomag megnézése
Bezár

Nyugtázás
Az adatok beküldése a bank számlavezető számítógépére befejeződött.
Rendben

Ha a Direct Bank szerver valami hibát észlel, pl. a csomagot érvényesen aláíró felhasználóknak nincs meg a megbízás beküldéséhez szükséges jogosultsága, akkor a megbízási csomagot nem fogadja el, s a PC-n a csomag visszakérül a "Megbízások ideiglenes könyvtára"-ból az "Előkészített megbízások könyvtára"-ba.

Ha a Direct Bank szerver nem tudja az Ön számítógépének visszajelezni, hogy a művelet sikeres volt-e (például mert megszakad az internetkapcsolat), akkor a csomagnak megmarad az ideiglenes státusza. A következő bejelentkezéskor az ügyfélprogram automatikusan tisztázni fogja, hogy mi lett az elküldött csomag sorsa és erről a képernyőn tájékoztatást ad, a csomagot pedig áthelyezi a megfelelő könyvtárba.

5.2. Az elküldött megbízások kezelése

A megbízási csomagok rögzítéskor az ügyfélprogram "Előkészített megbízások könyvtára"-ba kerülnek, majd a csomagnak a bank Direct Bank szerverére való megérkezése után az ügyfélprogram a file-t áthelyezi az "Elküldött megbízások könyvtára"-ba.

Válassza ki a főképernyőn a Számlavezetést, majd kattintson rá a menüben az Megbízások felíratú menüpontra, ezután válassza ki a Elküldött megbízások almenüpontot! A képernyőn egy adatlistában megjelenik az "Elküldött megbízások könyvtára"-ban levő csomagok neveinek listája, mindegyik név mellett az a dátum, amikor az ügyfélprogram a csomagot elküldte, valamint még néhány információ a csomagról. A csomagok időrendben visszafele rendezve szerepelnek a listán.

A táblázat adatainak rendezettségét az egyes oszlopok fejlécére kattintva változtathatja meg.

Elküldött megbízások									
St.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Beküldés dá...	Összesen	Számlaszám	
✓	A		Napközi forint átu...	Újrafelh.kötég	2	2023/04/11 22:10	203,00	50400096-1100444	
✓			Forint átvzetés	Kovács Tibor, 2023/04/11 22:07:08	1	2023/04/11 22:08	1 000 000,00	50400096-110123C	
!	A		Napközi forint átu...	Köteget AFR	2	2023/04/11 22:03	203,00	50400096-1100444	
			Napközi forint átu...	Értknapos	1	2023/04/11 22:03	1 000,00	50400096-1100444	
			Napközi forint átu...	Napközi forint átutalás	1	2023/04/11 21:41	1 000,00	50400096-110123C	
			Csoportos beszéd...	Kovács Tibor, 2023/04/11 19:31:59	1	2023/04/11 19:33	-	50400096-1100444	
			Forint átvzetés	Átvzetés, 2023/04/08 15:45:39	1	2023/04/08 15:50	1 000,00	50400096-1100444	
			Állandó megbízás	Kovács Tibor, 2023/04/04 14:17:30	1	2023/04/04 14:18	211,00	50400096-1100444	
!	A		Napközi forint átu...	Kovács Tibor, 2023/04/03 12:06:02	1	2023/04/03 12:06	101,00	50400096-1100444	
	A		Napközi forint átu...	Kovács Tibor, 2023/03/30 12:58:59	1	2023/03/30 13:09	1 000,00	50400096-1100444	
			Forint átvzetés	Kovács Tibor, 2023/03/30 11:09:09	1	2023/03/30 11:12	100,00	50400096-1100444	
	A		Napközi forint átu...	Kovács Tibor, 2023/03/29 21:05:59	1	2023/03/29 21:06	1 002,00	50400096-1100444	

Most a névre való rámutatással kiválaszthatja azt a csomagot, aminek a tartalmát meg kívánja nézni vagy ki akarja nyomtatni.

A Megbízási csomagok táblázata az alábbi oszlopokat tartalmazza:

- Státusz (St.): a megbízási csomag státusza
- Rögzítés módja (At.):
 - importtal rögzített csomag jele:  ikon
 - egyéb esetben nincs jelzés
- Feldolgozási mód (F.): a csomag feldolgozási módjának rövidítése (A – azonnali),
- Csomag neve: a megbízási csomag neve,
- Darabszám (db.): a csomagban található megbízások darabszáma,
- Beküldés dátuma: az elküldés dátuma és időpontja
- Összesen: A csomagban szereplő tételek összege (a számla devizanemében)
- Számlaszám: a terhelendő számla száma
- Dev.: a terhelendő számla devizaneme
- A számla neve: a terhelendő számla neve
- Csomag Electra azonosítója (osn): a beküldött csomag egyedi azonosítója
- Megjegyzés: a megbízás típusa + a fontosabb adatai (pl. 1 tételt tartalmazó napközbeni forint átutalásnál a jogosult számlaszáma/neve)

Az egér jobb gombjával a táblázatra kattintva megjelenik egy kis menü, amelyben az elküldött megbízási csomagokkal elvégezhető műveletek közül választhat. Ezen műveletek egy része megtalálható az eszköztárban is. Azon műveletek, amelyek nem jelennek meg az eszköztárban, de megjelennek a kis menüben:

- Rövid lista: alapértelmezett megjelenés – a csomag főbb adatai egy sorban jelennek meg
- Részletes lista: további információk jelennek meg táblázatban – a csomagok adatai két sort „foglalnak el”

5.2.1. Az elküldött megbízási csomag megnézése

A táblázatban kattintson rá annak a csomagnak a nevére, amit megnézni vagy nyomtatni akar. A kiválasztás után kattintson rá az eszköztárban található Megnézés műveletre. Átutalási vagy inkasszó csomag esetén a képernyőn egy újabb adatlista típusú ablakban (ún. rövid formában) megjelennek a csomagban levő megbízások: minden sorban egy-egy megbízás legfontosabb adatai láthatók.

Ssz.	St.	Jogosult neve	Jogosult számlaszáma	Átutalás összege	Dev.
1	!	teszt hct	HU79 5540 0118 1100 5755 0000 0000	101,00	HUF
AFR10 Technikai hiba, kérjük ismételje meg a műveletet					
2	!	teszt	HU05 6510 0084 1553 1463 0000 0000	102,00	HUF
AFR10 Technikai hiba, kérjük ismételje meg a műveletet					

Ha most rákattint valamelyik sorra, akkor a képernyőn megjelenik a megbízások kezelésénél megszokott formában - a kiválasztott megbízás teljes tartalma.

A Direct Bank ügyfélprogram az "Elküldött megbízások könyvtára"-ba csak olyan csomagokat tesz, amiket a bank számlavezető számítógépe biztosan megkapott. Az viszont nem biztos, hogy egy ilyen csomagban levő átutalásokat, vagy más megbízásokat a bank el is fogja végezni. Lehet ugyanis, hogy egy formailag helyes csomagban banki szempontból helytelen átutalás van (pl. a fogadó számlaszáma hibás, fedezethiány miatt a terhelés nem teljesíthető stb.).

5.2.2. Elküldött megbízások banki státusza

Az elküldött megbízási csomagok státuszának jelzése

Az Elküldött megbízások funkcióban a megbízási csomagok listája táblázat minden sora egy megbízási csomagot jelöl. A táblázat St. oszlopa a beküldött megbízási csomag státuszát jelöli. A csomagokon megjelenő jelölések értelmezése a következő:

- : A bank a beküldött megbízási csomag összes tételét feldolgozta, a csomagban hibás tétel nincs – minden tétel teljesült.
- : A beküldött megbízási csomag tételei között van hibás (nem teljesült) tétel.
- : A beküldött megbízási csomag tételeinek feldolgozása folyamatban van.
- üres: A beküldött megbízási csomag egyik tételéről sem érkezett még státuszinformáció.

A megbízási tételek státuszainak jelzése

A bank rendszerei a beküldött megbízási csomagok tételeinek feldolgozásáról státuszinformációt adnak. Ez a státuszinformáció a beküldött megbízási csomagokat megjelenítő táblázatban, egy-egy csomag megnézésékor a tételeket megjelenítő táblázatban, valamint egy-egy tétel részletes megmutatásakor is megjelenik.

A program a következő ábrákkal jelzi a tétel státuszát:

- : A megbízási tételt a bank feldolgozta, a tétel teljesült.
- : A megbízási tételt a bank nem tudja feldolgozni/teljesíteni, a tétel hibás.
- : Pl.: A megbízási tétel feldolgozása a bankban megkezdődött (folyamatban van).
- üres: A megbízási tételről a bank rendszerei még nem adtak státuszinformációt.

5.2.3. Elküldött megbízási csomagok törlése

Az elküldött megbízási csomagok megőrződnek az "Elküldött megbízások könyvtára"-ban. Ezek a csomagok nem foglalnak el jelentős helyet a lemezen, mégis, ha a régi csomagokat törölni kívánja, a Törlés művelettel, az itt beírt dátumtól visszamenőleg törölhetők.

Elküldött megbízások									
St.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Beküldés dá...	Összesen	Számlaszám	
✓		A	Napközi forint átu...	Újrafelh.köteg	2	2023/04/11 22:10	203,00	50400096-1100444	
✓			Forint átvzetés	Kovács Tibor, 2023/04/11 22:07:08	1	2023/04/11 22:08	1 000 000,00	50400096-1101230	
!		A	Napközi forint átu...	Köteget AFR	2	2023/04/11 22:03	203,00	50400096-1100444	
			Napközi forint átu...	Értknapos	1	2023/04/11 22:03	1 000,00	50400096-1100444	
			Napközi forint átu...	Napközi forint áttalás	1	2023/04/11 21:41	1 000,00	50400096-1101230	
			Csoportos beszéd...	Kovács			-	50400096-1100444	
			Forint átvzetés	Átveze			1 000,00	50400096-1100444	
			Állandó megbízás	Kovács			211,00	50400096-1100444	
!		A	Napközi forint átu...	Kovács			101,00	50400096-1100444	
		A	Napközi forint átu...	Kovács			1 000,00	50400096-1100444	
			Forint átvzetés	Kovács			100,00	50400096-1100444	
		A	Napközi forint átu...	Kovács			1 002,00	50400096-1100444	

5.2.4. Elküldött csomag újrafelhasználása

Ha egy elküldött megbízási csomagot újra szeretne küldeni, akkor jelölje ki a csomagot és kattintson az Újrafelh. műveletre. A megadott csomagból kiindulva létrehoz egy újat az előkészített megbízások között. Az új csomagból törölnek az aláíráskor, beküldéskor bekerült információk, a beküldés tervezett dátuma is új értéket kap.

A funkció indítása előtt megadhatja, hogy csak az el nem fogadott tételeket emelje át az újba, egyébként a csomag összes tétele átkerül.

Elküldött megbízások									
St.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Beküldés dá...	Összesen	Számlaszám	
✓		A	Napközi forint átu...	Újrafelh.köteg	2	2023/04/11 22:10	203,00	50400096-1100444	
✓			Forint átvzetés	Kovács Tibor, 2023/04/11 22:07:08	1	2023/04/11 22:08	1 000 000,00	50400096-1101230	
!		A	Napközi forint átu...	Köteget AFR	2	2023/04/11 22:03	203,00	50400096-1100444	
			Napközi forint átu...	Értknapos	1	2023/04/11 22:03	1 000,00	50400096-1100444	
✓			Napközi forint átu...	Napközi forint áttalás	1	2023/04/11 21:41	1 000,00	50400096-1101230	
			Csoportos beszéd...	Kovács			-	50400096-1100444	
!			Forint átvzetés	Átveze			1 000,00	50400096-1100444	
			Állandó megbízás	Kovács			211,00	50400096-1100444	
!		A	Napközi forint átu...	Kovács			101,00	50400096-1100444	
		A	Napközi forint átu...	Kovács			1 000,00	50400096-1100444	
			Forint átvzetés	Kovács			100,00	50400096-1100444	
		A	Napközi forint átu...	Kovács			1 002,00	50400096-1100444	

Az elkészült csomagon lefut egy ellenőrzés, az esetlegesen talált hibákat beírja a csomag hibalistájába (az ilyenkor piros felkiáltójellel jelenik meg). A hibákat a felhasználónak kell javítania (a csomag szabadon módosítható). Beküldés előtt újra alá kell írni a csomagot.

5.3. Függő átutalások

Ha egy beadott átutalás teljesítéséhez nincs meg a terhelendő számlán a fedezet, a megbízásokat a bank egy bizonyos ideig (a bankkal kötött szerződésnek megfelelően) fedezethiány miatti függő átutalásként várakoztatja. Olyan átutalások esetében, amelyeknél a megbízásban az értéknap mező ki

van töltve, és a terhelés dátuma még nem érkezett el, a megbízásokat a bank értéknapi függő átutalásként várakoztatja.

A Direct Bank ügyfélprogram lehetőséget ad annak lekérdezésére, hogy van-e az ügyfélnek fedezethiány ill. értéknapi miatt várakozó átutalási megbízása.

Kattintson rá a Számlavezetésre, a menüben az Információkérés feliratú menüpontra, majd válassza ki a Függő átutalási megbízások almenüpontot!

Ha Ön bejelentkezés előtt választja ki a Függő átutalások almenüpontot, akkor a letöltést az eszköztárban lévő Letöltés művelettel tudja elvégezni, ellenkező esetben a letöltés automatikusan elindul.

Rövid idő múltán megérkezik a válasz: vagy az, hogy az ügyfélnek nincsenek függő forint átutalásai, vagy pedig megjelenik a várakozó átutalások listája.

Direct Bank (korábban MKB) - V7.00-06(4) - 60364 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Befektetések **Megbízások** Törzsadatok

Letöltés Korábbiak Nyomtatás

Folyamatban lévő megbízások

Számlaszám: 50400096-11012304 Dev.: HUF A számla neve: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Dátum: 2023/04/11 23:14

Típus	Értéknapi	Partner / Megjegyzés	Ellenszámla száma	Összeg
641	2023/04/12	Postai kif. utalvány terhelés 9300 Határidős, sorban áll		

82048204 - B8204 Kovács Tibor 2023/04/11 23:13 100%

Megtudhatja azt is, hogy a várakozó megbízás pontosan mit tartalmazott. Kattintson kétszer a lista valamelyik sorára, s ekkor az ügyfélprogram megmutatja a megbízás részletes képét.

6. A Direct Bank használata: egyéb funkciók

6.1. Tranzakció keresése

A Direct Bank ügyfélprogramban három helyen is kereshet az átutalások között:

- az előkészített megbízásokban (pl. mert nem emlékszik rá, hogy egy átutalást milyen paraméterekkel vitt be, s melyik csomagba helyezte a rendszer),
- az elküldött megbízásokban (mert meg akar bizonyosodni arról, hogy egy átutalást beküldött-e, és tudni szeretné, hogy mikor, milyen paraméterekkel),

- a bank számítógépéről letöltött napi forgalmi kimutatásokban (mert látni szeretné, hogy egy megbízást a banknak sikerült-e teljesítenie, vagy pedig, hogy egy összeg pontosan mikor érkezett meg a számlájára).

A keresési feltételek meghatározásához mindhárom helyen ugyanazokat a lehetőségeket kínálja fel az ügyfélprogram: megadható egy keresési kezdő- és egy végidőpont (a keresés csak a két időpont közé eső átutalásokban fog keresni), s megadhatók feltételek az átutalások néhány további mezőjére, mint pl. a partner neve, számlaszáma stb. A keresés eredménye azoknak az átutalásoknak a halmaza, amelyek mindegyik megadott feltételnek eleget tesznek!

Az átutalások mezőire a feltételek úgy adhatók meg, hogy vagy megadjuk a teljes keresett értéket (pl. a számlaszámot), vagy megadjuk a keresett érték egy vagy több jellemző részletét, míg az érdektelen karaktereket *-gal helyettesítjük (pl. azokat az átutalásokat, amelyekben a fizetési megjegyzésben szerepel a 0423/95 jelsorozat, a *0423/95* mintával jelölhetjük ki). A * tetszőlegesen sok karakter helyett áll.

A keresés eredményét az ügyfélprogram egy az átutalások megnézéséhez/nyomtatásához hasonló képernyőn mutatja meg: minden átutalást egy sorban mutat meg. Itt is rákattinthat a sorra az egér cursorral, s akkor a program megmutatja az átutalás részletes képét.

6.2. Megbízási csomag importálása

Kétféle file-t (megbízási csomagot) képes a Direct Bank ügyfélprogram külső egységről betölteni (azaz importálni) az előkészített megbízások közé: text-formátumú file-okat, és a Direct Bank belső formátumnak megfelelő file-okat (ilyet csak egy Direct Bank ügyfélprogram képes előállítani).

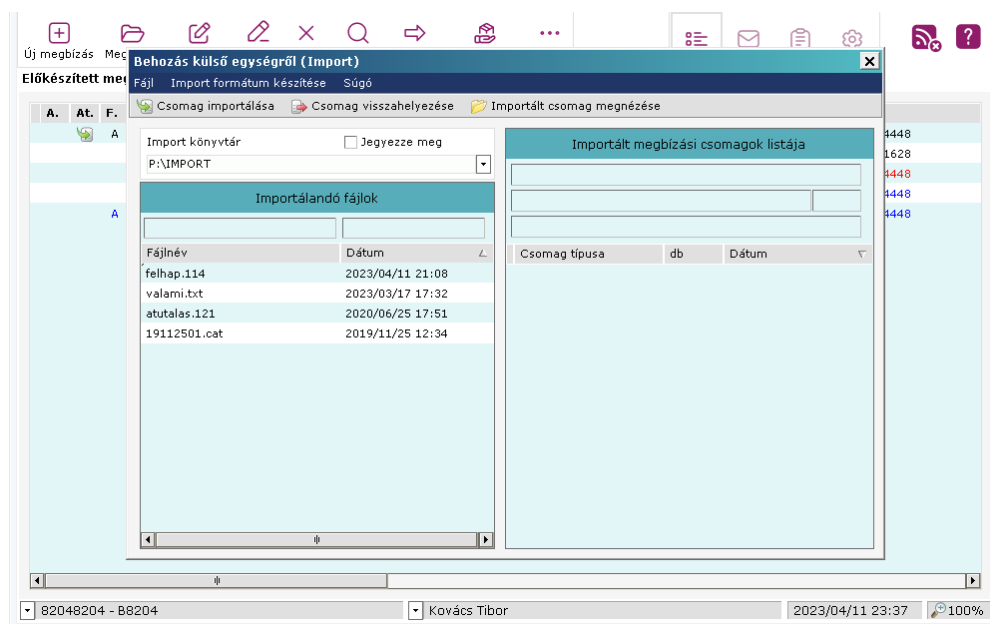
Megbízási csomagok nemcsak a Direct Bank ügyfélprogrammal készíthetők, ilyen file-okat más szoftverek is előállíthatnak. "Idegen" rendszerekből a Direct Bank ügyfélprogram csak meghatározott formátumú text-file-okban tud megbízásokat importálni. A file-formátumok leírása a Direct Bank Felhasználói Kézikönyv mellékletében található. Az importált megbízásokat az ügyfélprogram

ugyanúgy kezeli, mint a manuálisan berögzítetteket, ezeket is lehet módosítani, nyomtatni, és be lehet küldeni a bank számítógépére. Természetesen az ilyen megbízási csomagot is alá kell írni az elküldés előtt.

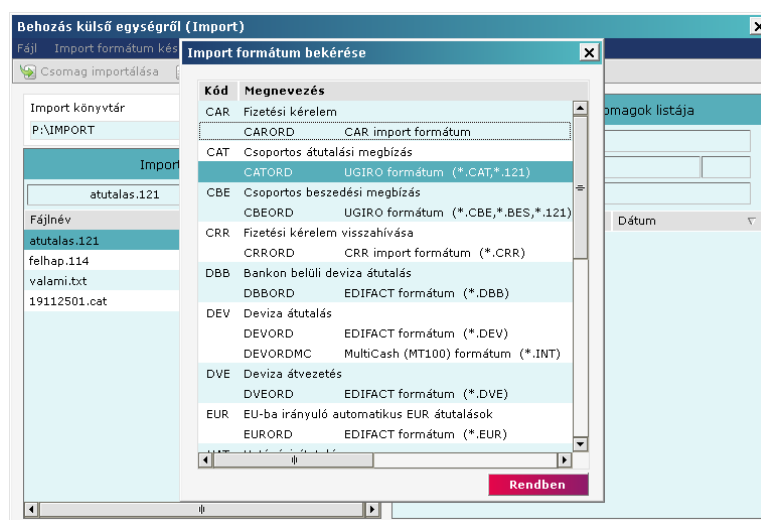
Kattintson rá az eszköztárban az Import funkcióra! Első lépésként adja meg az „Import könyvtár”-at. Itt a program az Electra.ini-ben található import mappákat/meghajtókat sorolja fel, illetve az „<Alkonytár kiválasztása...>” segítségével tetszőleges mappát kijelölhet.

A könyvtár kiválasztása után az „Importálandó fájlok” részben megjelennek a mappában található fájlok.

Ez után kattintson duplán az importálandó fájl nevére, vagy kijelölés után válassza az eszköztáron a „Csomag importálása” pontot.



Ha a fájl kiterjesztéséből nem lehet egyértelműen megállapítani, hogy milyen típusú megbízások találhatók benne, akkor a program megjeleníti az „Import formátum bekérése” ablakot. Ki kell választani a megfelelő megbízástípust és rá kell nyomni a Rendben gombra.



Ha az importálás sikeres, akkor a csomag átkerül jobb oldalra, az „Importált megbízási csomagok listája”-ba”. Az ügyfélprogram törli a beimportált fájlt az import könyvtárból.

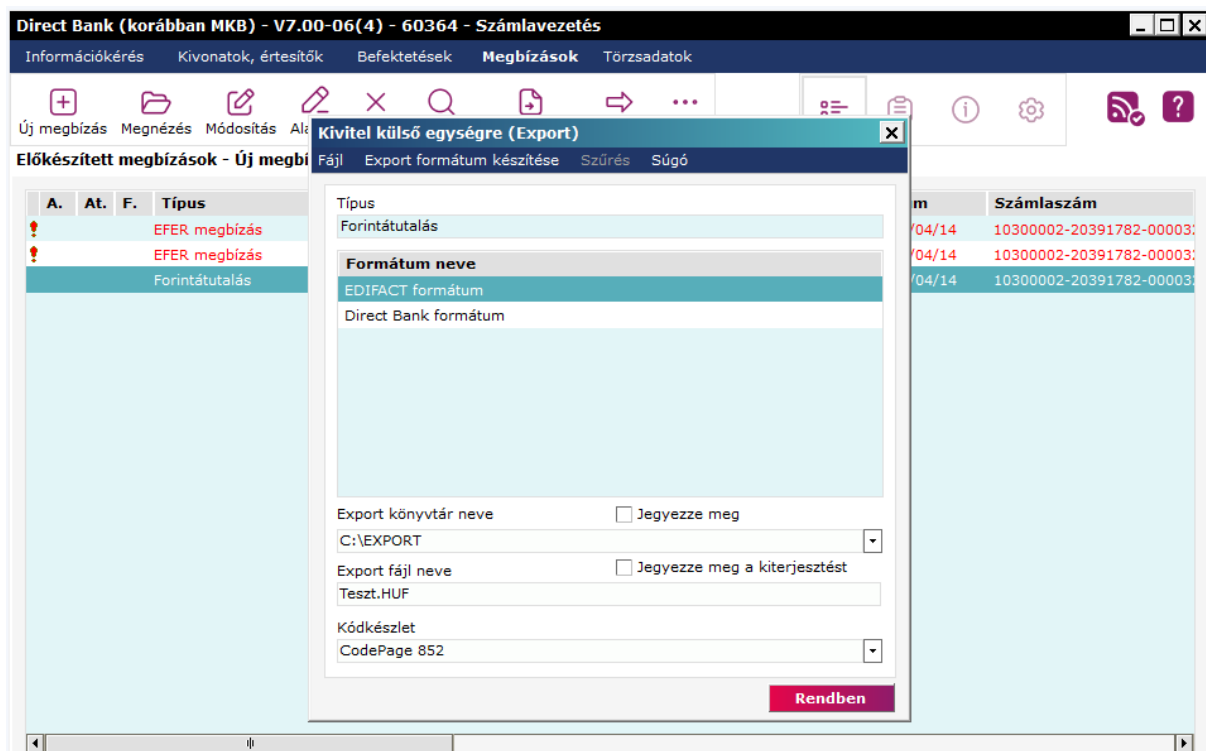
Ha a fájl beolvasása során formai/tartalmi hibát talál a program, akkor egy üzenetben jelzi, hogy milyen hibába ütközött. pl.

6.3. Megbízási csomag exportálása

A Direct Bankban rögzített megbízások exportálásának két oka lehet, s ennek megfelelően kétféle formája van:

- Kivitel Direct Bank belső formátumban. Ebben a formában kell kimásolnia a csomagot, ha azt az aláírások megőrzésével át akarja vinni egy másik Direct Bank ügyfélprogramba. Erre pl. akkor lehet szükség, ha a cég több telephellyel rendelkezik, több Direct Bank ügyfélprogramot használ, az aláírók is más-más helyen vannak, s a csomagot el akarják juttatni egy másik Direct Bank ügyfélprogramba.
- Kivitel text-formátumban. Itt pontosan azokat a formátumokat lehet kiválasztani, amik a megbízások importálásakor használhatók (az importálásról a következő pontban, a formátumokról a függelékben szólunk részletesebben). Erre a műveletre akkor lehet szükség, ha a berögzített megbízásokat más rendszerben fel akarjuk használni. pl. az ügyviteli rendszer fejlesztőinek lehet mintafájlt készíteni egy megbízáscsomag rögzítésével, illetve exportálásával.

Válassza ki a kiírandó megbízási csomagot a megbízási csomagok listájából, majd kattintson rá az eszköztárban az Export funkcióra! A megjelenő ablakban látható a csomag típusa, a választható formátumok, az export könyvtár neve és az exportálandó fájl neve, valamint a fájl kódkészlete.



Válassza ki, hogy melyik mappába a csomagot kimásolni, válassza ki, hogy milyen formában (milyen célból) akarja kimásolni a csomagot, majd kattintson rá a Rendben nyomógombra!

Ha az exportálás hibátlanul megtörténik, akkor az ügyfélprogram a csomagot törli az "Előkészített megbízások könyvtára"-ból, ha pedig valamilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn és a csomagot változatlanul hagyja.

6.4. Több ügyfél kezelése egy programban

A Direct Bank lehetőséget ad arra, hogy egy ügyfélprogramban több ügyfél számláit kezelje. Természetesen erre csak akkor van mód, ha a számlák tulajdonosai a megfelelő jogosultságokat megadták a program felhasználóinak. Erre általában az alábbi csoportok valamelyikébe tartozó ügyfeleknél van szükség: cégcsoport, önkormányzat és kapcsolódó intézmények, könyvelőiroda, társasházkezelő.

A főablak alsó részében, a státusz sor elején látható az aktuális ügyfél kódja és neve. Kattintson rá ennek a lenyílónak az ikonjára! Ekkor megjelenik egy adatlista típusú ablak azoknak az ügyfélkódoknak a felsorolásával, amelyekhez Önnek (pontosabban bármelyik felhasználóknak az adott programban) valamiféle joga van.

Kattintson rá duplán az egyik ügyfélkódra, s ezután ez lesz az aktuális ügyfél! Ez azt jelenti, hogy (bejelentkezett állapotban) az ehhez az ügyfélhez tartozó számlaegyenlegeket, napi forgalmi kimutatásokat stb. tudja lekérdezni. A Előkészített megbízások vagy az Elküldött megbízások funkcióba belépve csak az ehhez az ügyfélkódhoz tartozó csomagokat látja, csak az ehhez az ügyfélkódhoz tartozó sablonokat használhatja, a napi forgalmi kimutatások kezelésénél csak a kiválasztott ügyfélkódhoz tartozó kivonatokat kapja meg. Vagyis a programban a különböző ügyfélkódokhoz tartozó adatok élesen szétválnak.

Ügyfélkódok	
Fájl	Súgó
Ügyfélkód	Név
10002648	C10002648
20033443	D20033443
20468695	G20468695
26501293	K26501293
29039649	K29039649
29042672	K29042672
33231618	T33231618
82048204	B8204
S2981844	S29818449

6.5. A Direct Bank ügyfélprogram frissítése

Többféle esetben és többféle módon kerülhet sor az Ön számítógépén működő ügyfélprogram felújítására, azaz a legfrissebb programváltozatnak a telepítésére:

- Amennyiben megváltoznak a program bank által kezelt beállításai, alapadatai pl. új felhasználó kap az Ön cégénél jogokat a Direct Bank használatára, új számlát nyit a banknál, ha megváltozik a devizanemek listája stb., akkor a Direct Bank szerverre való legközelebbi bejelentkezéskor az ügyfélprogram automatikusan letölti az új adatokat a szerverről, s azonnal az új értékek válnak érvényessé.
- Ha programmódosítás is történt, akkor az új programfájlok ugyanígy bejelentkezéskor automatikusan letöltődnek, ezek azonban csak a program legközelebbi elindításakor válnak majd érvényessé.
- Amennyiben önnek rendelkezésére áll az új verzióhoz tartozó telepítőkészlet (pl. letöltötte a bank honlapjáról), a frissítés a telepítő futtatásával is végrehajtható. Ehhez el kell indítania a telepítő programot. Az első képernyőn a „Program frissítése” opciót kell választani és a Tovább-ra kattintani. A program ezután bekéri a Direct Bankot tartalmazó mappa nevét. Ekkor meg kell adnia annak a mappának a nevét, ahová a frissítendő program telepítve van. A program ezután néhány perc alatt végrehajtja a program frissítését.

6.6. Az ügyfélprogram működése hálózatban

A Direct Bank ügyfélprogram helyi hálózati szerverre is installálható, s egyidejűleg több számítógépről is futtatható. Ezek a programok ugyanazt a Direct Bank főkönyvtárat használják, azonban mindegyik saját munkakönyvtárral dolgozik. Az ügyfélprogram nem engedi meg a csomagok egyidejű használatát: amikor pl. egy felhasználó valamelyik csomag módosítását végzi, más gépről, más felhasználók nem férhetnek hozzá ehhez a csomaghoz. A "Megbízási csomagok listája"-n a mások által éppen használt csomagok neve szürke színnel jelenik meg.

Megszorítások a hálózatos ügyfélprogramban:

- Automatikus programfelújítást az ügyfélprogram csak abban az esetben hajt végre, ha a bejelentkezett felhasználó egyedül használja a programot. Az új file-ok letöltésének idejére megtiltja mások számára a programba való belépést.
- Regisztrációs megbízás csak akkor küldhető be, ha más helyi felhasználó nem használja a programot. A program a beküldés idejére megtiltja mások számára a programba való belépést.

Ha meg akarja tekinteni, hogy az adott pillanatban kik használják a programot, kattintson ügyfélprogram főképernyőjén található a Paraméterbeállítás alrendszerre. A megjelenő ablakon az Ügyféladatok feliratú fülön lévő műveletek közül kattintson rá az Aktív helyi felhasználók-ra.

Hálózatos használat esetén az ügyfélprogram főkönyvtárában és annak alkönyvtáraiban levő file-ok hozzáférési jogait az alábbiak szerint kell beállítani:

- Mindegyik file egyidejűleg olvasható akárhány program által.
- Ha egy file-t egy program olvasásra megnyitott, azt más nem nyithatja meg írásra.
- Ha egy file-t egy program írásra megnyitott, azt más program sem írásra, sem olvasásra nem nyithatja meg.
- A file megváltoztatása nélkül is tudni kell módosítani a file dátumát.

6.7. Paraméterbeállítás: A program általános paramétereinek kezelése

Az ügyfélprogram főképernyőjén található a Paraméterbeállítás. Kattintson rá! A megjelenő képernyőn látható menüpontok segítségével megnézheti az ügyfélprogram pillanatnyi paramétereit (pl. a program nyelve, az ügyfélhez tartozó számlaszámok stb.), ill. az ügyfélprogram megengedi bizonyos paraméterek módosítását is.

Paraméterbeállítás

Fájl Súgó

Biztonság Beállítások Ügyféladatok Felhasználó beállításai

Jelszóbeállítás

Bejelentkezési jelszó

Aláírási jelszó

PIN módosítás

PIN módosítás

Regisztráció

Regisztrációs megbízás készítése

Regisztrációs adatok megnézése

Mentés

Mentés

Visszaállítás

Napló

Napló megnézése

Hiba riportok

Szerver autentikáció

Tanúsítvány

6.7.1. Paraméterbeállítás → Biztonság

Jelszóbeállítás

A jelszóbeállítás rész a 2.4. és 2.5. fejezetben olvasható részletesen.

PIN módosítás

A PIN módosítása menüpontra kattintva a bankkártyához tartozó internetes biztonsági kód beállítása lehetséges. A Direct Bank felületéről az Online PIN kód beállítások oldalra (<https://onlinepinbeallitasok.mbhbank.hu/mkb3ds/login>) irányítja át a felhasználót, ahová a szükséges adatok megadásával történő beazonosítást követően léphet be minden ügyfél.

Regisztráció

A regisztráció menetét pedig a 2.6. fejezetben találja.

Mentés

A Direct Bank lehetőséget biztosít arra, hogy a helyben tárolt adatokat (elküldött megbízások, forgalmi kimutatások stb.) elmentse, illetve a mentett adatokat visszaállítsa. Az elmentett adatokhoz kizárólag az az ügyfél férhet hozzá, aki a mentést készítette. Az adatok titkosítása miatt a hozzáférés csak a Direct Bank programon keresztül lehetséges, más módszerrel a mentett adatok olvashatatlanok, így ebben a formában biztonságosan tárolhatja adatait.

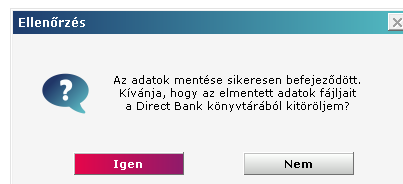
A Mentés gomb megnyomása után az alábbi ablak jelenik meg:

A mezők jelentése:

- Típus: Itt választhatja ki, hogy milyen adatokat szeretne menteni. Választási lehetőségek:
 - Kivonatok, értesítők
 - Elküldött megbízások

- Sablonok
- Napi tranzakciók
- Számlatörténet
- Postai értesítő képek
- Dátumtól, Dátumig: A megadott időszakban keletkezett adatok kerülnek mentésre (Sablonok mentésénél nem adható meg – az nem időhöz kötött)
- Mentés könyvtára: az a létező mappa, ahová a program a mentett adatokat másolja (a felkínált sztenderd mappákon kívül tetszőleges mappa kiválasztható)

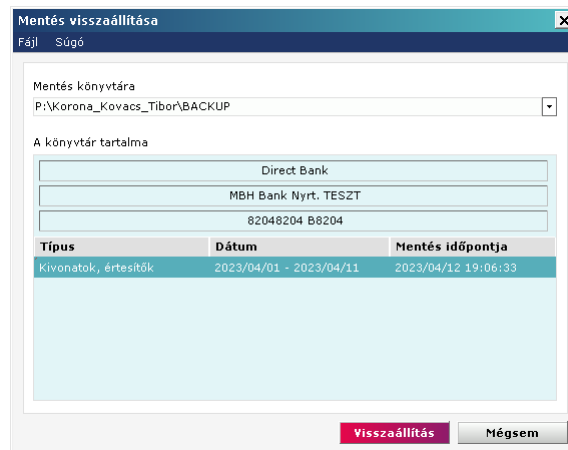
Az adatok megadása után nyomja meg a Mentés gombot. A program egy megerősítő kérdés után átmásolja az adatokat a megadott mappába. A másolás végén pedig felteszi a kérdést, hogy a mentett adatokat törölje-e a Direct Bank könyvtárából.



Igen válasz esetén a mentett adatok törölődnek a Direct Bankból. Ilyenkor a Direct Bankban már nem lehet ezeken az adatokon keresést végezni, exportálni stb. De szükség esetén a mentésből bármikor visszaállíthatók ezek az adatok.

A Visszaállítás gomb segítségével a korábban elmentett adatokat tudja visszaállítani, azaz visszamásolni a Direct Bank könyvtáraiba.

A Mentés könyvtára legördülőben tallózza be azt a mappát, ahová korábban a mentéseket készítette. Az ablak alsó részén megjelennek a mappában található mentések. Egy fájlt kiválasztva pedig megmutatja, hogy melyik ügyfél adatait tartalmazza az adott mentés.



A Visszaállítás gomb megnyomása után a program még egyszer rákérdez és igen válasz esetén elindul a mentett adatok visszamásolása a Direct Bank könyvtárába.

Napló

A Napló megnézése funkcióval megnézheti, hogy milyen események történtek a programban. Pl. ki, mikor lépett be a programba, mikor lett aláírva/beküldve egy csomag vagy milyen adatokat küldött/fogadott a program a Direct Bank szerverre/ről.

Első lépésben a megnézni kívánt hónapot kell kiválasztani. Az adott dátumon duplán kattintva megjelenik a részletes napló.

Napló			
Időpont	Ügyfél	Felhasználó	Esemény
2023/04/12 19:35:30	82048204		TESZTSS:CSIBOR504 belépett a programba
2023/04/12 19:35:25	82048204	CHECKPRG	A program öntesztje befejeződött.
2023/04/12 19:35:25	82048204	CHECKPRG	A Windows visszaállítás lehetőségének vizsgálata megtörtént.
2023/04/12 19:35:21	82048204	CHECKPRG	A program öntesztje elkezdődött.
2023/04/12 19:35:19			Betöltött középfárfolyamok: HUF,AUD,BGN,CAD,CHF,CZK,...
2023/04/12 19:35:18			Electra START
2023/04/12 19:35:13	82048204	TESZTSS:CSIBOR504	Electra STOP
2023/04/12 19:26:07	82048204	TESZTSS:CSIBOR504	"Kivonatok, értesítők" visszaállítása (2023/04/01-2023/04/11)
2023/04/12 19:20:57	82048204	TESZTSS:CSIBOR504	"Kivonatok, értesítők" mentése (2023/04/01-2023/04/11)
2023/04/12 16:59:51	82048204		TESZTSS:CSIBOR504 belépett a programba
2023/04/12 16:59:44	82048204	CHECKPRG	A program öntesztje befejeződött.
2023/04/12 16:59:44	82048204	CHECKPRG	A Windows visszaállítás lehetőségének vizsgálata megtörtént.
2023/04/12 16:59:39	82048204	CHECKPRG	A program öntesztje elkezdődött.
2023/04/12 16:59:38			Betöltött középfárfolyamok: HUF,AUD,BGN,CAD,CHF,CZK,...
2023/04/12 16:59:36			Electra START
2023/04/12 16:59:30	82048204	TESZTSS:CSIBOR504	Electra STOP
2023/04/12 16:03:25	82048204	TESZTSS:BAT01651	Electra STOP
2023/04/12 14:18:37	82048204	TESZTSS:BAT01651	A(z) Deviza átvézetés 2 (id=202304121218230840000005)
2023/04/12 14:06:27	82048204	TESZTSS:BAT01651	A(z) Deviza átvézetés, 2023/04/12 14:05:30 (id=202304121218230840000005)

Hiba riportok

Ha a program a működése során valami hiba lép fel, akkor a hibaüzenet ablak bal alsó sarkában látható „+ Több” feliratra kattintva lehetőség van „Hiba riport” készítésére. Ehhez a riporthoz hozzáadható a képernyőkép és a program ehavi, illetve előző havi naplója is.

A művelet végrehajtása sikertelen.

☐ Több

Rendben

☒ Képernyőkép hozzáadása

☒ Ehavi napló hozzáadása

☐ Előző havi napló hozzáadása

Súgó

Hiba riport

A Hiba riport gomb megnyomásával a megjelölt adatok egy „csomagba” kerülnek. Ez a hiba riport. Ez a riport a bank, illetve a fejlesztő szakembereihez eljuttatva segíthet a hiba felderítésében. A riport beküldéshez válassza ki a beküldendő csomagot, majd kattintson az Elküldés gombra.

Hiba riportok	
Fájl	Súgó
Dátum	Azonosító
2023/04/12 20:06:48	202304121806470001000005578785.dat
2023/04/12 20:15:59	202304121815580538000005578785.dat

Szerver autentikáció

A Tanúsítvány gomb megnyomásával megnézheti a program és a szerver közti kommunikáció hitelességét biztosító tanúsítványokat. Ugyanitt van lehetőség arra is, hogy új szerver vagy gyökértanúsítványt adjon meg.

6.7.2. Paraméterbeállítás → Beállítások

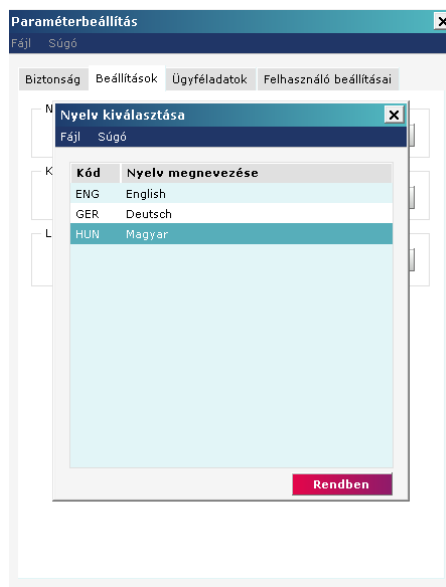
Nyelv

A Direct Bank többnyelvű rendszer. A munka bármely pillanatában ellapozhat a nyelvkiválasztás menüpontjához, módosíthatja a nyelvet, s ettől kezdve mind a program feliratait, mind a bankból letöltött adatok a kiválasztott nyelven jelennek meg.

Az ügyfélprogram főképernyőjén található a Paraméterbeállítás. Kattintson rá! A megjelenő képernyőn a Beállítások fülön megtalálja a Nyelv kiválasztása gombot. Kattintson rá! A megjelenő kis ablakban a Direct Bank által kezelt nyelvek felsorolását látja: mindegyik nyelv egy hárombetűs kóddal van jelölve.

A Direct Bank pillanatnyilag a magyar (HUN) mellett az angol (ENG) és a német (GER) nyelvet "ismeri".

Kattintson rá a kívánt nyelv kódjára, s a program átvált a kiválasztott nyelvre!



Környezet

A Futtatási környezet gombra kattintva megtekintheti a program és környezetének legfontosabb információit. pl. a verziószámot, a fontosabb fájlok „egészségi állapotát”, a program által használt mappákat a szabad memóriát és lemezterületet.

Ugyanitt lehetőség van az .INI fájl szerkesztésére is.

Futtatási környezet			
Fájl Újraindexelés INI-fájl szerkesztése Súgó			
Verzió	7.00-08	PRM fájl	OK
Ügyfél kódja	82048204	POP fájl	OK
A program típusa	Direct Bank	ROP fájl	OK
		TID fájl	OK
		MAP fájl	OK
		CNST fájl	OK
Direct Bank kön...	P:\KORONA_KOVACS_TIBOR\ELECTRA	Szabad hely	1374328 MB
Munkakönyvtár	P:\KORONA_KOVACS_TIBOR\EBANK	Szabad hely	1374328 MB
Helyi idő	2023/04/12 20:35:26	Microsoft Windows Server 2016 Technical Preview Stand...	
Központi idő		Memória mérete	49151 MB
		Szabad memória mérete	34156 MB
		Page-file mérete	82119 MB

Letöltések, frissítés

Az Automatikus letöltések gombra kattintva beállíthatja, hogy mely adatokat szeretné automatikusan letölteni akkor amikor a program kapcsolódik a Direct Bank szerverhez.

Automatikus letöltések	
Fájl Automatikus export beállítása Súgó	
☐	Kivonat automatikus letöltése (minden nap)
☐	Értesítők automatikus letöltése (minden nap)
☐	Árfolyamok automatikus letöltése (minden nap)
☐	Napi tranzakciók automatikus letöltése (minden bejelentkezéskor)
☐	Egyenlegek automatikus letöltése (minden bejelentkezéskor)
☐	Lekötött betétek automatikus letöltése (minden bejelentkezéskor)
☐	Letöltött adatok automatikus exportja
☐ Csak az aktuális ügyfél adatai ☒ A program által kezelt összes ügyfél adatai	
Rendben	

6.7.3. Paraméterbeállítás → Ügyféladatok

Ügyfél

Az ügyfél neve és címe gombra kattintva megtekinti az aktuális ügyfél bankban nyilvántartott nevét és címét.

Számlaszám

A Számlaszámok listája gombra kattintva megtekintheti, hogy az aktuális ügyfél számláit. A megjelenő táblázatban megtekintheti a számlaszámokat, a számlák devizanemét, nevét, illetve a számlához tartozó napi limitet (ha van).

Számlaszámok listája

FájlSúgó

Számlaszám	Dev.	A számla neve	Napi limit	Dev.
50462937-50000397	HUF	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		HUF
55400118-11005755	HUF	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	10 000 000,00	HUF
55400118-22246750	HUF	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		HUF

Bezár

Felhasználó adatai

Felhasználó azonosítója: TESZTS5 : CSIBOR504
Teljes név: Kovács Tibor
Ügyfél: K26501293

Felhasználó adatai
Hitelesítések
Számlajogok
Egyéb

Számlaszám	Dev.	Alapértelmezett	Rögzítés	Megnézés	Aláírás	Pontszám
Alapértelmezett számlajogok			✓	✓	✓	10
55400118-22246750	HUF	✓	✓	✓	✓	10
55400118-11005755	HUF	✓	✓	✓	✓	10
50462937-50000397	HUF	✓	✓	✓	✓	10

Bezár

Az Aktív helyi felhasználók pont alatt megnézheti, hogy jelenleg kik azok, akik használják a programot.

6.7.4. Paraméterbeállítás → Felhasználó beállításai

Az egyéb beállítások alatt azt tudja megadni, hogy amikor a program sikeresen kapcsolódik a Direct Bank szerverhez, akkor adjon-e hangjelzést, illetve hogy a hangot a hangkártyán vagy a számítógép beépített hangszóróján keresztül játssza le.