

# Direct Bank

(korábban Takaréék)

## 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) .....	7
2.2. Bejelentkezés a Direct Bank szerver számítógépre .....	7
2.3. Kijelentkezés a Direct Bank szerver számítógépről .....	9
2.4. A bejelentkezési jelszó megváltoztatása .....	9
2.5. Az aláírási jelszó megváltoztatása .....	11
2.6. Az ügyfélprogram regisztrálása .....	11
3. A Direct Bank használata: Adatok lekérése .....	13
3.1. Nyomtatás .....	13
3.2. A számlaegyenleg lekérése .....	14
3.3. Napi teljesített tranzakciók .....	15
3.4. A számlatörténet lekérése.....	17
3.5. A napi forgalmi kimutatások és értesítők kezelése .....	18
3.5.1. A kivonatok/értesítők listái .....	19
3.5.2. Napi forgalmi kimutatások letöltése .....	19
3.5.3. PDF kivonatok.....	20
3.5.4. Értesítők letöltése.....	21
3.5.5. Napi forgalmi kimutatások, értesítők megnézése.....	22
3.5.6. Kivonatok, értesítők törlése .....	23
3.5.7. Kivonatok és értesítők exportja.....	24
3.6. Árfolyamok kezelése .....	25
3.6.1. Árfolyam letöltése .....	25
3.6.2. Árfolyam megnézése .....	25
3.6.3. Árfolyam exportálása .....	26
3.7. Fizetési kérelmek kezelése .....	26
3.7.1. Kimenő fizetési kérelmek .....	26
3.7.2. Bejövő fizetési kérelmek .....	27
3.7.3. Fizetési kérelemhez kapcsolódó egyéb funkciók .....	29
4. A Direct Bank használata: megbízások .....	30
4.1. Megbízási csomagok kezelése.....	30
4.1.1. Új megbízások bevitele.....	31
4.1.2. Megbízási csomag módosítása .....	33
4.1.3. Megbízási csomag megnézése .....	33
4.1.4. Megbízási csomag törlése .....	33

4.1.5. Átutalási és inkasszó sablonok készítése.....	34
4.2. Megbízási csomag aláírása .....	36
4.3. Átutalási megbízások kezelése.....	38
4.3.1. Átutalási csomag módosítása .....	38
4.3.2. A sablonok felhasználása.....	40
4.3.3. Megbízás törlése a csomagból .....	41
4.3.4. Átutalási csomag megnézése .....	42
4.4. Postai megbízások és értesítők .....	43
4.4.1. Postai kifizetési utalványok (PKF).....	43
4.4.2. Postai kifizetési utalvány értesítők.....	44
4.4.3. Postai befizetési csekkek (postai készpénzátutalási megbízások) értesítője .....	44
4.5. Csoportos megbízások (UGIRO üzenetszabvány).....	45
4.5.1. Csoportos átutalás.....	45
4.5.2. Csoportos beszédés.....	45
4.5.3. Felhatalmazások kezelése .....	46
4.5.4. Csoportos azonosítók .....	47
4.5.5. Csoportos átutalási/beszédési megbízás elkészítése .....	48
4.5.6. A csoportos átutalás/beszédés értesítői .....	49
4.5.7. Felhatalmazás elkészítése .....	51
4.5.6. A beszédő (szolgáltató) értesítői .....	51
4.6. Levél (formanyomtatvány) megbízások, Készpénzfelvétel bejelentése .....	52
5. A Direct Bank használata: Küldés, elküldött megbízások.....	54
5.1. Megbízási csomag elküldése a banknak.....	54
5.2. Az elküldött megbízások kezelése.....	55
5.2.1. Az elküldött megbízási csomag megnézése .....	57
5.2.2. Elküldött megbízások banki státuszának lekérdezése.....	57
5.2.3. Elküldött megbízási csomagok törlése .....	59
5.3. Függő átutalások .....	60
6. A Direct Bank használata: egyéb funkciók.....	62
6.1. Tranzakció keresése .....	62
6.2. Megbízási csomag importálása .....	63
6.3. Megbízási csomag exportálása.....	65
6.4. Több ügyfél kezelése egy programban.....	66
6.5. A Direct Bank ügyfélprogram frissítése .....	67
6.6. Az ügyfélprogram működése hálózatban.....	67
6.7. Paraméterbeállítás: A program általános paramétereinek kezelése .....	67

6.7.1. Paraméterbeállítás → Biztonság.....	68
6.7.2. Paraméterbeállítás → Beállítások.....	71
6.7.3. Paraméterbeállítás → Ügyfeladatok.....	73
6.7.4. Paraméterbeállítás → Felhasználó beállításai.....	74

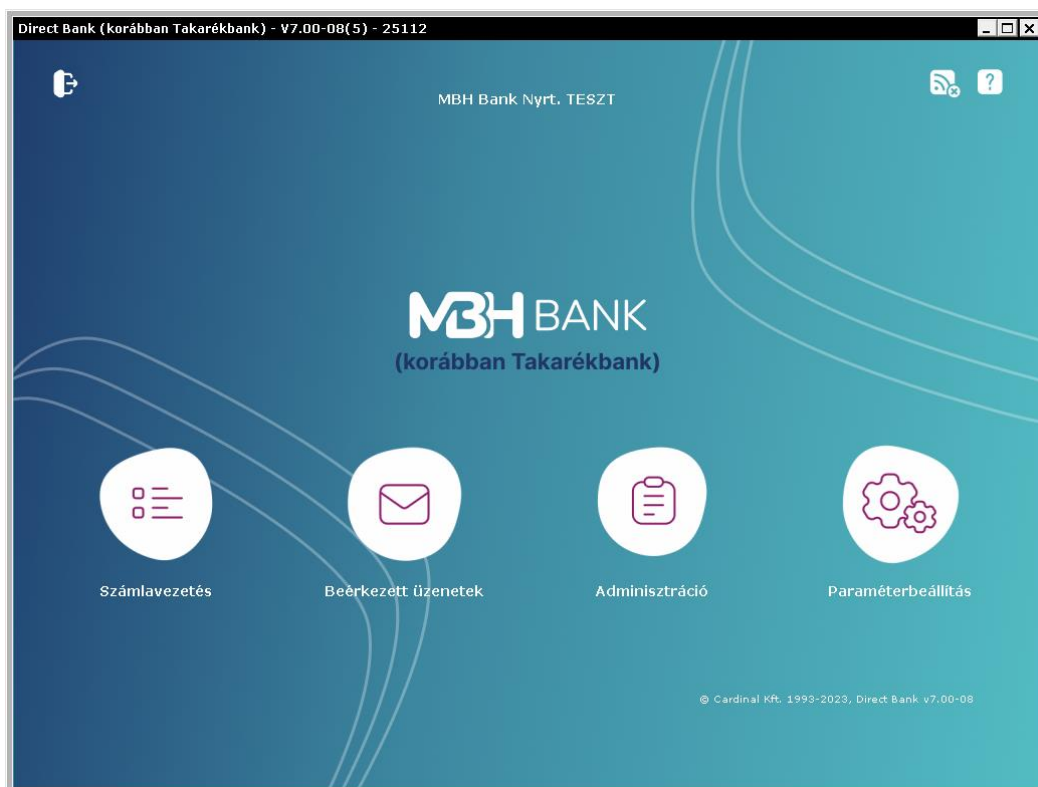
## 1. A program elindítása

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.

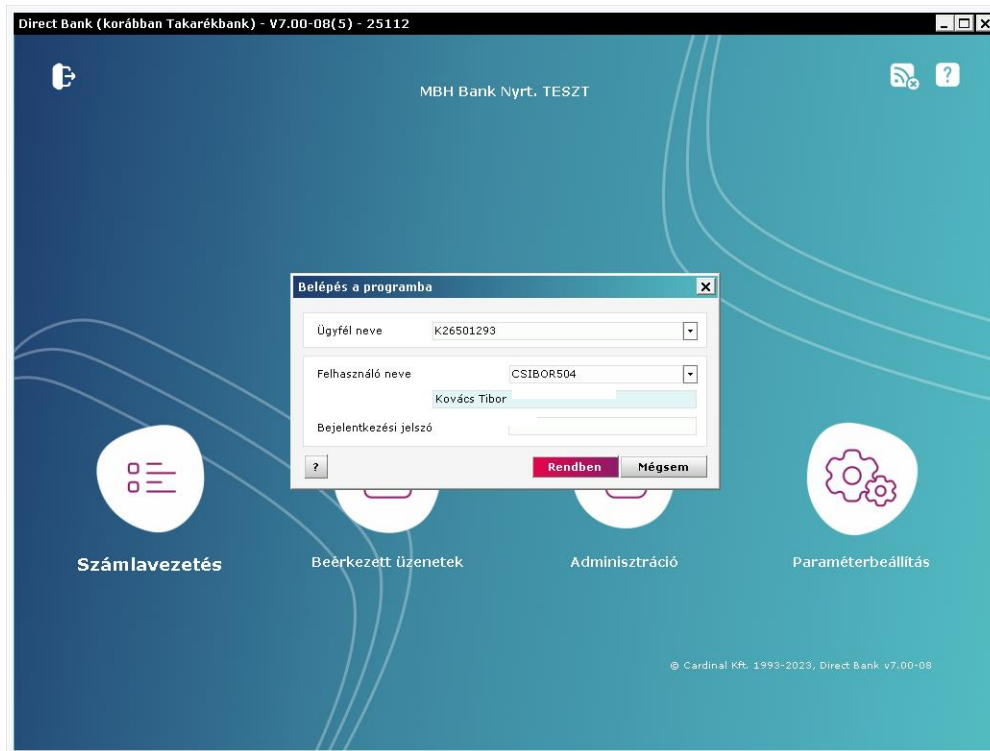
Online működésről akkor beszélünk, ha az ügyfélprogram kapcsolatban van a Direct Bank szerverrel. Ebben a módban küldhetők be megbízások a bankba, ilyenkor tölthetők le adatok, pl. kivonatok, árfolyamok stb., de ebben az üzemmódban is használhatók a lokális (helyi) műveletek. A Direct Bank szerver számítógépre 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 (Számlavezetés...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 begépelte karakterekre, nyomja le a **Ctrl** billentyűt, és láthatóvá válik a beírt szöveg.

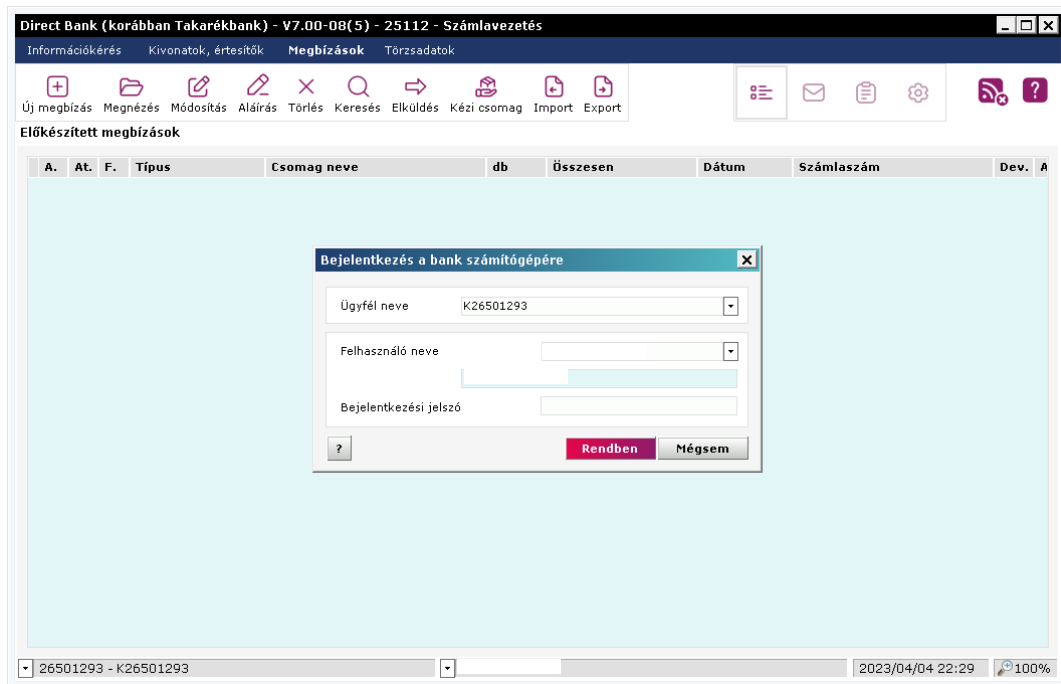
A bejelentkezési jelszót kezelje titkosan, mert ennek birtokában bárki, aki a programhoz hozzáfér, be tud jelentkezni az Ön nevében, és információt tud kérni a banktól a számláiról.

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 szerver számítógépre

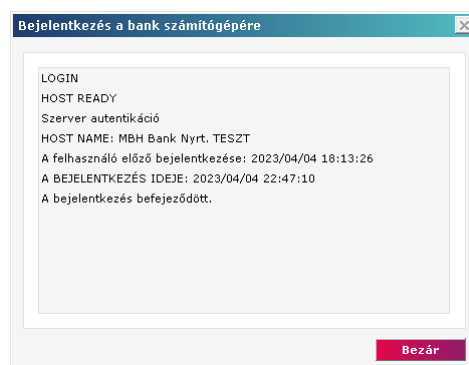
A WiFi ikon minden fontosabb képernyőn megtalálható, ilyen például az ügyfélprogram nyitóképernyője is. Amennyiben kapcsolódni szeretne a bank számítógépéhez (online műveletet szeretne végezni), kattintson az egérrel a jobb felső sarokban található WiFi ikonra.



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.



Lépjön 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.



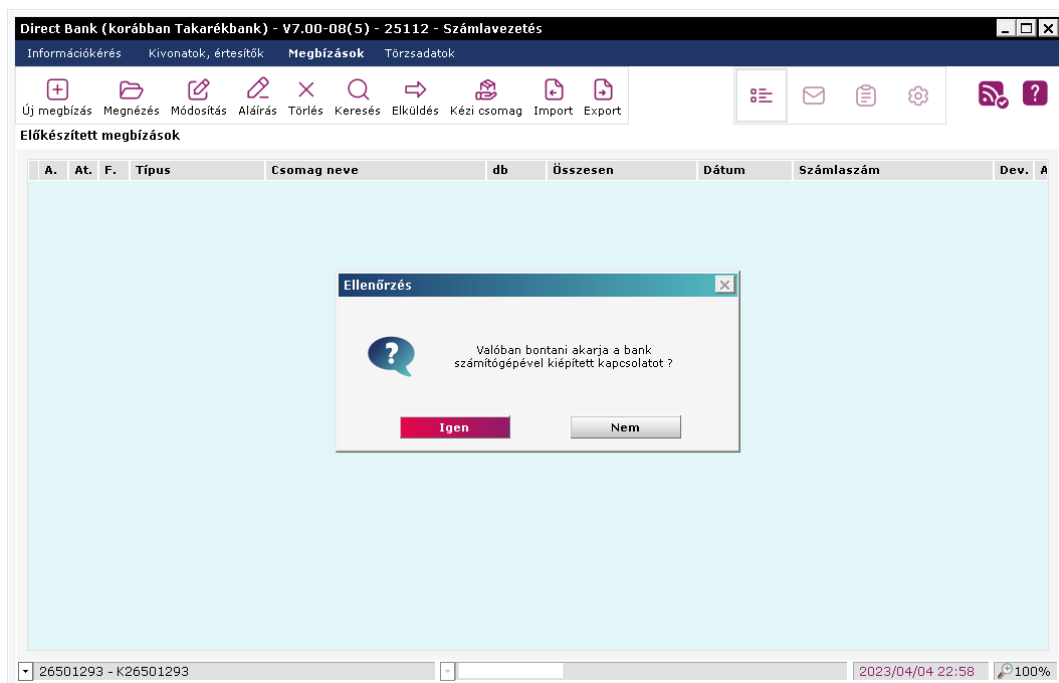


Az eltervezett műveletek végrehajtása után ki kell jelentkeznie a Direct Bank szerverről. Ha bejelentkezett állapotban két percnél hosszabb ideig nem használja a Direct Bank szerver számítógépet, akkor egy figyelmeztető üzenetet kap arról, hogy fölöslegesen foglalja a vonalat, ha pedig öt perc telik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

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 szerver számítógépről

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.



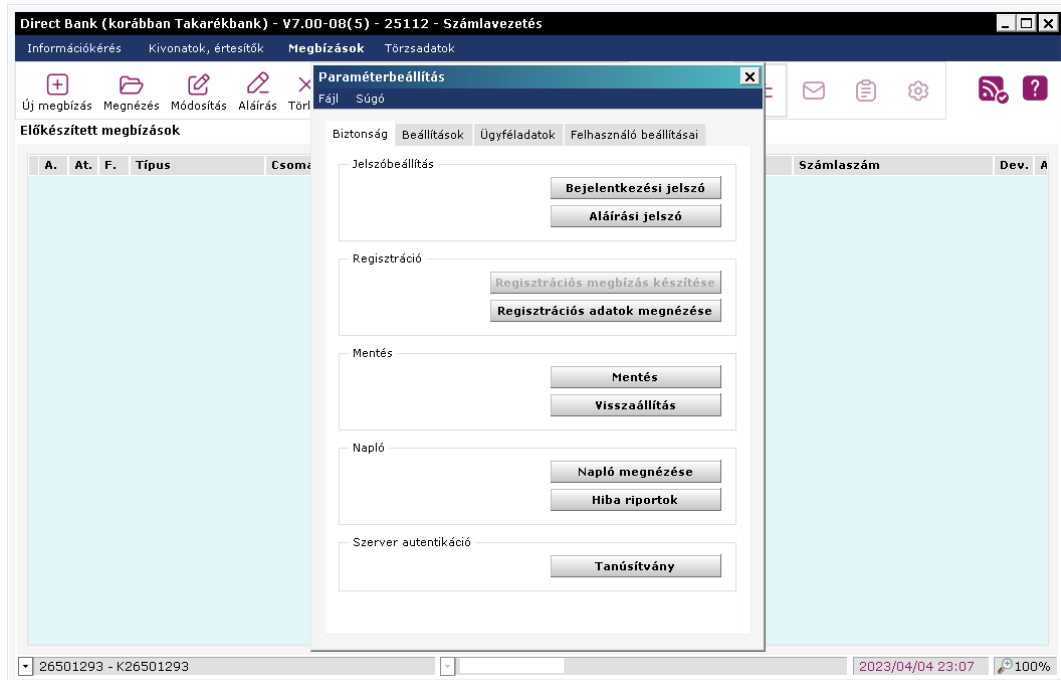
A program lokális funkcióit a kijelentkezés után is használhatja, pl. összeállíthat átutalásokat, amiket majd az újabb bejelentkezés után elküld a banknak.

### 2.4. A bejelentkezési jelszó megváltoztatása

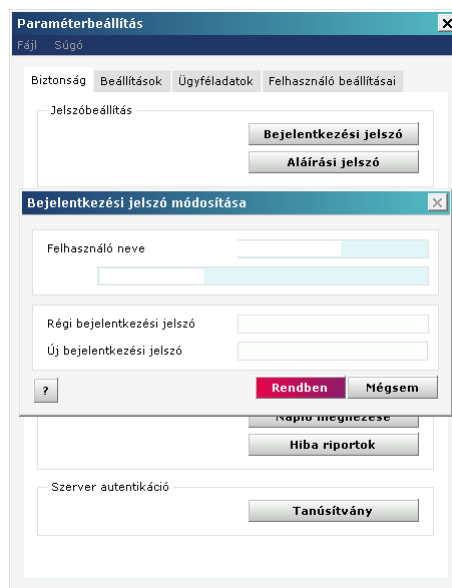
Minden felhasználó saját bejelentkezési jelszóval rendelkezik. A jelszavát mindenkinek nagyon fontos titkosan kezelnie. A bejelentkezési jelszavak csak a Direct Bank szerver számítógépen vannak nyilvántartva, mégpedig oly módon kódolva, hogy azt senki – beleértve a banki alkalmazottakat – sem tudja elolvasni.

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 szerver számítógépre! 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 megváltozását.

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.

The image shows a screenshot of a software application window titled "Paraméterbeállítás". The window has a menu bar with "Fájl" and "Súgó". Below the menu bar are four tabs: "Biztonság", "Beállítások", "Ügyfeladatok", and "Felhasználó beállításai". The "Beállítások" tab is selected. In this tab, there is a section for "Jelszóbeállítás" with two buttons: "Bejelentkezési jelszó" and "Aláírási jelszó". Overlaid on this window is a smaller dialog box titled "Aláírási jelszó módosítása". This dialog box contains a text field for "Felhasználó neve", two text input fields for "Régi aláírási jelszó" and "Új aláírási jelszó", and three buttons: a question mark icon, "Rendben", and "Mégsem". Below the dialog box, there are buttons for "napló megnevezése", "Hiba riportok", and "Szerver autentikáció" with a "Tanúsítvány" button below it.

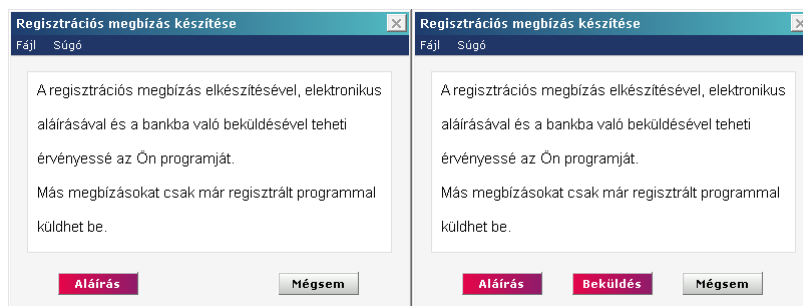
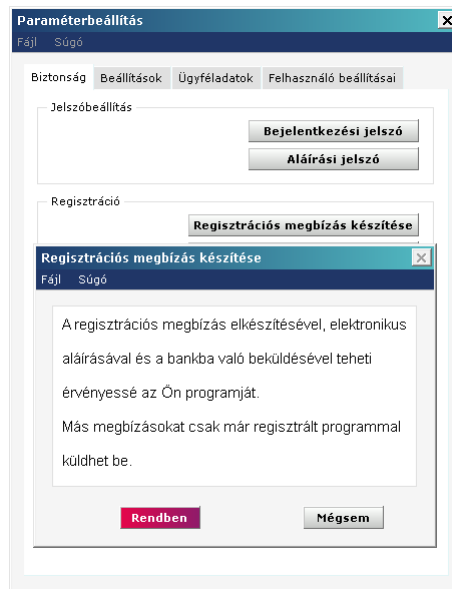
## 2.6. Az ügyfélprogram regisztrálása

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 szerver számítógépre. A Direct Bank szerver számítógép 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

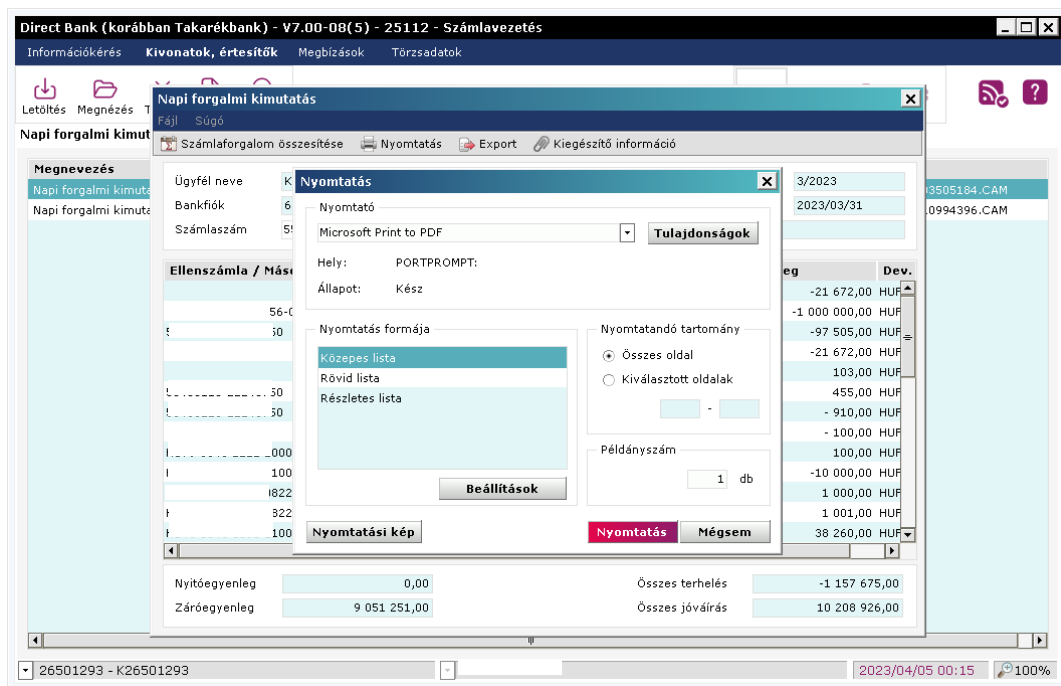
Az ügyfélprogram képernyőin több helyen is szerepel a Nyomtatás funkció: a főablakon az eszköztárban, az egyéb ablakokon menüpontként. Például a napi forgalmi kimutatások, a számlaegyenleg, a számlatörténet megnézésékor az eszköztárban, a megbízások megjelenítésére szolgáló ablakokon a menüben jelenik meg.

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

- 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 részletettségű 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) nyomtatón 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 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 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).

Számlaszám	A számla neve	Számlaeigenleg	Dev.
	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
26	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	332 737,00	HUF
33	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	2 254 758,00	HUF
71	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	18 175,00	HUF
88	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	5 400,00	HUF
43	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
81	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	12 483 293,00	HUF
15	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	11 630 507,00	HUF
46	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	226 912 625,00	HUF
53	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
77	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	200 717,00	HUF
01	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
18	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	104 729 672,00	HUF
25	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
56	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	10 488 422,00	HUF
05	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF
00	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	516 319 468,00	HUF
00	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	2 720 871,00	HUF
00	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	0,00	HUF

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.

Számlaszám	A számla neve	Dev.	Számlaeigenleg
6	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	HUF	Aktuális számlaeigenleg 332 737,00

### 3.3. Napi teljesített tranzakciók

A Napi teljesített tranzakciók funkció kiválasztásával lehetősége van arra, hogy a pénzeszámláit 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 366 0000 0000	- 300 000,00
313	2023/04/05	thj	HU36 531 0000 0000	- 375 000,00
313	2023/04/05	tkb	HU51 366 0000 0000	- 683 000,00

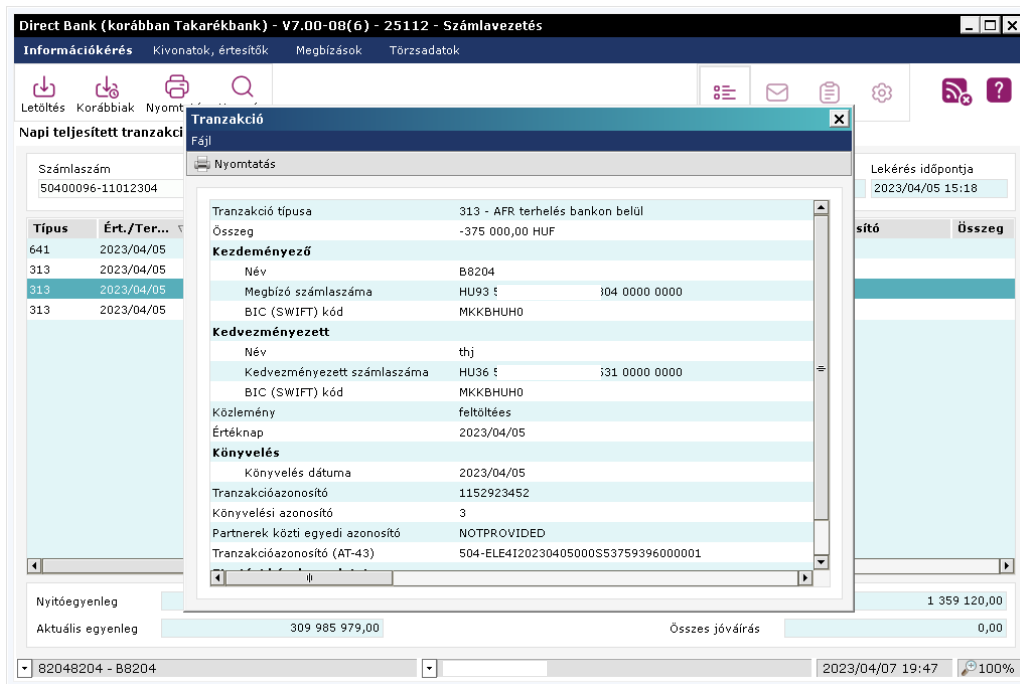
Nyitóegyenleg: 311 345 099,00      Összes terhelés: 1 359 120,00  
Aktuális egyenleg: 309 985 979,00      Összes jóváírás: 0,00

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.



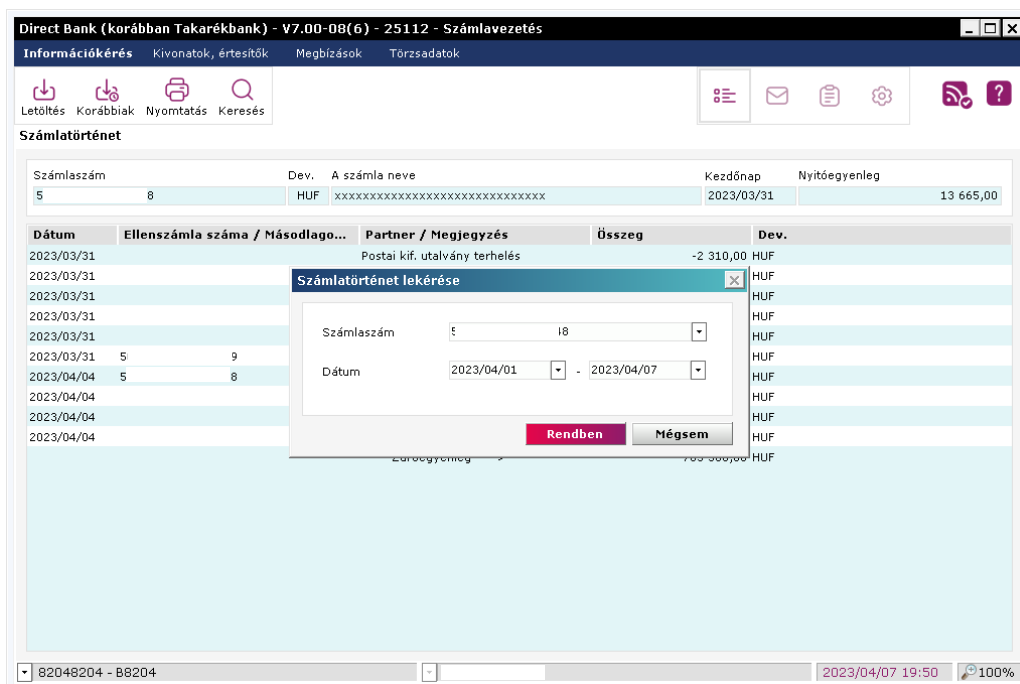


### 3.4. A számlatörténet lekérése

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.



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.

The screenshot shows the 'Számlatörténet' (Statement History) window in the Direct Bank application. The window title is 'Direct Bank (korábban Takarékbank) - V7.00-08(6) - 25112 - Számlavezetés'. The interface includes a menu bar with 'Információkérés', 'Kivonatok, értesítők', 'Mebizások', and 'Törzsadatok'. Below the menu are icons for 'Letöltés', 'Korábbiak', 'Nyomtatás', and 'Keresés'. The main area displays account details and a table of transactions.

Számlaszám	Dev.	A számla neve	Kezdőnap	Nyitóegyenleg
51	HUF	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	2023/04/01	0,00

Dátum	Ellenszámla száma / Másodlago...	Partner / Megjegyzés	Összeg	Dev.
2023/04/04	S	Jóváírás saját számla terhére	800 000,00 HUF	
2023/04/04		Postai kif. utalvány terhelés	-5 700,00 HUF	
2023/04/04		Postai kif. utalvány terhelés	-3 800,00 HUF	
2023/04/04		Postai kif. utalvány terhelés	-7 200,00 HUF	
2023/04/04	SI	Auto.hitel törlesztés (-)	-632 258,00 HUF	
2023/04/04	S	Auto.hitel törlesztés (-)	-151 042,00 HUF	
2023/04/06	HU93 !	304 0000 0000 B8204	10 000,00 HUF	
2023/04/06	HU79 !	755 0000 0000 Kovács tiber	-211,00 HUF	
2023/04/06	HU78 €	i28 0000 0000 B8204	20 000,00 HUF	
2023/04/06	HU93 !	304 0000 0000 B8204	-20 000,00 HUF	
2023/04/06		Postai kif. utalvány terhelés	-1 000,00 HUF	
2023/04/06		Postai kif. utalvány terhelés	-8 665,00 HUF	
2023/04/06	SI	Auto.hitel törlesztés (-)	-124,00 HUF	
		-----Záróegyenleg----->	0,00 HUF	

At the bottom of the window, there is a status bar showing '82048204 - B8204', a date '2023/04/07 20:05', and a zoom level of '100%'.

Egy sorra kattintva egy újabb ablakban előhívható a tranzakció összes adata.

Egy felhasználó (azaz egy személy) csak azoknak a számláknak a történetét tudja megnézni, amely számlákhoz olvasási joga van (megjegyezzük, hogy a jogokat csak a banki Direct Bank szerveren lehet beállítani).

A Nyomtatás funkcióra való kattintás után a számlatörténet kinyomtatható az Ön számítógépéhez csatolt nyomtatón.

### 3.5. A napi forgalmi kimutatások és értesítők kezelése

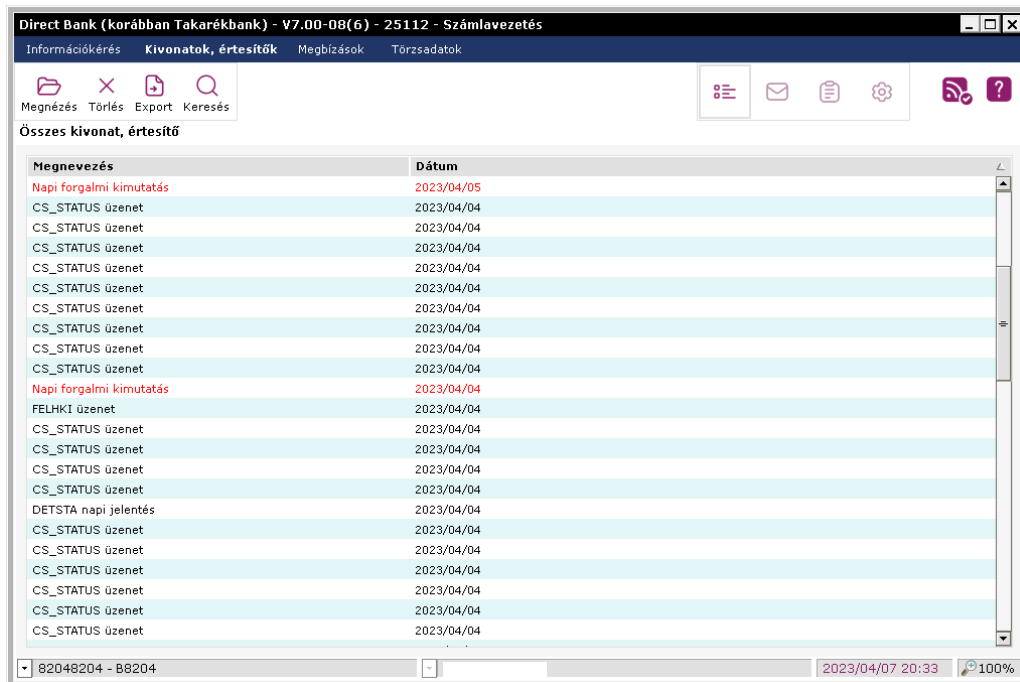
Az ügyfelek számláin történt mozgásokról a bankban meghatározott időközönként (naponta vagy havonta) részletes összesítések, ún. kivonatok készülnek. A Direct Bank rendszer alkalmas a kivonatok letöltésére, számlánként összesítők, valamint az egyes tételek tartalmának részletes megmutatására. A kivonatokon kívül készülnek a bankban ún. értesítők is. Az értesítők kiegészítő adatokat tartalmaznak a kivonatokon szereplő tételekhez. Ilyen pl. a számlán jóváírt Postai csekkbefizetésekhez tartozó kép/adat, vagy a csoportos megbízásokhoz tartozó üzenetek (CS\_STATUS, DETSTA, FELHKI).

A bank számítógépéről letöltött napi forgalmi kimutatásokat és értesítőket az ügyfélprogram megőrzi az Ön PC-jén, s azok később is megtekinthetők vagy kinyomtathatók (illetve, ha már nincs rájuk szükség, akkor letörölhetők).

### 3.5.1. A kivonatok/értesítők listái

Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a megfelelő típusú kivonatot/értesítőt. Ezután a képernyőn egy táblázatban megjelenik a PC-jére korábban letöltött, adott típusú kivonatok/értesítők listája.

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



The screenshot shows a web application window titled "Direct Bank (Korábban Takarékbank) - V7.00-08(6) - 25112 - Számlavezetés". The main menu includes "Információkérés", "Kivonatok, értesítők", "Mebízások", and "Törzsadatok". The "Kivonatok, értesítők" menu is active, showing options for "Megnézés", "Törlés", "Export", and "Keresés". The main content area displays a table titled "Összes kivonat, értesítő" with two columns: "Megnevezés" and "Dátum".

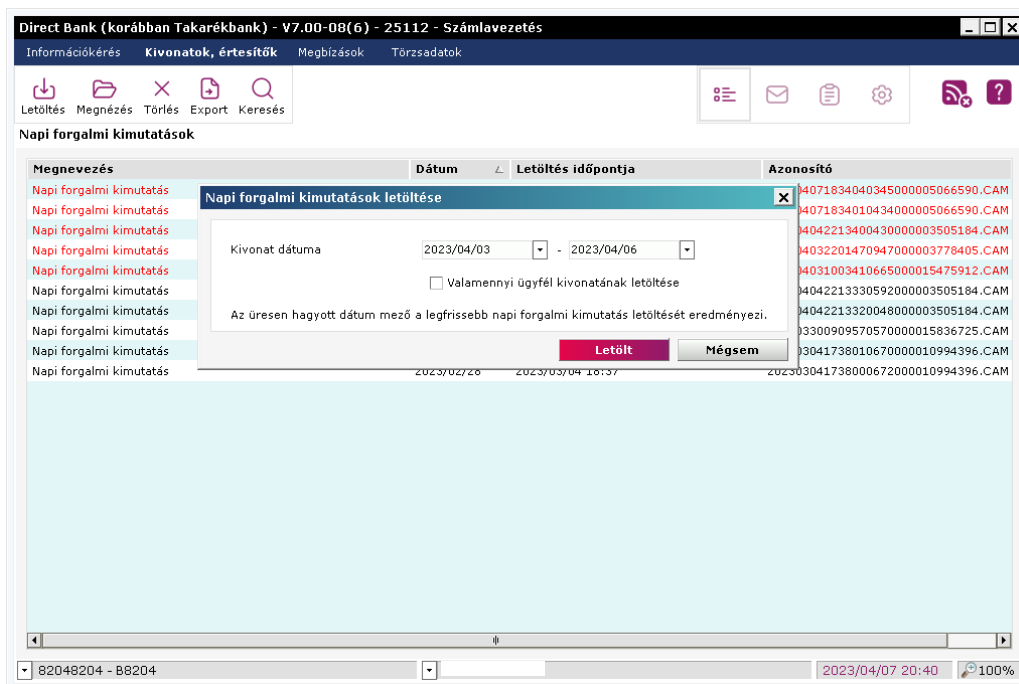
Megnevezés	Dátum
Napi forgalmi kimutatás	2023/04/05
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
CS_STATUS üzenet	2023/04/04
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

The bottom status bar shows the account number "82048204 - B8204", the date and time "2023/04/07 20:33", and the zoom level "100%".

### 3.5.2. Napi forgalmi kimutatások letöltése

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

A napi forgalmi kimutatások 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.



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 napi forgalmi kimutatások egy "rövid" formában jelennek meg a képernyőn: minden mozgásról egy sor, ami az ellenszámlát, értéknapot, 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.

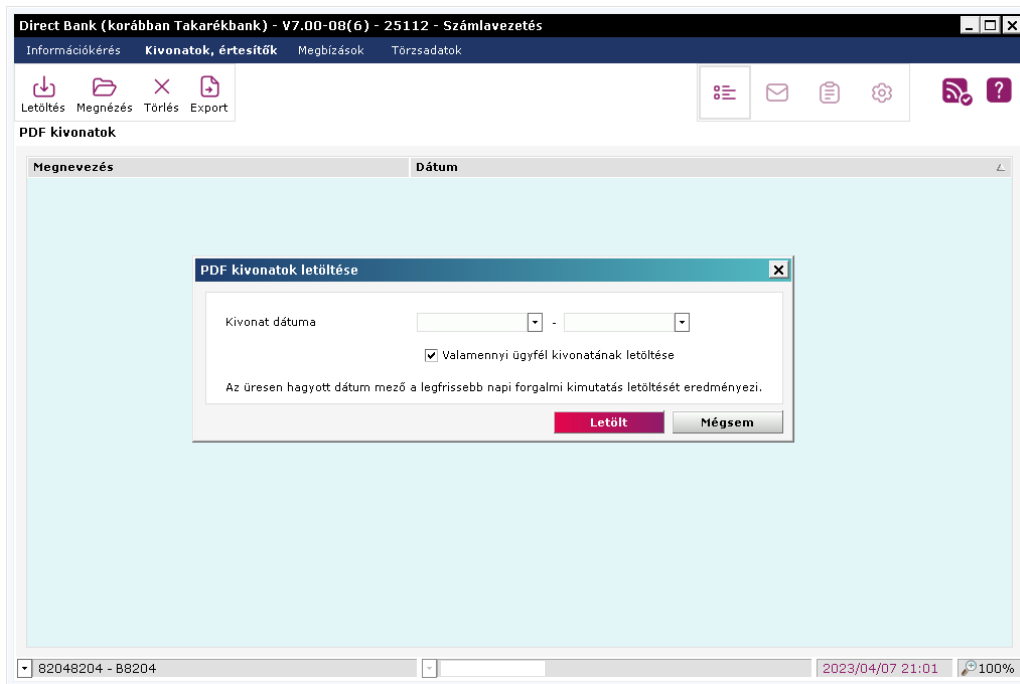
A letöltött napi forgalmi kimutatások az Ön PC-jén a "Napi forgalmi kimutatások könyvtára"-ban őrződnek meg.

### 3.5.3. PDF kivonatok

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 PDF kivonatok menüpontot. Ekkor a táblázatban megjelenik a már eddig letöltött PDF kivonatok listája.

Újabb PDF kivonat letöltéséhez kattintson az eszköztáron a Letöltés funkcióra és a Napi forgalmi kimutatásnál leírt módon adja meg az időszakot.



A letöltött PDF kivonatokat a Megnézés funkcióval tudja megtekinteni.

#### 3.5.4. 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 számítógépéhez.

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 Letölt nyomógombra való kattintással elindíthatja az értesítők katalógusának letöltését a bank számítógépéről. Az értesítők katalógusa tartalmazza azoknak az értesítőknek a felsorolását, amelyek az Ön számára az adott időszakban készültek

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

Információkérés Kivonatok, értesítők Megbízások Törzsadatok

Letöltés Megnézés Törlés Export Keresés

Értesítők listája

Megnevezés	Értesítők letöltése				
Dátum	T...	Értesítő megnevezése	Tételszám	Megjegyzés	Státusz
CS_STATUS üz					Nincs letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/06	FKI	FELHKI üzenet		Nincs letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/06	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	DET	DETSTA napi jelentés		Nincs letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	CSS	CS_STATUS üzenet		Letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	FIN	DETSTA összesítő jelentés		Nincs letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	DET	DETSTA napi jelentés		Nincs letöltve
CS_STATUS üz	2023/04/05	FIN	DETSTA összesítő jelentés		Nincs letöltve
CS_STATUS üz					
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 2023/04/07 21:58 100%

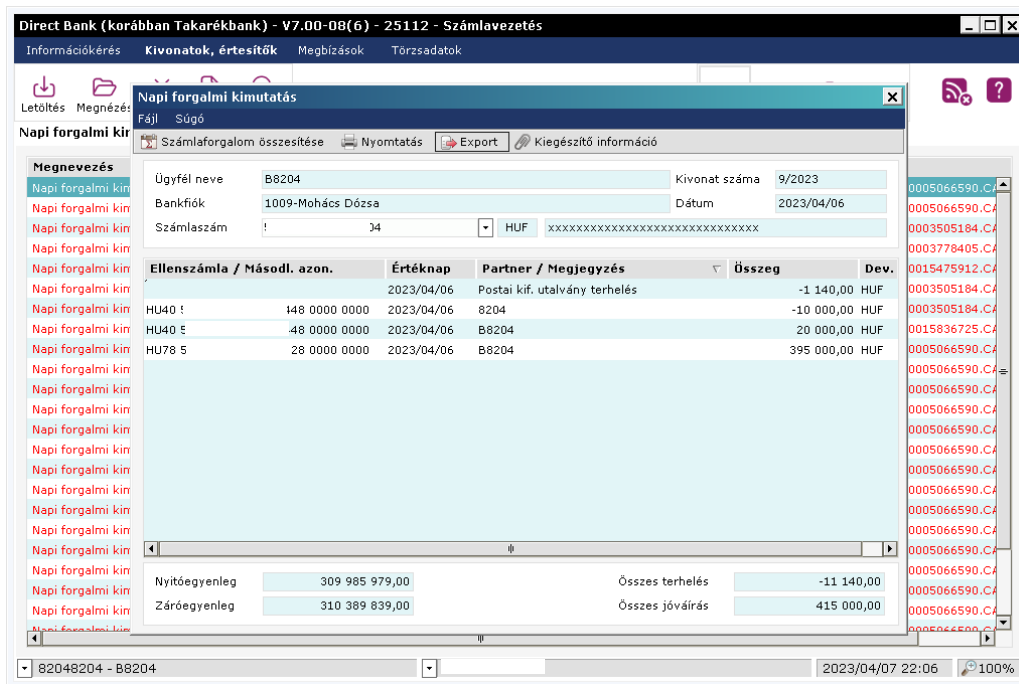
A katalógusból kiválaszthatja és letöltheti a kívánt értesítőt. Ezek az Ön PC-jén a "Napi forgalmi kimutatások könyvtár"-ban megőrződnek. A letöltött értesítők megnézéséről a következő pontban esik szó.

### 3.5.5. Napi forgalmi kimutatások, értesítők megnézése

Korábban letöltött napi forgalmi kimutatások 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!



Napi forgalmi kimutatás 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 "Számlaszám" 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.

### 3.5.6. Kivonatok, értesítők törlése

A korábban letöltött napi forgalmi kimutatások törléséhez nem szükséges bejelentkeznie a Direct Bank szerver számítógépre.

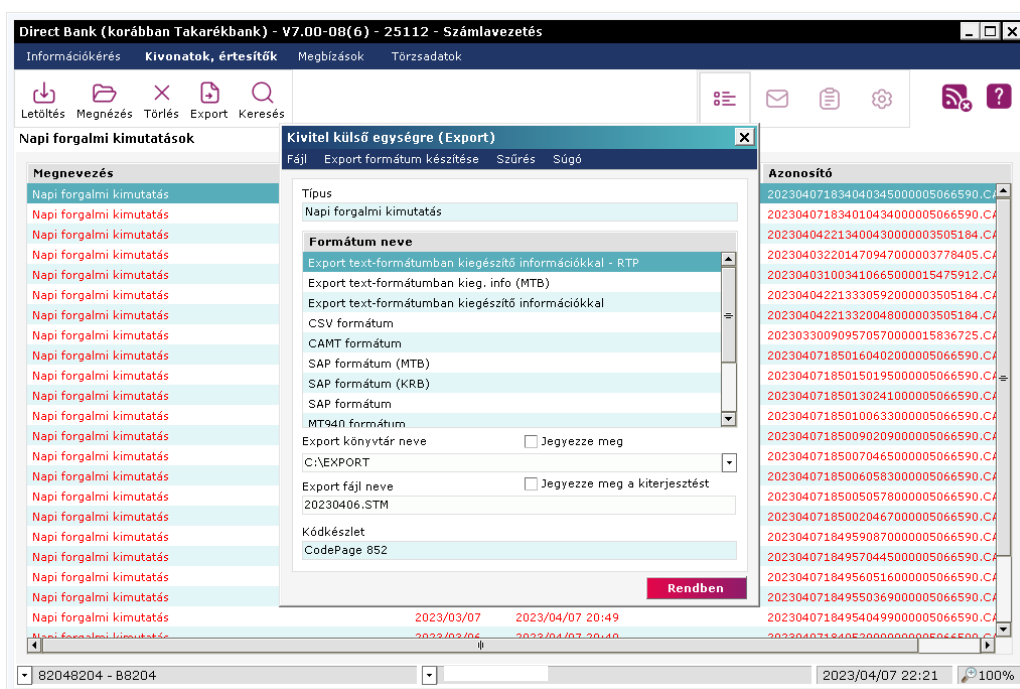
Kattintson a Számlavezetésre, majd válassza ki a Kivonatok, értesítők pontot a menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a kívánt típusú kivonatot vagy értesítőt! Ekkor a táblázatban megjelenik az adott típusú, már eddig letöltött kivonatok/értesítők listája. Kattintson rá a Törlés funkcióra! Ekkor lehetősége van beírni egy dátumot, ami után az ügyfélprogram törli a PC-ről a dátumnál régebbi napi forgalmi kimutatásokat 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.

### 3.5.7. Kivonatok és értesítők exportja

A letöltött napi forgalmi kimutatások és értesítők az Ön PC-jén titkosított formában őrződnek meg a "Napi forgalmi kimutatások könyvtára"-ban. 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 a 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.

A file kimásolása után az továbbra is megmarad a "Napi forgalmi kimutatások könyvtára"-ban is. Ha valamilyen hiba történik a másolás során, akkor erről az ügyfélprogram üzenetet ad a képernyőn.

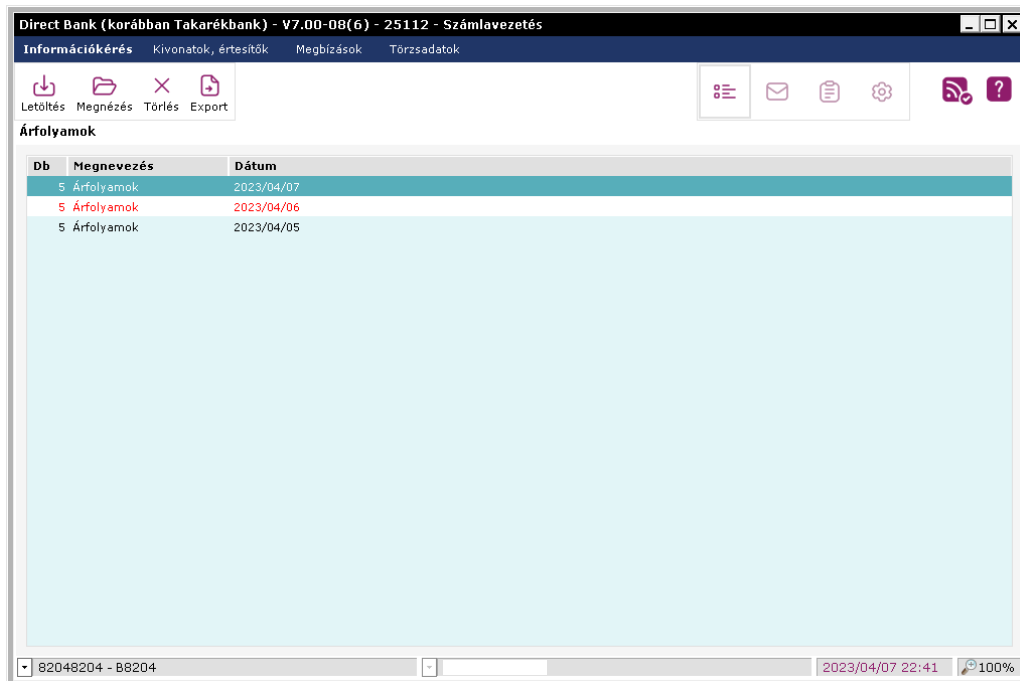


Az egyes export formátumok részletes leírását külön dokumentumban találja.

### 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.

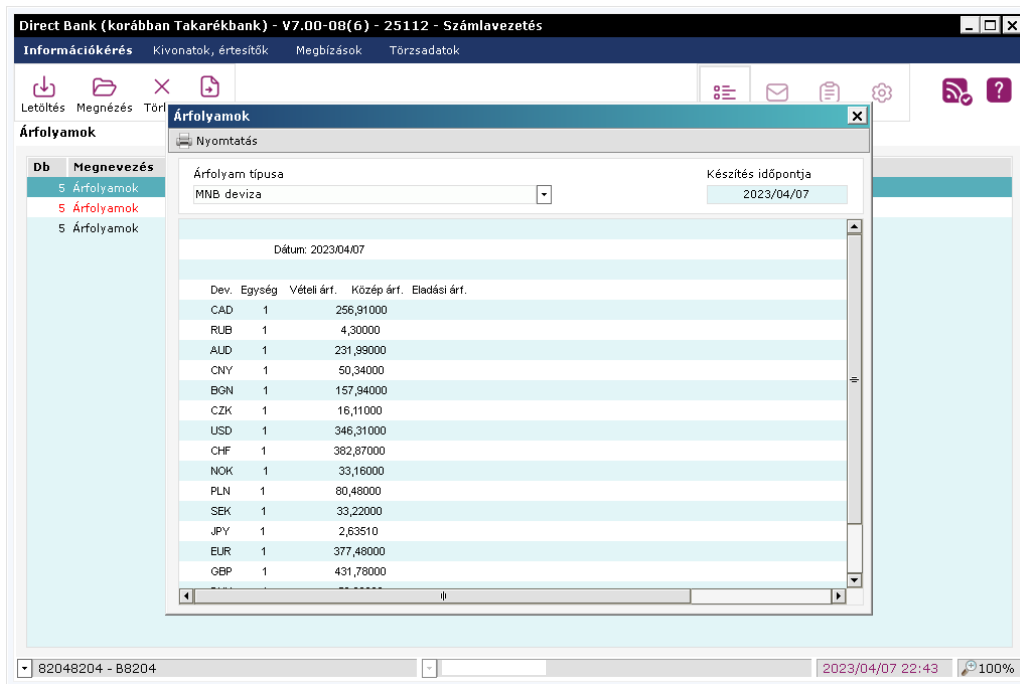
#### 3.6.1. Árfolyam letöltése

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.



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

A Nyomtatás 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!

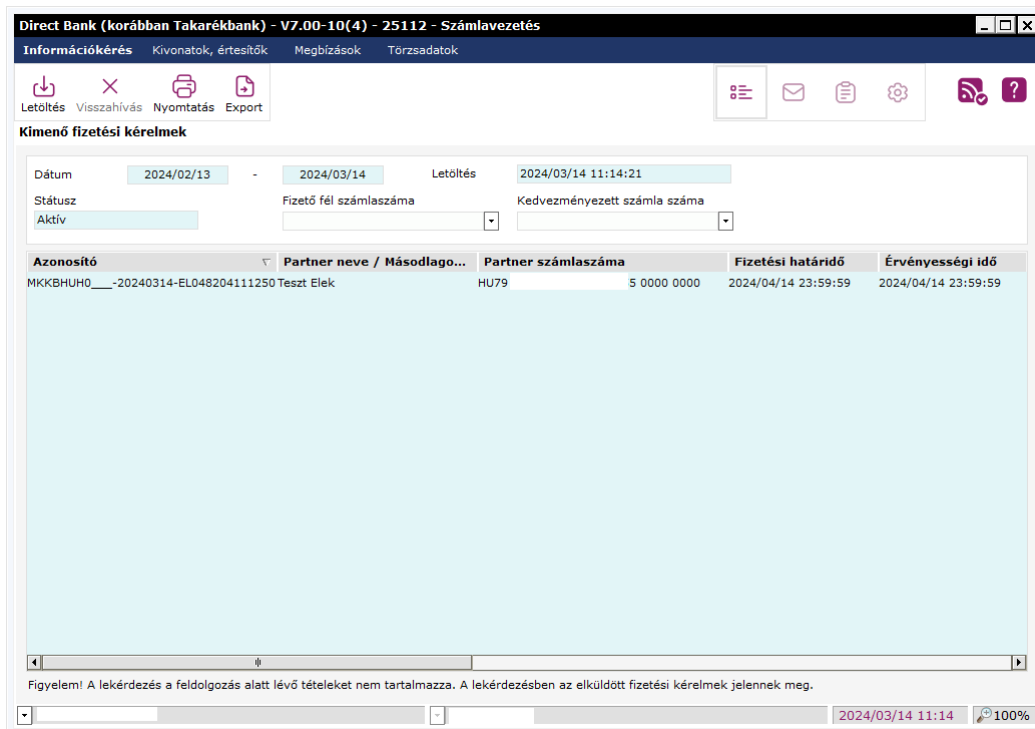
## 3.7. Fizetési kérelmek kezelése

### 3.7.1. Kimenő fizetési kérelmek

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

Jelentkezzen be a Direct Bank szerver központi számítógépre, majd adja meg, hogy milyen időpontok között elküldött fizetési kérelmeket szeretné megnézni (alapértelmezett időszak: az utolsó 30 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:



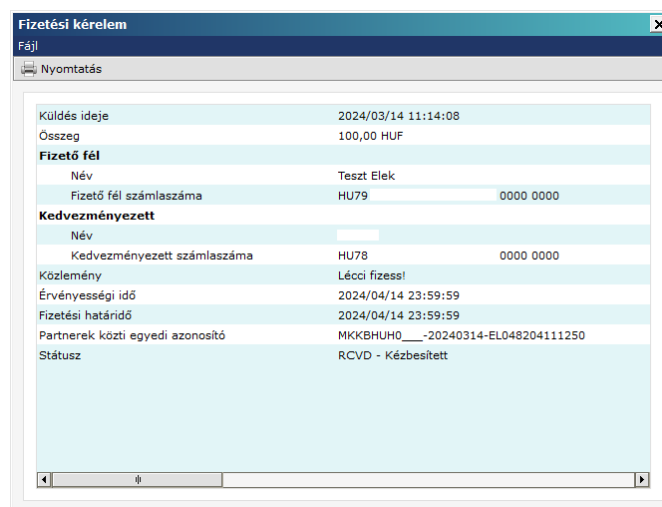
A Letöltésre kattintva egy újabb lekérdezést indíthat el, ahol a fent leírt módon ismét meg kell adni az időszakot, illetve a megnézni kívánt fizetési kérelmek státuszát.

A Visszahívás funkció egy elküldött, de még meg nem válaszolt állapotú (olyan fizetési kérelem, ami nincs kifizetve vagy visszautasítva) kérelem kiválasztása után érhető el. Akkor szükséges ezt használni, ha elküldés után derül ki, hogy ezt mégsem kell kifizetnie a partnernek.

A Nyomtatás funkcióval a képernyőn látható fizetési kérelmek adatai kinyomtathatók.

Az Export funkcióval pedig a képernyőn megjelenített fizetési kérelmek adatai egy .csv fájlba exportálhatók.

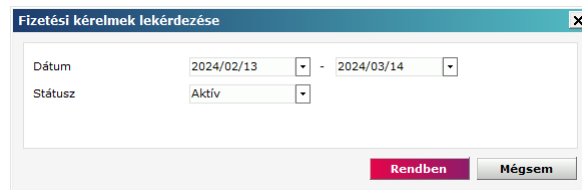
Egy adott kérelem során duplán kattintva pedig megjelennek a kérelem részletei:



### 3.7.2. 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 30 nap)! Itt adhatja meg azt is, hogy az aktív, inaktív vagy az összes fizetési kérelmet látni kívánja-e (alapértelmezett státusz: aktív).



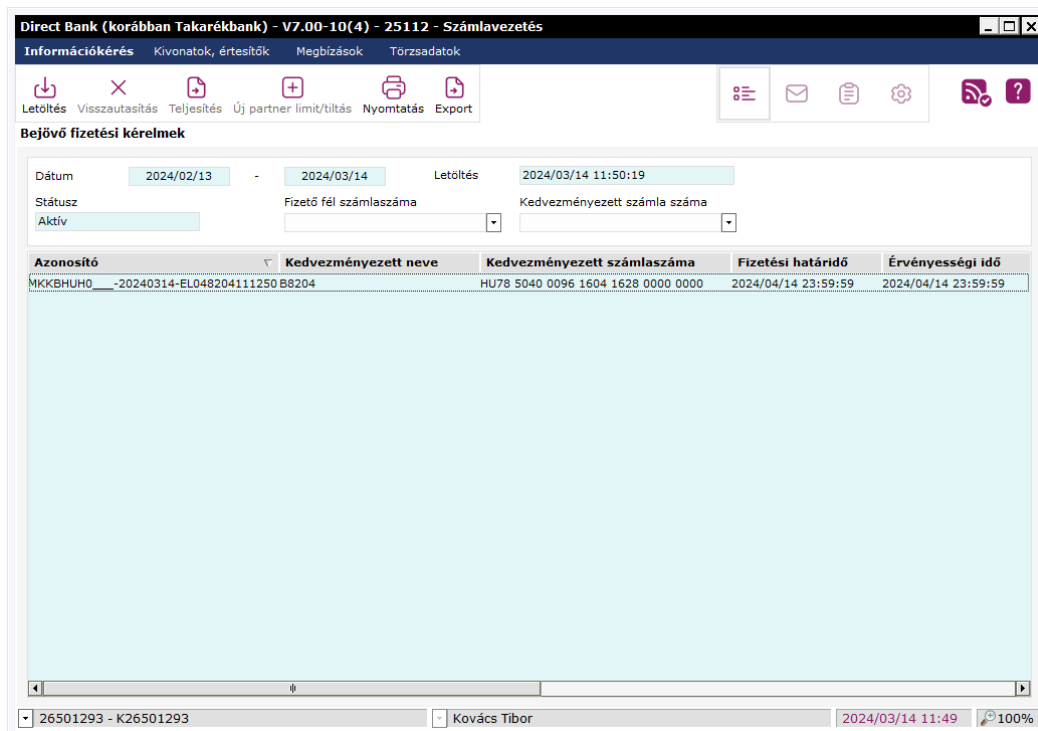
Fizetési kérelmek lekérdezése

Dátum: 2024/02/13 - 2024/03/14

Státusz: Aktív

Rendben Mégsem

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



Direct Bank (korábban Takarékbank) - V7.00-10(4) - 25112 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Megbízások Törzsadatok

Letöltés Visszautasítás Teljesítés Új partner limit/tiltás Nyomtatás Export

**Bejövő fizetési kérelmek**

Dátum: 2024/02/13 - 2024/03/14 Letöltés: 2024/03/14 11:50:19

Státusz: Aktív Fizető fél számlaszáma: Kedvezményezett számla száma:

Azonosító	Kedvezményezett neve	Kedvezményezett számlaszáma	Fizetési határidő	Érvényességi idő
MKKBHUH0_-20240314-EL048204111250 B8204		HU78 5040 0096 1604 1628 0000 0000	2024/04/14 23:59:59	2024/04/14 23:59:59

26501293 - K26501293 Kovács Tibor 2024/03/14 11:49 100%

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.

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.

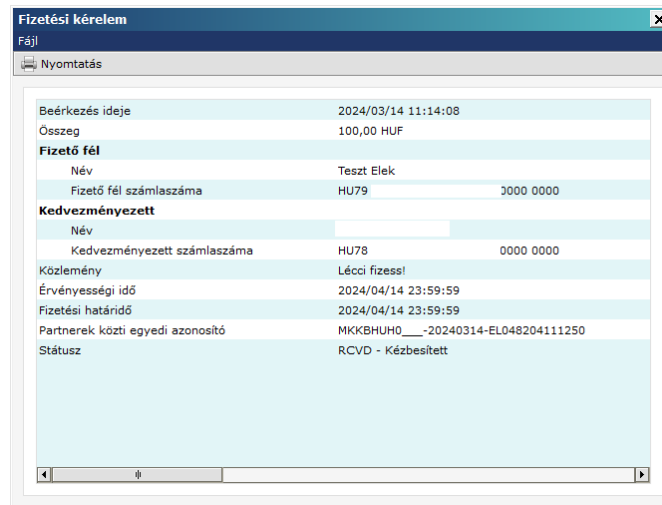
A Teljesítés funkcióra kattintva kifizetheti a kiválasztott fizetési kérelmet. Amennyiben a kedvezményezett engedélyezte az összeg és/vagy a közlemény változtatását, úgy ezen mezők tartalmát módosíthatja a megbízás jóváhagyása (aláírás) és elküldése előtt.

Az „Új partner limit/tiltás” funkció arra szolgál, hogy a kiválasztott fizetési kérelmet küldő partnerre vonatkozó limitet állítsunk be (meghatározzuk azt, hogy maximum mekkora összeget tartalmazó fizetési kérelmet küldhet nekünk), illetve letiltjuk azt, hogy az adott partner fizetési kérelmet küldhessen felénk. A legkisebb megadható limitösszeg 5000 Ft.

A Nyomtatás funkcióval a képernyőn látható fizetési kérelmek adatai kinyomtathatók.

Az Export funkcióval pedig a képernyőn megjelenített fizetési kérelmek adatai egy .csv fájlba exportálhatók.

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



Fizetési kérelem		
Fájl		
Nyomtatás		
Beérkezés ideje	2024/03/14 11:14:08	
Osszeg	100,00 HUF	
<b>Fizető fél</b>		
Név	Teszt Elek	
Fizető fél számlaszáma	HU79	3000 0000
<b>Kedvezményezett</b>		
Név		
Kedvezményezett számlaszáma	HU78	0000 0000
Közlemény	Lécci fizess!	
Érvényességi idő	2024/04/14 23:59:59	
Fizetési határidő	2024/04/14 23:59:59	
Partnernek közti egyedi azonosító	MKKBHUH0___-20240314-ELD48204111250	
Státusz	RCVD - Kézbesített	

### 3.7.3. Fizetési kérelemhez kapcsolódó egyéb funkciók

Az Adminisztrációs parancsok alatt további funkciók érhetők el a fizetési kérelmekkel kapcsolatban.

Az Információkérés menü Fizetési kérelem beállítások almenüpontjában megnézheti, hogy az egyes számláiról(ra) küldhet-e, illetve fogadhat-e fizetési kérelmet.

Az Információkérés menü Fizetési kérelem limitek almenüpontjában kezelheti a számláihoz beállított partner limiteket és tiltásokat. Itt van lehetőség új limit vagy tiltás rögzítésére, illetve a meglévő módosítására vagy törlésére is.

A limitek beállításával, módosításával vagy törlésével kapcsolatos megbízásokat a Megbízások menü Előkészített megbízások almenüpontjában tudja aláírni, illetve beküldeni. A beküldött megbízásokat pedig a Megbízások menü Elküldött megbízások pontja alatt találja.

## 4. A Direct Bank használata: megbízások

### 4.1. Megbízási csomagok kezelése

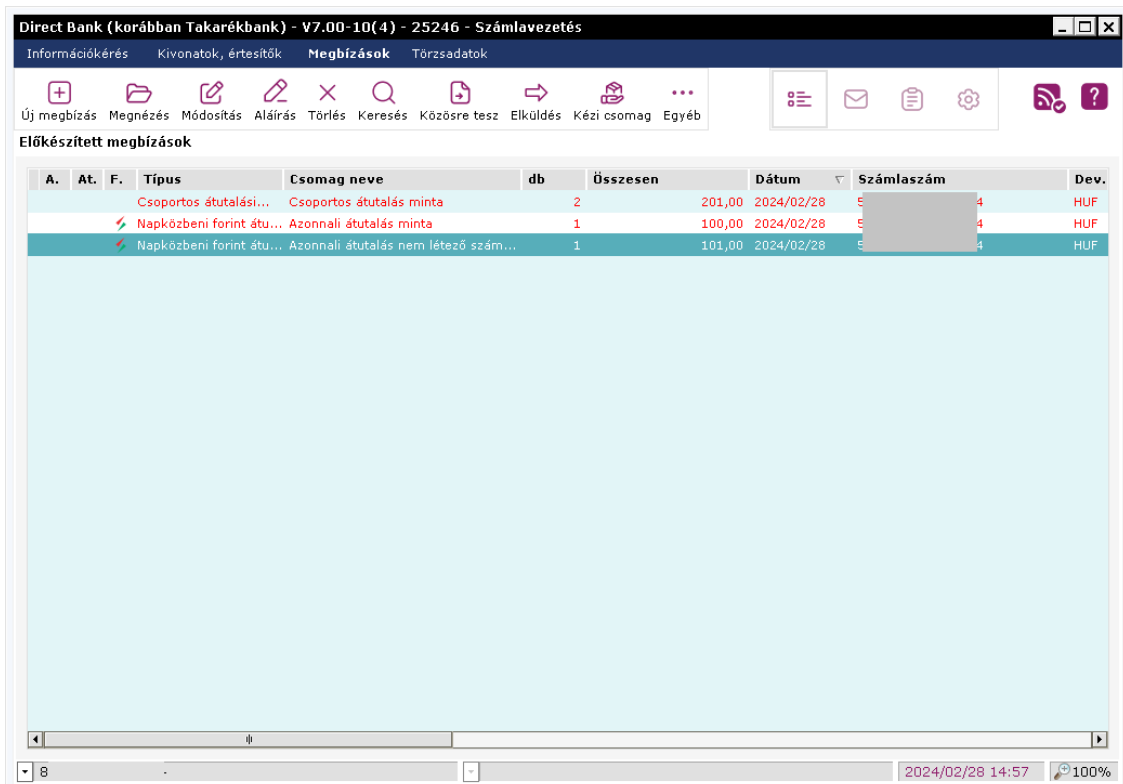
A Direct Bank különféle megbízások kezelését és beküldését teszi lehetővé: forint átutalás, átvezetés, deviza átutalások, inkasszó kezdeményezése, csoportos megbízások, betétműveletek. Mivel a megbízásokból naponta általában többet is be lehet küldeni, ezért ezekből a megbízásokból az ügyfélprogram csomagot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



A.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Összesen	Dátum	Számlaszám	Dev.	
			Csoportos átutalási...	Csoportos átutalás minta	2	201,00	2024/02/28	5	4	HUF
			Napközbeni forint átu...	Azonnali átutalás minta	1	100,00	2024/02/28	5	4	HUF
			Napközbeni forint átu...	Azonnali átutalás nem létező szám...	1	101,00	2024/02/28	5	4	HUF

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 pop up 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 érkezett 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).

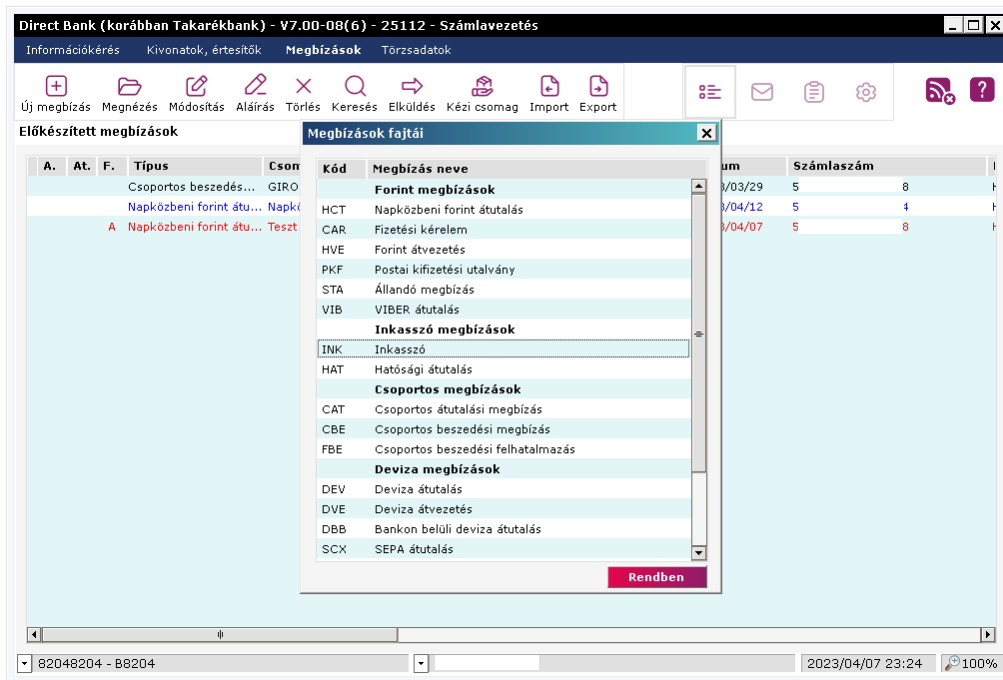
Figyelem! A bank az átutalási megbízásokat – amennyiben a teljesítési rendben rögzített határidő előtt beérkeznek – mindig a beküldés napján, nem pedig az ügyfélprogramban található tervezett beküldés dátuma alapján dolgozza fel! (Természetesen amennyiben valamelyik megbízási tételben az esedékesség napja, az "értéknap", 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 megbízási 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.

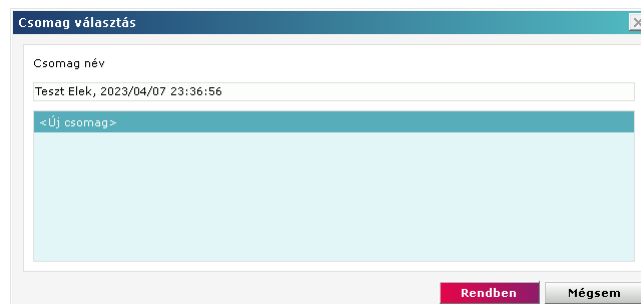
#### 4.1.1. Új megbízások bevitele

Az új megbízások bevitele 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 almenüpontot! Az eszköztárból válassza ki az Új megbízási 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 hosszán. 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 bevitelkor 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 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 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!

A.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Összesen	Dátum	Számlaszám
			Csoportos beszedés...	GIRO szerkesztésre	1	10 000,00	2023/03/29	5
			Napközbeni forint átu...	Napközbeni forint átutalás	1	1 000,00	2023/04/12	5
A			Napközbeni forint átu...	Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29	1	101,00	2023/04/07	5

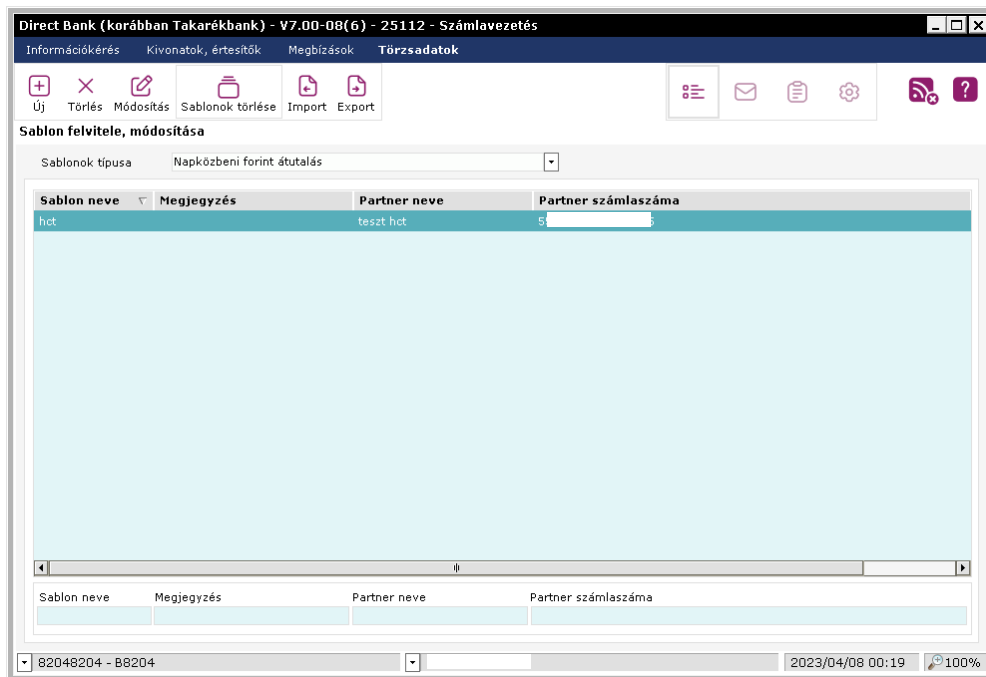
#### 4.1.5. Átutalási és inkasszó sablonok készítése

Egy átutalási vagy egy inkasszó megbízás viszonylag sok adatot tartalmaz, ugyanakkor nem ritka az az eset, hogy ugyanolyan (vagy többségében ugyanolyan) adatokkal a művelet 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 bevitelkor a korábban elkészített sablonok behívhatók, s ekkor már csak a sablonban ki nem töltött mezők értékét kell begépelni.

The screenshot shows a web application window titled "Direct Bank (korábban Takarékbank) - V7.00-08(6) - 25112 - Számlavezetés". The main content area is a form titled "Napközbeni forint átutalás - Sablon". The form has a sidebar on the left with "Sablon felvitel" and "Sablonok típusa" sections. The main form fields include: "Sablon neve" (hct), "Terhelendő számla száma", "Kiegészítő adatok" (expandable), "Kedvezményezett azonosításának típusa" (dropdown), "Név és számlaszám" (dropdown), "Kedvezményezett neve" (teszt hct), "Jóváírandó számla száma" (HU79 5! ;5 0000 0000), "MBH Bank Nyrt.", "Átutalás összege" (with HUF currency), "Terhelés értéknapja", "Partnerek közti egyedi azonosító", and "Közlemény" (közlemény). The form is displayed in a window with a standard Windows-style title bar and window controls.

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 felvitel, 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. napközbeni 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.

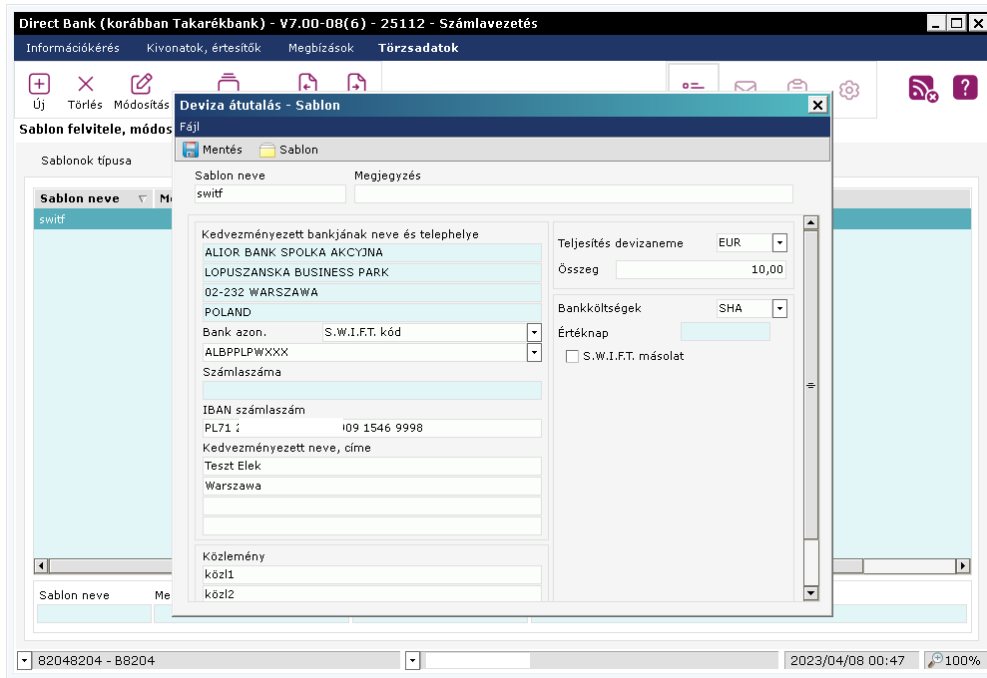
A sablon szerkesztése közben mindig az az aktuális adatmező, amelyben a text cursor van. A billentyűzetten leütött billentyűk erre az adatmezőre vonatkoznak. Ha az egér cursorral rákattint egy adatmezőre, az válik aktuálissá, ha megnyomja a TAB billentyűt, akkor a következő adatmező válik aktuálissá. 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 háttérük 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.

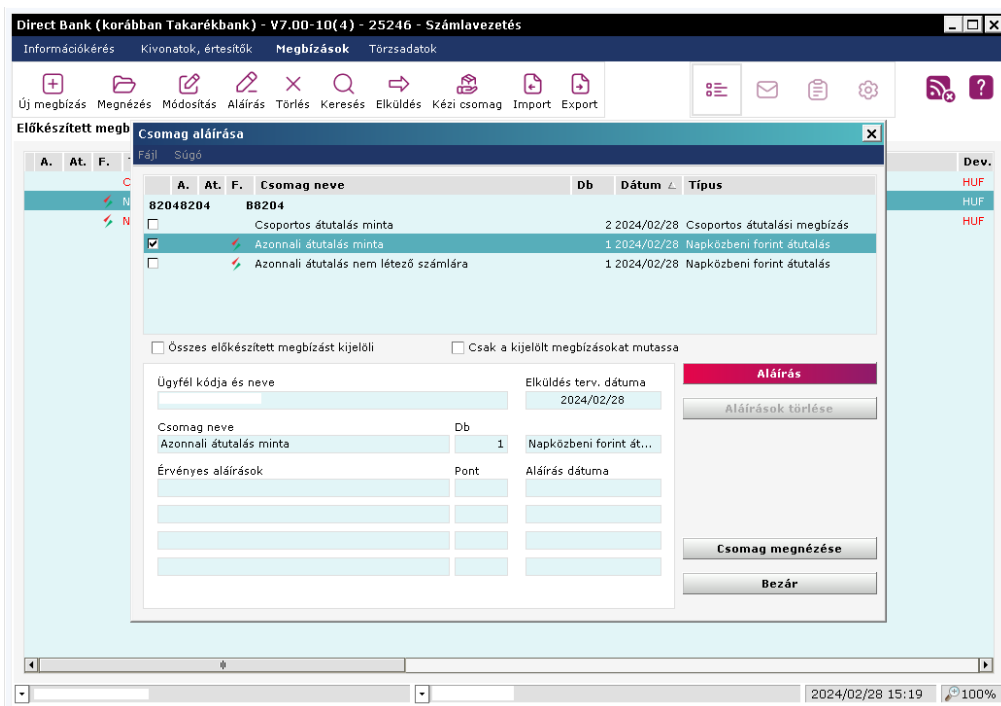


## 4.2. Megbízási csomag aláírása

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 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.

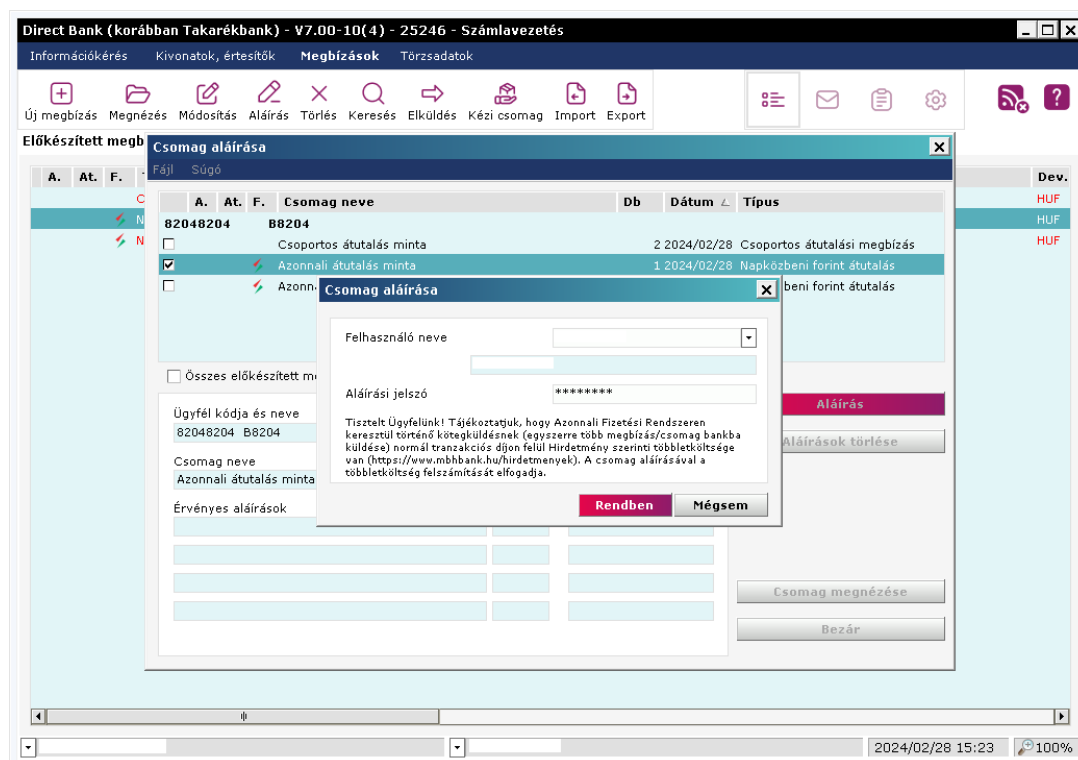
Ha a listából kijelöl egy csomagot, akkor az ablak alján az arra a csomagra vonatkozó információ jelenik meg: milyen típusú, hány tételt tartalmaz, kik és mikor írták alá.

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. Aláírásakor 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 begépeltek 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 aláírásakor, 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 oly módon 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 számítógépen) 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. bevétel, 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 forinttól 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 fájlnevel mentődnek el. Pl. a Napközbeni Forint átutalás fájlok kiterjesztése .HCT, az Átutalás Európában (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 bevitele 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 billentyűzetten 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 mindösszesenje 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.

The screenshot displays a web form for a remittance (átutalás) in Direct Bank. The window title is "Napközbeni forint átutalás - (82048204) B8204". The form is divided into several sections:

- Header:** Includes "Mentés", "Napló", and "Sablon készítése" buttons.
- Form Fields:**
  - 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 50 8 0000 0000 HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx"
- Kiegészítő adatok:** A section for additional data.
- Kedvezményezett azonosításának típusa:** A dropdown menu.
- Név és számlaszám:** A text input field.
- Kedvezményezett neve:** "teszt"
- Jóváírandó számla száma:** "HU05 63 0000 0000 MBH Bank Nyrt."
- Átutalás összege:** "102,00 HUF"
- Terhelés értéknapja:** A text input field.
- Partnerek közti egyedi azonosító:** A text input field.
- Radio buttons:** "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.

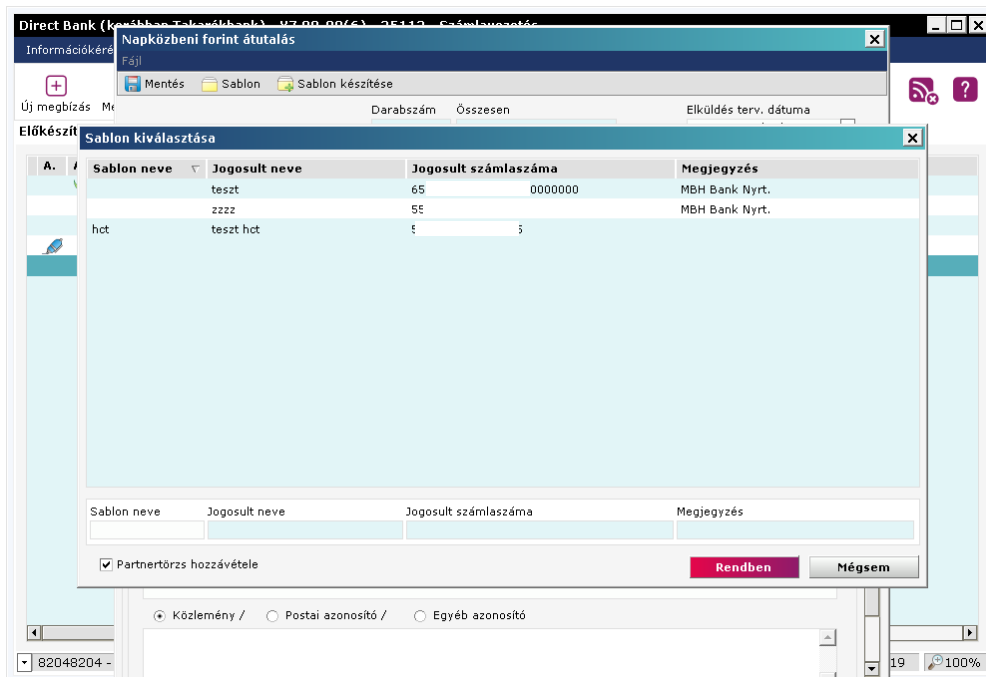
Egy másik módosítási ok lehet, hogy egyes megbízásokat ki kell emelni a csomagból, s át kell helyezni "más napra". A fent említett módszerek valamelyikével keresse ki a csomagból az áthelyezni kívánt megbízást! Kattintson rá az elküldés tervezett dátuma mellett látható ikonra, majd adja meg a képernyőn látható megbízásnak az új elküldési dátumát! Az ügyfélprogram ekkor ezt a megbízást kiemeli a csomagból (a csomagban levő megbízások száma eggyel csökken, a mindösszesenből 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 bevitelkor 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 begépeltekkel. 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" feliratra! 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.

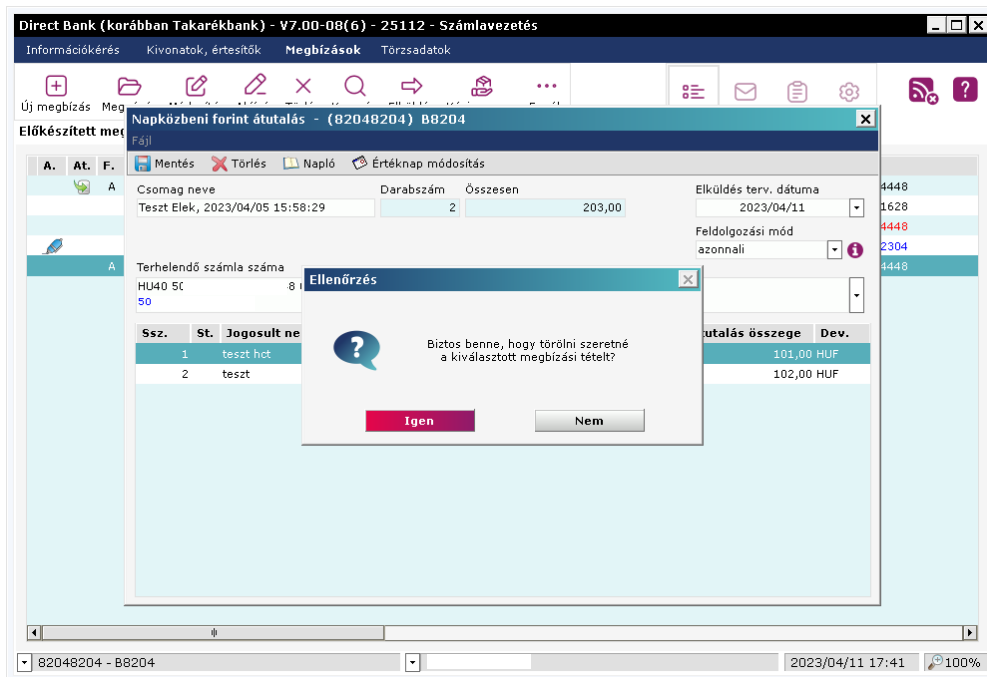
Ez a beállítás a programból való kilépés után is megmarad. Az információt a Direct Bank ügyfélprogram a munkakönyvtárban őrzi meg a ELECTRA.CFG file-ban. Ha tehát a programot egy másik munkakönyvtárból indítja, ott ezt a beállítást nem fogja tapasztalni.

#### 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.

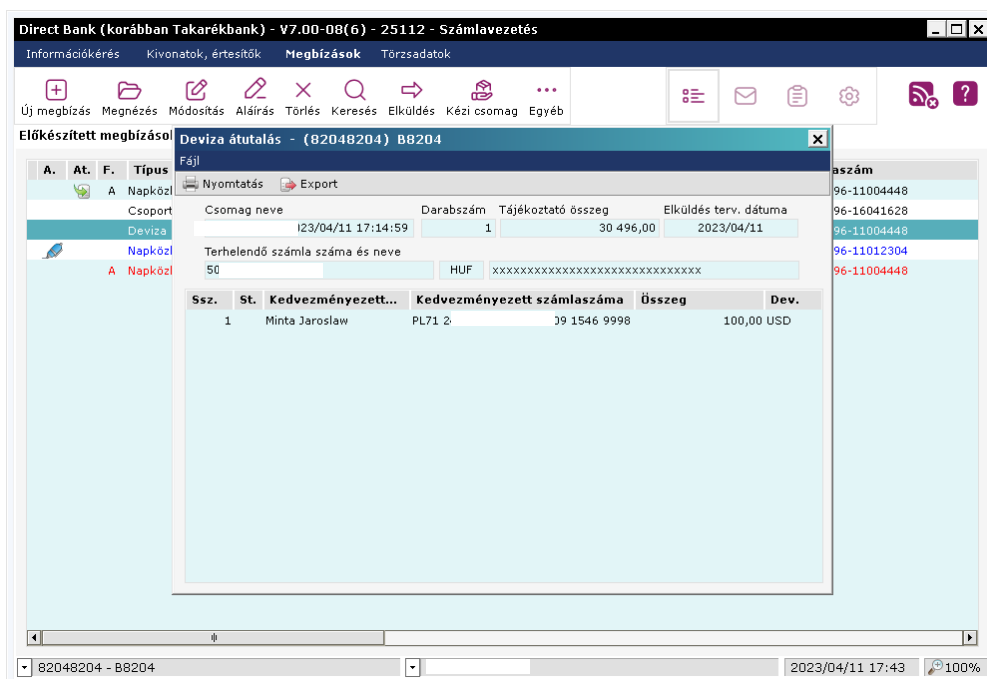


#### 4.3.4. Átutalási csomag megnézése

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.



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

A.	At.	F.	Típus
	A		Napközl
			Csoport
			Deviza
			Napközl
	A		Napközl

Csomag neve: 3/04/11 17:14:59 Ssz.: 1 Elküldés terv. dátuma: 2023/04/11

Terhelendő számla száma és neve: 5 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 2 99 1546 9998

Kedvezményezett neve, címe: Minta Jaroslaw, Warszawa

Közlemény: Minta

Teljesítés devizaneme: USD Összeg: 100,00

Bankköltségek: SHA Értéknap:  S.W.I.F.T. másolat

82048204 - B8204 Kovács Tibor 2023/04/11 17:44 100%

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

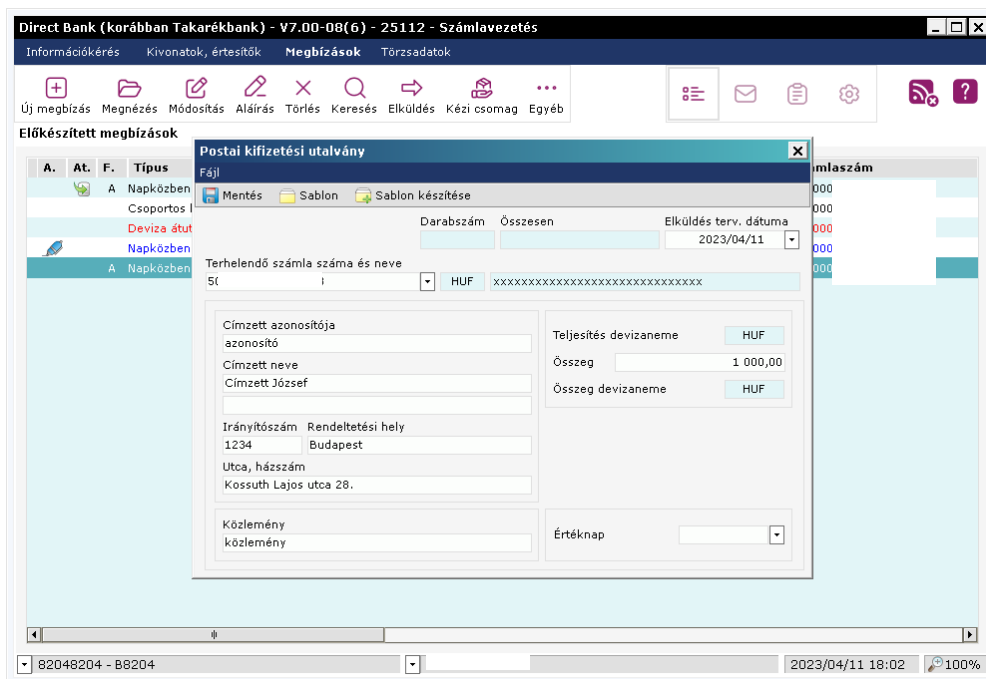
#### 4.4. Postai megbízások és értesítők

##### 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 a 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.



A Direct Bank a Postai kifizetési utalványokból hasonló megbízási csomagokat képez, mint pl. 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 készpénzátutalási 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.

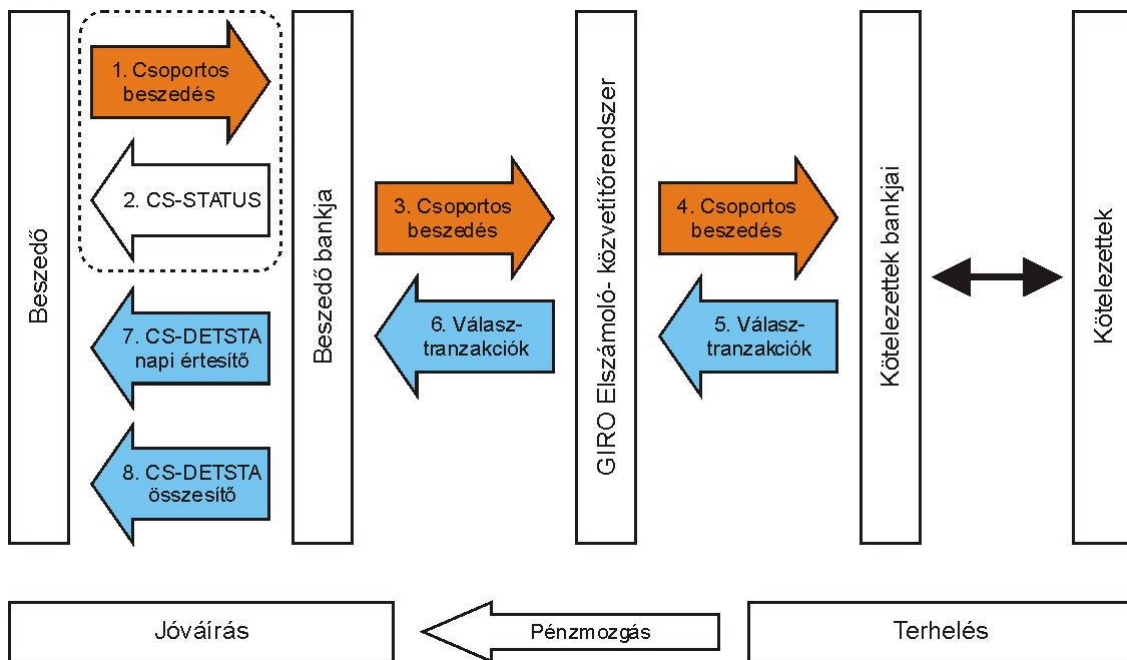
### 4.5.2. Csoportos beszedés

A Beszedő az azonos jogcímű követeléseit tartalmazó beszedési 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 beszedett összegeket írja jóvá a Beszedő számláján.

A beszedési megbízás benyújtásának feltétele, hogy a csoportos beszedési fizetési mód alkalmazásáról a Beszedő és a Kötelezett előzetesen megállapodjanak, illetve a Kötelezettek felhatalmazzák a Kötelezettek bankjait a beszedési 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 beszedési folyamat áttekintéséhez a következő ábra lesz a segítségünkre:



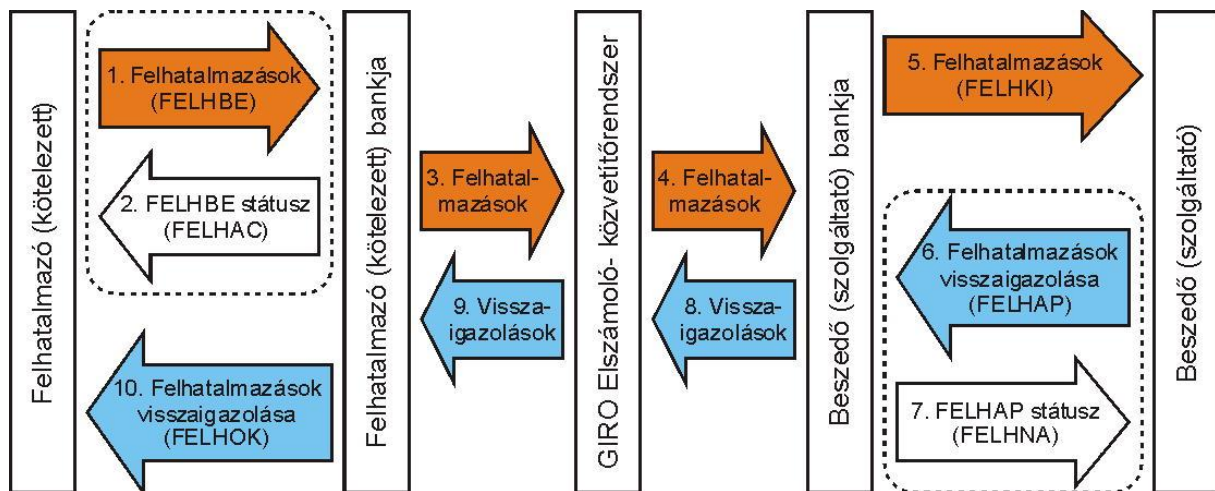
1. Az Beszedő csoportos beszedési megbízást nyújt be a Beszedő (számlavezető) bankja felé.
2. A megbízás beküldése után a Beszedő bankja ellenőrzi a tételeket, melynek eredményéről értesíti az Beszedőt egy CS-STATUS értesítőn keresztül.
3. A Beszedő bankja átadja a megbízást a GIRO Elszámolórendszernek.
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 Elszámloló- közvetítőrendszernek (GIRO Elszámlolórendszer).
4. A GIRO Elszámlolórendszer a felhatalmazási csomagban szereplő tételeket bankként szétválogatva eljuttatja a Beszedő (szolgáltató) bankjának.
5. A Beszedő a neki címzett felhatalmazásokból álló FELHKI 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 Elszámlolórendszernek.
9. A GIRO Elszámlolórendszer 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 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.

The screenshot displays the 'Csoportos átutalási megbízás' form in the Direct Bank web application. The form is titled 'Csoportos átutalási megbízás' and is part of the 'Előkészített megbízások' section. It contains various input fields for creating a group transfer, including 'Terhelendő számla száma és neve', 'Csoportos azonosító', 'Csomag sorszáma', 'Jóváírás napja', and 'Közlemény'. The interface also shows a list of account numbers on the right side.

A.	At.	F.	Típus
A	A	Napközben	Csoportos I
		Deviza átut	Napközben
A	A	Napközben	

Előkészített megbízások

Csoportos átutalási megbízás

Mentés Sablon Sablon készítése

Terhelendő számla száma és neve: 5c HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Csoportos azonosító: A24 Csomag sorszáma: 20230412

Címzett azonosítója: Címzett neve: Címzett címe: Számlatulajdonos neve: Jogosult számlaszáma: Fogadó bank: Közlemény: Jóváírás napja: Teljesítés devizaneme: HUF Összeg: Összeg devizaneme: HUF

Elküldés terv. dátuma: 2023/04/12

Számlaszám: 00096-11004448, 00096-16041628, 00096-11004448, 00096-11012304, 00096-11004448

82048204 - B8204 2023/04/11 20:28 100%



The screenshot shows the 'Csoportos beszedési megbízás' (Grouped debit order) form in the Direct Bank online banking system. The form is titled 'Csoportos beszedési megbízás' and is part of the 'Előkészített megbízások' (Prepared orders) section. The form includes the following fields and options:

- Új megbízás** (New order), **Megnézés** (View), **Mód** (Edit)
- Előkészített megbízások** (Prepared orders)
- Fájl** (File) menu: **Mentés** (Save), **Sablon** (Template), **Sablon készítése** (Create template)
- Darabszám** (Quantity): [Empty]
- Összesen** (Total): [Empty]
- Elküldés terv. dátuma** (Planned sending date): 2023/04/12
- Kedvezményezett számla száma és neve** (Beneficiary account number and name): 50- HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
- Csoportos azonosító** (Grouped identifier): A24
- Csomag sorszáma** (Package number): 20230412
- Jogcím** (Legal title): VIZ
- Ért. határidő** (Value due date): [Empty]
- Fiz. köt. azonosítója** (Payment reference): 12345
- Fiz. köt. neve** (Payment reference name): Minta Misi
- Fiz. köt. címe** (Payment reference address): Minta Mihály
- Számlatulajdonos neve** (Account holder name): Minta Mihály
- Terhelendő számla** (Account to be debited): 55
- Terh. bank neve** (Debited bank name): MBH Bank Nyrt.
- Teljesítés devizaneme** (Settlement currency): HUF
- Összeg** (Amount): 5 000,00
- Összeg devizaneme** (Amount currency): HUF
- Közlemény** (Message): Vízdíj beszedés
- Terhelés napja** (Debit date): 2023/04/19

The status bar at the bottom shows the account number 82048204 - B8204, the date and time 2023/04/11 20:32, and the zoom level 100%.

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

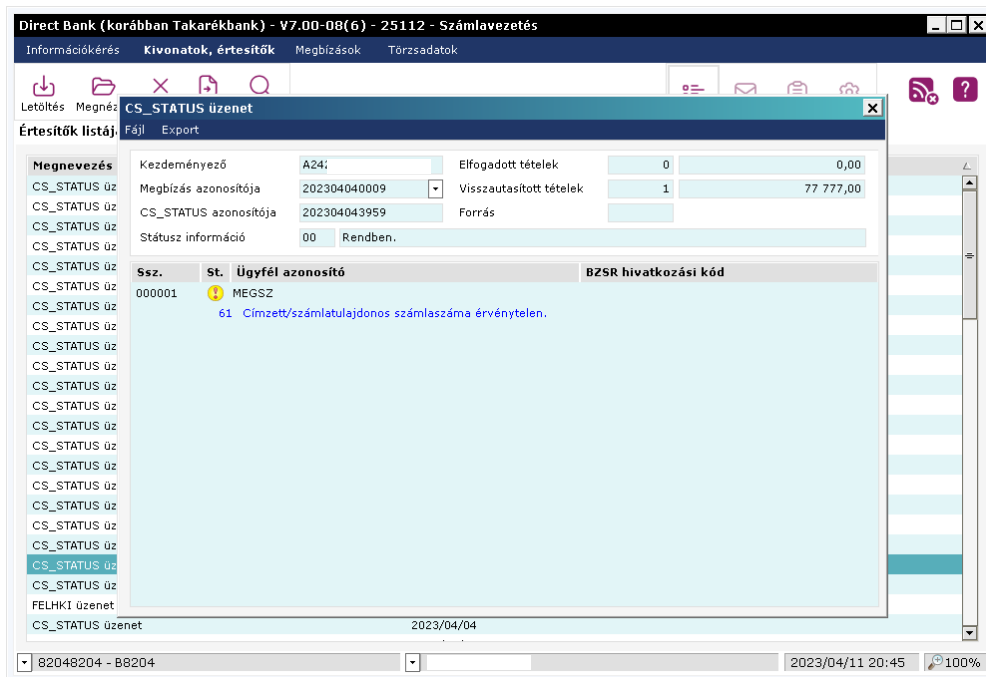
A csoportos átutalási vagy beszedési megbízási csomag beküldése után a következő értesítők készülhetnek: CS-STATUS, DETSTA napi jelentés, DETSTA összesítő jelentés. A DETSTA értesítők csak beszedés esetén készülnek. CS\_STATUS átutalásnál s beszedésnél is.

##### 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.

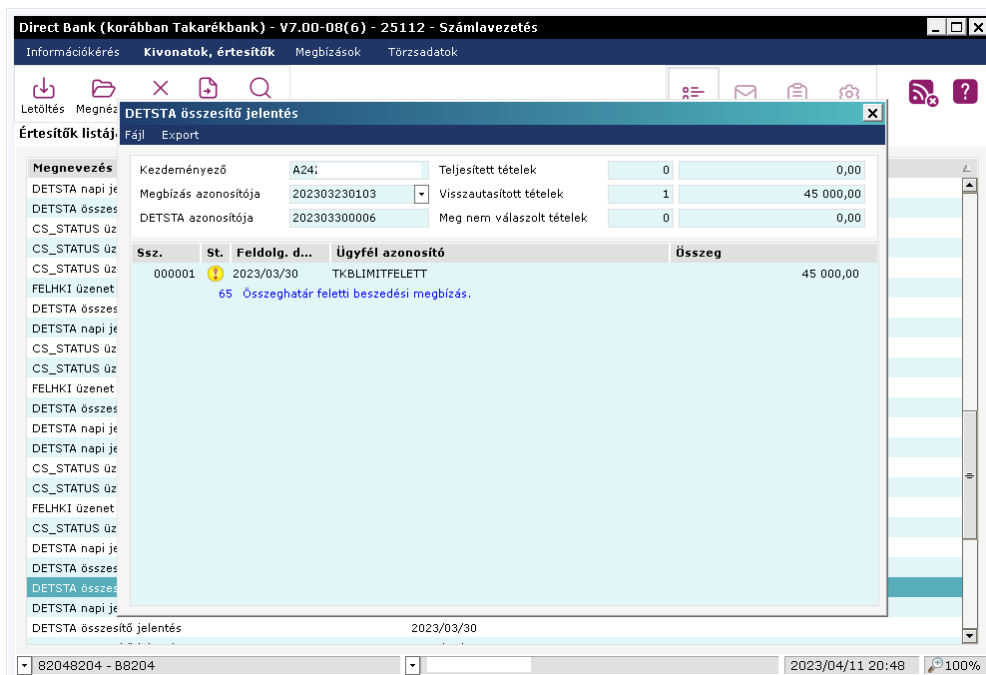


### DETSTA napi jelentés, DETSTA összesítő jelentés

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



#### 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 beszedési felhatalmazás-t. Ezután megjelenik a megbízás űrlapja, amit értelemszerűen kell kitöltenie.

The screenshot shows the 'Új csoportos beszedési felhatalmazás' (New grouped debit authorization) form in the Direct Bank system. The form is titled 'Új csoportos beszedési felhatalmazás' and is part of the 'Előkészített megbízások' (Prepared orders) section. The form fields include:

- Elküldés terv. dátuma** (Planned sending date): 2023/04/12
- Kötelezett számlaszáma** (Debtor account number): 50, HUF, with a masked account number.
- Fogyasztó azonosítója** (Consumer ID): 12345
- Fogyasztó neve** (Consumer name): Minta Mihály
- Fogyasztó címe** (Consumer address): Budapest Kossuth Lajos utca 29.
- Érvényesség kezdete** (Validity start): 2023/04/12
- Érvényesség vége** (Validity end): [empty]
- Értékhatar** (Limit): 10 000,00
- Szolgáltató azon.** (Service provider ID): A100, KEZET
- Közlemény** (Message): Közös költség
- Limitösszeg átadáshoz hozzájárul

#### 4.5.6. A beszedő (szolgáltató) értesítői

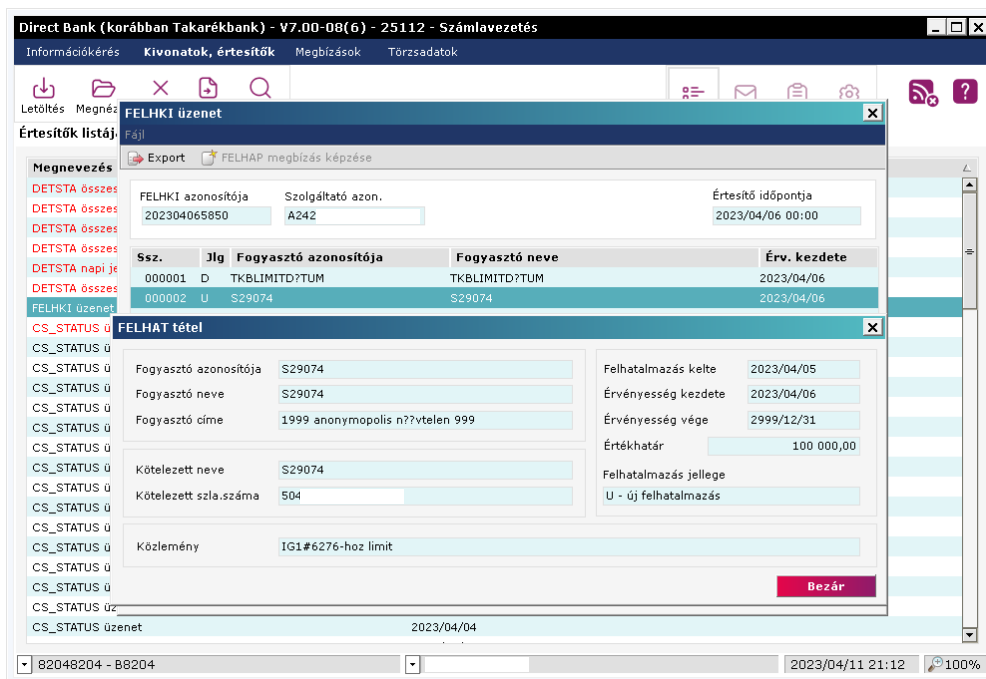
Ha beszedőként Direct Bank felhasználó, akkor a szolgáltatónak címzett felhatalmazásokból képzett FELHKI értesítőt a Direct Bank rendszeren keresztül lekérheti.

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 funkció.

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



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, Készpénzfelvétel 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 almenüpontot! Kattintson az eszköztárban található Új megbízás funkcióra, majd a megjelenő listáról válassza ki az egyik levél típusú 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 levél (formanyomtatvány) jellegű 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.

Jelenleg a Direct Bankban egy ilyen levél jellegű megbízás érhető el: a Készpénzfelvétel bejelentése.

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

Információkérés Kivonatok, értesítők **Megbízások** Törzsadatok

Új megbízás Megnézés Mód **Kézpénzfelvétel bejelentése** Fáj

Előkészített megbízások

Mentés

Elküldés terv. dátuma: 2023/04/12

**A. At. F. Típus**

A Napközben  
Csoportos I  
Deviza átut  
Csoportos I  
Napközben  
A Napközben

Címzett (a felvétel helyszíne): MBH Központ

Terhelendő számla száma és neve: 50- HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Esedékesség napja: 2023/04/14

Felvevő személy neve: Minta Mihály  
Szig./Útleveél száma: AB123456  
Szül. hely és idő: Budapest 1970.01.01  
Anyja neve: Példa Ilona  
Lakcíme: Budapest Kossuth Lajos utca 28.

Kérem a kifizetést az alábbi címletezésben biztosítani:

Darab	Címlet	Összeg
200	20 000	4 000 000,00
100	10 000	1 000 000,00
	5 000	

82048204 - B8204 2023/04/11 21:24 100%

## 5. A Direct Bank használata: Küldés, elküldött megbízások

### 5.1. Megbízási csomag elküldése a banknak

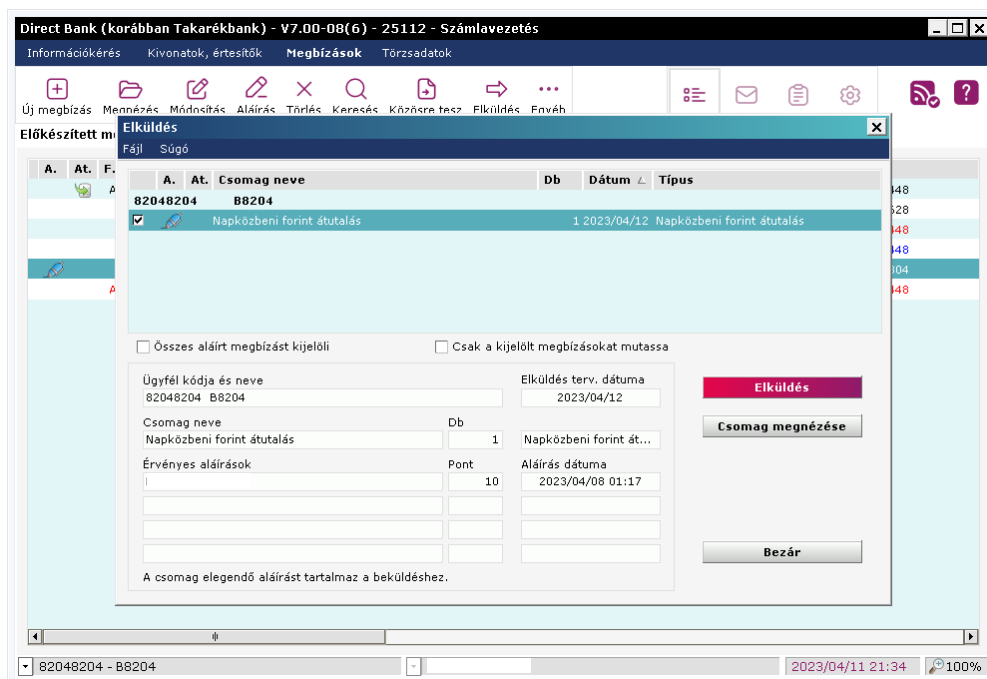
Az Elküldés funkció a csomagoknak a bankba való elküldésére szolgál. A csomag elküldése előtt természetesen be kell jelentkezni a Direct Bank szerverre. Csak aláírt csomag küldhető el a banknak, de az aláírás helyességének ellenőrzése – a nyílt aláírási kulcs felhasználásával – a bankban történik meg.

Kattintson rá az eszköztárban az Elküldés funkcióra!

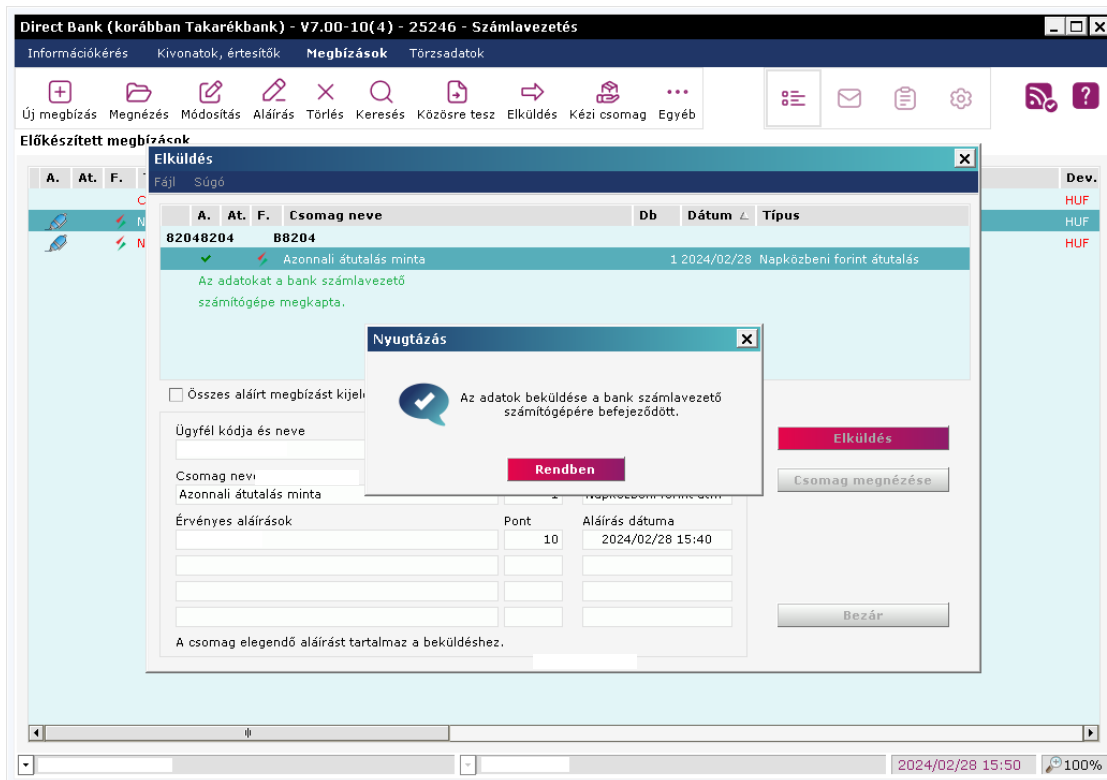
A csomag beküldésének ablaka hasonlít az aláíróablakhoz: egy listát tartalmaz, mely listának első oszlopa jelöli a beküldeni (aláírni) kívánt csomagokat. A listában megjelenő csomagok előtt található checkbox segítségével az adott csomag megjelölhető beküldésre (aláírásra). A lista alatt található Csak 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.



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.



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 visszakerül a "Megbízások ideiglenes könyvtára"-ból az "Előkészített megbízások könyvtára"-ba.

Ha a Direct Bank szerver nem tudja a PC-nek visszajelezni, hogy a művelet sikeres volt-e (pl. mert megszakad az internetkapcsolat), akkor a csomagnak megmarad az ideiglenes státusza. A következő bejelentkezéskor az ügyfélprogram automatikusan tisztázza fogja, hogy mi lett az elküldött csomag sorsa, s 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 szerver számítógépére 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 feliratú 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 visszafelé rendezve szerepelnek a listán.

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

Direct Bank (korábban Takarékbank) - V7.00-10(4) - 25246 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Megbízások Törzsadatok

Megnézés Törlés Keresés Újrafelh. Nem nyugtázott Státusz


Elküldött megbízások

St.	At.	F.	F.	Típus	Csomag neve	db	Beküldés dá...	Összesen	Számlaszám
!	A	✓		Napközi forint átu...	Azonnali átutalás nem létező szám...	1	2024/02/28 15:53	101,00	4
✓	A	✓		Napközi forint átu...	minta	1	2024/02/28 15:50	100,00	4
!	A	✓		Napközi forint átu...	Azonnali utalás nem létező számlára	1	2024/02/28 14:43	101,00	4
✓	A	✓		Napközi forint átu...	Azonnali átutalás minta	1	2024/02/28 14:37	100,00	4
!	A	✓		Napközi forint átu...		2	12:02:04	106,00	4
✓	A	✓		Napközi forint átu...		2	10:19:36	100,00	4
				Regisztrációs megbízás		1	13:27:28		

2024/03/04 08:34 100%

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),
- Feldolgozási mód (F): Azonnali fizetés logó
- 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 napközi 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:

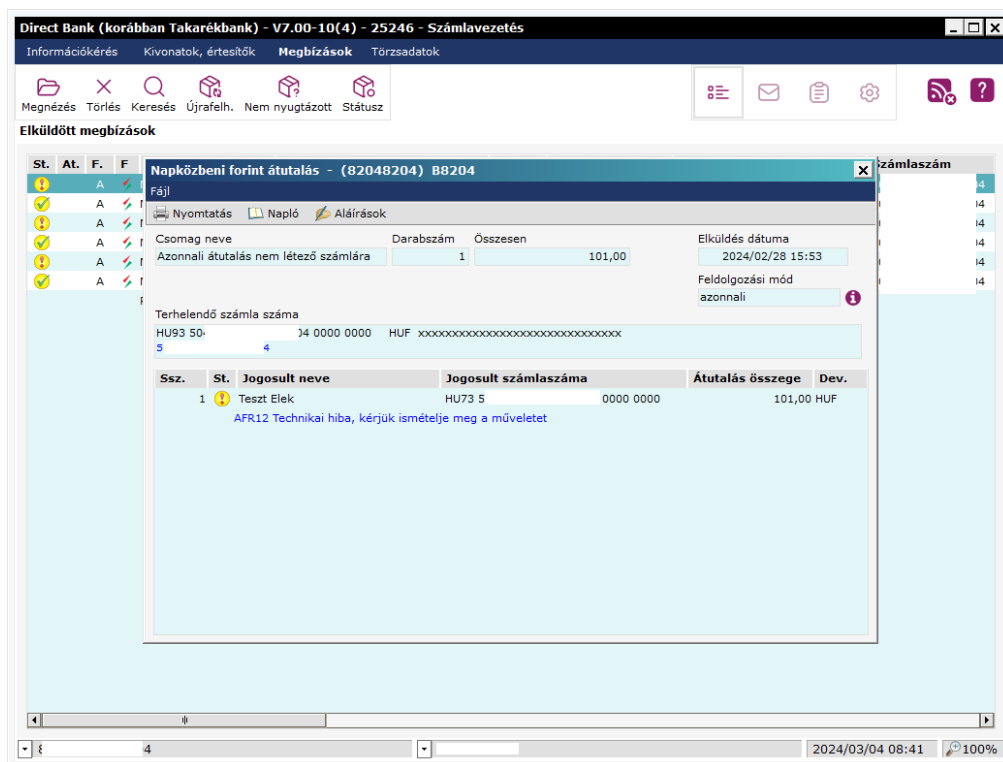
- Rövid lista: alapértelmezett megjelenés – a csomag főbb adatai egy sorban jelennek meg



- 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.



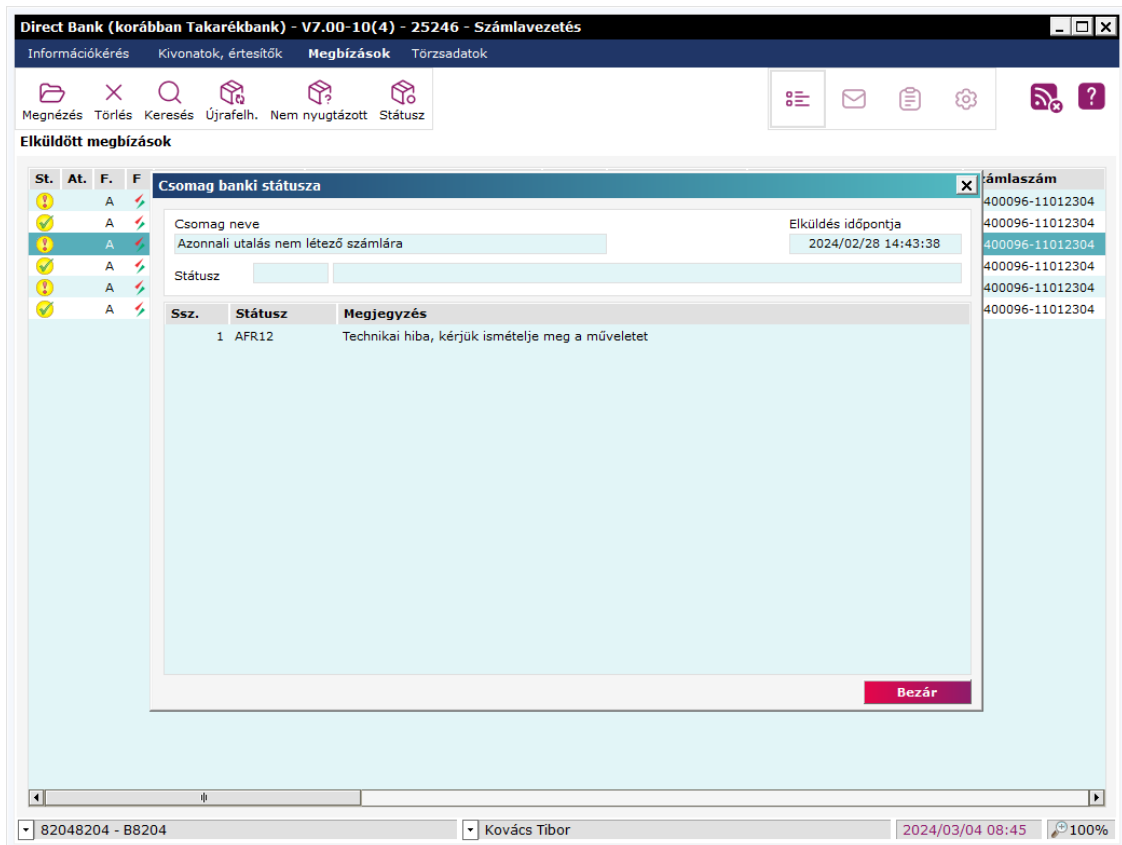
Ha most rákattint valamelyik sorra, akkor a képernyőn megjelenik a megbízások kezelésénél megszokott formában - a kiválasztott megbízás teljes tartalma.

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.).

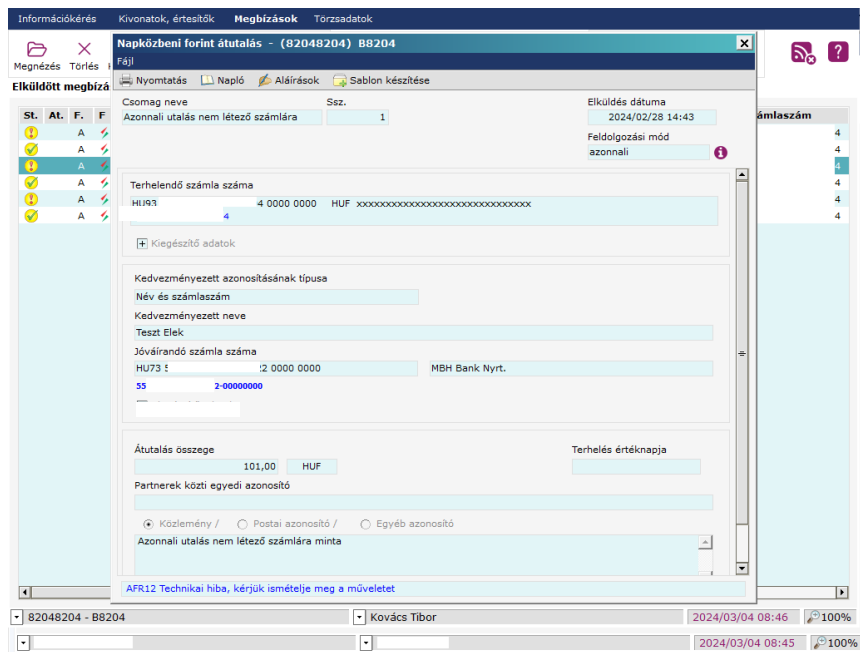
### 5.2.2. Elküldött megbízások banki státuszának lekérdezése

A Direct Bank rendszerben lehetőség van arra, hogy a megbízási csomag beküldése után az ügyfélprogrammal lekérdezzük, hogy volt-e valamilyen hiba az átutalások feldolgozása (ellenőrzése, továbbítása, könyvelése) közben. Miután a beküldés nyomán a bank számlavezető számítógépe megkapta a megbízási csomagot, válassza ki a csomag nevét, majd mutasson rá a Státusz műveletre!

Rövid idő múltán megérkezik a válasz: vagy az, hogy a csomag feldolgozása még nem fejeződött be, vagy az, hogy a csomagban nem volt hiba, vagy pedig megjelenik egy lista, amelyen tételenként szerepel a státusz.







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



### 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.
- : A beküldött megbízási csomag egyik tételéről sem érkezett még státuszinformáció.

#### A megbízási tételek státuszainak jelzése

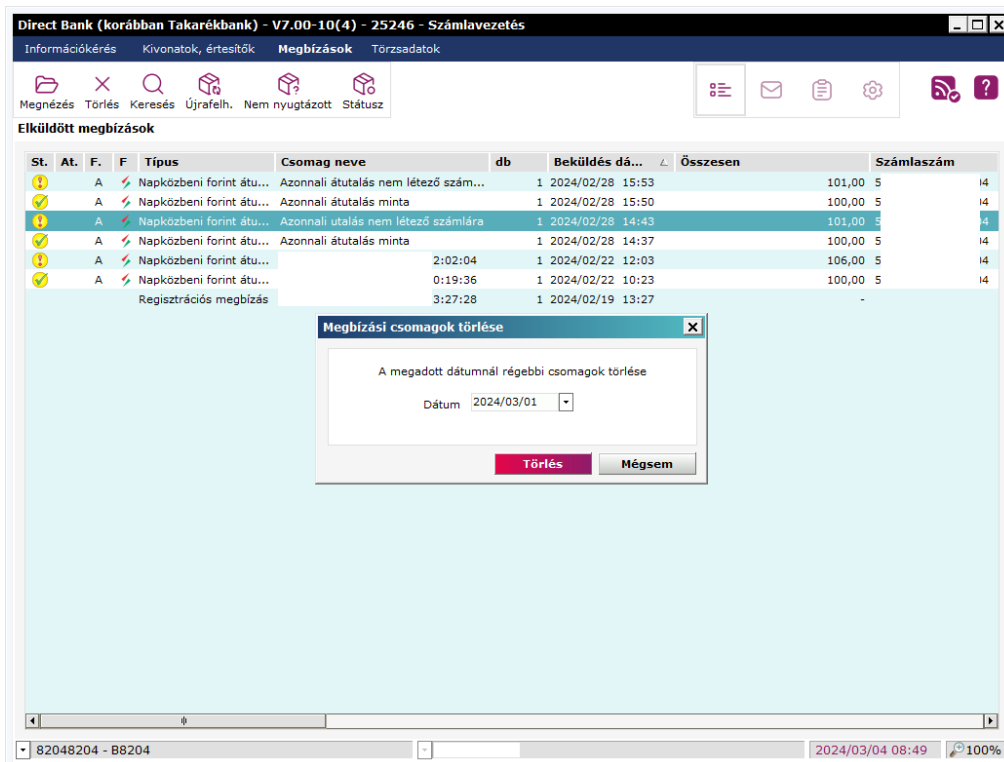
A bank rendszerei a beküldött megbízási csomagok tételeinek feldolgozásáról státuszinformációt adnak. Ez a státuszinformáció a beküldött megbízási csomagokat megjelenítő táblázatban, egy-egy csomag megnézésekor a tételeket megjelenítő táblázatban, valamint egy-egy tétel részletes megmutatásakor is megjelenik.

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).
- : 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.



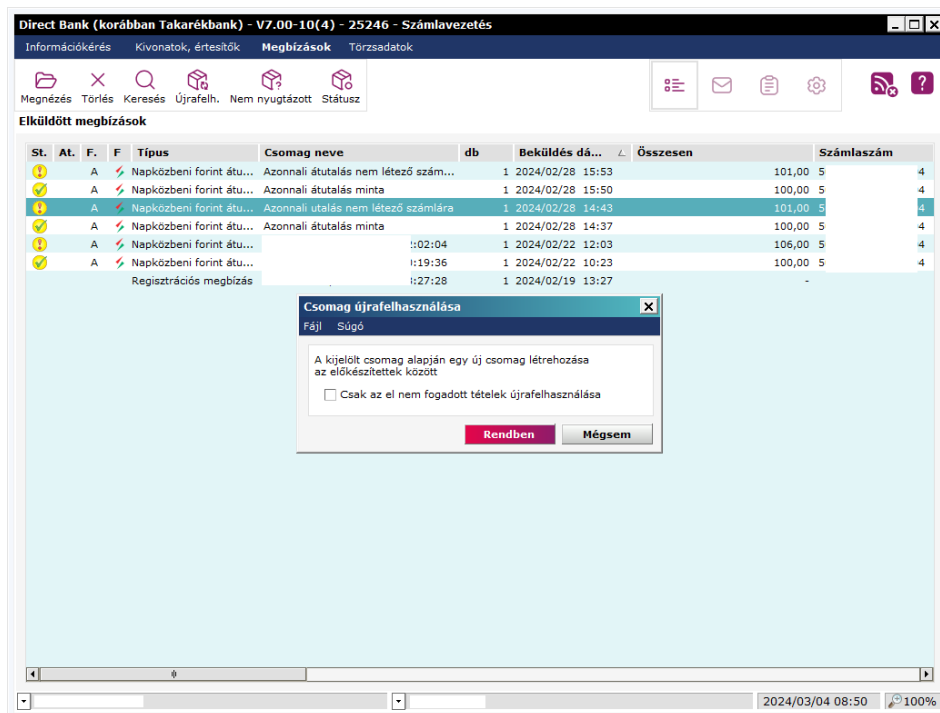
The screenshot shows the 'Direct Bank (korábban Takarékbank) - V7.00-10(4) - 25246 - Számlavezetés' application window. The main window displays a table of 'Elküldött megbízások' (Outgoing transactions) with columns for status, account, type, package name, amount, and date. A dialog box titled 'Megbízási csomagok törlése' (Delete transaction packages) is open, showing a date selection field set to '2024/03/01' and buttons for 'Törlés' (Delete) and 'Mégsem' (Cancel).

St.	At.	F.	F.	Típus	Csomag neve	db	Beküldés dá...	Összesen	Számlaszám
!	A	✓	✓	Napközbeni forint átu...	Azonnali átutalás nem létező szám...	1	2024/02/28 15:53	101,00 5	14
!	A	✓	✓	Napközbeni forint átu...	Azonnali átutalás minta	1	2024/02/28 15:50	100,00 5	14
!	A	✓	✓	Napközbeni forint átu...	Azonnali utalás nem létező számlára	1	2024/02/28 14:43	101,00 5	14
!	A	✓	✓	Napközbeni forint átu...	Azonnali átutalás minta	1	2024/02/28 14:37	100,00 5	14
!	A	✓	✓	Napközbeni forint átu...		2:02:04	1 2024/02/22 12:03	106,00 5	14
!	A	✓	✓	Napközbeni forint átu...		0:19:36	1 2024/02/22 10:23	100,00 5	14
!	A	✓	✓	Regisztrációs megbízás		3:27:28	1 2024/02/19 13:27		

#### 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 törölődnek 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.



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. Független átutalások

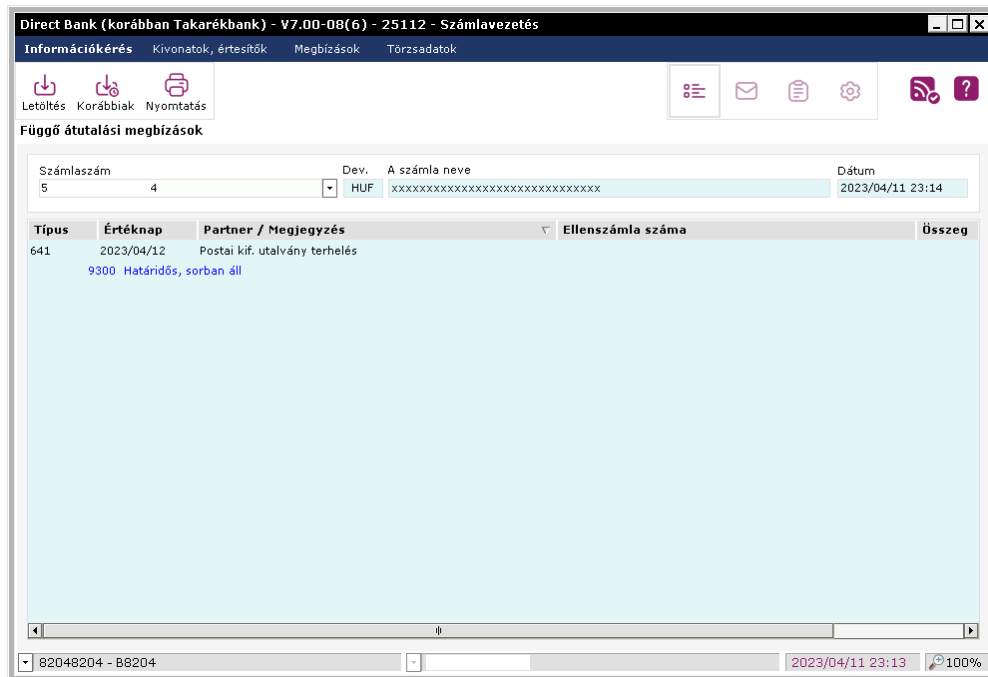
Ha egy beadott átutalás teljesítéséhez nincs meg a terhelendő számlán a fedezet, a megbízásokat a bank egy bizonyos ideig (a bankkal kötött szerződésnek megfelelően) fedezethiány miatti független átutalásként várakoztatja. Olyan átutalások esetében, amelyeknél a megbízásban az értéknap mező ki van töltve, és a terhelés dátuma még nem érkezett el, a megbízásokat a bank értéknap miatti független átutalásként várakoztatja.

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

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

Ha Ön bejelentkezés előtt választja ki a Független 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.



The screenshot shows a web application interface for 'Direct Bank (korábban Takarékbank) - V7.00-08(6) - 25112 - Számlavezetés'. The main content area is titled 'Függő átutalási megbízások'. At the top, there are navigation tabs: 'Információkérés', 'Kivonatok, értesítők', 'Megbízások', and 'Törzsadatok'. Below the tabs, there are icons for 'Letöltés', 'Korábbiak', and 'Nyomtatás'. The main content area contains a table with the following data:

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

The status bar at the bottom shows '82048204 - B8204' on the left, '2023/04/11 23:13' in the center, and '100%' on the right.

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

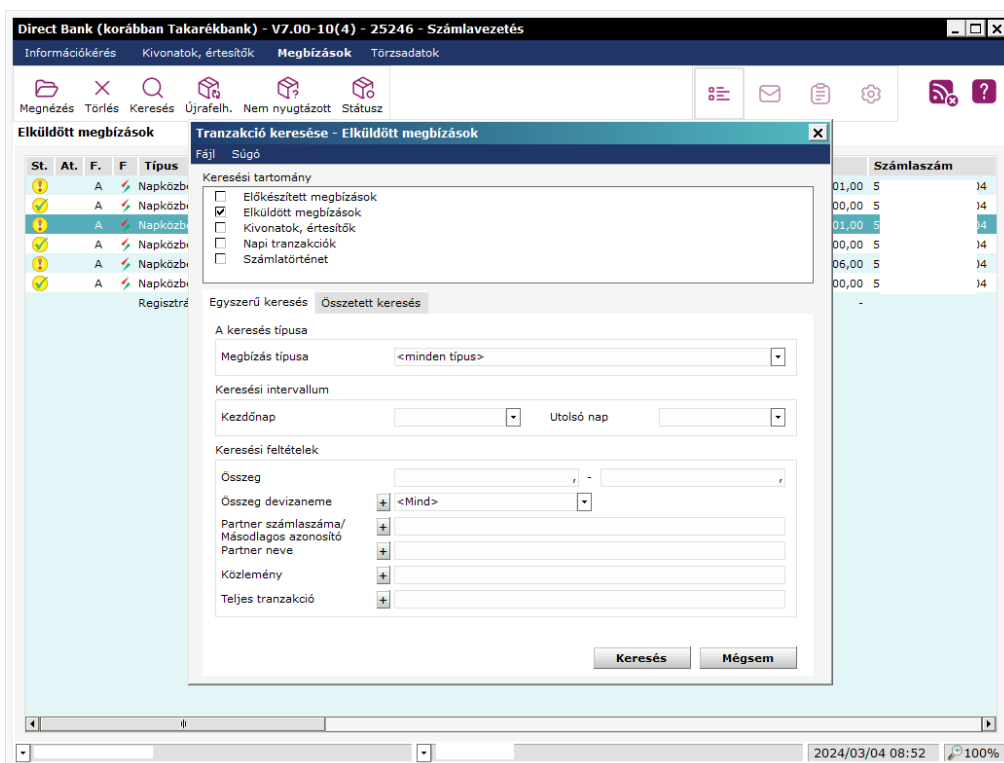
### 6.1. Tranzakció keresése

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

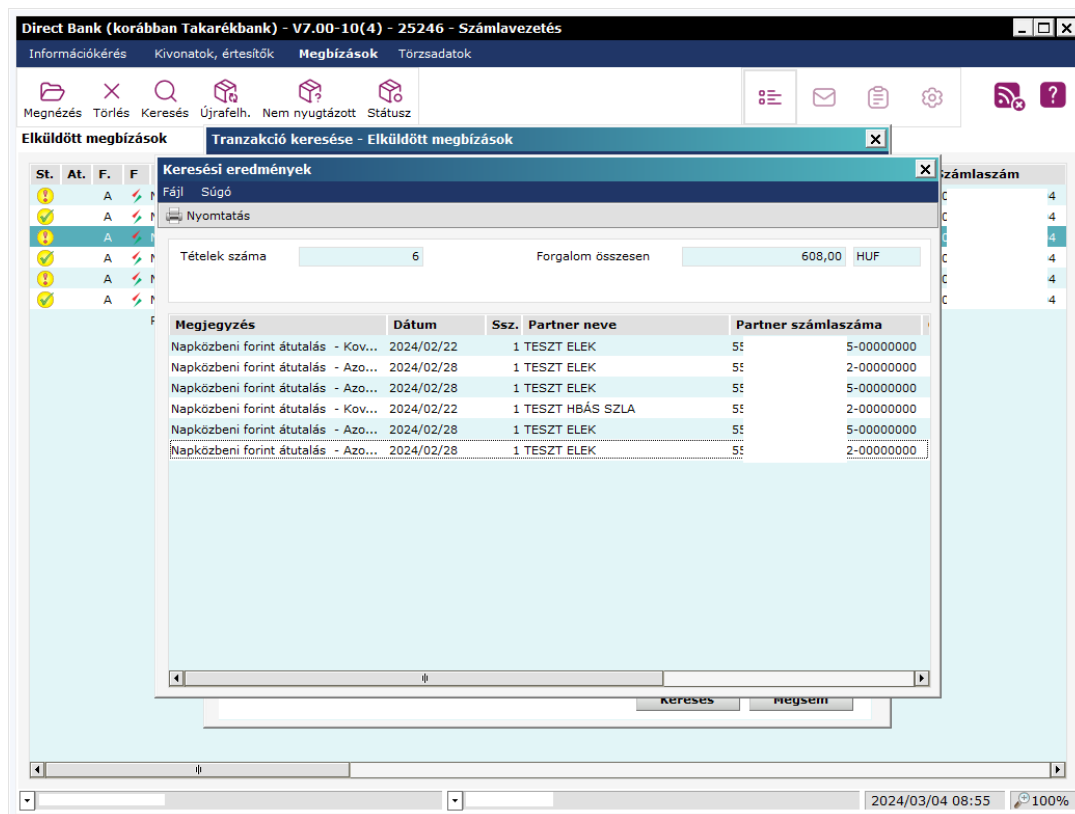
- az előkészített megbízásokban (pl. mert nem emlékszik rá, hogy egy átutalást milyen paraméterekkel vitt be, s melyik csomagba helyezte a rendszer),
- az elküldött megbízásokban (mert meg akar bizonyosodni arról, hogy egy átutalást beküldött-e, és tudni szeretné, hogy mikor, milyen paraméterekkel),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



## 6.2. Megbízási csomag importálása

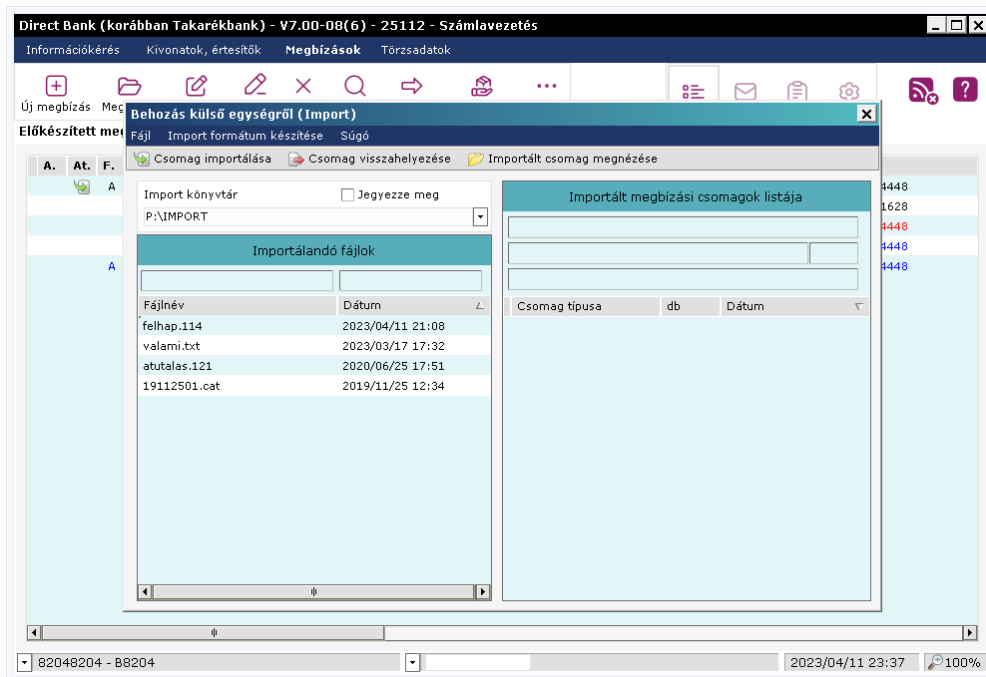
Kétféle file-t (megbízási csomagot) képes a Direct Bank ügyfélprogram külső egységről betölteni (azaz importálni) az előkészített megbízások közé: text-formátumú file-okat, és a Direct Bank belső formátumnak megfelelő file-okat (ilyet csak egy Direct Bank ügyfélprogram képes előállítani).

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.

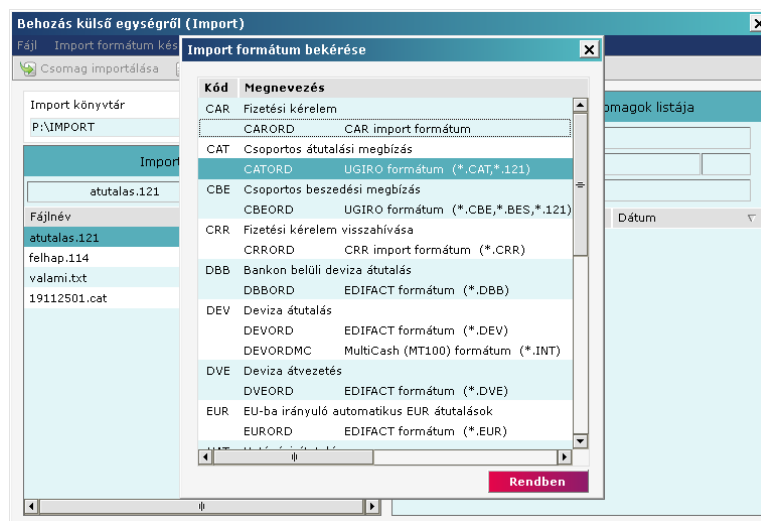
Kattintson rá az eszköztárban az Import funkcióra! Első lépésként adja meg az „Import könyvtár”-at. Itt a program az Electra.ini-ben található import mappákat/meghajtókat sorolja fel, illetve az „<Alkonytár kiválasztása...>” segítségével tetszőleges mappát kijelölhet.

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

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



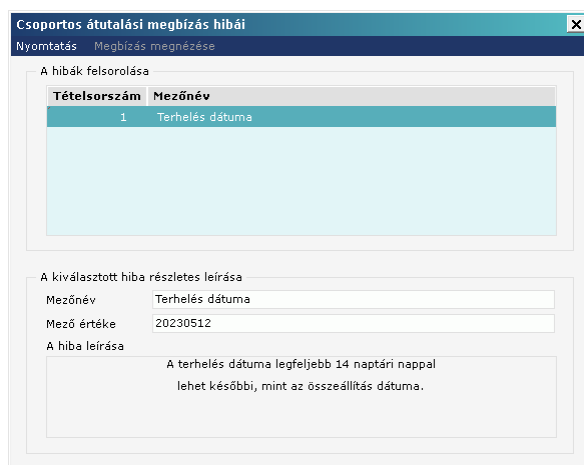
Ha a fájl kiterjesztéséből nem lehet egyértelműen megállapítani, hogy milyen típusú megbízások találhatóak benne, akkor a program megjeleníti az „Import formátum bekérése” ablakot. Ki kell választani a megfelelő megbízástípust és rá kell nyomni a Rendben gombra.



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. Például:



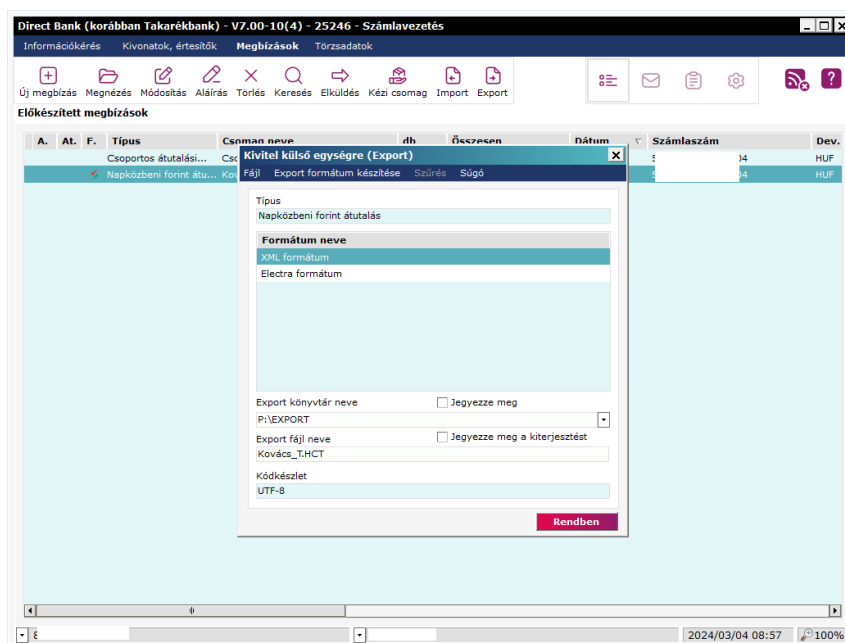


### 6.3. Megbízási csomag exportálása

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 szólnunk részletesebben). Erre a műveletre akkor lehet szükség, ha a berögzített megbízásokat más rendszerben fel akarjuk használni. Pl. az ügyviteli rendszer fejlesztőinek lehet mintafájl készíteni egy megbízás-csomag 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 kódjegyzéke.



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!

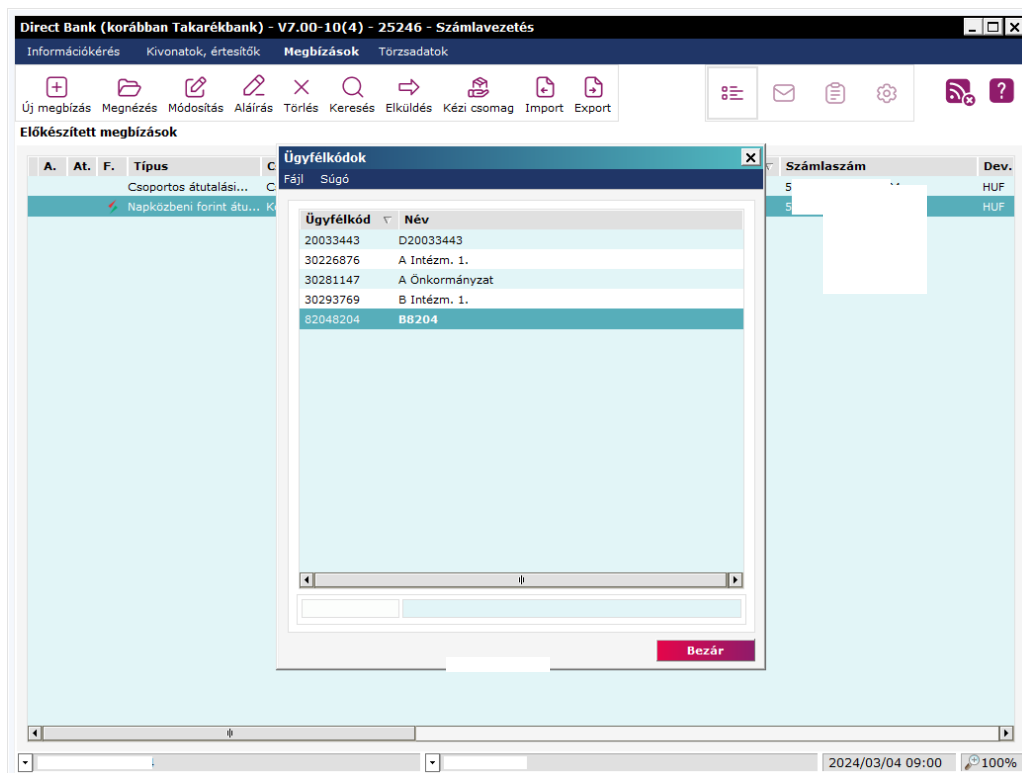
Ha az exportálás hibátlanul megtörténik, akkor az ügyfélprogram a csomagot törli az "Előkészített megbízások könyvtára"-ból, ha pedig valamilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn és a csomagot változatlanul hagyja.

#### 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 felhasználónak 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 lépve 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.



## 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 SET\_UP.EXE 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 listájá"-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 felhasználókra.

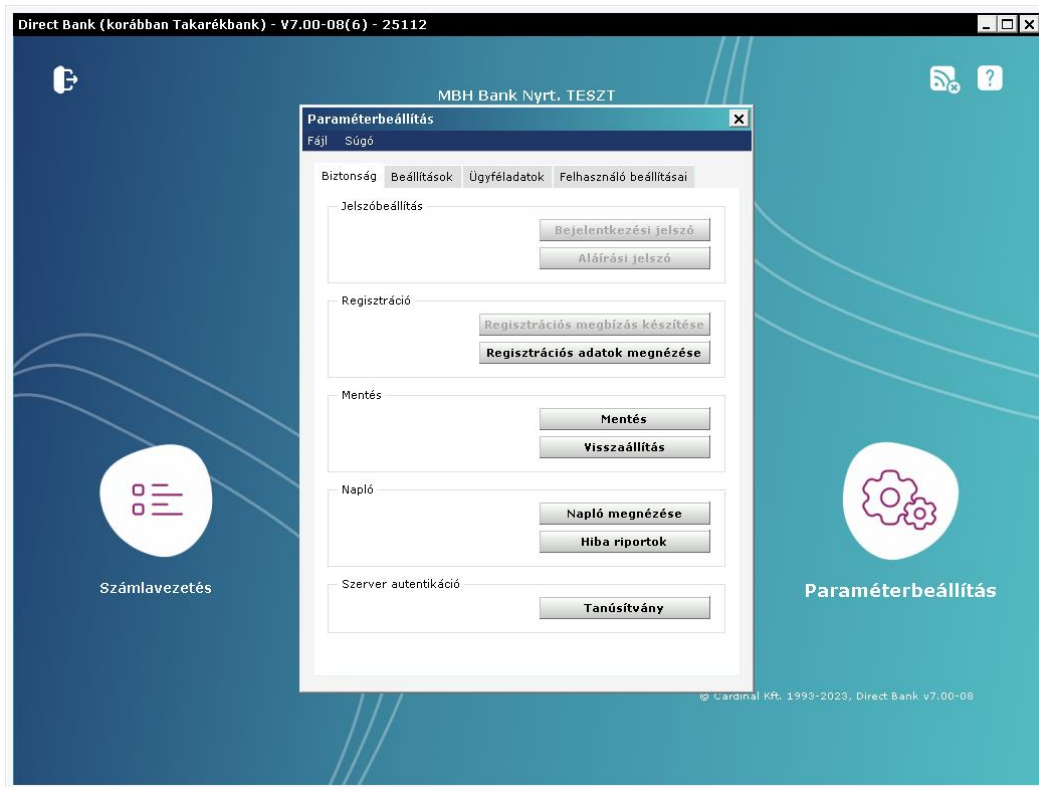
Hálózatos használat esetén az ügyfélprogram főkönyvtárában és annak alkönyvtáraiban levő file-ok hozzáférési jogait az alábbiak szerint kell beállítani:

- 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.

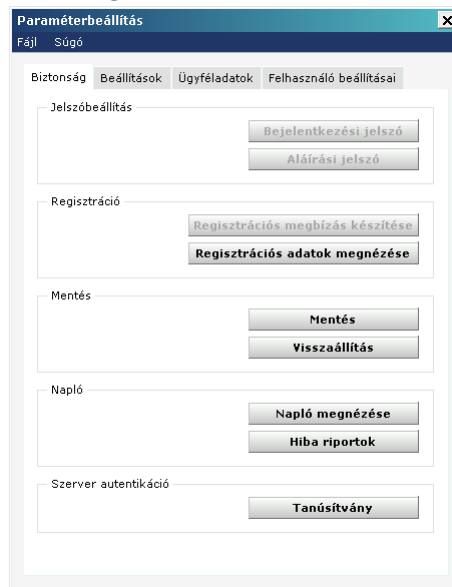
## 6.7. Paraméterbeállítás: A program általános paramétereinek kezelése

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.



### 6.7.1. Paraméterbeállítás → Biztonság



#### *Jelszóbeállítás*

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

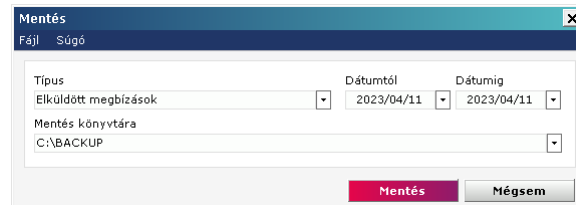
#### *Regisztráció*

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.

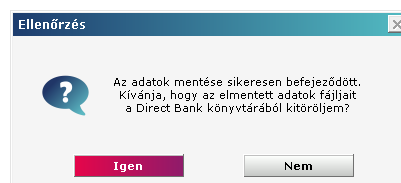
A Mentés gomb megnyomása után az alábbi ablak jelenik meg:



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)

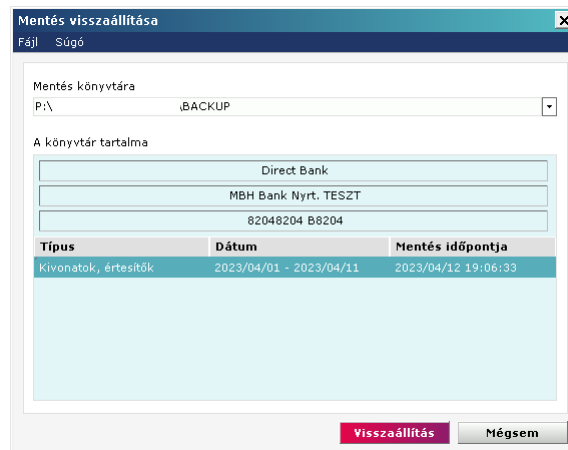
Az adatok megadása után nyomja meg a Mentés gombot. A program egy megerősítő kérdés után átmásolja az adatokat a megadott mappába. A másolás végén pedig felteszi a kérdést, hogy a mentett adatokat törölje-e a Direct Bank könyvtárából.



Igen válasz esetén a mentett adatok törlődnek 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.

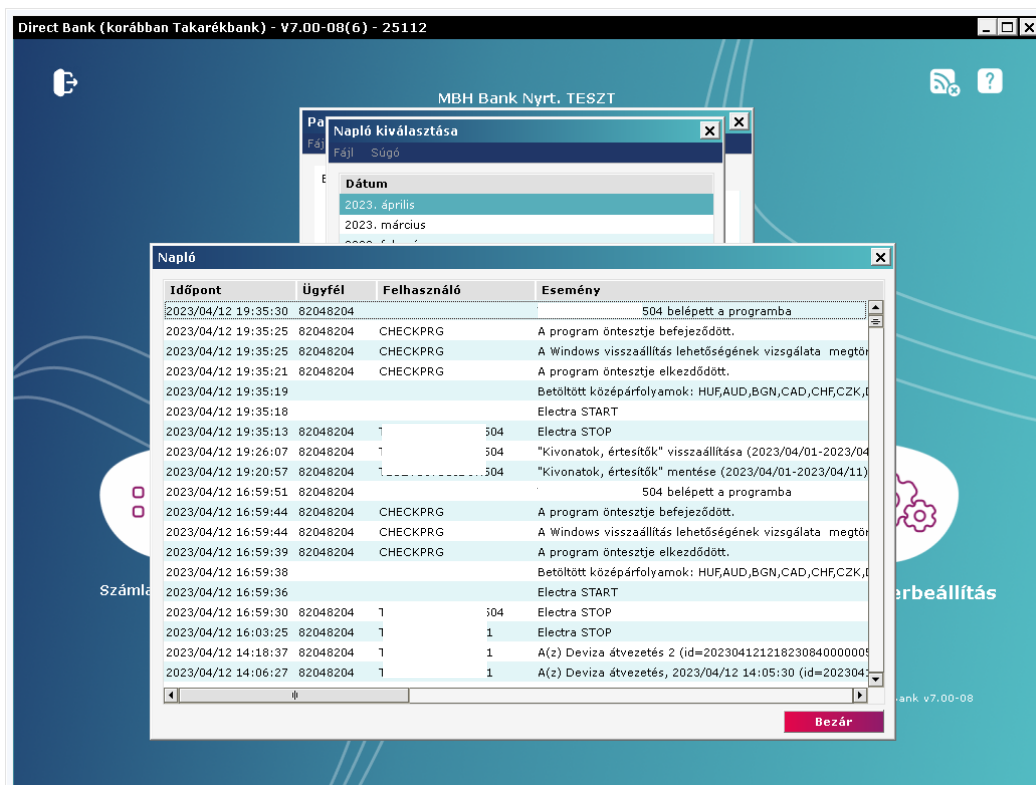


A Visszaállítás gomb megnyomása után a program még egyszer rákérdez és igen válasz esetén elindul a mentett adatok visszamásolása a Direct Bank könyvtárába.

### Napló

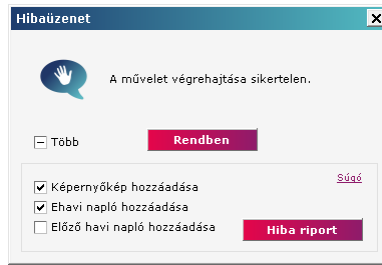
A Napló megnézése funkcióval megnézheti, hogy milyen események történtek a programban. Pl. ki, mikor lépett be a programba, mikor lett aláírva/beküldve egy csomag vagy milyen adatokat küldött/fogadott a program a Direct Bank szerverre/ről.

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

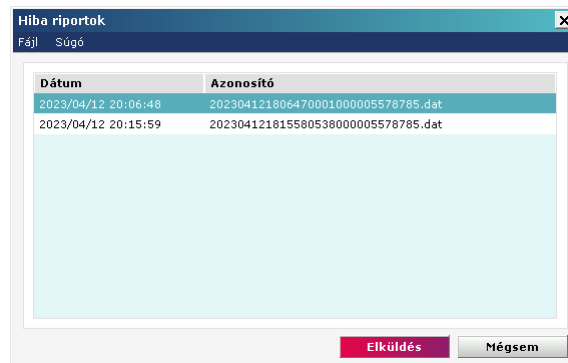


### Hiba riportok

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



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.



#### *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

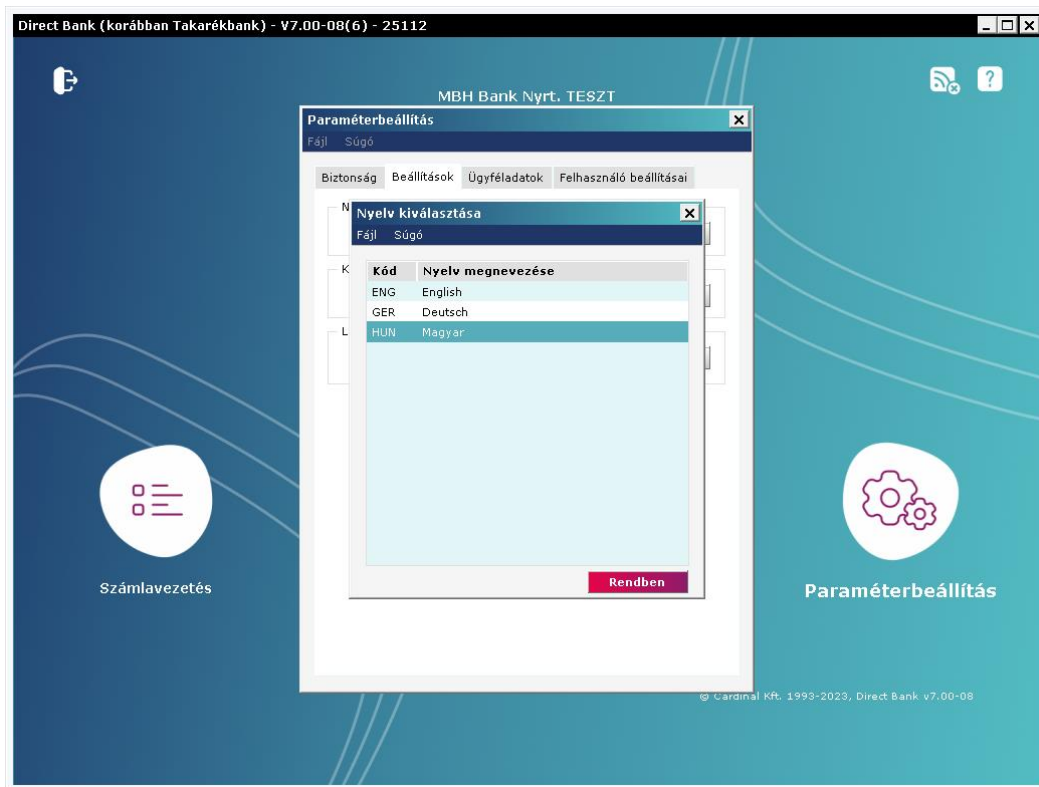
##### *Nyelv*

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".

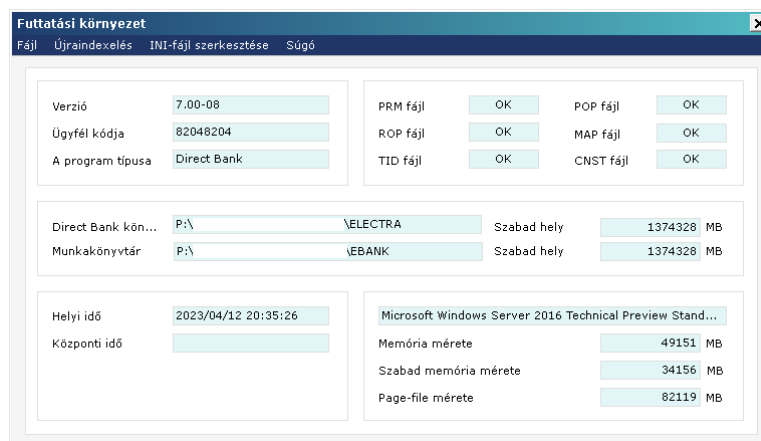
Kattintson rá a kívánt nyelv kódjára, s a program átvált a kiválasztott nyelvre!



### 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.

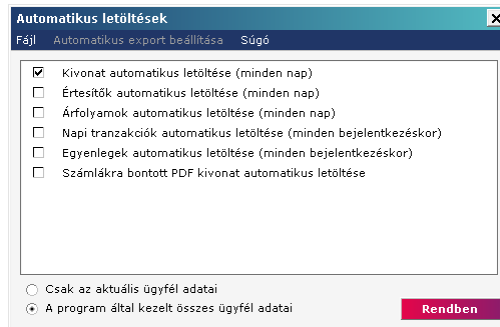
Ugyanitt lehetőség van az .INI fájl szerkesztésére is.



### Letöltések, frissítés

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





### 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).

Számlaszám	Dev.	A számla neve	Napi limit	Dev.
504i	37	HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx		HUF
554i	35	HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	10 000 000,00	HUF
584i	30	HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx		HUF

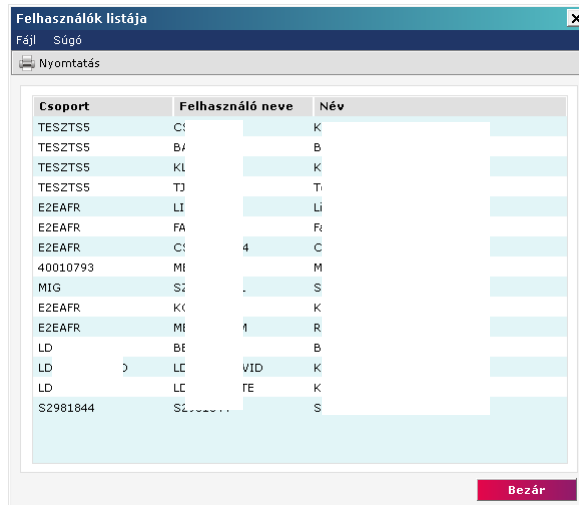
Egy számla során duplán kattintva további információk jelennek meg a számláról. Itt látható például az IBAN száma és hogy az adott számla milyen megbízásokban szerepelhet terhelendő, illetve kedvezményezett számlaként.

A Kezdeti számlaszámok gombra kattintva megnézheti, illetve beállíthatja, hogy egyes megbízások rögzítésénél melyik számlát kínálja fel a program, mint terhelendő számla.

Megnevezés	Kezdeti számlaszám
VIBER átutalás	
Napközbeni forint átutalás	55 ;5
Postai kifizetési utalvány	55 ;5
Inkasszó	
Hatósági átutalás	
Deviza átutalás	
Csoportos átutalási megbízás	
Csoportos beszedési megbízás	
Információkérés	5! ;5
SEPA átutalás	
Fizetési kérelem	

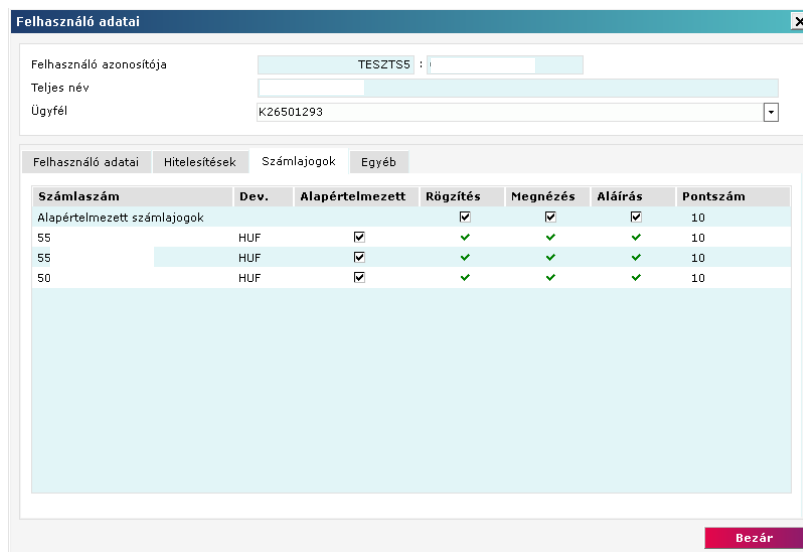
## Felhasználók

A Felhasználók listája gombra kattintva megnézheti a programhoz kapcsolt felhasználók nevét, felhasználónevét.



Csoport	Felhasználó neve	Név
TESZTS5	C:	K
TESZTS5	B/	B
TESZTS5	KL	K
TESZTS5	TJ	T
E2EAFR	LI	Li
E2EAFR	FA	F
E2EAFR	C:	C
40010793	MI	M
MIG	S:	S
E2EAFR	K:	K
E2EAFR	MI	R
LD	BÉ	B
LD	LC	VID
LD	LC	TE
S2981844	SZ	S

Egy felhasználón duplán kattintva részletesen megnézhetők a felhasználó adatai. pl. az aláírási- és bejelentkezési hibái, a telefonszáma, az általa használható hitelesítési módok, a számlákhoz kapcsolódó és egyéb jogai.



Számlasszám	Dev.	Alapértelmezett	Rögzítés	Megnézés	Aláírás	Pontszám
Alapértelmezett számlajogok			✓	✓	✓	10
55	HUF	✓	✓	✓	✓	10
55	HUF	✓	✓	✓	✓	10
50	HUF	✓	✓	✓	✓	10

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.