

# Direct Bank

(korábban Takaréék)

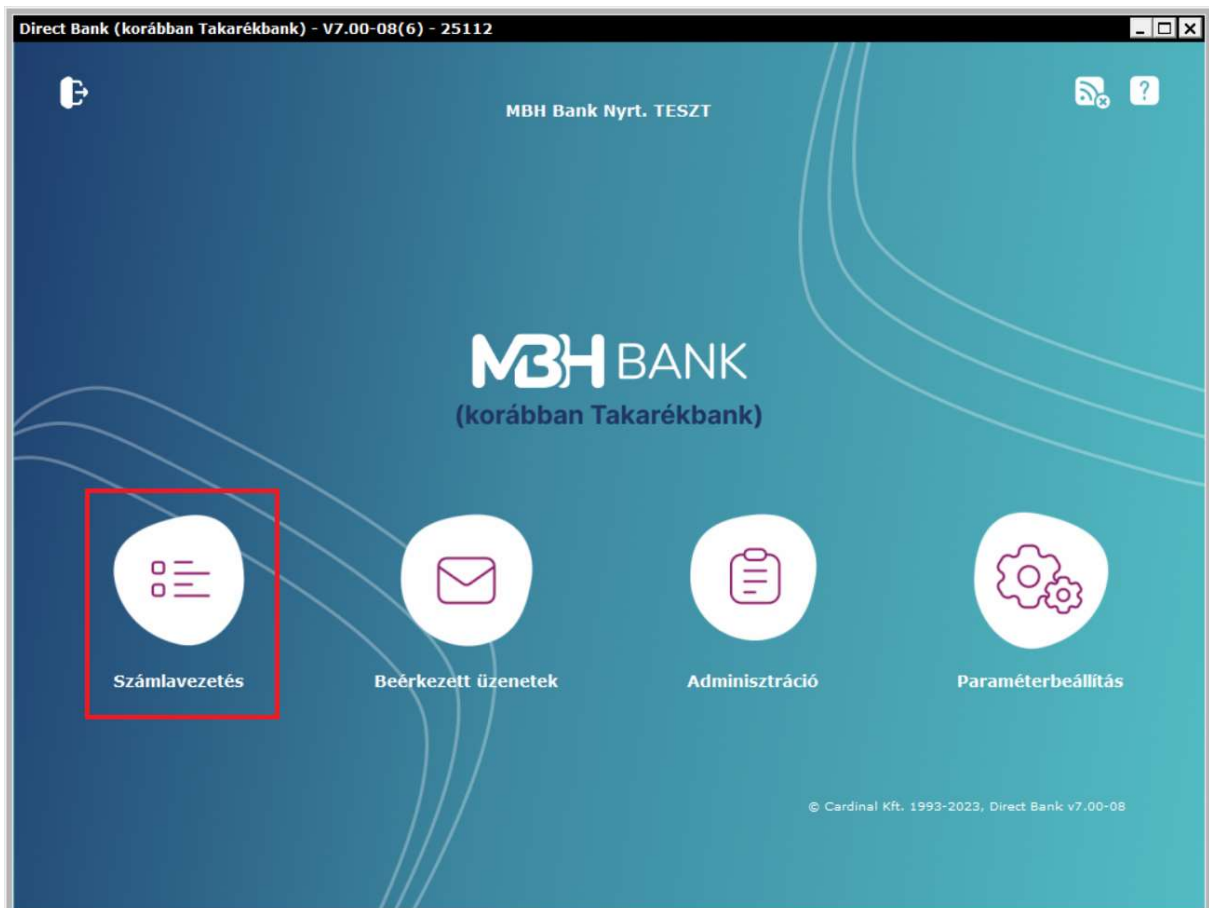
## Tartalom

1 Beszedési megbízás .....	3
1.1 Inkasszó megbízás felvitele .....	4
1.2 Hatósági átutalás felvitele .....	5
2. Csoportos Megbízások .....	8
2.1 Csoportos átutalási megbízások .....	8
2.2 Csoportos beszédési megbízás .....	9
2.3 Csoportos beszédési felhatalmazás .....	10
3. Megbízási csomagok .....	11
3.1 Megbízási csomag kiválasztása .....	11
3.2 Megbízási csomag megnézése .....	12
3.3 Megbízási csomag módosítása .....	13
3.4 Megbízási csomag törlése .....	14
3.5 Kézi csomag .....	15
4. Aláírás .....	17
4.1 Megbízási csomag aláírása .....	17
4.2 Aláírás törlése .....	19
5. Megbízási csomag elküldése banknak .....	20
6. Megbízási csomag exportálása .....	22
7. Megbízási csomag importálása .....	25
8. Inkasszó sablon készítése .....	27
9. Partnerek .....	32
9.1 Új partner felvétele .....	32
9.2 Partner módosítása .....	33
9.3 Partner törlése .....	33
9.4 Partner megnézése .....	33
9.5 Partner exportálása .....	33
9.6 Partner importálása .....	34

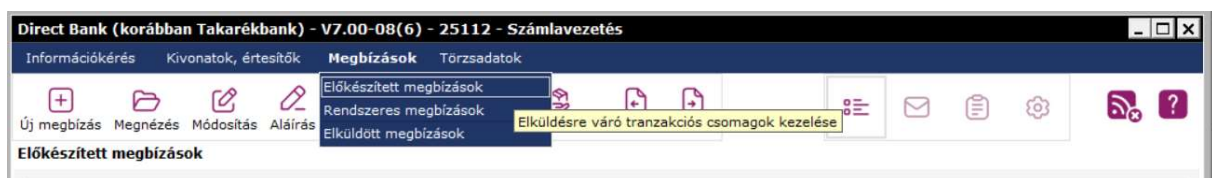
## 1. Beszedési megbízás

Az új megbízások bevitele lokális művelet, ehhez nem szükséges bejelentkeznie a bank számítógépére. Kattintson a „**Számlavezetés**” alrendszerre, majd válassza ki a „**Megbízások**” menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az „**Előkészített megbízások**” almenüpontot! Az eszköztárból válassza ki a „**Új megbízás**” műveletet!

Számlavezetés:



Megbízások, előkészített megbízások:



Új megbízás:

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

Információkérés Kivonatok, értesítők **Megbízások** Törzsadatok

Új megbízás Megnézés Módosítás Aláírás Törlés Keresés Elküldés Kézi csomag Import Export

**Előkészített megbízások**  
Új megbízási csomag rögzítése

A.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Összesen	Dátum	Számlaszám	Dev.
				Csoportos beszedés...	1	10 000,00	2023/03/29		HUF
	A			Napközbeni forint átu...	1	100 000,00	2023/04/08		HUF
				Deviza átutalás	1	30 496,00	2023/04/11		HUF
				Csoportos beszédési ...	1	-	2023/04/12		HUF
	A			Napközbeni forint átu...	2	201,00	2023/04/12		HUF
				Csoportos átutalási...	1	157 060,00	2023/04/12		HUF
				Betétfelmondás	1	0,00	2023/04/12		HUF

## 1.1. Inkasszó megbízás felvitele

**Megbízások fajtái**

Kód	Megbízás neve
<b>Forint megbízások</b>	
HCT	Napközbeni forint átutalás
CAR	Fizetési kérelem
HVE	Forint átvezetés
PKF	Postai kifizetési utalvány
STA	Állandó megbízás
VIB	VIBER átutalás
<b>Inkasszó megbízások</b>	
<b>INK</b>	<b>Inkasszó</b>
HAT	Hatósági átutalás
<b>Csoportos megbízások</b>	
CAT	Csoportos átutalási megbízás
CBE	Csoportos beszédési megbízás
FBE	Csoportos beszédési felhatalmazás
<b>Deviza megbízások</b>	
DEV	Deviza átutalás
DVE	Deviza átvezetés
DBB	Bankon belüli deviza átutalás
SCX	SEPA átutalás

**Rendben**

A felvitel menüpontban **INK Inkasszó** felvitelére van lehetőség.

**Elküldés tervezett dátuma:** Alapbeállításként az aznapi dátum jelenik meg, amennyiben COT után viszi fel a tételt, úgy a következő banki teljesítési nap jelenik meg.

**Fizetésre kötelezett neve:** Adja meg a fizetésre kötelezett nevét.

**Fizetésre kötelezett számlaszáma:** Adja meg a fizetésre kötelezett számlaszámát

**Fogadó bank:** Számlaszám alapján automatikusan kitölt a rendszer.

**Közlemény:** Tetszőlegesen megadható mező, megjegyzés

**Teljesítés és összeg devizaneme:** Csak HUF lehetséges

**Összeg:** Adja meg a megbízás összegét

**Bizonylatszám:** Adja meg a bizonylat számát

## 1.2. Hatósági átutalás felvitele

Mebízások fajtái	
Kód	Mebízás neve
<b>Forint mebizások</b>	
HCT	Napközbeni forint átutalás
CAR	Fizetési kérelem
HVE	Forint átvezetés
PKF	Postai kifizetési utalvány
STA	Állandó mebizás
VIB	VIBER átutalás
<b>Inkasszó mebizások</b>	
INK	Inkasszó
HAT	Hatósági átutalás
<b>Csoportos mebizások</b>	
CAT	Csoportos átutalási mebizás
CBE	Csoportos beszédési mebizás
FBE	Csoportos beszédési felhatalmazás
<b>Deviza mebizások</b>	
DEV	Deviza átutalás
DVE	Deviza átvezetés
DBB	Bankon belüli deviza átutalás
SCX	SEPA átutalás

Rendben

A felvitel menüpontban **INK Inkasszó** felvitelére van lehetőség.

**Hatósági átutalás** [X]

Fájl

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám Összesen Elküldés terv. dátuma  
  2023/04/13 ▾

Kedvezményezett számla száma és neve  
 ▾ HUF xxx

Fizetésre köt. neve <input type="text"/>	Teljesítés devizaneme HUF
Fiz. köt. számlaszáma <input type="text"/>	Összeg <input type="text"/>
Fogadó bank <input type="text"/>	Összeg devizaneme HUF
Közlemény <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Bizonylatszám <input type="text"/>

**Elküldés tervezett dátuma:** Alapbeállításként az aznapi dátum jelenik meg, amennyiben COT után viszi fel a tételt, úgy a következő banki teljesítési nap jelenik meg.

**Fizetésre kötelezett neve:** Adja meg a fizetésre kötelezett nevét.

**Fizetésre kötelezett számlaszáma:** Adja meg a fizetésre kötelezett számlaszámát

**Fogadó bank:** Számlaszám alapján automatikusan kitölt a rendszer.

**Közlemény:** Tetszőlegesen megadható mező, megjegyzés

**Teljesítés és összeg devizaneme:** Csak HUF lehetséges

**Összeg:** Adja meg a megbízás összegét

**Bizonylatszám:** Adja meg a bizonylat számát

## 2. Csoportos Megbízások

### 2.1. Csoportos átutalási megbízások

The screenshot shows a software window titled "Csoportos átutalási megbízás" (Grouped Transfer Order). The window has a menu bar with "Fájl" (File) and options "Mentés" (Save), "Sablon" (Template), and "Sablon készítése" (Create Template). The form contains the following fields and controls:

- Darabszám** (Quantity): Input field.
- Összesen** (Total): Input field.
- Elküldés terv. dátuma** (Planned sending date): Dropdown menu showing "2023/04/13".
- Terhelendő számla száma és neve** (Account number and name to be debited): Input field with a dropdown menu showing "HUF" and a masked account number "xx".
- Csoportos azonosító** (Group ID): Input field.
- Csomag sorszáma** (Package number): Input field showing "20230413".
- Jogcím** (Legal title): Dropdown menu.
- Terhelés dátuma** (Debit date): Dropdown menu.
- Címzett azonosítója** (Beneficiary ID): Input field.
- Címzett neve** (Beneficiary name): Input field.
- Címzett címe** (Beneficiary address): Input field.
- Számlatulajdonos neve** (Account holder name): Input field.
- Jogosult számlaszáma** (Authorized account number): Input field.
- Fogadó bank** (Receiving bank): Input field.
- Teljesítés devizaneme** (Settlement currency): Dropdown menu showing "HUF".
- Összeg** (Amount): Input field.
- Összeg devizaneme** (Amount currency): Dropdown menu showing "HUF".
- Közlemény** (Message): Input field.
- Jóváírás napja** (Credit date): Input field.

**Csomag sorszáma:** Adja meg a csomag sorszámát

**Jogcím:** Válassza ki a listából a kívánt jogcímet

**Terhelés dátuma:** Válassza ki a terhelés dátumát

**Címzett azonosítója:** Írja be a címzett azonosítóját

**Címzett neve, címe:** Adja meg a kedvezményezett adatait

**Jogosult számlaszáma:** Adja meg a kedvezményezett számla számát

**Közlemény:** Itt tud megadni közleményt

**Összeg:** Adja meg a megbízás összegét



## 2.2. Csoportos beszedési megbízás

The screenshot shows a software window titled "Csoportos beszedési megbízás" with a menu bar containing "Fájl", "Mentés", "Sablon", and "Sablon készítése". The form contains several input fields and dropdown menus:

- Darabszám** (Quantity): empty text box.
- Összesen** (Total): empty text box.
- Elküldés terv. dátuma** (Planned sending date): dropdown menu showing "2023/04/13".
- Kedvezményezett számla száma és neve** (Beneficiary account number and name): dropdown menu showing "HUF" and a masked account number "xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx".
- Csoportos azonosító** (Group ID): empty text box.
- Csomag sorszáma** (Package number): text box containing "20230413".
- Jogcím** (Legal title): dropdown menu.
- Ért. határidő** (Value deadline): empty text box.
- Fiz. köt. azonosítója** (Payment order ID): text box containing "1".
- Fiz. köt. neve** (Payment order name): empty text box.
- Fiz. köt. címe** (Payment order address): empty text box.
- Számlatulajdonos neve** (Account holder name): empty text box.
- Terhelendő számla** (Account to be debited): empty text box.
- Terh. bank neve** (Debiting bank name): empty text box.
- Teljesítés devizaneme** (Settlement currency): dropdown menu showing "HUF".
- Összeg** (Amount): empty text box with a comma separator.
- Összeg devizaneme** (Amount currency): dropdown menu showing "HUF".
- Közlemény** (Message): empty text box.
- Terhelés napja** (Debiting day): dropdown menu.

**Csomag sorszáma:** Adja meg a csomag sorszámát

**Jogcím:** Válassza ki a listából a kívánt jogcímet

**Fizetésre kötelezett azonosítója:** Adja meg a fiz. köt. azonosítóját

**Fizetésre kötelezett neve, címe:** Adja meg a fiz. köt. adatait

**Számlatulajdonos neve:** Adja meg a számlatulajdonos nevét

**Terhelendő számla:** Adja meg a terhelendő számlaszámát

**Közlemény:** Itt tud megadni közleményt

**Összeg:** Adja meg a megbízás összegét

**Terhelés napja:** Adja meg a kívánt terhelési napot

## 2.3. Csoportos beszédési felhatalmazás

The image shows a software window titled "Új csoportos beszédési felhatalmazás" (New Group Speech Authorization). The window has a menu bar with "Fájl" and "Mentés" (Save) options. The main area contains several form fields:

- Top right: "Elküldés terv. dátuma" (Planned sending date) with a dropdown menu showing "2023/04/13".
- Below that: "Kötelezett számlaszáma" (Mandatory account number) with a dropdown menu, a currency dropdown set to "HUF", and a text field containing a long string of "x" characters.
- Two columns of input fields:
  - Left column: "Fogyasztó azonosítója" (Consumer ID) with a text field containing "1", "Fogyasztó neve" (Consumer name) with an empty text field, and "Fogyasztó címe" (Consumer address) with an empty text field.
  - Right column: "Érvényesség kezdete" (Validity start) with a dropdown menu, "Érvényesség vége" (Validity end) with a dropdown menu, and "Értékhatar" (Limit) with a text field containing a comma.
- Below these: "Szolgáltató azon." (Service provider) with a dropdown menu and an empty text field.
- Below that: "Közlemény" (Message) with a text area.
- Bottom left: A checkbox labeled "Limitösszeg átadáshoz hozzájárul" (Contribute to limit sum transfer), which is currently unchecked.

**Fogyasztó azonosítója:** Adja meg a fogyasztó azonosítóját

**Fogyasztó neve, címe:** Adja meg a fogyasztó adatait

**Szolgáltató azon.:** Válassza ki a szolgáltató azonosítóját

**Közlemény:** Itt tud megadni közleményt

**Érvényesség kezdete, vége:** Válassza ki a felhatalmazás keltét, kezdetét és a végét.

**Értékhatar:** Itt tudja megadni a felhatalmazás felső értékét.

**Limitösszeg átadásához hozzájárul:** Jelölje be, amennyiben hozzájárul a limitösszeg átadásához

### 3. Megbízási csomagok

#### 3.1. Megbízási csomag kiválasztása

Egy tétel rögzítése után elmenthető a sablonok közé a Sablon készítése gombbal. Itt el kell nevezni a sablont csak azután menthető. Opcionálisan megjegyzést is megadhat.

Egy tétel rögzítésének befejezése után a **Mentés** feliratú menüpontra kattintva megjelenik a csomag választó ablak.

**Inkasszó - Sablon**

Fájl   Mentés   Sablon

Sablon neve   Megjegyzés

Fizetésre köt. neve

Fiz. köt. számlaszáma

Fogadó bank

Közlemény

Teljesítés devizaneme   HUF

Összeg

Összeg devizaneme   HUF

Bizonylatszám

A csomag választó ablak lehetőséget ad eldönteni, hogy a létrehozott új megbízás egy már meglévő csomagba kerüljön vagy egy külön csomagot képezzen *<Új csomag>*. A listában csak azon csomagok nevei jelennek meg, amelyek típusa, dátuma, számlaszáma stb. megegyezik az épp menteni kívánt megbízásával.

**Csomag választás**

Csomag név

Napközi forint átutalás, 2023/04/08 15:24:44

<Új csomag>

Rendben   Mégsem

### 3.2. Megbízási csomag megnézése

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer 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!

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

#### Új csoportos beszédési felhatalmazás - (82048204) B8204

Fájl

Nyomatás Napló

Csomag neve:

Elküldés terv. dátuma: 2023/04/12

Kötelezett számlaszáma:  HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

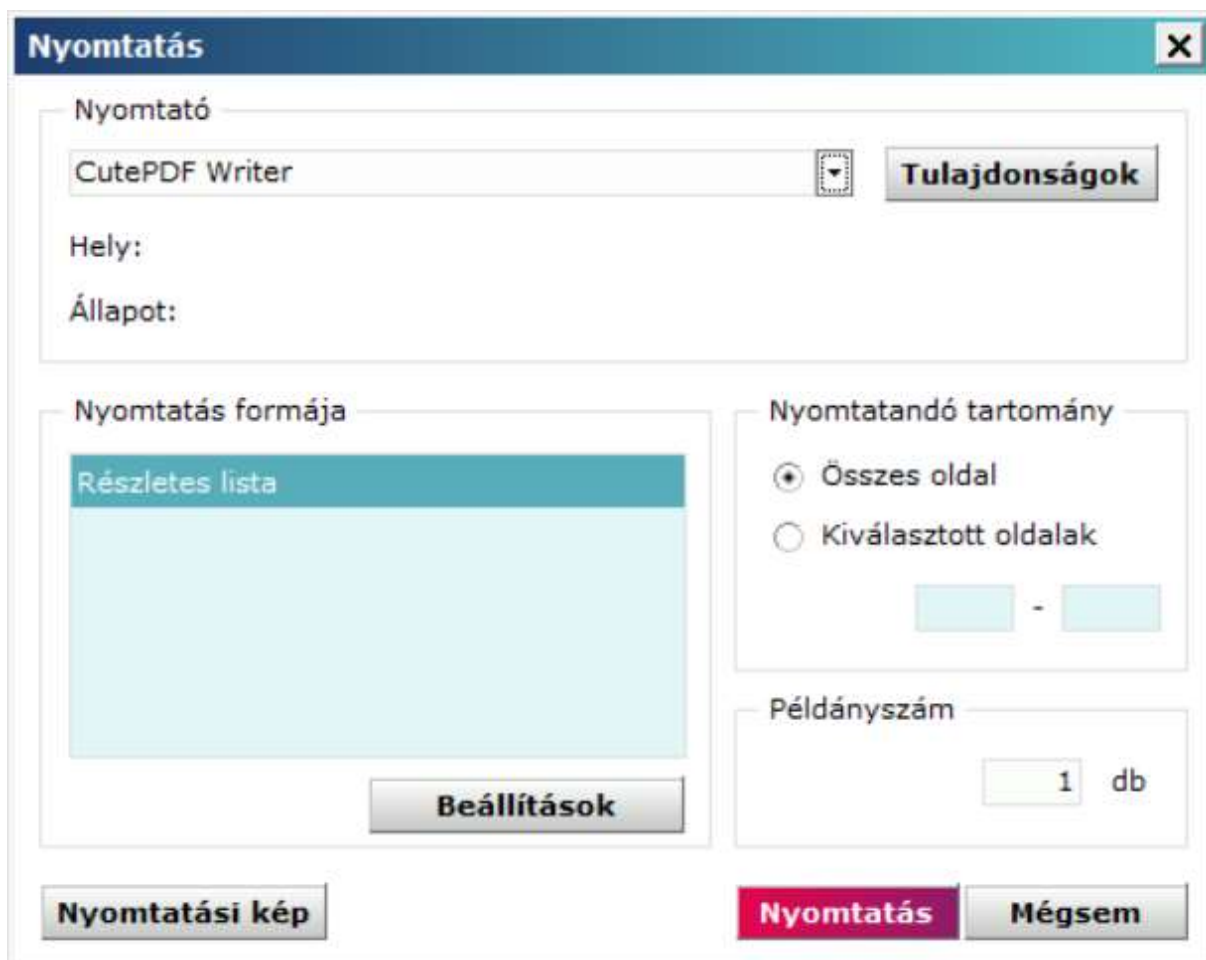
Fogyasztó azonosítója: <input type="text"/> 12345	Érvényesség kezdete: <input type="text"/> 2023/04/13
Fogyasztó neve: <input type="text"/> Minta Mihály	Érvényesség vége: <input type="text"/>
Fogyasztó címe: <input type="text"/> Budapest Kossuth Lajos utca 29.	Értékhatar: <input type="text"/> 10 000,00

Szolgáltató azon.:

Közlemény:  Közös költség

Limitösszeg átadáshoz hozzájárul

A megnézés menüpontban lehetőség van nyomtatásra, a nyomtatás gomb megnyomásával



Nyomtató menü alatt tudja kiválasztani melyik eszközön szeretné kinyomtatni a csomagot.

A tulajdonság menüvel a nyomtató tulajdonsága/beállítása jön elő

A lista beállításokban a nyomtatási paramétereket tudjuk módosítani.(lap méret, álló-fekvő, margók, stb)

A nyomtatási tartományba ki tudjuk választani melyik oldal(aka)t szeretnék nyomtatni illetve meg tudjuk adni a példányszámot.

Nyomtatási képben a csomag előképét lehet megtekinteni.

### 3.3. Megbízási csomag módosítása

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer 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!

Új csoportos beszédési felhatalmazás - (82048204) B8204

Fájl

Mentés Napló

Csomag neve Elküldés terv. dátuma  
 2023/04/12

Kötelezett számlaszáma HUF

<p>Fogyasztó azonosítója <input type="text" value="12345"/></p> <p>Fogyasztó neve <input type="text" value="Minta Mihály"/></p> <p>Fogyasztó címe <input type="text" value="Budapest Kossuth Lajos utca 29."/></p>	<p>Érvényesség kezdete <input type="text" value="2023/04/13"/></p> <p>Érvényesség vége <input type="text"/></p> <p>Értékhatar <input type="text" value="10 000,00"/></p>
--	--

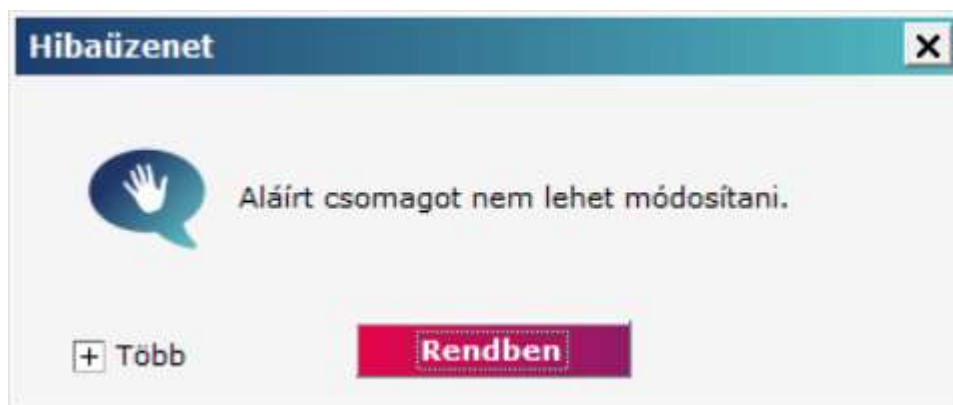
Szolgáltató azon.

Közlemény

Limitösszeg átadáshoz hozzájárul

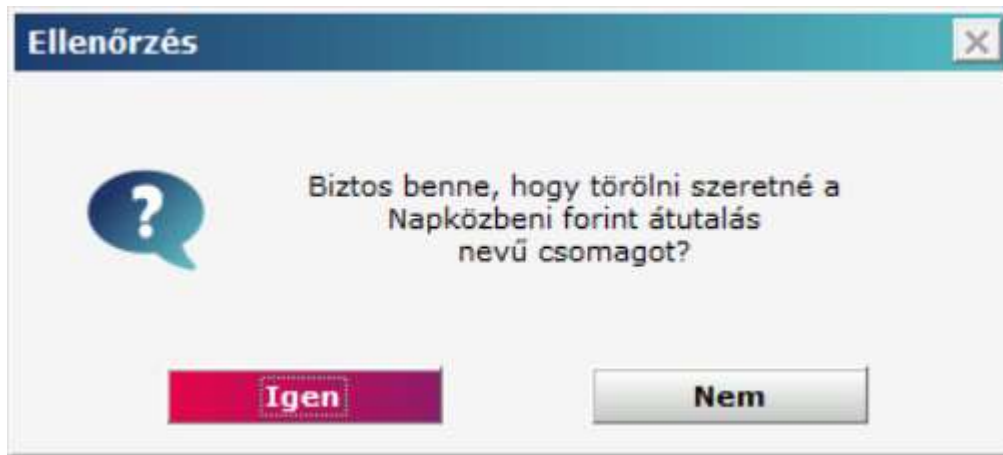
A módosítás gombbal a csomag jelenik meg. Itt a csomagnevét, elküldés tervezett dátumát, feldolgozási módot és a terhelendő számlaszámot lehet módosítani. Ha a csomagon belül szeretnénk tételt módosítani azt a tételre jobb klikkel kattintva tudja törölni vagy módosítani.

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.



### 3.4. Megbízási csomag törlése

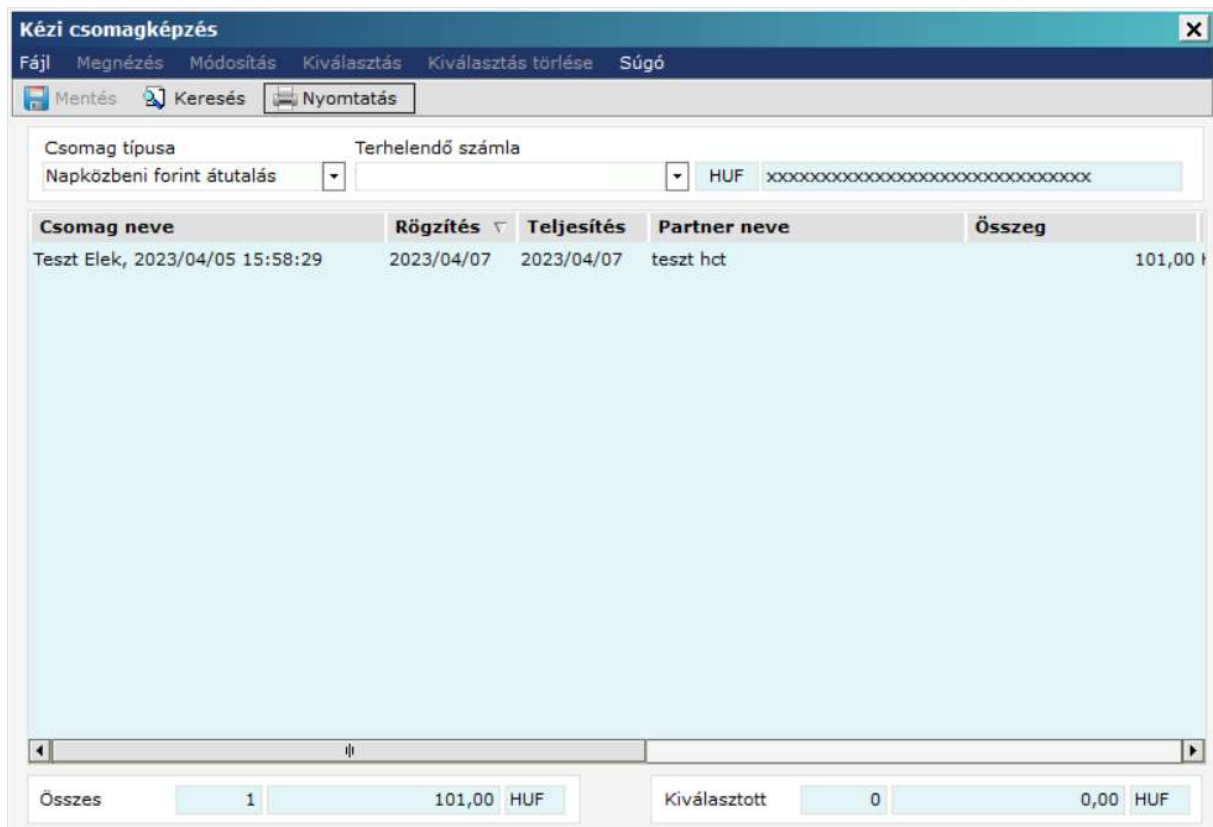
Erre a műveletre akkor lehet szükség, ha egy megbízási csomag minden egyes megbízását egyszerre akarja törölni, azaz a csomag beküldésére valamilyen ok miatt nincs szükség. Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza 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! Ezután egy ellenőrző szöveg jelenik meg, hogy biztosan szeretné törölni a csomagot.



### 3.5. Kézi csomag

A kézi csomagképzés lehetőséget ad Önnek arra, hogy a különböző – berögzített vagy importált – csomagokban lévő forint és deviza átutalási megbízásaiból új megbízási csomagot állítson össze.

Ez esetben is csak olyan megbízások kerülhetnek egy csomagba, amelyek típusa és terhelendő számlaszáma azonos. Az elküldés tervezett dátuma a csomag létrehozásakor automatikusan az aktuális dátumra módosul, de az értéknap aktualizálását Önnek kell elvégeznie.



A tételeket külön kijelölve ki kell választani majd a mentés gombbal egy új csomagba hozhatjuk őket létre.

**Csomag választás** X

Csomag név

Kézi csomag, 2023/04/08 15:36:55

<Új csomag>

**Rendben** **Mégsem**

A rendben gombbal létrehozza az új csomagot és a kijelölt tranzakciókat áteszi az újonnan létrehozott csomagba.



## 4. Aláírás

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 **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer 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!

A.	At.	F.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
82048204		B8204				
<input checked="" type="checkbox"/>			Napközbeni forint átutalás	1	2023/04/12	Napközbeni forint átutalás
<input type="checkbox"/>	A		Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29		2023/04/07	Napközbeni forint átutalás
<input type="checkbox"/>			GIRO szerkesztésre		2023/03/29	Csoportos beszedési megbízás

Összes előkészített megbízást kijelöli       Csak a kijelölt megbízásokat mutassa

Ügyfél kódja és neve: 82048204 B8204      Elküldés terv. dátuma: 2023/04/12

Csomag neve: Napközbeni forint átutalás      Db: 1      Napközbeni forint át...

Érvényes aláírások: 10      Aláírás dátuma: 2023/04/08 01:17

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

Aláírás  
Aláírások törlése  
Csomag megnézése  
Bezár

### 4.1. Megbízási csomag aláírása

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 *Az összes előkészített megbízást 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.

**Csomag aláírása** [X]

Fájl Sűgő

A.	At.	F.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
82048204		B8204				
<input checked="" type="checkbox"/>			Napközbeni forint átutalás	1	2023/04/12	Napközbeni forint átutalás
<input type="checkbox"/>	A		Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29		1 2023/04/07	Napközbeni forint átutalás
<input type="checkbox"/>			GIRO szerkesztésre		1 2023/03/29	Csoportos beszédési megbízás

Összes előkészített megbízást kijelöli  Csak a kijelölt megbízásokat mutassa

Ügyfél kódja és neve: 82048204 B8204      Elküldés terv. dátuma: 2023/04/12

Csomag neve: Napközbeni forint átutalás      Db: 1      Napközbeni forint át...

Érvényes aláírások:      Pont: 10      Aláírás dátuma: 2023/04/08 01:17

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

**Aláírás**


Aláírások törlése

Csomag megnézése

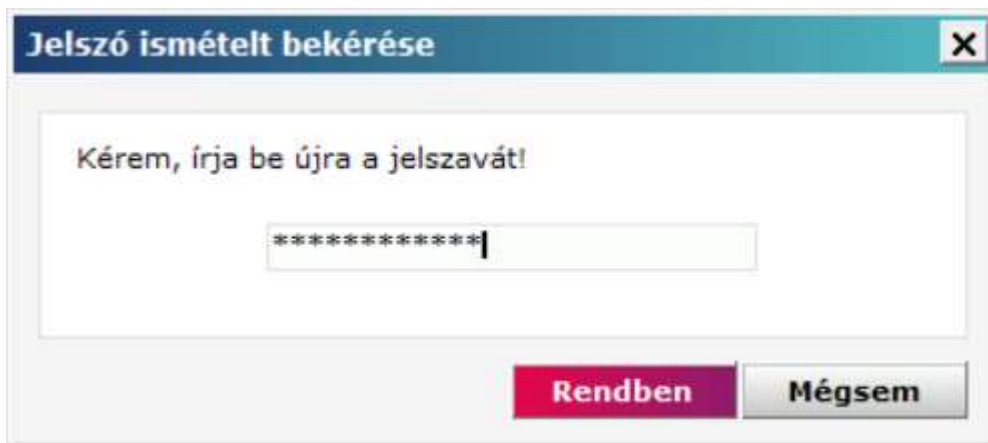
Bezár

Az aláírásra kattintva ki kell jelölni egy felhasználót és a felhasználónak az aláírói jelszavát(VIGYÁZAT! Ez nem a bejelentkezési jelszó!) kell megadni kétszer egymás után. Az aláírási jelszó begépelésekor a beírt karakterek helyett "\*" jelek jelennek meg. Ha az aláírási jelszó gépelése közben egy pillantást szeretne vetni a már begépelte karakterekre, nyomja le a **Ctrl** billentyűt, és láthatóvá válik a beírt szöveg. Amennyiben a két jelszó egymástól eltér hibaüzenetet ad és meg kell ismétlni a műveletet.

**Hibaüzenet** [X]

 Az aláírási jelszó ismételt beírásakor eltért az elsőnek beírt jelszótól.  
Ellenőrizze és ismétlje meg a műveletet!

+ Több **Rendben**



Az aláírás eredményéről csomagonként ad a program visszajelzést. Ezek a listában a megjelölt csomagnevek alatt, kisebb betűkkel, kék színnel jelennek meg. Az eredmények egészen addig láthatóak maradnak, amíg az aláíró ablakot be nem csukja.

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

Az aláírások a csomag tartalmával együtt titkosítva kerülnek továbbításra. 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.

A programban tárolt tanúsítványt időszakonként cseréljük. Ezzel a tanúsítvánnyal kerül titkosításra a csomag az aláírás során. Így ha aláírja a tételt, de nem küldi el egyből a megbízást visszautasíthatja a bank amennyiben egy új tanúsítvány érkezik meg a bankba küldés előtt, ezért célszerű beküldeni aláíráskor vagy a beküldés előtt írni alá a csomagot.

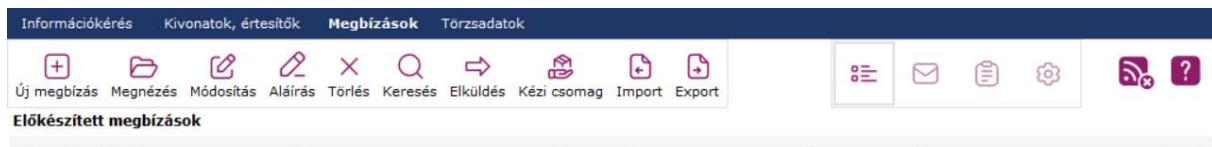
#### 4.2. Aláírás törlése

A csomag aláírás almenüben tudja törölni az aláírást. 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. Aláírások törléséhez aláírási jog, akár rögzítői jogosultságú is elegendő.

## 5. Megbízási csomag elküldése banknak

Az **Elküldés** funkció a csomagoknak a bankba való elküldésére szolgál. A csomag elküldése előtt be kell jelentkezni az 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 a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Előkészített megbízások** almenüpontot! Kattintson rá az eszköztárban az **Elküldés** funkcióra!

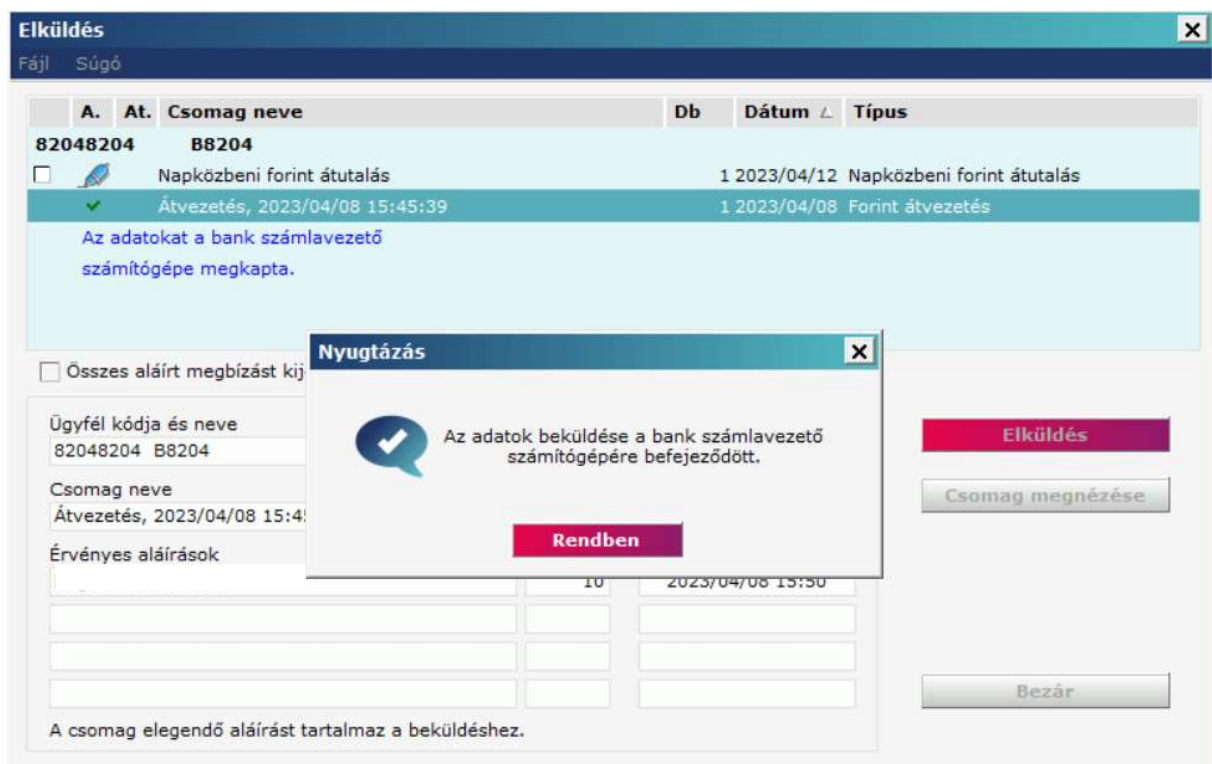


A csomag beküldésének ablaka hasonlít az aláíróablakhoz: egy listát tartalmaz, mely listának első oszlopa jelöli a beküldeni (aláírni) kívánt csomagokat. A listában megjelenő csomagok előtt található checkbox segítségével az adott csomag megjelölhető beküldésre (aláírásra). A lista alatt található *Csak a kijelölt megbízásokat mutassa* checkbox bejelölésével a listában csak azok a csomagok lesznek láthatóak, amelyeket megjelöltek beküldésre, illetve a *Mindent 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 adatai, illetve az aláírás előtt ellenőrizheti a csomag részletes adatait a csomag megnézése gombbal.

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

Az alábbi ábrán a képernyőn megjelenő nyugtázó üzenet látható, amely azt jelenti, hogy a megbízási csomag átkerült a bank számlavezető számítógépére.



Ha a Direct Bank szerver valami hibát észlel, pl. az érvényes aláírások szerinti alkalmazottaknak 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.

The screenshot shows the 'Elküldés' window with the following data:

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
82048204	B8204	Napközbeni forint átutalás	1	2023/04/12	Napközbeni forint átutalás
		Átvezetés, 2023/04/08 15:45:39	1	2023/04/08	Forint átvezetés

Below the table, there is a list of valid signatures (Érvényes aláírások) and a 'Bezárr' button. Two error messages are shown:

- Nyugtázás:** Önnek 1 új üzenete érkezett. (Confirmation)
- Üzenet:** felhasználó aláírása hibás. (Message)

The 'Elküldés' button is highlighted in red, and the 'Csomag megnézése' button is visible below it.

Ha a Direct Bank szerver nem tudja a PC-nek visszajelezni, hogy a művelet sikeres volt-e (pl. mert megszakad a vonal), 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.

## 6. Megbízási csomag exportálása

A külső egységre (pl. pendrive-ra, hálózati directory-ba) való kivitelnek két oka lehet, s ennek megfelelően kétféle formája van:

- Kivitel Electra belső formátumban. Ebben a formában kell kimásolnia a csomagot, ha azt az *alíráások 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 XML formátumban. Itt pontosan azokat a formátumokat lehet kiválasztani, amik a megbízások importálásakor használhatók (az importálásról a következő pontban tudja megnézni részletesen). Erre a műveletre akkor lehet szükség, ha a berögzített megbízásokat más rendszerben fel akarjuk használni. A megbízási csomag kivitele külső egységre nem egyszerű file-másolást jelent, az ügyfélprogram az átmásolás közben adatkonverziót is végez, s pl. az aláíráásokat is le hagyja a csomagból.

Válassza ki a kiírandó megbízási csomagot a megbízási csomagok listájából, majd kattintson rá az eszköztárban az **Export** funkcióra!

**Kivitel külső egységre (Export)** [X]

Fájl Export formátum készítése Szűrés Súgó

Típus  
Csoportos beszédési felhatalmazás

**Formátum neve**  
Electra formátum

Export könyvtár neve  Jegyezze meg  
C:\EXPORT

Export fájl neve  Jegyezze meg a kiterjesztést  
beszedes.FBE\_

Kódkészlet  
Windows

**Rendben**

Ebben az ablakban a következők jelennek meg:

- Típus – Tranzakció típusát mutatja meg.
- Formátum neve – Itt tudja kiválasztani a formátumot, jelen esetben csak Electra lehet.
- 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. **A fájl formátum megváltoztatásával lehetséges, hogy nem fogja tudni beolvasni a Direct Bank!**
- Kódkészlet – Listát kinyitva tudja kiválasztani, milyen kódkészletbe exportálja a fájlt.

Az ügyfélprogram gondoskodik a névütközések feloldásáról. Ha a kimásolás 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.

## Ellenőrzés



Sikeres exportálás után a megbízási csomag törlődni fog.  
Biztos benne, hogy folytatni szeretné az exportot?

Igen

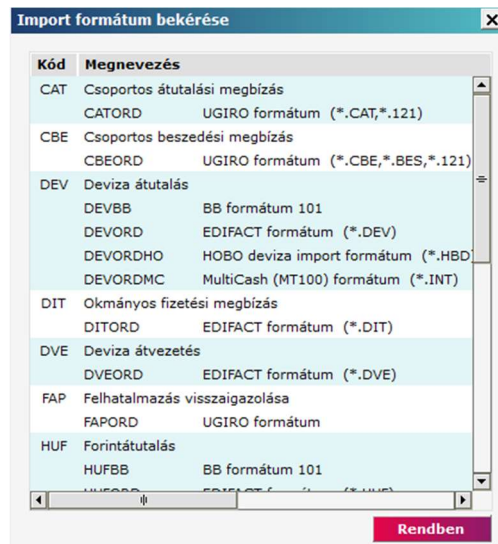
Nem



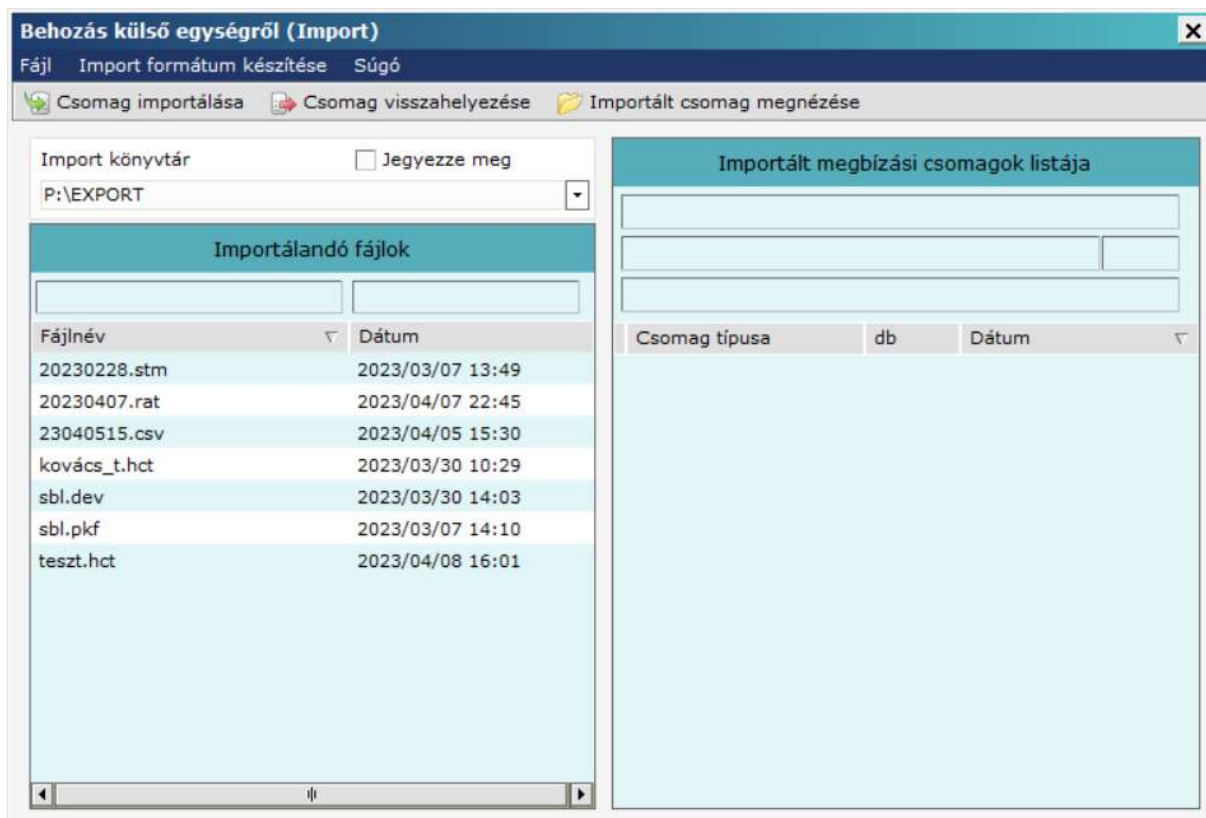
## 7. Megbízási csomag importálása

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).

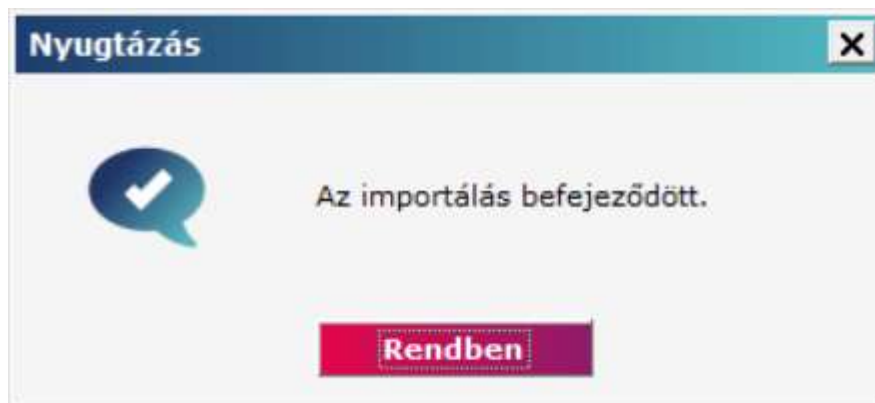
Megbízási csomagok nemcsak a Direct Bank ügyfélprogrammal készíthetők, ilyen fájlokat más szoftverek is előállíthatnak. "Idegen" rendszerekből a Direct Bank ügyfélprogram csak meghatározott formátumú text-file-okban tud megbízásokat importálni. Ilyen file-formátumokat sorolunk fel a Direct Bank Felhasználói Kézikönyv Függelékében. Az importált megbízásokat az ügyfélprogram ugyanúgy kezeli, mint a manuálisan berögzítetteket, ezeket is lehet módosítani, nyomtatni, és el is lehet küldeni telefonvonalon keresztül a bank számítógépének. Természetesen az ilyen megbízási csomagot is alá kell írni az elküldés előtt. (Az átutalási csomag behozása külső egységről nem egyszerű file-másolást jelent, az ügyfélprogram az átmásolás közben adatkonverziót is végez.) Amennyiben a fájl formátumát nem ismeri fel automatikusan kézzel kell kiválasztani az „Import formátum bekérése” felugró menüpontban.



Válassza ki a kiírandó megbízási csomagot a megbízási csomagok listájából, majd kattintson rá az eszköztárban az **Import** funkcióra! Az új képernyőn két feladatlista van: A baloldalon az importálandó fájlok található a kiválasztott import könyvtárban. Ezt a könyvtárat meg lehet jegyeztetni. A jobboldalt a már beimportált csomagokat látja.



Egyszerre csak egy fájlt lehet importálni a csomag importálása gombbal.



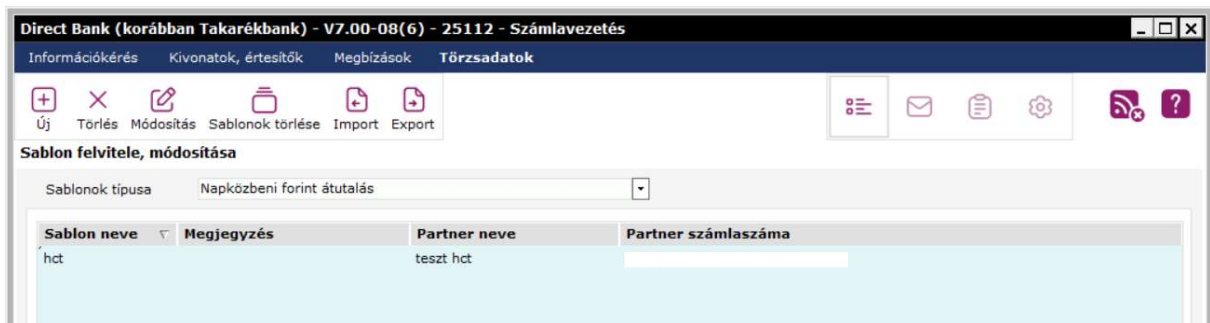
Amennyiben a csomagot már importáltuk lehetőség van a csomag visszahelyezésére a „csomag visszahelyezése” gombbal

Az ügyfélprogram gondoskodik a névütközések feloldásáról, és ha bármilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn. Az ügyfélprogram törli a behozott file-t a külső egységről.

## 8. Inkasszó sablon készítése

Az ismétlődő átutalások és inkasszó megbízások gyors elkészítésében nyújt segítséget a sablon, melyben tárolhatja partnereinek adatait és ahonnan előhívhatja azokat. Tranzakció felvitele közben is készíthető új sablon, de külön menüpont alatt is lehetőség van a bővítésre.

Kattintson a „Számlavezetés” alrendszerre, majd válassza ki a „Törzsadatok” menüpontot, ezután válassza ki az „Sablon felvitele, módosítása” almenüpontot.



A sablonok típus szerint vannak szűrve. Válassza ki a megbízás típusát, amihez szeretne felvinni új sablont.



Az „Új” gombbal tud új sablont felvinni az adott tranzakció típusához. A sablonban a tranzakció felvitele szerint tudja kitölteni.

A sablonban egyetlen kötelezően kitöltendő mezője a „sablon neve”. Sablonok neve megegyezhetnek, nem szükséges egyedinek lennie.

Amennyiben egy sablont a jövőben nem kíván használni az törölhető a törlés gombbal.

A módosítás gombbal tudjuk megmódosítani a sablont.

Amennyiben az adott tranzakció típus összes sablonját szeretné törölni a „Sablonok törlése” gombbal teheti meg

Tranzakciókhoz hasonlóan a sablonokat is lehetséges importálni illetve exportálni. Export gomb megnyomásával tudjuk a partnereket kinyerni a Direct Bankból. Excel formátumba lehetséges az export.

**Kivitel külső egységre (Export)** [X]

Fájl Export formátum készítése Szűrés Súgó

Típus  
Csoportos beszédési megbízás

**Formátum neve**

UGIRO formátum  
Electra formátum

Export könyvtár neve  Jegyezze meg  
C:\EXPORT

Export fájl neve  Jegyezze meg a kiterjesztést  
GIRO\_sze.CBE

Kódkészlet  
CodePage 852

**Rendben**

**Export esetén a fájl nevének az egyezőségét nem figyeli, amennyiben létezik már ilyen fájl névvel fájl az felülírásra fog kerülni**

Az Import gombbal lehetséges importálni sablonokat. A Direct Bankba csak CSF (Excel) formátumú sablon importálása lehetséges.

**CSF (Excel) formátumú sablon importálása** [X]

Fájl Súgó

Importálás [Icon] Importálandó fájl megnézése [Icon]

Importálandó fájl [Text Field]

Sablonok típusa: Inkasszó

Elválasztó jel: ;

Első sor típusa:  Fejléc  Tételsor

Választható mezők	Forrás oszlop(ok)
Sablon neve	
Megjegyzés	
Fizetésre köt. neve	
Fiz. köt. számlaszáma	
Közlemény (1)	
Közlemény (2)	

Egy mező értékét az import fájl több oszlopából is össze lehet állítani, ekkor a mezőben az oszlopok számát vesszővel kell elválasztani.


Kódkészlet: Windows [Text Field]

Itt nincs lehetőség egy alapértelmezett mappát beállítani minden esetben tallózni kell a beolvasni kívánt fájlt. 2 beállítási lehetőség van az importálásnál. Az elválasztó jel beállítása, illetve az első sor típusát lehet kiválasztani, hogy az fejléc vagy tételsor.

Miután importáltuk az állományt az „Importálandó fájl megnézése” gombbal megnyitja az importálandó fájlt. Az importálás gomb megnyomása után egy előnézet ablak nyílik meg. Amennyiben megfelel az előnézet alapján a véglegesít gombbal tudja véglegesíteni az importálást.

**Importált adatok megnézése** X

Fájl

 Véglegesít

Sablon neve	Megjegyzés
hct	

## 9. Partnerek

Az ismétlődő átutalások és inkasszó megbízások gyors elkészítésében – a sablonokhoz hasonlóan – nyújt segítséget a partnertörzs, melyben tárolhatja partnereinek adatait és ahonnan előhívhatja azokat.

A partnertörzs bővíthet automatikusan – új megbízás mentésekor, ha a megbízásban rögzített partner számlaszáma még nem szerepelnek ott –, de külön menüpont alatt is lehetőség van a bővítésre. Ugyanitt lehet a meglévő partnerek adatait módosítani, valamint törölni.

Kattintson a „Számavezetés” alrendszerre, majd válassza ki a „Törzsadatok” menüpontot, ezután válassza ki az „Partnertörzs kezelése” almenüpontot.

### 9.1. Új partner felvétele

Új partner rögzítése az „Új” menüpont alatt lehetséges. Itt tudja a partnertörzset felvinni.

The screenshot shows a software window titled "Partnertörzs kezelése - Új". The window has a menu bar with "Fájl" and a "Mentés" button. The form is organized into three main sections:

- Ellenzámla adatai:** Includes fields for Partnerkód, Partner neve, Számlaszám, Helységnevé, Utca, házsz., Ország (dropdown), and Telefonszám.
- Másodlagos számlaazonosítók:** Includes fields for E-mail (example: pelda@gmail.com), Telefonszám (example: +36-301234567), Magyar adószám (example: HU12345678), and Egyéb adóaz. (example: HU8765432109).
- Ellenzámla bank adatai:** Includes fields for Bank neve, Helységnevé, Utca, házsz., Ország (dropdown), S.W.I.F.T. kód, Bank azon., and BIC kód.

A partnertörzs felvétele 3 részre osztható:

- Ellenzámla adatai: Partnerkód, Partner neve, Számlaszám, Helységnevé, Utca, házsz. Ország, Telefonszám
- Másodlagos számlaazonosítók: E-mail, Telefonszám, Magyar adószám, Egyéb adóaz.
- Ellenzámla bank adatai (EGT-n kívüli utalásnál szükséges): Bank neve, S.W.I.F.T., Bank azon., BIC kód, Helységnevé, Utca, házsz., Ország

Partnertörzs felvitelében 1 kötelezően kitöltendő mező található a „Partner neve” – nem kötelező egyedinek lenni több partner is felvihető ugyanazzal a partner névvel.



## 9.2. Partner módosítása

Kézzel, illetve automatikusan létrehozott partnereket a „módosítás” gombbal tud változtatásokat végrehajtani a partnerekben.

## 9.3. Partner törlése

Jelölje ki a listában a megtekinteni kívánt partnert. Az ablak felső részén található törlés gombbal tudja a partnert törölni.

## 9.4. Partner megnézése

Jelölje ki a listában a megtekinteni kívánt partnert. Az ablak felső részén található „Megnézés” gombbal tudja a partner adatait megnézni. Itt módosítani nem lehetséges a partnert.

## 9.5. Partner exportálása

Tranzakciókhoz hasonlóan a partnereket is lehetséges exportálni.

Export gomb megnyomásával tudjuk a partnereket kinyerni a Direct Bankból. Excel formátumba lehetséges az export.

**Kivitel külső egységre (Export)** X

Fájl Export formátum készítése Szűrés Súgó

Típus  
Partnertörzs

**Formátum neve**  
Excel format

Export könyvtár neve  Jegyezze meg  
C:\EXPORT

Export fájl neve  Jegyezze meg a kiterjesztést  
PARTNERS.DAT

Kódkészlet  
CodePage 852

**Rendben**

Export esetén a fájl nevének az egyezőségét nem figyeli, amennyiben létezik már ilyen fájl névvel fájl az felülírásra fog kerülni

## 9.6. Partner importálása

Az Import gombbal lehetséges importálni sablonokat.

**Partnertörzs importálása**

Fájl Súgó

Importálás Importálandó fájl megnézése

Importálandó fájl

Elválasztó jel ; Első sor típusa  Fejléc  Tételsor

Választható mezők	Forrás oszlop(ok)
Partnerkód	
Partner neve	
Utca, házsz.	
Országkód	
Irányítószám	
Helységneve	

Egy mező értékét az import fájl több oszlopából is össze lehet állítani, ekkor a mezőben az oszlopok számát vesszővel kell elválasztani.

Kódkészlet  
Windows

Amennyiben az importált fájl nem tartalmazza a fejléceket és a forrás oszlop(ok) üresen marad akkor azokat kézzel kell kitölteni (duplán belekattintva a forrás oszlopba), hogy melyik oszlop tartalmazza az adott mezőt.

A véglegesít gombbal tudjuk felvinni az importált tételeket.