

Direct Bank

(korábban Takaréék)

Tartalom

1. Forint Tranzakciók	3
1.1 Új forint megbízás típusának kiválasztása	3
1.1.1 (HCT) Napközi forint átutalás felvitel	3
1.1.2 (CAR) Fizetési kérelem	5
1.1.3 (HVE) Forint átvezetés felvitel	7
1.1.4 (PKF) Postai kifizetési utalvány felvitel	8
1.1.5 (STA) Állandó megbízás felvitel	9
1.1.6 (VIB) VIBER átutalás	10
2. Megbízási csomagok	11
2.1 Megbízási csomag kiválasztása	11
2.2 Megbízási csomag megnézése	12
2.3 Megbízási csomag módosítása	14
2.4 Megbízási csomag törlése	15
2.5 Kézi csomag	16
3. Aláírás	18
3.1 Megbízási csomag aláírása	19
3.2 Aláírás törlése	20
4. Megbízási csomag elküldése banknak	22
5. Megbízási csomag exportálása	24
6. Megbízási csomag importálása	27
7. Forint sablon készítése	29
8. Partnerek	34
8.1 Új partner felvétele	34
8.2 Partner módosítása	34
8.3 Partner törlése	35
8.4 Partner megnézése	35
8.5 Partner exportálása	35
8.6 Partner importálása	36

1. Forint Tranzakciók

A Direct Bank lehetőséget nyújt Forint devizájú tranzakciók indítására. Új tétel rögzítéséhez kattintson a „Számlevezetés” ikonra, majd pedig az „Új megbízás” gombra. Itt ki tudja választani a megbízás fajtáját a megjelenő listából.

1.1. Új forint megbízás típusának kiválasztása

1.1.1. (HCT) Napközbeni forint átutalás felvitel

Darabszám: A program automatikusan kitölti.

Összesen: A program automatikusan kitölti.

Elküldés tervezett dátuma: Alapbeállításként a legközelebbi lehetséges befogadási dátum jelenik meg.

Feldolgozási mód: Napközbeni vagy azonnali lehet.

- Amennyiben a Feldolgozás módja „Azonnali”, úgy az egyidőben Bankba küldött tétel(ek) (kötegek) feldolgozása azonnali elszámolással (GIROInstant platform) történik
 - az első* egytétéles csomag esetében 5 mp-en belüli a feldolgozás
 - a többtétéles, vagy minden további egytétéles csomag feldolgozása eltérhet az egy tétéles utalás feldolgozási idejétől, mivel ezeknek a tranzakcióknak a központi

rendszerbe küldése korlátozott, címzett intézményenként és másodpercenként egy tranzakció küldhető be a központi rendszerbe

- Amennyiben a Feldolgozás módja „Napközbeni”, úgy az egyidőben Bankba küldött tétel(ek) kötegek feldolgozása
 - az első* egytétéles csomag esetében 5 mp-en belüli feldolgozással történik (GIROInstant platform)
 - a többtétéles, vagy minden további egytétéles csomag esetén pedig napközbeni elszámolással történik (InterGIRO2 platform)

* Felhívjuk figyelmét, hogy az egyidőben Bankba küldött tétel(ek) (kötegek) esetében minden olyan tétel a köteg részét képezi – azaz elküldésre kerülhet a fent bemutatott első egytétéles csomaggént, amely megfelel az azonnali elszámolás szabályainak, és az alábbi megbízástípusok valamelyikébe tartozik:

- Napközbeni forint átutalási megbízás
- Forint átvezetési megbízás
- Devizaátutalási megbízás
- Devizaátvezetési megbízás
- EFER megbízás

Terhelendő számla száma: Amennyiben több számlája van, válassza, ki mely számláról kívánja indítani a tranzakciót.

*Kiegészítő adatok**:*

Átutaló azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Tényleg fizető fél neve: Adja meg a tényleges fizető fél nevét.

Tényleg fizető fél azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Kedvezményezett azonosításának típusa: Válassza ki az azonosítás típusát.

Kedvezményezett neve: Adja meg a kedvezményezett nevét.

Jóváírandó számla száma: Adja meg a jóváírandó számla számát.

*Kiegészítő adatok**:*

Kedvezményezett azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Tényleg kedvezményezett neve: Adja meg a tényleges kedvezményezett nevét.

Tényleg kedv. azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Átutalás összege: Adja meg a megbízás összegét.

Terhelés értéknapja: Válassza ki a megbízás értéknapját.

Partnereke közti egyedi azonosító: Igény szerint kitölthető adat.

Közlemény/Postai azonosító/Egyéb azonosító: Igény szerint ezen adatok valamelyikével kiegészítheti a megbízást.

**Kitöltése nem kötelező, de amennyiben kitöltésre került a bankunk rendszere ellenőrzi a helyességét. Helytelen adat esetén a bank visszautasíthatja a tranzakciót.

1.1.2. (CAR) Fizetési kérelem

Fizetési kérelem

Fájl

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám Összesen Elküldés terv. dátuma 2023/04/12

Kedvezményezett számla száma

Kedvezményezett kiegészítő adatai

Kedvezményezett azonosítója

Tényleges kedvezményezett neve

Tényleges kedv. azonosítója

Fizető fél azonosításának típusa E-mail Fizetési Kérelem Szolgáltató

Átutaló kiegészítő adatai

Fizető fél azonosítója

Tényleges fizető fél neve

Tényleges fizető fél azonosítója

Átutalás összege HUF Az összeg módosítható

Fizetési határidő 2023/05/12 23:59:59 Érvényességi idő 2023/05/12 23:59:59

Partnerek közti egyedi azonosító MKKBHUHB__-20230412-EL981844 074836

Közlemény / Postai azonosító / Egyéb azonosító A közlemény módosítható

Átutalás kiegészítő adatai

Átutalás jogcíme

Kedvezményezett belső tranzakcióazonosítója

Ügyfélazonosító (számlafizetéseknél)

Számla vagy nyugta azonosító

Törzsvásárlói vagy kedvezményrendszer azon.

Kereskedői eszköz (pénztárgép, POS) azonosító

NAV ellenőrzőkód

Kereskedelmi egység, bolt azonosító

Darabszám: A program automatikusan kitölti.

Összesen: A program automatikusan kitölti.

Elküldés tervezett dátuma: Alapbeállításként a legközelebbi lehetséges befogadási dátum jelenik meg.

Kedvezményezett számla száma: Amennyiben több számlája van, válassza ki, mely számlára kívánja hogy a tranzakció beérkezzen.

Kedvezményezett kiegészítő adatai:*

Kedvezményezett azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Tényleges kedvezményezett neve: Adja meg a tényleges fizető fél nevét.

Tényleges kedvezményezett azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Fizető fél azonosításának típusa: Válassza ki az azonosítás típusát. Attól függően, hogy itt mit választ meg kell adni a fizető fél azonosításához a nevét és számlaszámát, e-mail címét, telefonszámát, adószámát vagy egyéb adóazonosítóját.

Fizetési kérelem szolgáltató:

Átutaló kiegészítő adatai:*

Fizető fél azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Tényleges fizető fél neve: Adja meg a tényleges fizető fél nevét.

Tényleges fizető fél azonosítója: Személyazonosító vagy Szervezetazonosító lehet.

Átutalás összege: Adja meg a megbízás összegét.

Az összeg módosítható: Igény szerint bejelölhető

Fizetési határidő: Alapbeállításként egy hónapot ajánl fel a program.

Érvényességi idő: Alapbeállításként egy hónapot ajánl fel a program.

Partnereke közti egyedi azonosító: Igény szerint kitölthető adat.

Közlemény/Postai azonosító/Egyéb azonosító: Igény szerint ezen adatok valamelyikével kiegészítheti a megbízást.

Átutalás kiegészítő adatai:*

Átutalás jogcíme: Adja meg az átutalás jogcímét

Kedvezményezett belső tranzakciója: Adja meg a belső tranzakciót

Ügyfélazonosító: Adja meg az ügyfélazonosítót

Számla vagy nyugta azonosító: Adja meg a számla vagy nyugta azonosítót

Törzsvásárlói vagy kedvezményrendszer azon.: Adja meg az azonosítóját

Kereskedői eszköz azonosító: Adja meg a POS vagy pénztárgép azonosítóját

NAV ellenőrzőkód: Adja meg a NAV ellenőrző kódot

Kereskedelmi egység, bolt azonosító: Adja meg a kereskedelmi egység azonosítóját

*Kitöltése nem kötelező, de amennyiben kitöltésre került a bankunk rendszere ellenőrzi a helyességét. Helytelen adat esetén a bank visszautasíthatja a tranzakciót.

1.1.3. (HVE) Forint átvezetés felvitel

Az alkalmazás lehetőséget nyújt arra, hogy egy cégen belül könnyedén tudjon saját számláin belül átvezetni.

The screenshot shows a software window titled "Forint átvezetés" (Forint Transfer). At the top, there is a menu bar with "Fájl" (File) and three options: "Mentés" (Save), "Sablon" (Template), and "Sablon készítése" (Create Template). Below the menu, there are several input fields and buttons. The "Darabszám" (Quantity) and "Összesen" (Total) fields are empty. The "Elküldés terv. dátuma" (Planned transfer date) is set to "2023/04/08". The "Terhelendő számla száma és neve" (Debited account number and name) field is empty. The "Jogosult neve" (Beneficiary name) is "C10002648". The "Jogosult számlaszáma" (Beneficiary account number) is empty. The "Jogosult számla neve" (Beneficiary account name) is empty. The "Közlemény" (Message) field is empty. The "Teljesítés devizaneme" (Settlement currency) is "HUF". The "Összeg" (Amount) is empty. The "Összeg devizaneme" (Amount currency) is "HUF". The "Értéknap" (Value date) is empty. The "Bizonylatszám" (Reference number) is empty.

Darabszám: A program automatikusan kitölti.

Összesen: A program automatikusan kitölti.

Elküldés tervezett dátuma: Alapbeállításként a legközelebbi lehetséges befogadási dátum jelenik meg.

Terhelendő számla száma és neve: Amennyiben több számlája van, válassza, ki mely számláról kívánja indítani a tranzakciót.

Jogosult neve: A program automatikusan kitölti.

Jogosult számlaszáma: Válassza ki a jogosult számla számot.

Jogosult számla neve: A program automatikusan kitölti.

Közlemény: Tetszőlegesen megadható mező, megjegyzés.

Összeg: Adja meg a megbízás összegét.

Összeg devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Értéknep: Válassza ki a megbízás értéknepjét.

Bizonylatszám: Igény szerint kitölthető adat.

1.1.4. (PKF) Postai kifizetési utalvány felvitel

A postai kifizetési utalvány megbízás az ügyfélszámláról indított, postán teljesítendő kifizetési megbízás.

The screenshot shows a software window titled "Postai kifizetési utalvány" (Postal payment order). The window has a menu bar with "Fájl" (File) and three menu items: "Mentés" (Save), "Sablon" (Template), and "Sablon készítése" (Create template). Below the menu bar, there are several input fields and dropdown menus. At the top right, there are fields for "Darabszám" (Quantity), "Összesen" (Total), and "Elküldés terv. dátuma" (Planned sending date) with a dropdown menu showing "2023/04/08". Below these, there is a field for "Terhelendő számla száma és neve" (Account number and name) with a dropdown menu, followed by a field for "HUF" and a long string of "x" characters. The form is divided into several sections. On the left, there are fields for "Címzett azonosítója" (Recipient ID), "Címzett neve" (Recipient name), "Irányítószám" (Postal code), "Rendeltetési hely" (Delivery location), and "Utca, házszám" (Street, house number). On the right, there are fields for "Teljesítés devizaneme" (Payment currency) with a dropdown showing "HUF", "Összeg" (Amount), "Összeg devizaneme" (Amount currency) with a dropdown showing "HUF", and "Értéknep" (Value type) with a dropdown menu. At the bottom left, there is a field for "Közlemény" (Message).

Darabszám: A program automatikusan kitölti.

Összesen: A program automatikusan kitölti.

Elküldés tervezett dátuma: Alapbeállításként a legközelebbi lehetséges befogadási dátum jelenik meg.

Terhelendő számla száma és neve: Amennyiben több számlája van, válassza, ki mely számláról kívánja indítani a tranzakciót.

Címzett azonosítója: Adja meg a címzett azonosítóját.

Címzett neve: Adja meg a címzett nevét.

Irányítószám: Adja meg a címzett irányítószámát.

Rendeltetési hely: Adja meg a címzett rendeltetési helyét.

Utca, házszám: Adja meg a címzett utcáját és házszámát.

Közlemény: Tetszőlegesen megadható mező, megjegyzés.

Fogadó bank: A program automatikusan kitölti.

Azonosító: Tetszőlegesen megadható mező, megjegyzés.

1.1.6. (VIB) VIBER átutalás

The screenshot shows a software window titled "VIBER átutalás". At the top, there is a menu bar with "Fájl" and three options: "Mentés", "Sablon", and "Sablon készítése". Below the menu bar, the form is organized into several sections. On the right side, there are three input fields: "Darabszám", "Összesen", and "Elküldés terv. dátuma" (with a dropdown arrow showing "2023/04/08"). Below these, there is a "Terhelendő számla száma és neve" dropdown and a "Feldolgozási mód" dropdown set to "VIBER". The main area is divided into two columns. The left column contains "Jogosult neve" (with a small 'I' in the input field), "Jogosult számlaszáma", "Fogadó bank", and "Közlemény" (with three empty lines). The right column contains "Teljesítés devizaneme" (HUF), "Összeg", "Összeg devizaneme" (HUF), and "Bizonylatszám".

Darabszám: A program automatikusan kitölti.

Összesen: A program automatikusan kitölti.

Elküldés tervezett dátuma: Alapbeállításként a legközelebbi lehetséges befogadási dátum jelenik meg.

Feldolgozási mód: A program automatikusan kitölti.

Terhelendő számla száma és neve: Amennyiben több számlája van, válassza, ki mely számláról kívánja indítani a tranzakciót.

Jogosult neve: Adja meg a kedvezményezett nevét.

Jogosult számlaszáma: Adja meg a jóváírandó számla számát.

Átutalás összege: Adja meg a megbízás összegét.

Bizonylatszám: Adja meg a bizonylat számát.

Közlemény/Postai azonosító/Egyéb azonosító: Igény szerint ezen adatok valamelyikével kiegészítheti a megbízást.

2. Megbízási csomagok

2.1. 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.

The screenshot shows a software window titled "Napközi forint átutalás - Sablon". The window has a menu bar with "Fájl" and "Mentés" (Save) options. Below the menu bar, there are two input fields: "Sablon neve" (Template name) and "Megjegyzés" (Remarks). The main area is divided into several sections. The first section is "Terhelendő számla száma" (Account number to be debited), which has a large light blue input field. Below it is a button labeled "+ Kiegészítő adatok" (Additional data). The next section is "Kedvezményezett azonosításának típusa" (Type of beneficiary identification), with a dropdown menu currently set to "Név és számlaszám" (Name and account number). Below this is "Kedvezményezett neve" (Beneficiary name) with a light blue input field. The following section is "Jóváírandó számla száma" (Account number to be credited), which has two light blue input fields. Below that is another "+ Kiegészítő adatok" button. The bottom section contains "Átutalás összege" (Transfer amount) with a light blue input field and a "HUF" button, and "Terhelés értéknappja" (Debit date) with a light blue input field. Below these are "Partnerek közti egyedi azonosító" (Unique partner identification) with a light blue input field, and three radio buttons: "Közlemény /" (Message /), "Postai azonosító /" (Postal identification /), and "Egyéb azonosító" (Other identification).

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 X

Csomag név

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

<Új csomag>

Rendben
Mégsem

2.2. 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!

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

Információkérés Kivonatok, értesítők **Megbízások** Törzsadatok

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

Előkészített megbízások

A.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Összesen	Dátum	S	Dev.
			Csoportos átutalási...	Csoportos átutalás minta	2	201,00	2024/02/28	5	HUF
			Napközbeni forint átu...		1	101,00	2024/03/04	5	HUF

Napközi forint átutalás - (82048204) B8204 X

Fájl

Nyomtatás Napló Export

Csomag neve	Darabszám	Összesen	Elküldés terv. dátuma
Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29	1	101,00	2023/04/07
Terhelendő számla száma			Feldolgozási mód
<input type="text" value="HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx"/>			azonnali i

Ssz.	St.	Jogosult neve	Jogosult számlaszáma	Átutalás összege	Dev.
1		teszt hct	<input type="text"/>	101,00	HUF

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
 2 féle listában lehetséges nyomtatni, részletes illetve rövid listában. 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.

2.3. 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!

Napközi forint átutalás - (82048204) B8204

Fájl

Mentés Törlés Napló Értéknap módosítás

Csomag neve Darabszám Összesen Elküldés tervez. dátuma
 Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29 1 101,00 2023/04/07

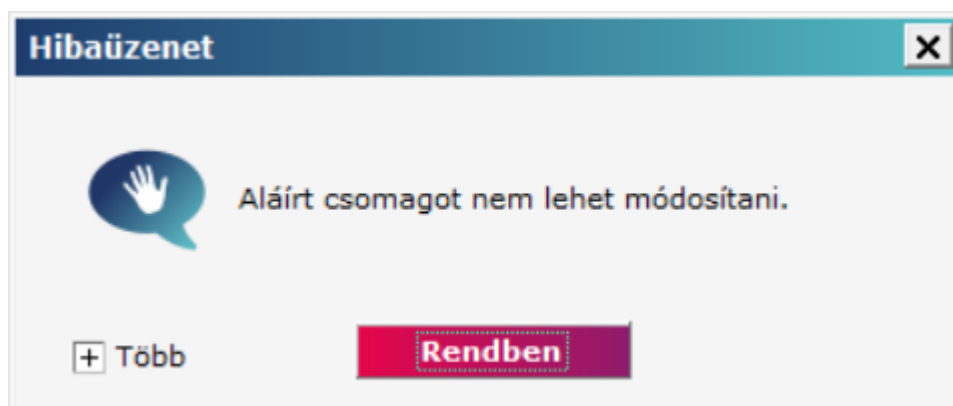
Feldolgozási mód
 azonnali

Terhelendő számla száma
 HUF xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Ssz.	St.	Jogosult neve	Jogosult számlaszáma	Átutalás összege	Dev.
1		teszt hct		101,00	HUF

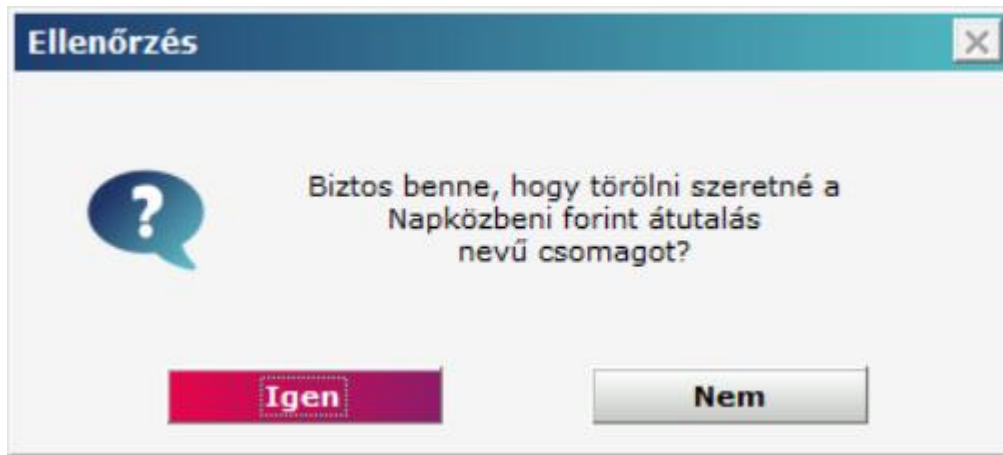
A módosítás gombbal a csomag jelenik meg. Itt a csomagnevét, elküldés tervezett dátumát, feldolgozási módot és a terhelendő számlaszámot lehet módosítani. Ha a csomagon belül szeretnénk tételt módosítani azt a tételre jobb klikkel kattintva tudja törölni vagy módosítani.

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.



2.4. 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.



2.5. 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.

Csomag neve	Rögzítés	Teljesítés	Partner neve	Összeg
Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29	2023/04/07	2023/04/07	teszt hct	101,00

Összes: 1 csomag, 101,00 HUF
Kiválasztott: 0 csomag, 0,00 HUF

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.

3. 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!

Csomag aláírása [X]

Fájl Súlyó

A.	At.	F.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
82048204		B8204				
<input checked="" type="checkbox"/>			Azonnali átutalás minta	1	2024/03/04	Napközbeni forint átutalás
<input type="checkbox"/>			Csoportos átutalás minta	2	2024/02/28	Csoportos átutalási megbízás

Összes előkészített megbízást kijelöli Csak a kijelölt megbízásokat mutassa

Ügyfél kódja és neve: 82048204 B8204
Elküldés terv. dátuma: 2024/03/04

Csomag neve: Azonnali átutalás minta Db: 1
Érvényes aláírások: Pont: Aláírás dátuma

Aláírás
Aláírások törlése
Csomag megnézése
Bezár

Csomag aláírása [X]

Fájl Súlyó

A.	At.	F.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
82048204		B8204				
<input checked="" type="checkbox"/>			Azonnali átutalás minta	1	2024/03/04	Napközbeni forint átutalás
<input type="checkbox"/>			Csoportos átutalás minta	2	2024/02/28	Csoportos átutalási megbízás

Összes előkészített megbízást kijelöli Csak a kijelölt megbízásokat mutassa

Ügyfél kódja és neve: 82048204 B8204
Elküldés terv. dátuma: 2024/03/04

Csomag neve: Azonnali átutalás minta Db: 1
Érvényes aláírások: Pont: 10 Aláírás dátuma: 2024/03/04 09:17

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

Aláírás
Aláírások törlése
Csomag megnézése
Bezár

3.1. 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 szeretnék 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 *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.

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

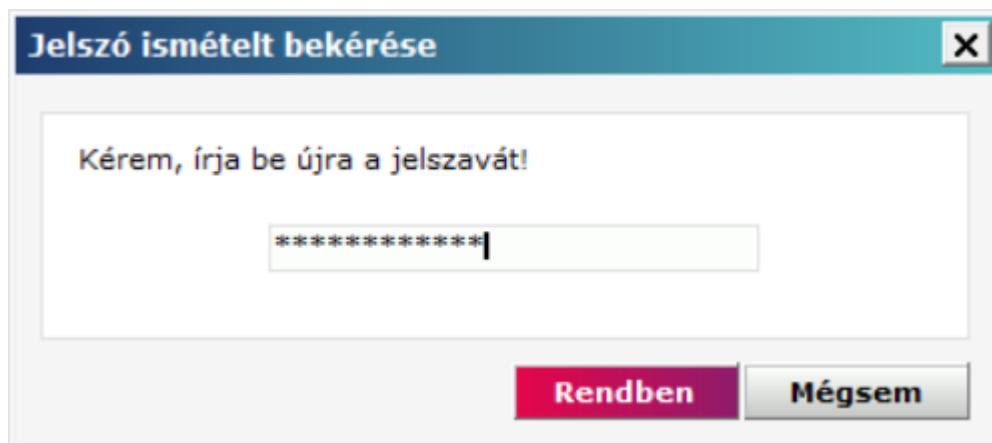
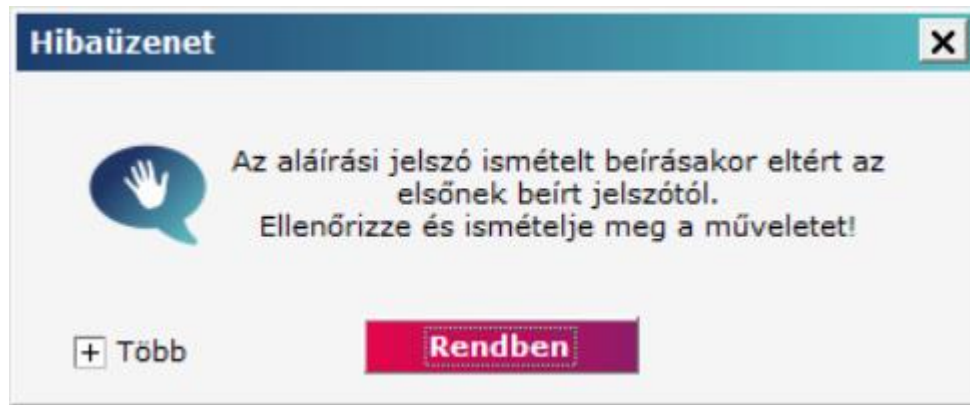
Csomag neve: Napközbeni forint átutalás
Db: 1
Napközbeni forint át...

Érvényes aláírások: 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 ismételni a műveletet.



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 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 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 olymódon 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 aláírásakor vagy a beküldés előtt írni alá a csomagot.

3.2. Aláírás törlése

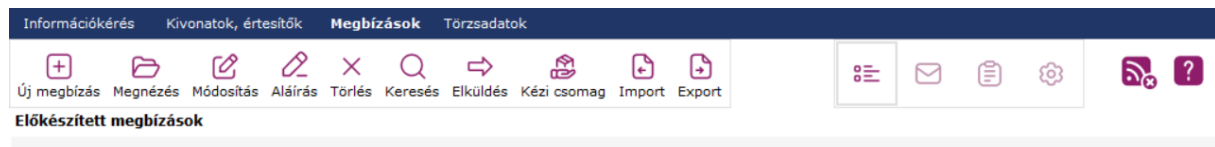
A csomag aláírás almenüben tudja törölni az aláírást. Az aláírások törlése a listában szereplő összes megjelölt csomagra vonatkozik. Az aláírások törléséhez kattintson rá az **Aláírások törlése**

nyomógombra! Ekkor a megjelölt csomagokban az aláírások törlése megtörténik. Aláírások törléséhez aláírási jog, akár rögzítői jogosultságú is elegendő.

4. 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!

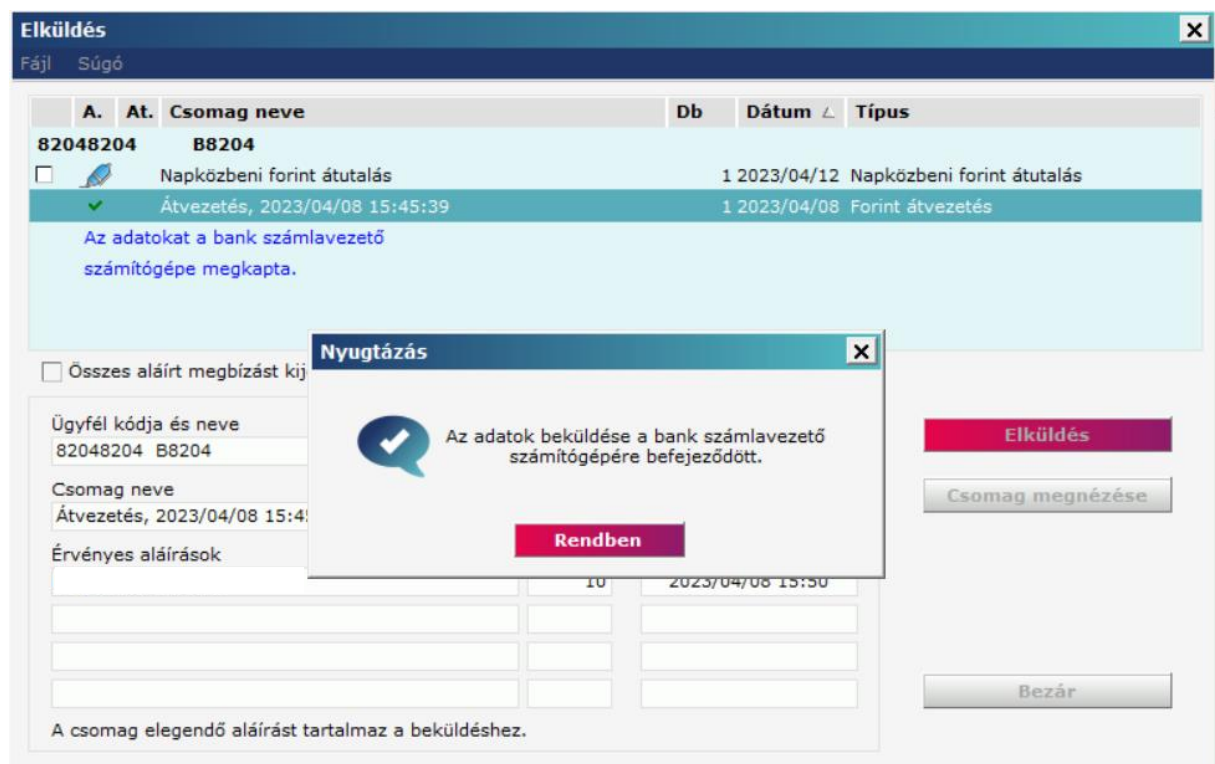


A csomag beküldésének ablaka hasonlít az aláíróablakhoz: egy listát tartalmaz, mely listának első oszlopa jelöli a beküldeni (aláírni) kívánt csomagokat. A listában megjelenő csomagok előtt található checkbox segítségével az adott csomag megjelölhető beküldésre (aláírásra). A lista alatt található *Csak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

Elküldés

Fájl Súlyó

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
82048204	B8204				
<input type="checkbox"/>		Napközbeni forint átutalás	1	2023/04/12	Napközbeni forint átutalás
		Átvezetés, 2023/04/08 15:45:39	1	2023/04/08	Forint átvezetés

nevű
felhasználó aláírása hibás.
A beküldés sikertelen.

Összes aláírt megbízást ki

Ügyfél kódja és neve
82048204 B8204

Csomag neve
Átvezetés, 2023/04/08 15:45:39

Érvényes aláírások

A csomag elegendő aláírást tartal

Nyugtázás

Önnek 1 új üzenete érkezett.

Rendben

Üzenet

nevű felhasználó aláírása hibás.

Rendben

Elküldés

Csomag megnézése

Bezár

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.

5. 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 csomagtól.

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
Napközbeni forint átutalás

Formátum neve
XML formátum
Electra formátum

Export könyvtár neve Jegyezze meg
C:\EXPORT

Export fájl neve Jegyezze meg a kiterjesztést
Napközbe.HCT

Kódkészlet
UTF-8

Rendben

Ebben az ablakban a következők jelennek meg:

- Típus – Tranzakció típusát mutatja meg.
- Formátum neve – Itt tudja kiválasztani a formátumot XML vagy Electra.
- 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?

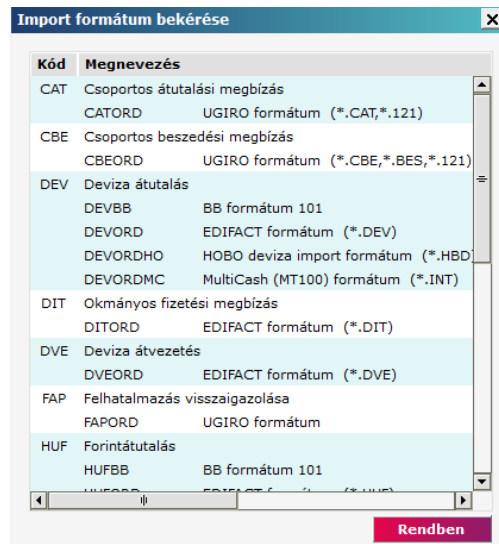
Igen

Nem

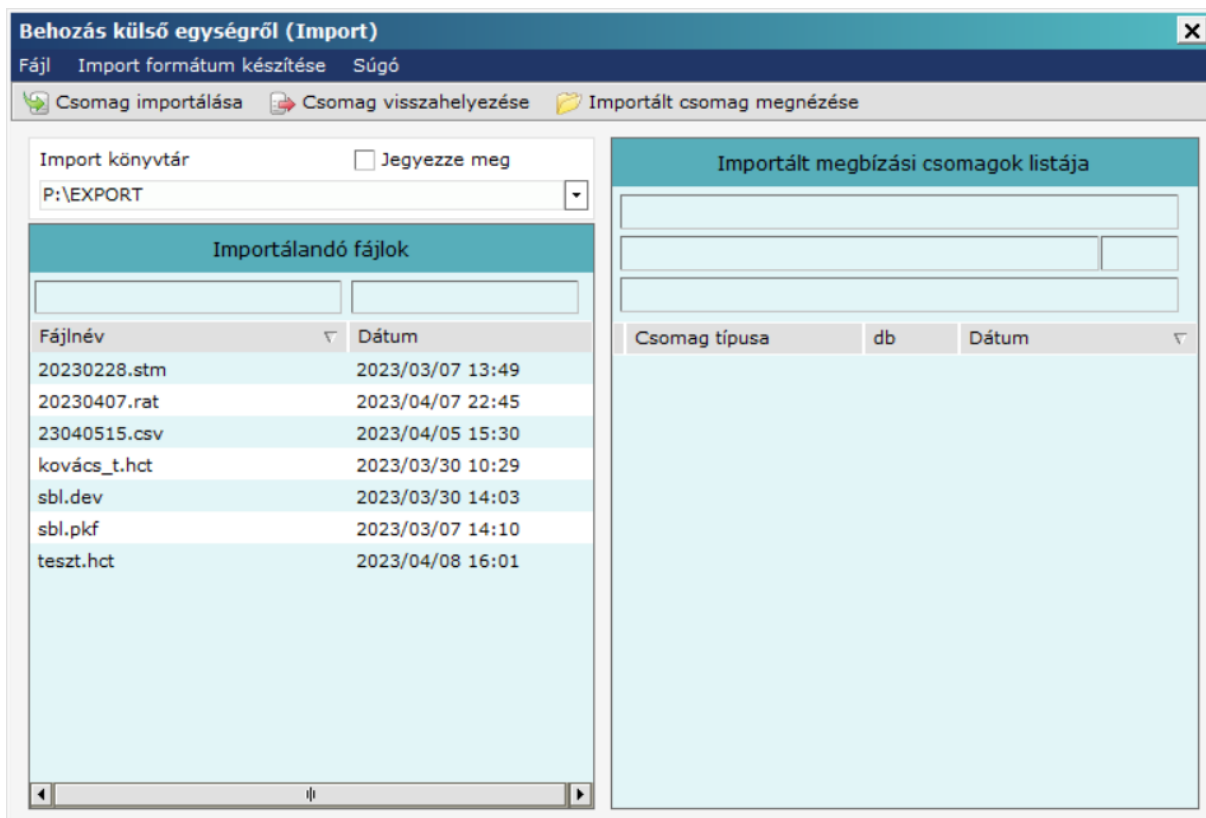
6. Megbízási csomag importálása

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).

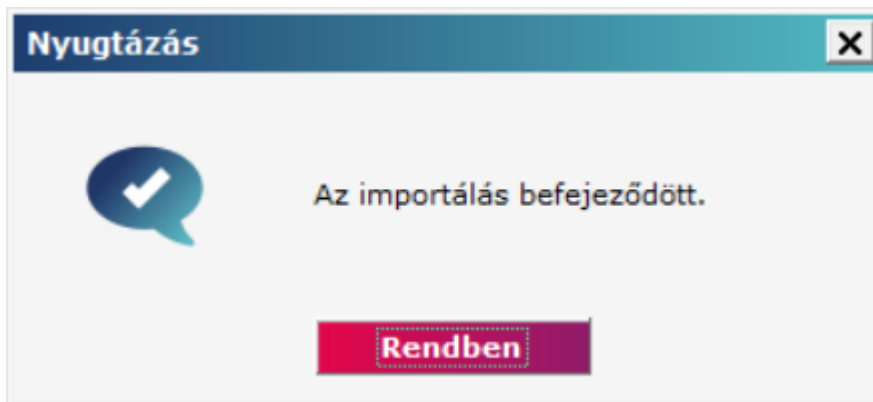
Megbízási csomagok nemcsak a Direct Bank ügyfélprogrammal készíthetők, ilyen fájlokat más szoftverek is előállíthatnak. "Idegen" rendszerekből a Direct Bank ügyfélprogram csak meghatározott formátumú text-file-okban tud megbízásokat importálni. Ilyen file-formátumokat sorolunk fel a Direct Bank Felhasználói 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.



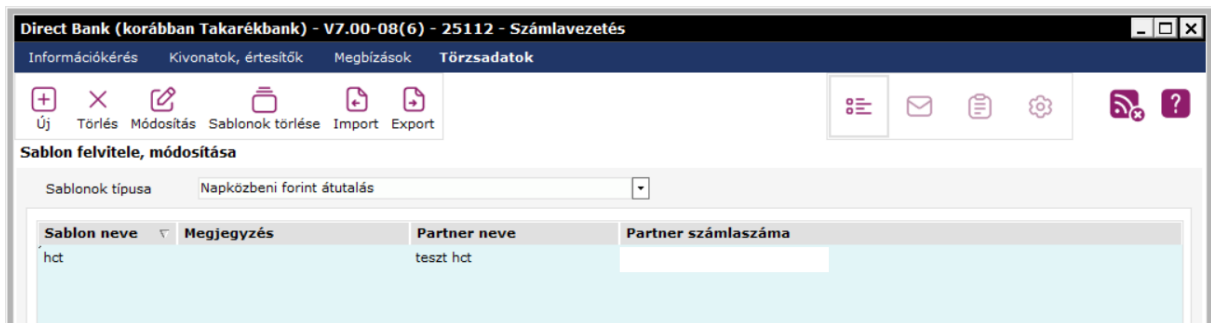
Amennyiben a csomagot már importáltuk lehetőség van a csomag visszahelyezésére a „csomag visszahelyezése” gombbal

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.

7. Forint sablon készítése

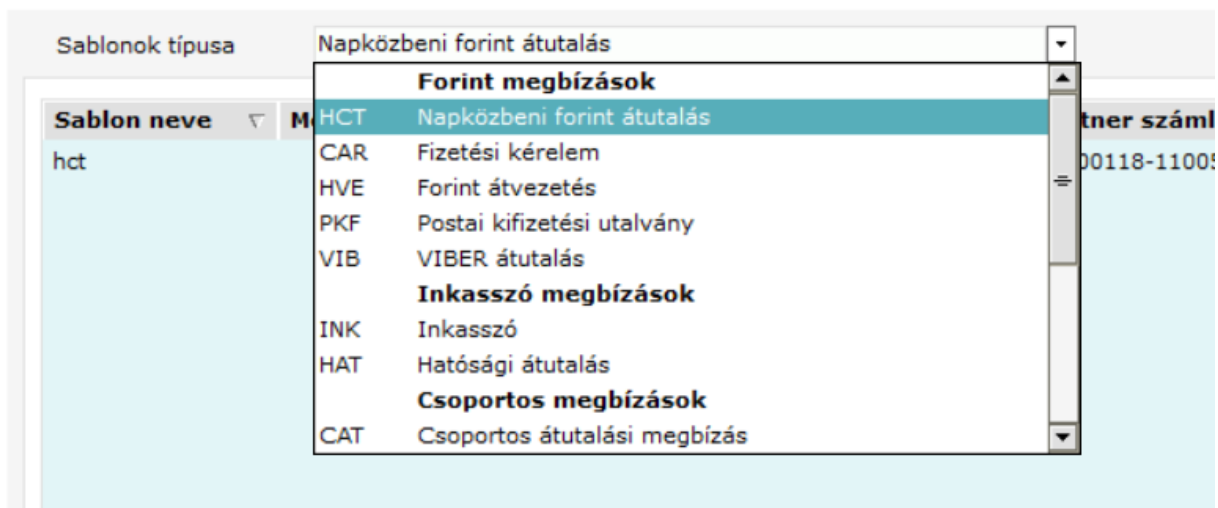
Az ismétlődő átutalások és inkasszó megbízások gyors elkészítésében nyújt segítséget a sablon, melyben tárolhatja partnereinek adatait és ahonnan előhívhatja azokat. Tranzakció felvitele közben is készíthető új sablon, de külön menüpont alatt is lehetőség van a bővítésre.

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.

Sablon felvitele, módosítása



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
'Napközbeni forint átutalás' sablon

Formátum neve
Excel formátum

Export könyvtár neve Jegyezze meg
C:\EXPORT

Export fájl neve Jegyezze meg a kiterjesztést
SBL.HCT

Kódkészlet
Windows

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

Fájl Súgó

Importálás Importálandó fájl megnézése

Importálandó fájl

Sablonok típusa: Napközbeni forint átutalás

Elválasztó jel: ;

Első sor típusa: Fejléc Tételsor

Választható mezők	Forrás oszlop(ok)
Sablon neve	
Megjegyzés	
Átutalás jogcím kategóriája (ISO)	
Átutalás jogcím kategóriája	
Átutaló azonosítója (szervezet)	
Átutaló azonosítója (személy)	

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


Kódkészlet: Windows

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 ✕

Fájl

 Véglegesít

Sablon neve	Megjegyzés
hct	

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

8.1. 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, Helységnev, Utca, háksz., 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, Helységnev, Utca, háksz., 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, Helységnev, Utca, háksz. 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, Helységnev, Utca, háksz., Ország

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

8.2. Partner módosítása

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

8.3. Partner törlése

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

8.4. 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.

8.5. 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)

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

8.6. Partner importálása

Az Import gombbal lehetséges importálni sablonokat.

Partner törzs 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	
Helységnevé	

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 fejléctet 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.