

# Direct Bank

(korábban MKB)

## Tartalom

.....	1
PCBankár kézikönyv – Csoportos megbízások és inkasszó.....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
1 Beszedési megbízás .....	2
1.2 Inkasszó megbízás felvitele .....	4
2. Csoportos Megbízások .....	6
2.1 Csoportos átutalási megbízások.....	6
2.2 Csoportos beszedési megbízás .....	7
2.3 Csoportos beszedési felhatalmazás.....	7
3. Megbízási csomagok.....	8
3.1 Csomag kiválasztása .....	8
3.2 Megbízási csomag megnézése .....	9
3.3 Megbízási csomag módosítása .....	10
3.4. Megbízási csomag törlése .....	11
3.5. Kézi csomag .....	12
4. Aláírás .....	12
4.1 Megbízási csomag aláírása .....	13
4.2 Aláírás törlése .....	15
5. Megbízási csomag elküldése a banknak.....	15
6. Megbízási csomag exportálása.....	17
7. Megbízási csomag importálása .....	19
8.Deviza sablon készítése .....	20
9. Partnerek .....	23
9.1 Új partner felvétele .....	23
9.2 Partner módosítása .....	23
9.3 Partner Törlése .....	23
9.4 Partner Megnézés .....	23
9.5 Partner Export .....	24
9.6 Partner importálás.....	24

### 1 Beszedési megbízás

Az új megbízások bevitele lokális művelet, ehhez nem szükséges bejelentkeznie a bank számítógépére. Kattintson a „**Számlavezetés**” alrendszerre. Az eszköztárból válassza ki a „**Új megbízás**” műveletet!

Számlavezetés:



Direct Bank (korábban HKK) - V7.00-06(7) - 603/5 - Számlavezetés

Információk

Kiemelés, átvétel

Befizetések

Megbízások

Törlesztések

Új megbízás

Megnézés

Módosítás

Alkalmazás

Törölés

Keresés

Előnézet

Készlet csomag

Import

Export

Előkészített megbízások - Új megbízások

A.	Alt.	F.	Típus	Csomag neve	db	Tájékoztató összeg	Dátum	Számlaszám	Dev.	A számla neve	Megjegyzés
			Napközbeni forint átutalás		2	1 443,00	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Napközbeni forint átutalás
			Okmányos fizetés...		1	350,94	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Okmányos fizetés megbízás (Kiadvezményezett neve, cím: 28277000000000000000) Számlaszám: 28277000000000000000
			Deviza átvezetés		1	377,04	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Deviza átvezetés (Kiadvezményezett neve, cím: 28277000000000000000) Számlaszám: 28277000000000000000
			Deviza átutalás		1	746,10	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Deviza átutalás (Kiadvezményezett neve, cím: 28277000000000000000) Számlaszám: 28277000000000000000
			Deviza átutalás		1	503,20	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Deviza átutalás (Kiadvezményezett neve, cím: 28277000000000000000) Számlaszám: 28277000000000000000
			Deviza átutalás		2	716,42	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Deviza átutalás
			Deviza átutalás		2	4 222,27	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Deviza átutalás
			Inkasszó		1	100,00	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Inkasszó (Fiz. kdt. számlaszám: 28277000000000000000) Fizetendő kdt. neve: 28277000000000000000
			Inkasszó		1	20,00	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Inkasszó (Fiz. kdt. számlaszám: 28277000000000000000) Fizetendő kdt. neve: Tulajdonos nev
			Deviza átutalás		2	11 552,70	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Deviza átutalás
			Inkasszó		1	20,00	2023/03/20	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Inkasszó (Fiz. kdt. számlaszám: 28277000000000000000) Fizetendő kdt. neve: Tulajdonos nev
			Forintátutalás		1	687,00	2023/04/03	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Forintátutalás (Csoportos számlaszám: 28277000000000000000) Csoportos kdt. neve: 28277000000000000000
			Csoportos átutalás...		1	1 000,00	2023/04/11	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	Csoportos átutalás megbízás (Csoportos számlaszám: 28277000000000000000) Csoportos kdt. neve: 202304110001 3
			EFER megbízás		1	80 000,00	2023/04/14	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	EFER megbízás
			EFER megbízás		1	30 000,00	2023/04/14	HUF	28277000000000000000	28277000000000000000	EFER megbízás

Megbízások fajtái			
Kód	Megbízás neve		
<b>Forint megbízások</b>			
HUF	Forintátutalás		
HCT	Napközbeni forint átutalás		
KUF	Külföldi forintátutalás		
HVE	Forint átvezetés		
VPP	NAV-EBÜK utalás		
PKF	Postai kifizetési utalvány		
STA	Állandó megbízás		
<b>Inkasszó megbízások</b>			
INK	Inkasszó		
<b>Csoportos megbízások</b>			
CAT	Csoportos átutalási megbízás		
CBE	Csoportos beszédési megbízás		
FBE	Csoportos beszédési felhatalmazás		
<b>Deviza megbízások</b>			
DEV	Deviza átutalás		
DIT	Okmányos fizetési megbízás		
DVE	Deviza átvezetés		
SCX	SEPA átutalás		
		Rendben	

## 1.2 Inkasszó megbízás felvitel

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

Inkasszó

Fájl

Mentés

Sablon

Sablon készítése

Darabszám

Összesen

Elküldés terv. dátuma

2023/04/24

Kedvezményezett számla száma és neve

HUF

Fizetésre köt. neve

Fiz. köt. számlaszáma

Fogadó bank

Közlemény

Teljesítés devizaneme

HUF

Összeg

Összeg devizaneme

HUF

Inkasszó típusa

Bizonylatszám

**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

**Inkasszó típusa:** Válassza ki az Inkasszó típusát amik a következők lehetnek:

- A fizető bejelentése alapján
- Jogszabály alapján: amennyiben ezt választja adja meg a jogszabálysámát.

**Bizonylatszám:** Adja meg a bizonylat számát

**Értéknap:** Adja meg a tranzakció értéknapiját



## 2. Csoportos Megbízások

### 2.1 Csoportos átutalási megbízások

**Csoportos átutalási megbízás**

Fájl

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám Összesen Elküldés terv. dátuma  
2023/04/24

Terhelendő számla száma és neve  
HUF

Csoportos azonosító Csomag sorszáma Jogcím Terhelés dátuma  
20230424

Címzett azonosítója  
1

Címzett neve  
Címzett címe

Számíttatolajdonos neve  
Jogosult számlaszáma

Fogadó bank  
Közlemény

Teljesítés devizaneme HUF

Összeg  
Összeg devizaneme HUF

Jóváírás napja

**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 beszédési megbízás

**Csoportos beszédési megbízás**

Fájl   Mentés   Sablon   Sablon készítése

Darabszám   Összesen   Elküldés terv. dátuma  
2023/04/24

Kedvezményezett számla száma és neve  
HUF

Csoportos azonosító   Csomag sorszáma   Jogcím   Ért. határidő  
20230424

Fiz. köt. azonosítója  
Fiz. köt. neve  
Fiz. köt. címe  
Számlatulajdonos neve  
Terhelendő számla  
Terh. bank neve

Teljesítés devizaneme   HUF  
Összeg  
Összeg devizaneme   HUF

Közlemény  
Terhelés napja

**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

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

**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

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

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

### 3. Megbízási csomagok

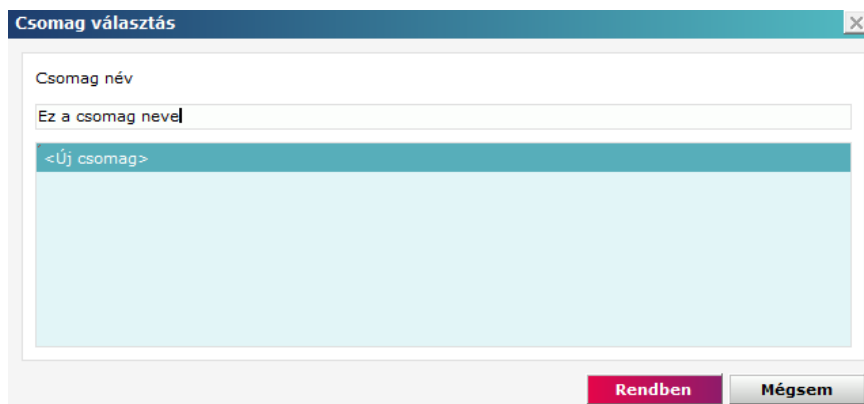
#### 3.1 Csomag kiválasztása

Egy tétel rögzítése után elmenthető a sablonok közé a Sablon készítése gombbal. A sablonban a jogosult nevét, számlaszámát és a közleményt menti el. 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.

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.

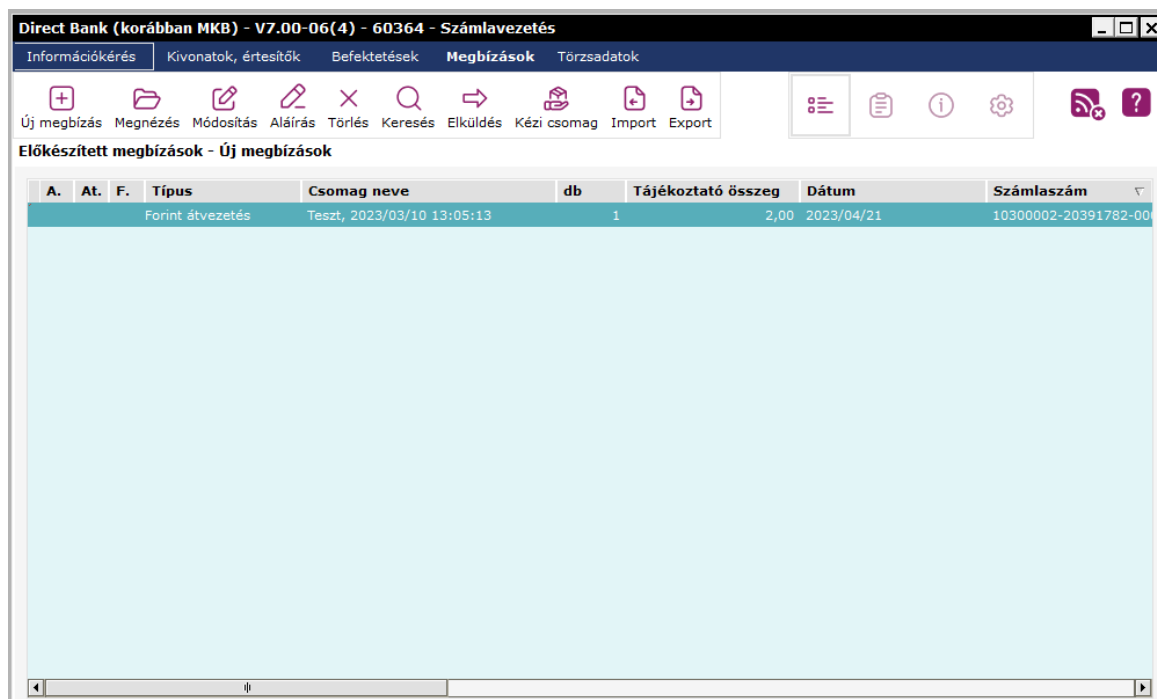




Ha az adott megbízásból új csomagot akar létrehozni, válassza ki a lista *<Új csomag>* sorát és a lista fölött található adatmezőbe megadhatja az új csomag nevét hatvan karakter hosszan. Ezen adatmező kezdeti tartalma: megbízást rögzítő neve + rögzítés időpontja. A csomag nevének nem kell egyedinek lennie. Ha egy már meglévő csomagba szeretné tenni a megbízást, akkor válassza ki a megfelelő csomagot, majd kattintson rá a **Rendben** gombra.

### 3.2 Megbízási csomag megnézése

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



A.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Tájékoztató összeg	Dátum	Számlaszám
			Forint átvezetés	Teszt, 2023/03/10 13:05:13	1	2,00	2023/04/21	10300002-20391782-00

Ssz.	St.	Jogosult neve	Jogosult számlaszáma	Összeg	Dev.
1				222,00	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 képen 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!

**Forintátutalás**

Fájl

Mentés Törölés Értéknappal módosítás

Csomag neve: 2023/04/14 15:4 Darabszám: 1 Összesen: 222,00 Elküldés terv. dátuma: 2023/04/14

Terhelendő számla száma és neve: HUF Feldolgozási mód:

Ssz.	St.	Jogosult neve	Jogosult számlaszáma	Összeg	Dev.
1				222,00 HUF	

A módosítás gombbal a csomag jelenik meg. Itt a csomagnevét elküldés tervezett dátumát 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.

**Hibaüzenet**

Aláírt csomagot nem lehet módosítani.

+ Több Rendben

### 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 **Törölés** műveletre! Ezután egy ellenőrző szöveg jelenik meg, hogy biztosan szeretné törölni a csomagot.

**Ellenőrzés**

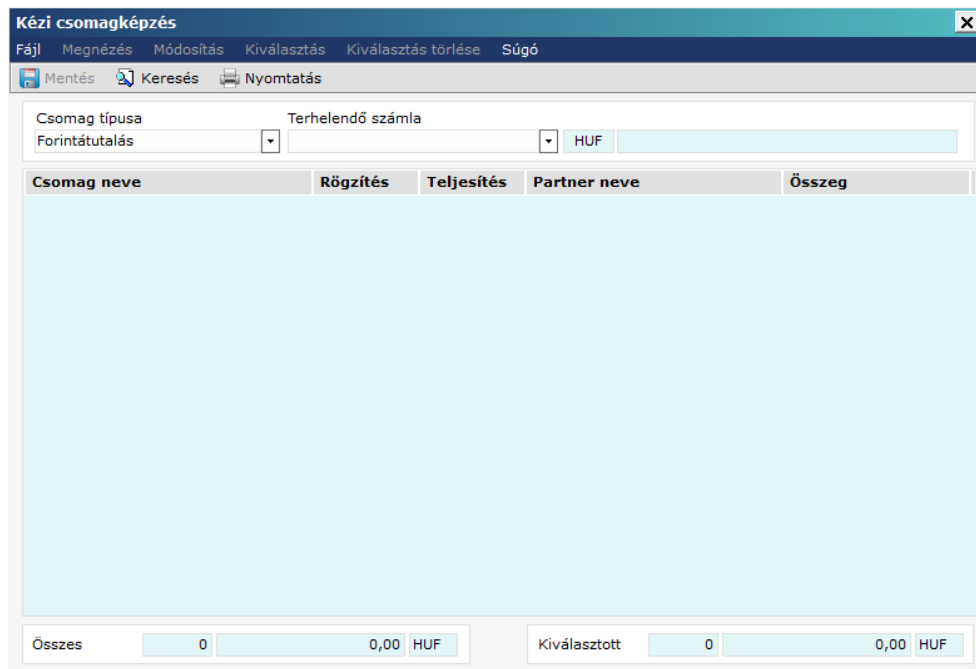
Biztos benne, hogy törölni szeretné a 2023/04/14 15:45:03 nevű csomagot?

Igen Nem

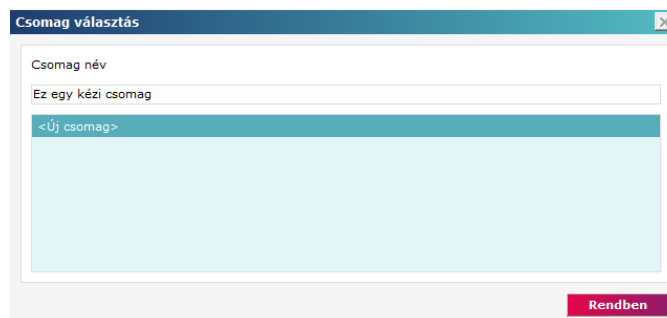
### 3.5. Kézi csomag

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 értéknapi aktualizálását Önnek kell elvégeznie.



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



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

### 4. Aláírás

Az Electra 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 hozzáadására.

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 type="checkbox"/>			Napközi forint átutalás		1 2023/04/12	Napközi forint átutalás
<input checked="" type="checkbox"/>	A		Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29		1 2023/04/07	Napközi 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: 2023/04/07

Csomag neve: Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29 Db: 1 Napközi forint át...

Érvényes aláírások: Pont: Aláírás dátuma:

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 *Mindent 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 type="checkbox"/>			Napközi forint átutalás		1 2023/04/12	Napközi forint átutalás
<input checked="" type="checkbox"/>	A		Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29		1 2023/04/07	Napközi 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: 2023/04/07

Csomag neve: Teszt Elek, 2023/04/05 15:58:29 Db: 1 Napközi forint át...

Érvényes aláírások: Pont: Aláírás dátuma:

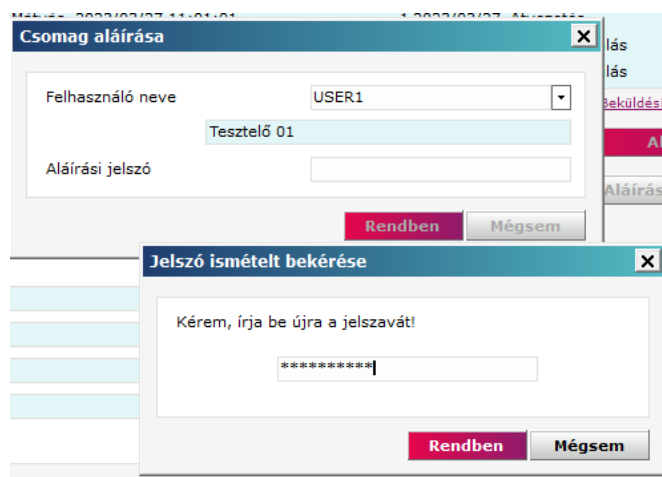
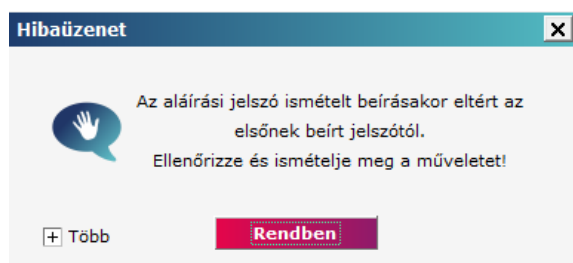
Aláírás

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.

**Az Electra 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 Electra 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 megsejtési kísérletekkel értelmes időn belül nem fejthetők meg. Az aláírást az Ön jelszava nélkül tehát nem lehet előállítani. Az Ön aláírási jelszavát sem a bank számítógépén, sem az Ön PC-jén (sem más számítógépén) nem tárolja semmilyen program (!). Tehát illetéktelen csak úgy képes az Ön aláírását előállítani, ha az aláírási jelszót Öntől megtudja, s az ügyfélprogramhoz is hozzájut.



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.

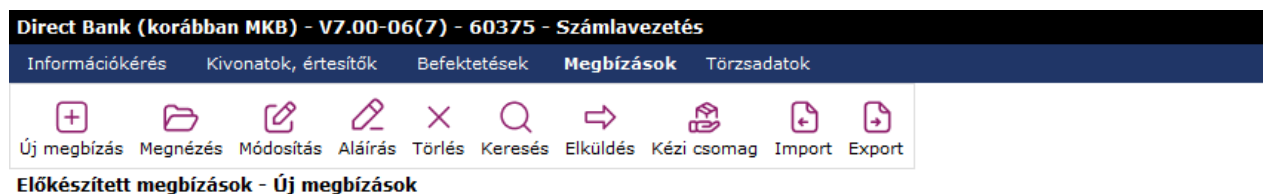
#### 4.2 Aláírás törlése

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 nem szükséges aláírási jog, akár rögzítői jogosultságú is elegendő.

#### 5. Megbízási csomag elküldése a banknak.

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

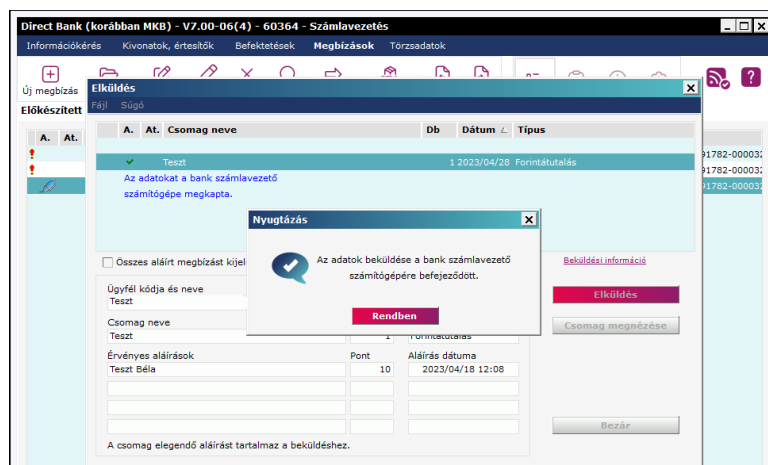
Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Előkészített megbízások** almenüpontot! Kattintson rá az eszköztárban az **Elküldés** funkcióra!



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, az Electra ügyfélprogram beküldi a bankba az összes olyan csomagot, amelyet előzőleg megjelölt.

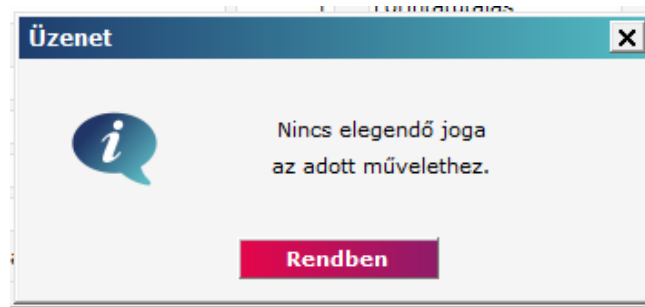


Az alábbi ábrán a képernyőn megjelenő nyugtázó üzenet látható, amely azt jelenti, hogy a megbízási csomag átkerült a bank számlavezető számítógépére.



Ha az Electra 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.

Ha az Electra 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* tisztázni fogja, hogy mi lett az elküldött csomag sorsa, s erről a képernyőn tájékoztatást ad, a csomagot pedig áthelyezi a megfelelő könyvtárba.



### 5.1 Inkasszó státusz lekérdezése

Inkasszó tranzakció státuszát a megbízások – elküldött megbízások menüpont alatt tudja lekérni. Az adott tranzakciót kijelölve a státusz gombra kattintva lekérni a fogadó Bank által küldött státuszt

**Direct Bank (korábban MKB) - V7.00-06(12) - 60389 - Számlavezetés**

Információkérés Kivonatok, értesítők Befektetések **Megbízások** Törzsadatok

Megnézés Törlés Keresés Export Újrafelh. Nem nyugtázot **Státusz** Főrejelzés

**Elküldött megbízások**

St.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Dátum	Tájékoztató összeg	Szár
			Inkasszó	Kreki, 2023/03/30 13:00:43	1	2023/03/30 13:01	1 000,00	1010

**Csomag banki státusza**

Csomag neve  
Kreki, 2023/03/30 13:00:43

Státusz

Ssz.	Státusz
1	INK_0001 Kötelezett által teljesített Kötelezett által teljesített

## 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 PCBankár belső formátumban. Ebben a formában kell kimásolnia a csomagot, ha azt az *aláírások megőrzésével* át akarja vinni egy másik Direct Bank (korábban MKB) ügyfélprogramba. Erre pl. akkor lehet szükség, ha a cég több telephellyel rendelkezik, több Direct Bank (korábban MKB) ügyfélprogramot használ, az aláírók is más-más helyen vannak, s a csomagot el akarják juttatni egy másik Direct Bank (korábban MKB) ügyfélprogramba.
- Kivitel EDIFACT 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 aláírásokat is le hagyja a csomagból.

A.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Tájékoztató összeg	Dátum	Számlaszám
			EFER megbízás		1	30 000,00	2023/04/14	10300002-20391782-00003
			Forintátutalás	Teszt	1	222,00	2023/04/18	10300002-20391782-00003

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

Kivétel külső egységre (Export)

Fájl Export formátum készítése Szűrés Súgó

Típus  
Inkasszó

Formátum neve  
EDIFACT formátum  
Direct Bank formátum

Export könyvtár neve ☐ Jegyezze meg  
C:\EXPORT

Export fájl neve ☐ Jegyezze meg a kiterjesztést  
atutal\_2.INK

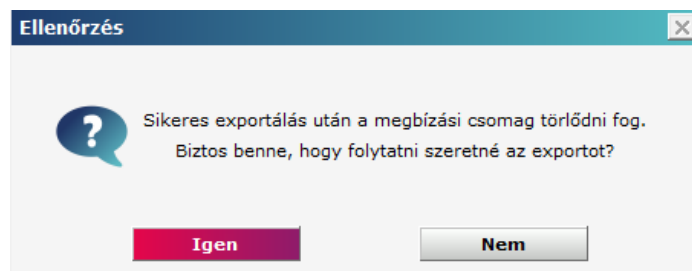
Kódkészlet  
CodePage 852

Rendben

Ebben az ablakban a következők jelennek meg:

- Típus – Tranzakció típusát mutatja meg.
- Formátum neve – Itt tudja kiválasztani a formátumot EDIFACT vagy PCBankár.
- 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 fájl névvel 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 (korábban MKB)-ba!**
- Kódkészlet – Listát kinyitva tudja kiválasztani, milyen kódkészletbe exportálja a fájlt.

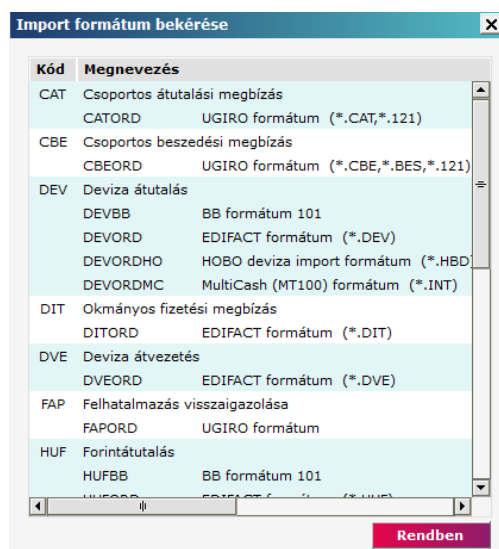
Az ügyfélprogram gondoskodik a névutkozések feloldásáról. Ha a kimásolás hibátlanul megtörténik, akkor az ügyfélprogram a csomagot törli az "Előkészített megbízások könyvtára"-ból, ha pedig valamilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn és a csomagot változatlanul hagyja.



## 7. Megbízási csomag importálása

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

Megbízási csomagok nemcsak a Direct Bank (korábban MKB) ügyfélprogrammal készíthetők, ilyen file-okat más szoftverek is előállíthatnak. "Idegen" rendszerekből a Direct Bank (korábban MKB) ügyfélprogram csak meghatározott formátumú text-file-okban tud megbízásokat importálni. Ilyen file-formátumokat sorolunk fel a Direct Bank (korábban MKB) 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 bal oldalon az importálandó fájlok található a kiválasztott import könyvtárban. Ezt a könyvtárat meg lehet jegyeztetni. A jobb oldalt a már beimportált csomagokat látja.





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

Sablonok típusa	Sablon neve	M
Csoportos átutalási megbízás		
HVE	Forint átvezetés	
VPP	NAV-EBÜK utalás	
PKF	Postai kifizetési utalvány	
INK	Inkasszó	
CAT	Csoportos átutalási megbízás	
CBE	Csoportos beszédési megbízás	
DEV	Deviza átutalás	
DIT	Okmányos fizetési megbízás	

Az „Új” gombbal tud új sablont felvinni az adott tranzakció típushoz. A sablonban a [tranzakció felvitele](#) szerint tudja kitölteni. A sablonban 2 adatot nem lehet kitölteni:

- Összeg
- Megbízás dátuma

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 Bank (korábban MKB)-ból. Partnereket Excel formátumba lehetséges az export.

Kivitel külső egységre (Export)

Fájl Export formátum készítése Szűrés Súgó

Típus  
'Csopontos átutalási megbízás' sablon

Formátum neve  
Excel formátum

Export könyvtár neve ☐ Jegyezze meg  
C:\EXPORT

Export fájl neve ☐ Jegyezze meg a kiterjesztést  
SBL.CAT

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 Bank (korábban MKB)ba csak CSF (Excel) formátumú sablon importálása lehetséges.

CSF (Excel) formátumú sablon importálása

Fájl Súgó

Importálás Importálandó fájl megnézése

Importálandó fájl

Sablonok típusa Elválasztó jel Első sor típusa  
Deviza átutalás ; Fejléc Tételsor

Választható mezők Forrás oszlop(ok)

Sablon neve  
Megjegyzés  
Kedvezményezett bankja (1)  
Kedvezményezett bankja (2)  
Kedvezményezett bankja (3)  
Kedvezményezett bankja (4)

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 lehetősége 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.

## 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 „Számlavezetés” 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 web application window titled "Partnertörzs kezelése - Új". It contains a form with the following sections:

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

A partnertörzs felvétele 3 részre osztható:

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

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 Export

Tranzakciókhoz hasonlóan a partnereket is lehetséges exportálni.

Export gomb megnyomásával tudjuk a partnereket kinyerni a Direct Bank (korábban MKB)-ból.

Partnereket 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

## 9.6 Partner importálás

Az Import gombbal lehetséges importálni sablonokat.

Partnertörzs importálása

Fájl Súgó

Importálás Importálandó fájl megnézése

Importálandó fájl

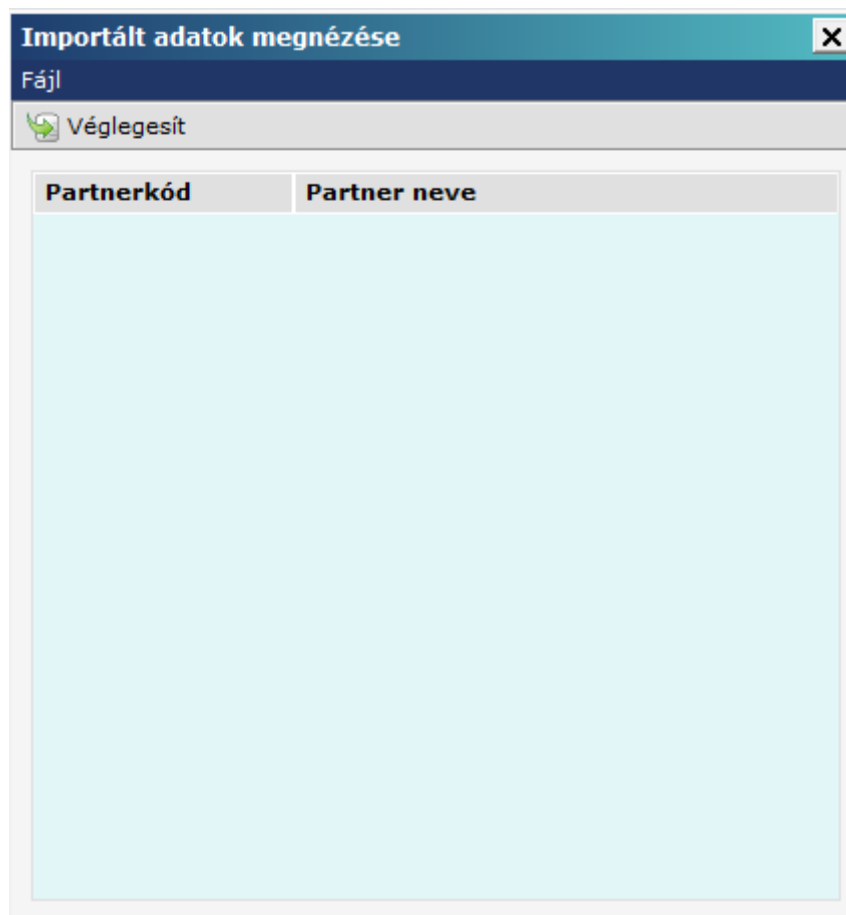
Elválasztó jel ☒ Első sor típusa  
; Fejléc Tételsor

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 fejléct 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.