

Direct Bank

(korábban MKB)

Tartalom

1. Forint Tranzakciók	2
1.1 Új forint megbízás típusának kiválasztása	3
1.1.1 (HUF) Forint átutalás felvitel	3
1.1.2 (HCT) Napközbeni forint átutalás felvitel	4
1.1.3 (KUF) Külföldi forintátutalás felvitel	6
1.1.4 (HVE) Forint átvezetés felvitel	7
1.1.5 (VPP) NAV-EBÜK utalás felvitel.....	8
1.1.6 (PKF) Postai kifizetési utalvány felvitel	9
1.1.7 (STA) Állandó megbízás felvitel	10
2. Megbízási csomagok.....	11
2.1 Megbízási csomag kiválasztása.....	11
2.2 Megbízási csomag megnézése	11
2.3 Megbízási csomag módosítása	12
2.4 Megbízási csomag törlése	13
2.5 Kézi csomag	14
3. Aláírás	14
3.1 Megbízási csomag aláírása	15
3.2 Aláírás törlése	17
4. Megbízási csomag elküldése banknak.....	17
5. Megbízási csomag exportálása.....	19
6. Megbízási csomag importálása	21
7. Forint sablon készítése	22
8. Partnerek	25
8.1 Új partner felvétele	26
8.2 Partner módosítása	26
8.3 Partner törlése.....	26
8.4 Partner megnézése.....	26
8.5 Partner exportálása	27
8.6 Partner importálása.....	27

1. Forint Tranzakciók

A Direct Bank lehetőséget nyújt Forint devizájú tranzakciók indítására. Új tétel rögzítéséhez kattintson a „Számlavezetés” 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 (HUF) Forint átutalás felvitel

Forintátutalás

Fájl

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám Összesen Elküldés terv. dátuma
2023/03/21

Terhelendő számla száma és neve HUF Feldolgozási mód

Jogosult neve
Jogosult számlaszáma
Fogadó bank
Közlemény

Teljesítés devizaneme HUF
Összeg
Összeg devizaneme HUF
Értéknep
Bizonylatszám

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.

Feldolgozási mód: Üres vagy VIBER lehet.

Jogosult neve: Adja meg a jogosult nevét.

Jogosult számlaszáma: Adja meg a jogosult számlaszámát.

Fogadó bank: A program automatikusan kitölti.

Közlemény: Tetszőlegesen megadható mező, megjegyzés.

Teljesítés devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Összeg: Adja meg a megbízás összegét.

Összeg devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Értéknep: Válassza ki a megbízás értéknepjét.

Bizonylatszám: Adja meg a megbízás bizonylatszámát.

1.1.2 (HCT) Napközi 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: Normál 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 „Normál”, 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 napközi 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:

- Forintátutalási megbízás
- Napközibeni forint átutalási megbízás
- Forint átvezetési megbízás
- Devizaátutalási megbízás
- Devizaátvezetési megbízás
- EFER megbízás
- NAV EBÜK 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 értéknappja: Válassza ki a megbízás értéknappját.

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.**

1.1.3 (KUF) Külföldi forintátutalás felvitel

Darabszám: A program automatikusan kitölti.

Tájékoztató összeg: 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.

Kedvezményezett bankja: Adja meg a kedvezményezett bankjának adatait.

S.W.I.F.T. kód: Adja meg a kedvezményezett bankjának a S.W.I.F.T. kódját

Közlemény: Tetszőlegesen megadható mező, megjegyzés.

Teljesítés devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Összeg: Adja meg a megbízás összegét.

Összeg devizaneme: Válassza ki az összeg devizanemét.

Bankköltségek: A devizautalással kapcsolatos jutalékokra és bankköltségekre vonatkozó beállítási lehetőségek.

- **OUR** esetében az utalással kapcsolatos minden jutalékot és költséget a megbízó visel.

- **SHA** esetében a banki jutalékot és költségeit a megbízó, a további felmerülő jutalékokat, költségeket a jogosult/kedvezményezett visel.

Megbízás dátuma: Adja meg a megbízás dátumát.

Soron kívül: Ha ezt a lehetőséget kiválasztja, akkor a befogadási időn belül beküldött tranzakció T értéknappal teljesül

S.W.I.F.T másolat: Ha másolatot kér, kérem adja meg a FAX telefonszámát.

1.1.4 (HVE) Forint átvezetés felvitel

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

Forint átvezetés

Fájl

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám Összesen Elküldés terv. dátuma
2023/03/21

Terhelendő számla száma és neve

Jogosult neve

Jogosult számlaszáma

Jogosult számla neve

Közlemény

Összeg

Összeg devizaneme HUF

Értéknapp

Bizonylatszám

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.

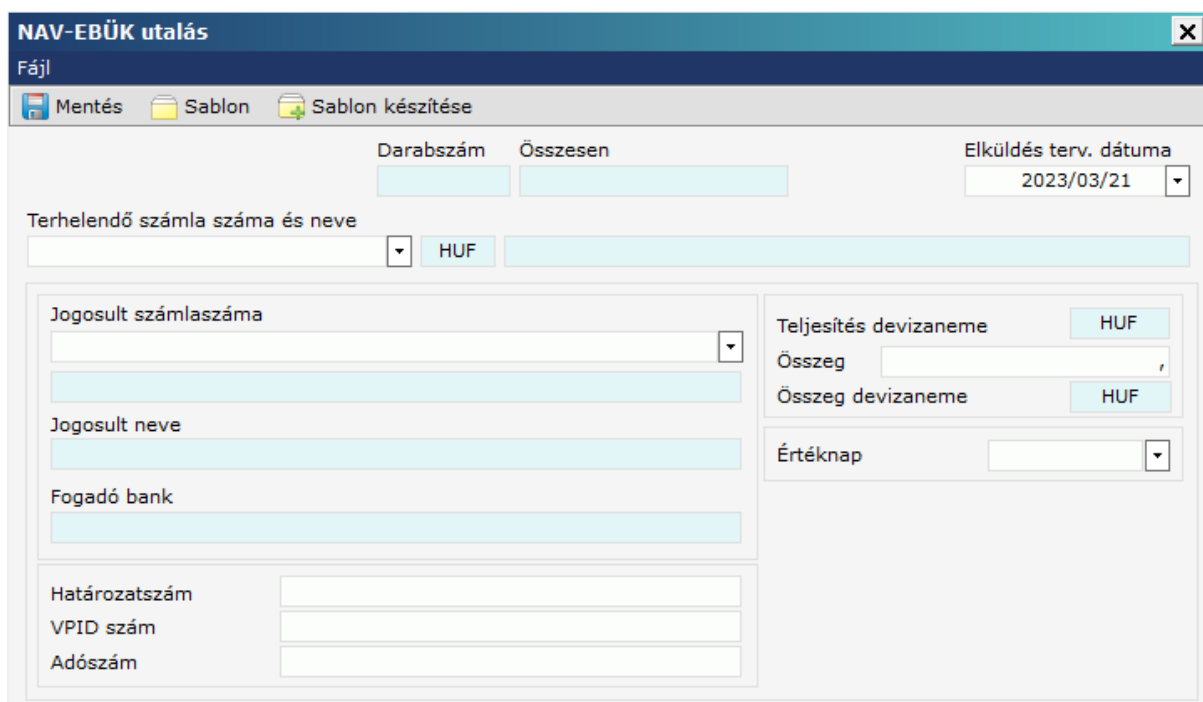
Összeg devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Értéknap: Válassza ki a megbízás értéknapját.

Bizonylatszám: Igény szerint kitölthető adat.

1.1.5 (VPP) NAV-EBÜK utalás felvitel

A vámeljárárs gyorsabb és rugalmasabb lefolytatása érdekében az MBH Bank lehetőséget biztosít a vám, a nem közösségi adók és díjak egy zárt, automatikus, a NAV EBÜK (Elektronikus Banki Üzenet Küldő) rendszeren keresztül történő bonyolítására.

A screenshot of a software window titled "NAV-EBÜK utalás". The window has a menu bar with "Fájl" and a toolbar with "Mentés", "Sablon", and "Sablon készítése". The main area contains several input fields and labels. At the top, there are "Darabszám" and "Összesen" labels above two empty text boxes, and "Elküldés terv. dátuma" with a date "2023/03/21" and a dropdown arrow. Below this is "Terhelendő számla száma és neve" with a dropdown arrow and a "HUF" button. The central part has "Jogosult számlaszáma" with a dropdown arrow, "Jogosult neve" with a text box, and "Fogadó bank" with a text box. To the right of these are "Teljesítés devizaneme" with a "HUF" button, "Összeg" with a text box, "Összeg devizaneme" with a "HUF" button, and "Értéknap" with a dropdown arrow. At the bottom left, there are "Határozatszám", "VPID szám", and "Adószám" labels, each followed by a text box.

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 számlaszáma: Válassza ki a jogosult számla számot.

Jogosult neve: A program automatikusan kitölti.

Fogadó bank: A program automatikusan kitölti.

Határozatszám: Adja meg a határozatszámot.

VPID szám: Adja meg a VPID számot.

Adószám: Adja meg az Adószámot

Teljesítés devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Összeg: Adja meg a megbízás összegét.

Összeg devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Értéknap: Válassza ki a megbízás értéknapját.

1.1.6 (PKF) Postai kifizetési utalvány felvitel

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

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.

Írányítószám: 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.

Teljesítés devizaneme: A program automatikusan kitölti.

Összeg: Adja meg a megbízás összegét.

Összeg devizaneme: A program automatikusan kitölti.

1.1.7 (STA) Állandó megbízás felvitel

Állandó megbízás

Fájl Mentés Sablon Sablon készítése

Elküldés terv. dátuma
2023/03/22

A megbízás típusa
Napközbeni forint átutalás

Első átutalás napja Érv. vége Állandó megbízás megnevezése

Gyakoriság

Terhelendő számla száma és neve HUF

Kedvezményezett neve

Jóváírandó számla száma

Átutalás összege HUF

☒ Közlemény / ☐ Postai azonosító / ☐ Egyéb azonosító

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

Első átutalás napja: Válassza ki az első átutalás napját.

Érv. vége: Válassza ki az érvényesség végének a napját.

Állandó megbízás megnevezése: Nevezze el a megbízást.

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

Kedvezményezett neve: Adja meg a kedvezményezett nevét.

Jóváírandó számla száma: Adja meg a Jóváírandó számla számát.

Átutalás összege: Adja meg az átutalás összegét.

Összeg devizaneme: Válassza ki az átutalás devizanemét.

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

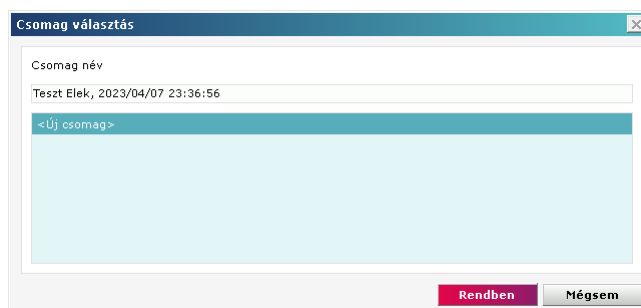
2. Megbízási csomagok

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.

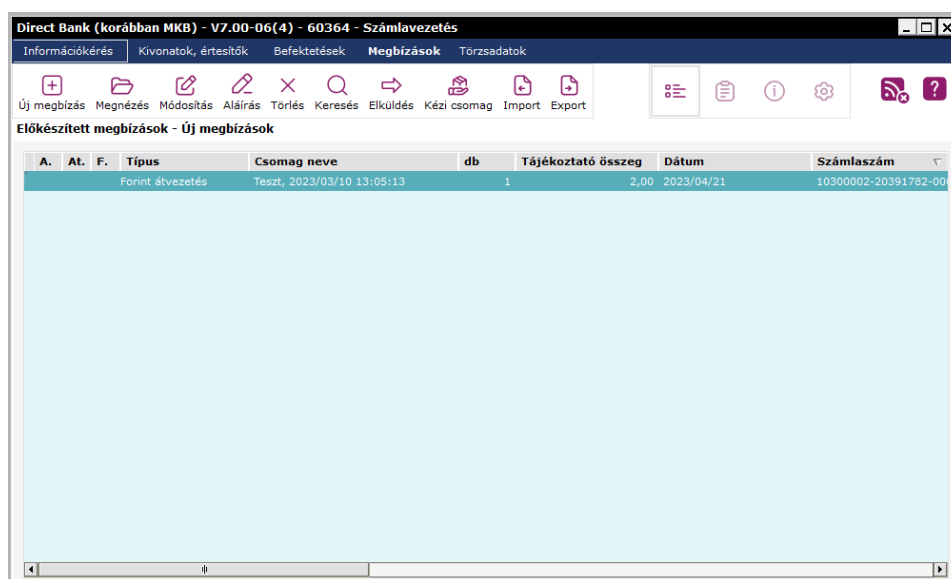
A csomag választó ablak lehetőséget ad eldönteni, hogy a létrehozott új megbízás egy már meglévő csomagba kerüljön vagy egy külön csomagot képezzen *<Új csomag>*. A listában csak azon csomagok nevei jelennek meg, amelyek típusa, dátuma, számlaszáma, stb. megegyezik az épp menteni kívánt megbízásával.



A screenshot of a 'Csomag választás' (Package selection) dialog box. It has a title bar with a close button. Inside, there's a label 'Csomag név' (Package name) above a text input field containing 'Teszt Elek, 2023/04/07 23:36:56'. Below this is a list box with the option '<Új csomag>' (New package) selected. At the bottom right, there are two buttons: 'Rendben' (OK) and 'Mégsem' (Cancel).

2.2 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 screenshot of the 'Direct Bank (korábban MKB) - V7.00-06(4) - 60364 - Számlavezetés' application. The interface shows a menu bar with 'Információkérés', 'Kivonatok, értesítők', 'Befektetések', 'Megbízások', and 'Törzsadatok'. Below the menu bar is a toolbar with icons for 'Új megbízás', 'Megnézés', 'Módosítás', 'Aláírás', 'Törölés', 'Keresés', 'Elküldés', 'Kézi csomag', 'Import', and 'Export'. The main area displays a table titled 'Előkészített megbízások - Új megbízások' with the following columns: 'A.', 'At.', 'F.', 'Típus', 'Csomag neve', 'db', 'Tájékoztató összeg', 'Dátum', and 'Számlaszám'. The table contains one row with the following data: 'Forint átvezetés', 'Teszt, 2023/03/10 13:05:13', '1', '2,00', '2023/04/21', and '10300002-20391782-00'.

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

Forintátutalás - [X]

Fájl [Nyomtatás] [Export]

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 megnézés menüpontban lehetőség van nyomtatásra, a nyomtatás gomb megnyomásával

Nyomtatás [X]

Nyomtató: Microsoft Print to PDF [Tulajdonságok]

Hely: PORTPROMPT; Állapot: Kész

Nyomtatás formája: Közepes lista, Rövid lista, Részletes lista [Beállítások]

Nyomtatandó tartomány: ☒ Összes oldal, ☐ Kiválasztott oldalak

Példányszám: 1 db

[Nyomtatási kép] [Nyomtatás] [Mégsem]

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!

Forintátutalás

Fájl

Mentés Törlés Értéknap 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

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.

Ellenőrzés

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

Igen Nem

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 értéknapi aktualizálását Önnek kell elvégeznie.

Csomag típusa	Terhelendő számla
Forintátutalás	HUF

Csomag neve	Rögzítés	Teljesítés	Partner neve	Összeg
-------------	----------	------------	--------------	--------

Összes	0	0,00	HUF
Kiválasztott	0	0,00	HUF

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

Csomag név
Teszt Elek, 2023/04/07 23:36:56

<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!

A.	At.	F.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
			Napközbeni forint átutalás	1	2023/04/12	Napközbeni forint átutalás
<input checked="" 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 beszedési 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 Napközbeni forint át...

Érvényes aláírások: Pont: Aláírás dátuma:

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 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.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
<input checked="" type="checkbox"/>		Teszt	1	2023/04/28	Forintátutalás
<input type="checkbox"/>		Teszt	1	2023/04/18	Forintátutalás
<input type="checkbox"/>		Teszt	10	2023/04/18	Forintátutalás

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

Ügyfél kódja és neve: Teszt Elküldés terv. dátuma: 2023/04/28

Csomag neve: Teszt Db: 1 Forintátutalás

Érvényes aláírások: Pont: Aláírás dátuma: 2023/04/18 12:01

Aláírás

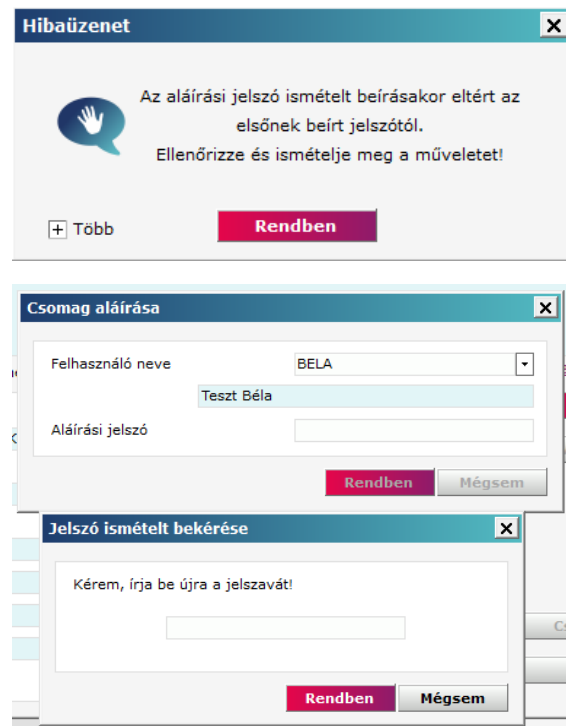
Aláírások törlése

Csomag megnézése

Bezár

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

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

Az 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 megfajtási 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.

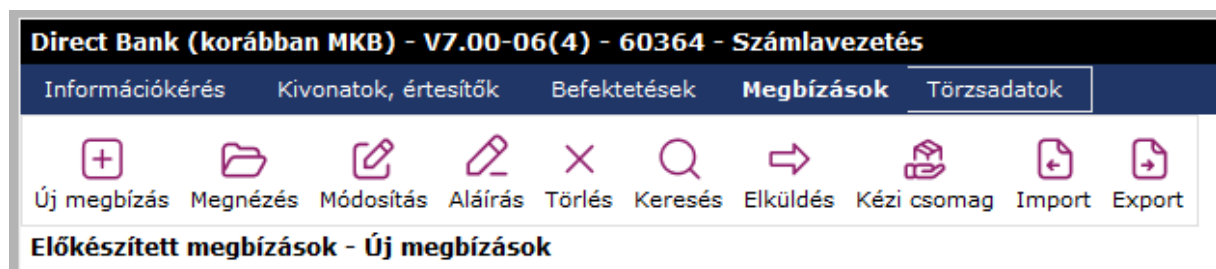
3.2 Aláírás törlése

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 a Direct Bank szerverre. Csak aláírt csomag küldhető el a banknak, de az aláírás helyességének ellenőrzése - a nyílt aláírási kulcs felhasználásával - a bankban történik meg.

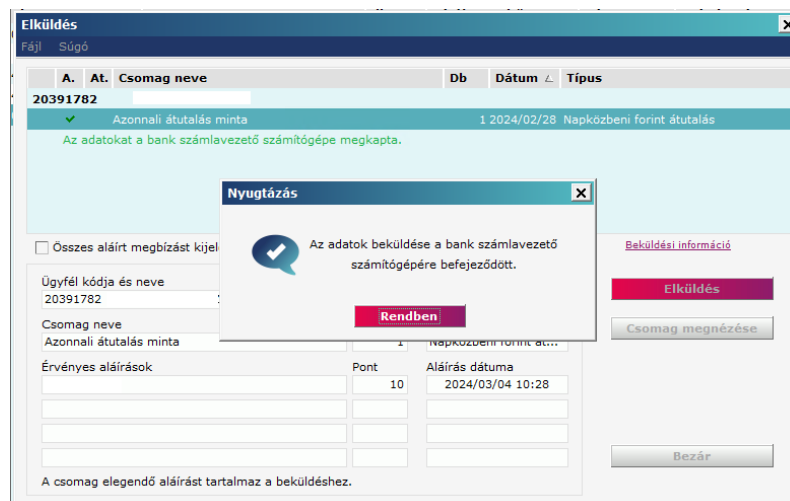
Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Előkészített megbízások** almenüpontot! Kattintson rá az eszköztárban az **Elküldés** funkcióra!



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.



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

Sikeresen teljesített megbízásoknál ez látható:

Elküldés

FájlSúgó

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
20391782		Azonnali átutalás minta	1	2024/02/28	Napközbeni forint átutalás
✓ Az adatokat a bank számlavezető számítógépe megkapta.					
A csomag minden tétele teljesült.					

☐ Összes aláírt megbízást kijelöli☐ Csak a kijelölt megbízásokat mutassa

Ügyfél kódja és neve
20391782

Elküldés terv. dátuma
2024/02/28

Csomag neve
Azonnali átutalás minta

Db
1

Elküldés

Érvényes aláírások

Pont
10

Napközbeni forint át...

Aláírás dátuma
2024/03/04 10:28

Csomag megnézése

Bezár

A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

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

Elküldés

FájlSúgó

A.	At.	Csomag neve	Db	Dátum	Típus
20391782		Részen sikertelen azonnali utalás csomag	3	2024/03/04	Napközbeni forint átutalás
⚠ Az adatokat a bank számlavezető számítógépe megkapta.					
Benyújtva: 3 db					
Sikeres: 2 db					
Sikertelen: 1 db					
2. tétel: Visszaautasítva					

☐ Összes aláírt megbízást kijelöli☐ Csak a kijelölt megbízásokat mutassa

Ügyfél kódja és neve
20391782

Elküldés terv. dátuma
2024/03/04

Csomag neve
Részen sikertelen azonnali utalás csomag

Db
3

Elküldés

Érvényes aláírások

Pont
10

Napközbeni forint át...

Aláírás dátuma
2024/03/04 10:57

Csomag megnézése

Bezár

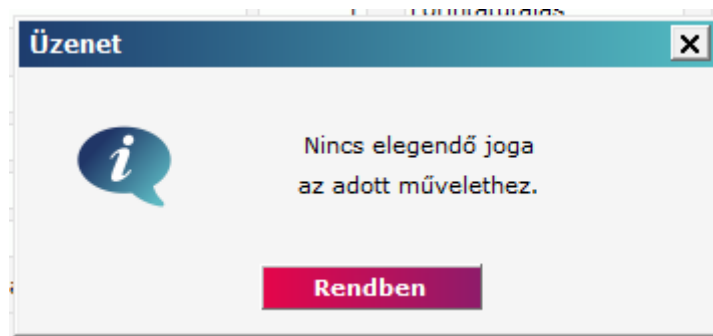
A csomag elegendő aláírást tartalmaz a beküldéshez.

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 megbízási beküldéséhez szükséges jogosultsága, akkor a megbízási csomagot nem fogadja el, s a PC-n a csomag visszakerül a "Megbízások ideiglenes könyvtára"-ból az "Előkészített megbízások könyvtára"-ba.

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

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

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

- Kivitel 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 leahagyja a csomagból.

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

Információkérés

Kivonatok, értesítők

Befektetések

Megbízások

Törzsadatok

Új megbízás

Megnézés

Módosítás

Aláírás

Törölés

Keresés

Elküldés

Kézi csomag

Import

Export

Előkészített megbízások - Új megbízások

A.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Tájékoztató összeg	Dátum	Számlaszám
			EFER megbízás	00211639002304130000001, Hatá...	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!

Kivitel külső egységre (Export)

Fájl Export formátum készítése Szűrés Súgó

Típus

Forint átvezetés

Formátum neve

EDIFACT formátum

Direct Bank formátum

Export könyvtár neve

C:\EXPORT

Jegyezze meg

Export fájl neve

Mihály_Z.HVE

Jegyezze meg a kiterjesztést

Kódkészlet

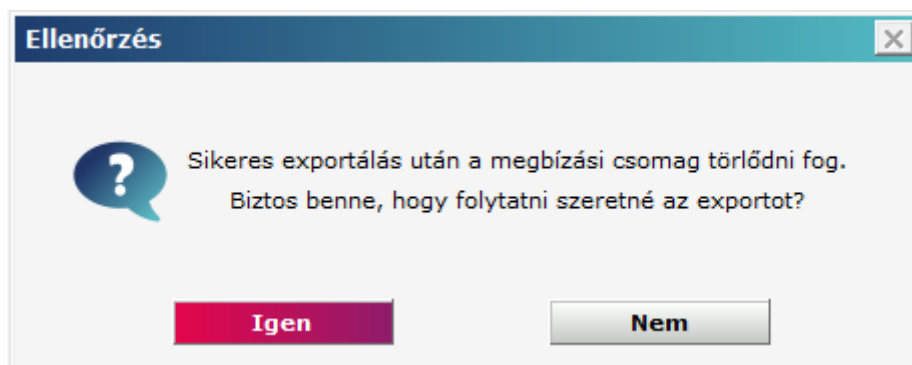
Windows

Rendben

Ebben az ablakban a következők jelennek meg:

- Típus – Tranzakció típusát mutatja meg.
- Formátum neve – Itt tudja kiválasztani a formátumot EDIFACT vagy Direct Bank.
- 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.

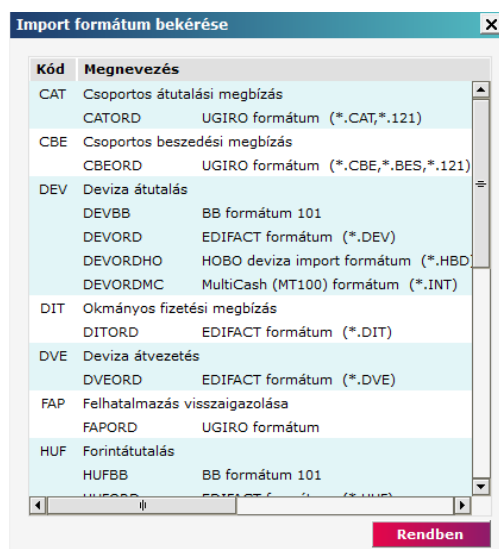
Az ügyfélprogram gondoskodik a névütközések feloldásáról. Ha a kimásolás hibátlanul megtörténik, akkor az ügyfélprogram a csomagot törli az "Előkészített megbízások könyvtára"-ból, ha pedig valamilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn és a csomagot változatlanul hagyja.



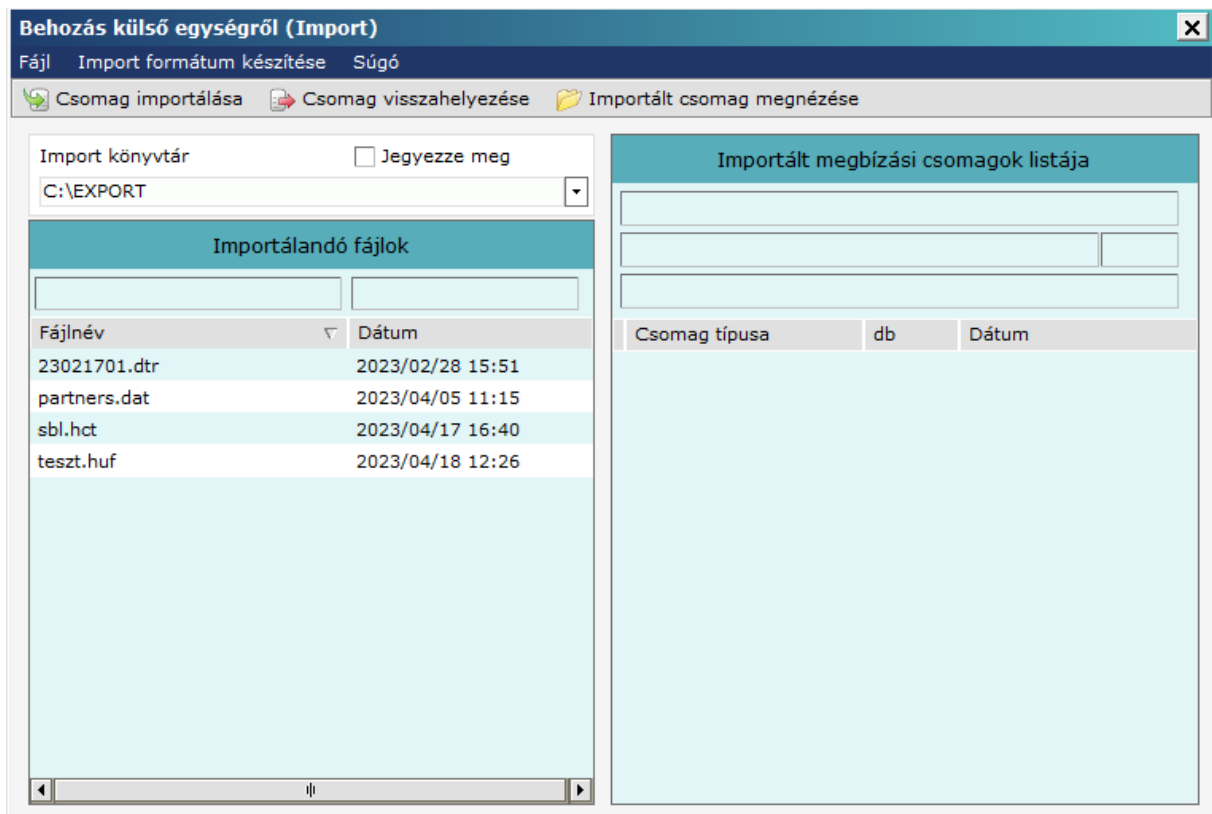
6. Megbízási csomag importálása

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).

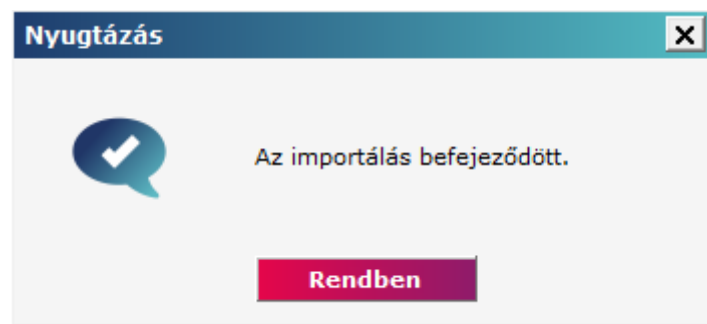
Megbízási csomagok nemcsak a Direct Bank ügyfélprogrammal készíthetők, ilyen fájlokat más szoftverek is előállíthatnak. "Idegen" rendszerekből a Direct Bank ügyfélprogram csak meghatározott formátumú text-file-okban tud megbízásokat importálni. Ilyen file-formátumokat sorolunk fel a Direct Bank Felhasználói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



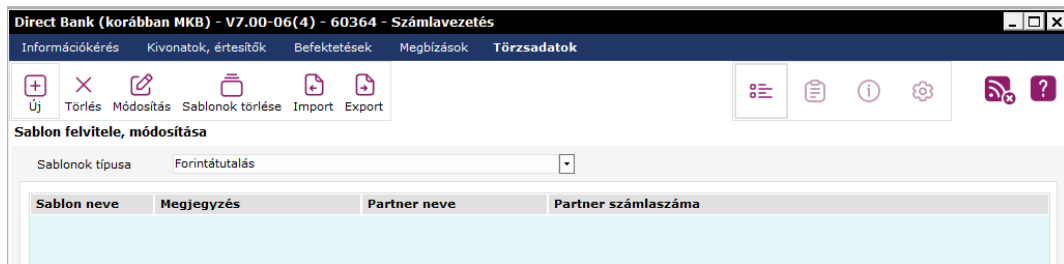
Amennyiben a csomagot már importáltuk lehetőség van a csomag visszahelyezésére a „csomag visszahelyezése” gombbal

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.

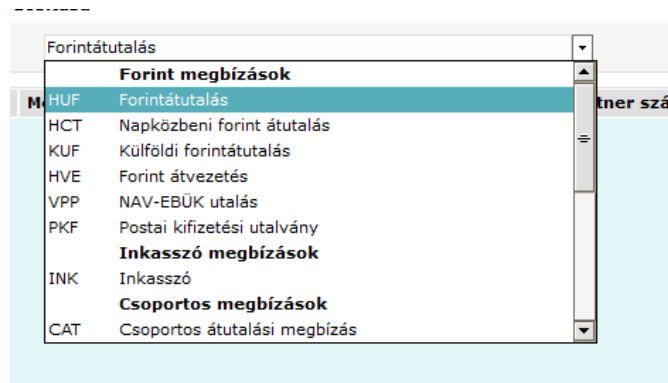
7. Forint sablon készítése

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.



Az „Új” gombbal tud új sablont felvinni az adott tranzakció típushoz. 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.

átutalás

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 Súly

Importálás Importálandó fájl megnézése

Importálandó fájl

Sablonok típusa Elválasztó jel Első sor típusa

Napközi forint átutalás ; ☒ 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 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.

Importált adatok megnézése

Fájl

Véglegesít

Sablon neve	Megjegyzés
Teszt	

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 „Számlavezetés” 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.

Partnertörzs kezelése - Új

Fájl

Mentés

Partner kód

Partner neve

Számlaszám

Helységnév

Utca, házsz.

Ország

Telefonszám

Másodlagos számlaazonosítók

E-mail

Telefonszám

Magyar adószám

Egyéb adóaz.

Bank neve

S.W.I.F.T. kód

Bank azon.

BIC kód

Helységnév

Utca, házsz.

Ország

A partnertörzs felvitele 3 részre osztható:

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

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.