



**GRÁNIT BANK**  
A DIGITÁLIS BANK

# GRÁNIT ÜGYFÉLTERMINÁL

## FELHASZNÁLÓI KÉZIKÖNYV

v.3.4

2012. November

## Tartalom

<b>Bevezetés</b> .....	6
<b>Mi az Elektronikus Banki Ügyfélterminál szolgáltatás ?</b> .....	6
Adatbiztonság, adatvédelem.....	6
A kommunikáció megbízhatósága .....	6
Az információ védelme az illetéktelenektől .....	7
Jogosultságok .....	7
A GRÁNIT Ügyfélterminál .....	8
A GRÁNIT Ügyfélterminál futtatása .....	8
Belépés a programba, bejelentkezés .....	8
Belépés a programba.....	8
Bejelentkezés a banki szerver számítógépre.....	9
Kijelentkezés a banki szerver számítógépről .....	11
<b>A bejelentkezési jelszó megváltoztatása</b> .....	12
<b>Az aláírási jelszó megváltoztatása</b> .....	14
Az Ügyfélterminál regisztrálása .....	15
<b>Banki információ</b> .....	16
<b>A számlaegyenleg lekérdezése</b> .....	17
<b>Napi teljesített tranzakciók</b> .....	18
<b>Nyomtatás</b> .....	20
A számlakivonatok és értesítők kezelése .....	21
Számlakivonatok letöltése .....	22
Értesítők letöltése .....	22
Számlakivonatok, értesítők megnézése.....	23
Kivonatok, értesítők törlése.....	25
Kivonatok és értesítők exportja .....	25
<b>Átutalás keresése</b> .....	26
<b>Limitkezelés</b> .....	27
<b>A számlatörténet lekérése</b> .....	28
Árfolyamok kezelése .....	30
Árfolyam letöltése .....	30
Árfolyam megnézése .....	31
Árfolyam exportálása .....	31
Megbízási csomagok kezelése.....	31
Megbízások .....	31

Új megbízások bevitele.....	33
Megbízási csomag módosítása .....	34
Megbízási csomag megnézése .....	34
Megbízási csomag törlése.....	34
Megbízási csomag aláírása .....	35
Átutalási és inkasszó sablonok készítése.....	38
Átutalási megbízások kezelése .....	40
Átutalási csomag módosítása .....	40
A sablonok felhasználása.....	43
Megbízás törlése a csomagból.....	44
Átutalási csomag megnézése .....	44
Kezdeti számlaszámok .....	46
Postai megbízások és értesítők .....	47
Postai kifizetési utalványok .....	47
Postai kifizetési utalvány értesítők .....	48
Csoportos megbízások (UGIRO üzenetszabvány) .....	49
Csoportos átutalás.....	49
Csoportos beszédés.....	50
Felhatalmazások kezelése .....	52
Csoportos azonosítók .....	53
Csoportos megbízások az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszerben.....	53
Csoportos átutalási/beszédési megbízás elkészítése .....	53
A csoportos átutalás/beszédés értesítői .....	55
A kötelezett (fogyasztó) megbízásai és értesítői .....	56
A beszedő (szolgáltató) megbízásai és értesítői .....	58
Levelek, formanyomtatványok kezelése .....	61
<b>Szabad formátumú levelek.....</b>	61
<b>Adminisztrációs parancsok .....</b>	63
<b>Adminisztrációs parancsok: Felhasználó törlése.....</b>	63
<b>Megbízási csomag elküldése a banknak.....</b>	64
Az elküldött megbízások kezelése.....	66
Az elküldött megbízási csomag megnézése .....	68
Elküldött megbízási csomagok törlése .....	68
Elküldött megbízások banki státuszának lekérdezése .....	69
A megbízási tételek státuszainak jelzése .....	71

Az elküldött megbízási csomagok státuszának jelzése .....	71
Függő átutalások lekérdezése .....	71
Megbízási csomag exportálása .....	72
Megbízási csomag importálása .....	73
<b>Ügyfélterminál 6.02 Ügyfélterminál változásai - InterGIRO2 változások a programban</b>	
.....	74
<b>Több ügyfélkód használata</b> .....	77
A GRÁNIT Ügyfélterminál felújítása .....	78
Az Ügyfélterminál működése hálózatban.....	78
A program általános paramétereinek kezelése.....	79
Többnyelvűség .....	80
A paraméterfile-ok megnézése.....	81
Felhasználók listája .....	82
Aktív helyi felhasználók .....	83
Kezdeti számlaszámok .....	83
Naplózás .....	84
<b>Adatok mentése, visszaállítása</b> .....	85
<b>Mentés</b> .....	86
<b>Visszaállítás</b> .....	86
<b>A GRÁNIT Ügyfélterminál környezete</b> .....	86
<b>A GRÁNIT Ügyfélterminál hardver/szoftver feltételei</b> .....	86
<b>Könyvtárszerkezet</b> .....	87
<b>Helyi paraméterfile-ok</b> .....	88
<b>Ügyfélterminál export-import formátumok</b> .....	88
Forint átutalási megbízások .....	89
Deviza átutalási megbízások .....	90
Inkasszó kezdeményezése .....	91
<b>MultiCash belföldi átutalási megbízások formátuma</b> .....	92
<b>Fejrész</b> .....	92
<b>Információs rész</b> .....	93
<b>MultiCash nemzetközi átutalás formátum (MT100)</b> .....	96
<b>1. A file fejrésze (header)</b> .....	96
<b>2. Átutalási megbízások</b> .....	97
<b>3. Példa egy átutalási megbízásra</b> .....	99
<b>Forint és deviza megbízások - XML import</b> .....	100

<b>Forint átutalási megbízások</b> .....	100
<b>Deviza átutalási megbízások</b> .....	102
<b>Inkasszó megbízások</b> .....	104
Postai kifizetési utalvány .....	105
<b>Csoportos üzenetszabványok (UGIRO)</b> .....	106
A csoportos átutalás (CS-ÁTUTALÁS) üzenetszabvány.....	106
A csoportos beszédés (CS-BESZEDÉS) üzenetszabvány .....	108
A csoportos Ellenőrző Jelentés (CS-STÁTUS) üzenetszabvány .....	109
A csoportos beszámoló (CS-DETSTA) üzenetszabvány .....	111
FELHBE üzenet .....	112
FELHAC üzenet .....	114
FELHKI üzenet.....	115
FELHAP üzenet .....	116
FELHNA üzenet .....	117
FELHOK üzenet.....	118
<b>A számlakivonat-file-ok export formátuma</b> .....	119
A postai befizetési csekkek (postai készpénzátutalási megbízások) értesítője .....	121
A postai kifizetési utalványok értesítője .....	122

## Bevezetés

A Cardinal Kft. GRÁNIT Ügyfélterminál szoftvere nagymértékben megkönnyíti az Ön számára a bankszámlája kezelését, a banki műveletek elvégzését, s meggyorsítja a banki információhoz való hozzájutást. Ehhez most már ki sem kell mozdulnia az irodájából, a számítógépe mellett ülve elolvashatja számlakivonatait, megnézheti a legfrissebb árfolyamokat, vagy akár át is utalhat a számlájáról.

Ha bármilyen problémája vagy kérdése van a szoftver használatával ill. a számlavezetéssel kapcsolatban, kérjük, hívja fel az Ön számlavezető bankfiókját.

## Mi az Elektronikus Banki Ügyfélterminál szolgáltatás ?

Az Elektronikus Banki Ügyfélterminál lényege, hogy a rendszerbe kapcsolt ügyfél egy PC-vel közös telefonszámon keresztül a munkahelyéről adhat megbízásokat a banknak, és rendelkezhet a saját számlái felett.

A GRÁNIT Ügyfélterminál segítségével az ügyfél percek alatt végrehajthatja banki műveleteit, vagy hozzájuthat a bank által szolgáltatott információhoz. Az ügyfél-bank kapcsolatban csökkennek az ügyfél kényelmetlenségei azzal, hogy megtakarítja magának az utazást a bankfiókiig, a parkolást és az esetleges sorbanállást a bank ügyfélszolgálatán. Még fontosabb a gyorsaság: az ügyfél mindig a legfrissebb adatokat kapja meg, így azonnal tudomást szerezhet a számlájára érkezett átutalásokról, a pillanatnyi banki árfolyamokról, a kamatokról stb.

A rendszer kifejlesztésekor igen nagy gondot fordítottunk az adatvédelemre. A vonalon küldött információ titkosított, értelmes időn belül gyakorlatilag megfejthetetlen. A GRÁNIT Ügyfélterminál rendszert csak azok tudják használni,

- akik erre *szereződést* kötnek a bankkal,
- akiknek ezáltal *érvényes ügyfélkódjuk* van,
- akiknek a szerződésben rögzítetteknek megfelelően a GRÁNIT Ügyfélterminál rendszerben *lekérdezési ill. aláírási jogaik* vannak,
- akik rendelkeznek a GRÁNIT Ügyfélterminálnak az ő számukra elkészített példányával,
- akik birtokában vannak a szükséges *jelszavaknak*.

A GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer egyidejűleg sok ügyfél kiszolgálására képes.

## Adatbiztonság, adatvédelem

A műveletek elvégzése közben - banki műveletekről lévén szó - kiemelkedően fontos az adatok védelme. A GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer az alábbi biztonsági/védelmi tulajdonságokkal rendelkezik:

- a vonalon átküldött adatok sérülését a szoftver felismeri, és automatikusan javítja,
- a szoftver a vonalon titkosítva küldi az adatokat, illetéktelenek a vonali forgalom lehallgatása esetén sem jutnak hozzá a banki információhoz,
- csak érvényes bejelentkezési jelszó, érvényes elektronikus aláírás és megfelelő jogosultságok esetén fogadja el a bank az elektronikus úton érkezett megbízást.

## A kommunikáció megbízhatósága

Az ügyfél és a banki szerver közötti vonalon folyó kommunikáció hibamentességét egy speciális, hibafelismerő és hibajavító protokoll használatával éri el a GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer.

Az adatok küldése csomagokban történik, ahol mindegyik csomag sorszámmal és ellenőrző összeggel rendelkezik.

## Az információ védelme az illetéktelenektől

A vonalon továbbított minden adatot kódolva küld át az Ügyfélterminál a banki szervernek és viszont, a vonalak lehallgatásának megnehezítésére. A kódolás alapjául nagy, több mint 70 jegyű számok szolgálnak. Ez a titkosítási kulcs minden egyes bejelentkezés alkalmával más és más (az új titkosítási kulcs "megbeszélése" az Ügyfélterminál és a banki szerver között a Diffie-Hellman módszerrel történik). A titkosítási kód feltöréséhez, szisztematikus próbálkozások esetén és a mai legjobb számítógépeket felhasználva, több hónapra lenne szükség.

A PC-n tárolt adatok (átutalási megbízások, számlakivonatok, ügyfélkódok, számlaszámok stb.) szintén titkosítva vannak, és csak a GRÁNIT Ügyfélterminállal tekinthetők meg. Az Ügyfélterminál használatához pedig (még az off-line-ban, azaz lokálisan való használathoz is), meg kell adni a felhasználó nevét és jelszavát, s az Ügyfélterminál mindenkit csak azokhoz az adatokhoz enged hozzáférni, amelyekhez joga van.

## Jogosultságok

Az ügyfél csak akkor használhatja az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszert, ha birtokában van a bankkal való kapcsolattartásra szolgáló Ügyfélterminál. Az Ügyfélterminálok sorszámozottak és ügyfélhez ill. ügyfelekhez rendelve. Minden ügyfél csak a saját programjával tud bejelentkezni a banki szerverre.

*Szerződéskötéskor minden ügyfélnek meg kell neveznie azokat az alkalmazottait, akik az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszert használhatják.* Ezeknek az alkalmazottaknak, felhasználóknak saját bejelentkezési jelszavuk, saját elektronikus aláírási jelszavuk, és minden számlára és levelezésre külön-külön meghatározott jogosultságuk van. Mindezeket a banki szerver tartja nyilván és ellenőrzi, valamint bizonyos adatokat (jelszavakat és jogosultsági táblákat) letölt az Ügyfélterminálba, hogy a lekérdezési jogokat a helyi használat során is ellenőrizni lehessen.

A bejelentkezési jelszót csak maga az alkalmazott ismeri, és bármikor önállóan megváltoztathatja, ha tart attól, hogy azt illetéktelenek megtudták (az Ügyfélterminál a megváltozott jelszót azonnal továbbítja a banki szervernek, s ott titkosítva kerül tárolásra, azaz a banki alkalmazottak sem férhetnek hozzá). Az Ügyfélterminállal a banki szerverre való bejelentkezéshez szükség van a bejelentkezési jelszóra, de ez egyben elegendő is.

Minden alkalmazottnak minden egyes számlára külön megadható az aláírási joga: aláírhat-e egy a számlára vonatkozó megbízást, ill. "mennyit ér" az aláírása (pl. szükség van-e még mások aláírására is). A megbízásokat (pl. az átutalásokat) beküldés előtt megfelelő jogokkal rendelkező alkalmazottaknak elektronikus aláírással alá kell írni.

Az elektronikus aláírás az alkalmazott számára végső soron újabb jelszó bevezetését jelenti. Egy megbízás aláírásához (hitelesítéséhez) a felhasználónak csak annyit kell tennie, hogy beírja az aláírási jelszavát. A jelszó megadása után az Ügyfélterminál elkészíti - az RSA nyílt kulcsú titkosítási/hitelesítési módszer szerint - az elektronikus aláírást. (Ebben a bekezdésben a továbbiakban az aláírásokra vonatkozó belső információt írunk le. A program használatához ezekre az ismeretekre nincs szükség.) Az Ügyfélterminál a beküldött megbízások hitelesítéséhez két kulcsot használó módszert alkalmaz: az egyik a titkos aláírási kulcs, a másik a nyilvános kulcs. A kulcsok kiszámolása a PC-n történik (!). Az aláírás titkos kulcsának tárolása titkosított formában a PC-n történik, a nyilvános kulcsot pedig az Ügyfélterminál elküldi a banknak. Az elektronikus aláírás a megbízás tartalmából a titkos aláírási kulcs segítségével készített kód. Ezt a kódot - az aláírást - illetéktelen rendkívül nehezen tudná előállítani, azaz a kódot rendkívül nehéz feltörni: a szisztematikus feltöréshez a világ legnagyobb teljesítményű számítógépes rendszereivel is igen-igen hosszú időre lenne szükség. Az aláírást, a megbízás hitelességét a bank az aláírás nyilvános kulcsának felhasználásával tudja ellenőrizni. Még egyszer emlékeztetünk rá, hogy a titkos aláírási kulcsot a bank nem ismeri. Önnek persze sem a titkos, sem a nyilvános kulccsal nem kell közvetlenül dolgoznia, ezeket az Ügyfélterminál belső algoritmusai használják.

Az Ügyfélterminál egymástól függetlenül, külön-külön halmazként kezeli az ügyfélkódok (azaz a cégek), a személyek (vagyis az alkalmazottak) és az Ügyfélterminálok halmazát. Az ezek közötti kapcsolatokat a jogosultságok adják, amiket szerződéskötéskor a cégek (a bank ügyfelei) határozzák

meg. Ezek alapján az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszerben bármilyen kapcsolat felépíthető: lehet egy cégnek több Ügyfélterminálja, tartozhat egy Ügyfélterminál több céghez, lehet egy cégnek több alkalmazottja, egy személy lehet több cég alkalmazottja. Egy személy bármely olyan Ügyfélterminállal bejelentkezhet, amelyet egy olyan cég használ, amelynek számláihoz a személy jogokkal rendelkezik. Bármely ilyen programmal lekérdezhet vagy aláírhat megbízást (mindenütt ugyanazokat a saját jelszavakat használja), ha a személy a szükséges jogosultságokkal rendelkezik, a parancsot a banki szerver végrehajtja.

## A GRÁNIT Ügyfélterminál

A bankban telepített Banki szerver felügyeli, hogy az ügyfél milyen bankszámlákhoz férhet hozzá, és milyen műveleteket végezhet egy adott bankszámlán. Amennyiben a művelet engedélyezett, akkor a banki szerver a bank számlavezető gépének küld egy kérést, hogy végezze el a műveletet, majd a művelet eredményét továbbítja az ügyfélnek. A rendszer alkalmas pl. arra is, hogy számlakivonatot adjon, vagy az ügyfelet naprakészen tájékoztassa a bank kamatairól vagy bármilyen nyilvános banki adatról.

Az Banki szerver számítógéppel a telefonvonalon, vagy az interneten keresztül keresztül egy speciális protokoll, azaz egy kommunikációs szabálygyűjtemény szabályai szerint lehet kapcsolatot tartani. A protokoll bevezetésének legfőbb célja

- a hibamentes kommunikáció biztosítása, és
- az információ kódolásával illetéktelenek számára az adatok értelmezhetetlenné tétele.

Csak az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer Ügyfélterminálján keresztül lehet kapcsolatba lépni a bank Banki szerver számítógépével, más kommunikációs szoftver erre nem használható.

## A GRÁNIT Ügyfélterminál futtatása

A GRÁNIT Ügyfélterminál elindítása, futtatása a többi Windows programhoz hasonlóan, a program ikonjára való kettős kattintással történik.

Az Ügyfélterminált használhatja off-line-ban is, azaz anélkül, hogy bejelentkezne a banki szerverre. Azokat a műveleteket, amelyek bejelentkezés nélkül is elvégezhetők, *lokálisan elvégezhető műveleteknek*, vagy rövidebben *lokális (helyi) műveleteknek* nevezzük. Lokális művelet például a megbízások vagy megbízási csomagok összeállítása, az elkészített megbízások aláírása, a már korábban elküldött megbízások megtekintése vagy nyomtatása, a már korábban a bank számítógépéről letöltött számlakivonatok nyomtatása stb.

On-line működésről akkor beszélünk, ha az Ügyfélterminál kapcsolatban van a banki szerverrel. Ebben a módban küldhetők be megbízások a bankba, ilyenkor tölthetők le adatok, pl. kivonatok, árfolyamok stb., de ebben az üzemmódban is használhatók a lokális (helyi) műveletek. Az Banki szerver számítógépre való bejelentkezés és a banki műveletek elvégzése után ne feledkezzen el a kijelentkezésről! Ha bejelentkezett, de semmilyen kommunikációt nem végez, akkor is foglalja a bank vonalait (és persze a saját telefonvonalát is). Az Ügyfélterminál ilyen esetben 2 perc után figyelmeztetést ad, 5 perc után pedig automatikusan bontja a kapcsolatot.

## Belépés a programba, bejelentkezés

### Belépés a programba

A program elindítása után vagy azonnal kapcsolatba lép a banki szerver számítógéppel, s akkor a bejelentkezés során adja meg a nevét és a jelszavát, vagy pedig az Ügyfélterminál egy alrendszerét választja ki (pl. **Számlavezetés**, **Paraméterbeállítás** stb.), s ekkor az adatok megmutatása előtt az Ügyfélterminál végzi el az azonosítást, a bejelentkezési jelszó ellenőrzését.



Mind a banki Banki szerverre való bejelentkezéshez, mind a programba való (helyi) belépéshez a bejelentkezési jelszavát kell használnia.



Kattintson rá a "Felhasználó neve" felirattal egy sorban levő lenyíló ikonjára, majd a lenyíló újabb ablakban válassza ki a saját nevét, s visszatérve az előbbi ablakba, gépelje be a bejelentkezési jelszavát. A beírt karakterek helyett "\*" jelek jelennek meg, hogy más ne tudja könnyen leolvasni a képernyőről a jelszót. Ha a jelszó gépelése közben egy pillantást szeretne vetni a már begépett karakterekre, nyomja le a **Ctrl** billentyűt, és láthatóvá válik a beírt szöveg.

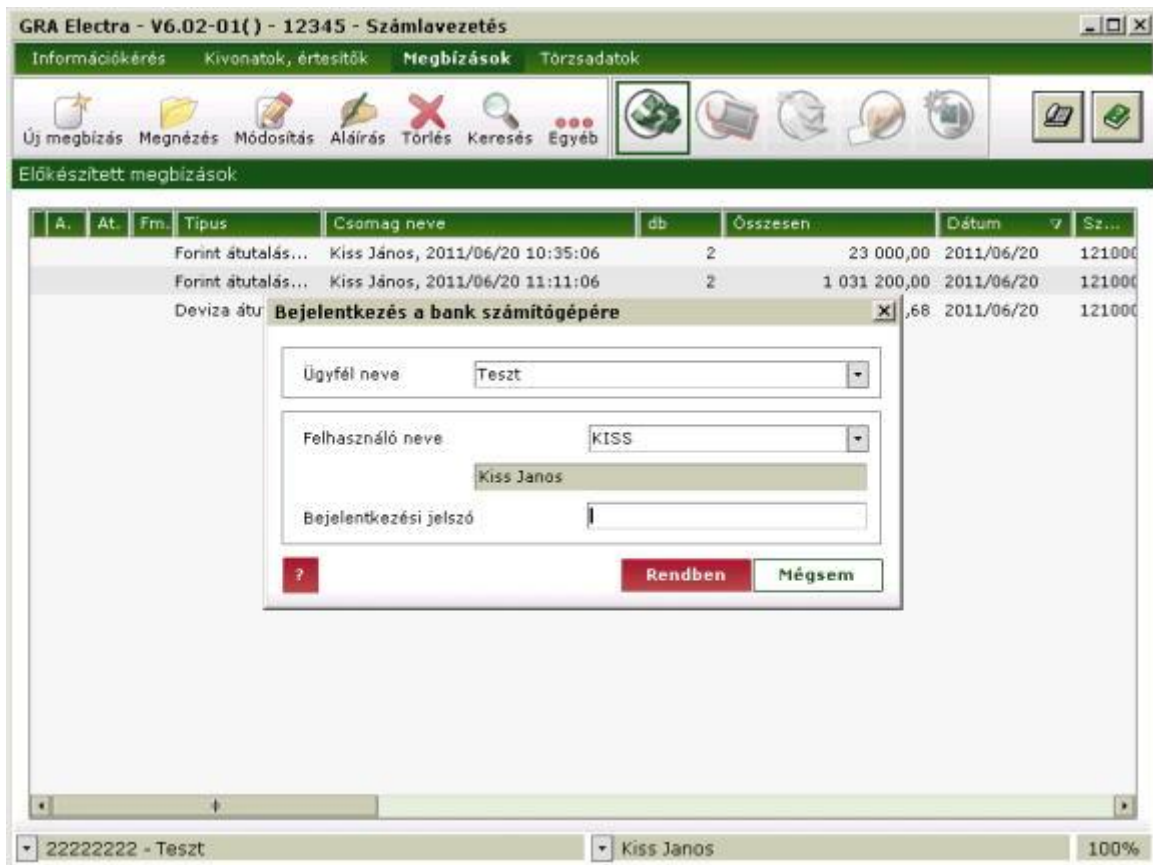
A bejelentkezési jelszót kezelje titkosan, mert ennek birtokában bárki, aki a programhoz hozzáfér, be tud jelentkezni az Ön nevében, és információt tud kérni a banktól a számláiról.

A jelszó begépelése után mutasson rá a **Rendben** nyomógombra.

Amennyiben valaki háromszor egymás után hibás jelszót ad meg a programba való belépéskor, az Ügyfélterminál az illető személyt kitiltja, s ezután már a helyes jelszóval sem engedi be. A tiltást a bankba való közvetlen bejelentkezéssel tudja feloldani.

### Bejelentkezés a banki szerver számítógépre

A *Telefon* ikon minden fontosabb képernyőn megtalálható, ilyen például az Ügyfélterminál nyitóképernyője is. Az Ügyfélterminál elindítása, majd a teljes kép kirajzolódása után kattintson rá az egérrel a jobb felső sarokban levő *Telefon* ikonra!



A bejelentkezésnek viszonylag sok paramétere van, ezeket az ELECTRA.INI file-ban már az Ügyfélterminál telepítésekor rögzíteni lehet. Így csak a bejelentkező *felhasználó neve* és a *bejelentkezési jelszó* az, amit minden bejelentkezéskor meg kell adni. A rendszer telepítésekor mindenki megkapja egy borítékban a banktól a (rövid felhasználói) nevét, és a **kezdeti** bejelentkezési jelszavát. **Az Banki szerverre való legelső bejelentkezéskor feltétlenül változtassa meg a kezdeti jelszót** (ez ui. nem titkos!).

Ha még csak most indította el a programot, azaz belépéskor még nem adta meg a nevét és a jelszavát, akkor az előző pontban leírtakhoz hasonlóan bekéri a program az adatait (de ilyenkor nem ellenőrzi azokat, az ellenőrzés majd a banki szerver számítógépen történik meg!), különben azonnal megkezdődik a banki szerver számítógéppel a kapcsolat kialakítása.

A jelszó begépelése után kattintson rá a **Rendben** nyomógombra, s ezután a bejelentkezés folyamata automatikusan lezajlik. Az egyes lépések befejezéséről üzenet jelenik meg a képernyőn. Ha valamelyik lépésben az Ügyfélterminál hibát észlel, visszatér az előző ponthoz, s a képernyőről is törli a lépéshez tartozó feliratot.

Az ablak jobb alsó sarkában megjelenik a **Mégsem** nyomógomb. A bejelentkezés közben az egérrel erre a felírra kattintva bármikor megszakíthatja a bejelentkezési folyamatot.

A bejelentkezés folyamata:

- A program először ellenőrzi a modemet, a képernyőn pedig megjelenik az ATZ felirat. Amíg a modem nem működik megfelelően (pl. külső modem esetén a modem nincs bekapcsolva), a program ismétli az ellenőrzést, közben a felirat eltűnik és újra megjelenik.
- A második lépésben az Ügyfélterminál átküldi a modemnek az ELECTRA.INI paraméterfile-ban megadott ModemConfig paramétersort. Ez a sor is megjelenik a képernyőn.
- A harmadik lépés a tárcsázás. A képernyőn megjelenő új felirat a hívott telefonszám, amit az ELECTRA.INI file PhoneNumbers sorában adtunk meg. A tárcsázás során a modem hangszórójából hallható a tárcsahang, majd a tárcsázás, végül a kapcsolat létrejöttének sípoló hangja. Amíg a kapcsolat nem jön létre, a program újra és újra megkísérli a hívást.

- A negyedik lépés a létrejött kapcsolat paramétereinek beállítása, amit a PROFILE 4 felirat jelez.
- Az ötödik lépés a banki szerver számítógéppel a kapcsolat megteremtése. A címet az ELECTRA.INI file HostNumber sorában adtuk meg. A képernyőn a SELECT felirat jelenik meg. Itt már kaphatunk hibajelzést is, pl. akkor, ha a banki szerver nem működik, vagy a bejelentkezés átmenetileg tiltva van.
- A hatodik lépés az ügyfélkód, a felhasználó nevének és a jelszavának az ellenőrzése a banki szerver gépen, és egyéb kommunikációs paraméterek egyeztetése a banki szerver és a GRÁNIT Ügyfélterminál között. Ha az ügyfélkód, az alkalmazott neve vagy a jelszó érvénytelen, akkor a banki szerver visszautasítja a bejelentkezést, s erről üzenet jelenik meg a képernyőn. **Ha a banki szervernek háromszor egymás után hibás jelszót ad meg, akkor az letiltja a hibázó személy bejelentkezését! Ez azt jelenti, hogy ezután ő már a helyes jelszóval sem tud bejelentkezni a banki szerverre.** A letiltás után a bankkal való egyeztetést követően (a bankban a banki szerveren újra engedélyezik a személy bejelentkezését) tudja csak az illető személy a programot használni.

Ha a bejelentkezés sikerült, akkor az utolsó megjelenő felirat (és az óra alakú egér cursor visszaalakulása nyíllá) a bejelentkezés befejeződését jelzi.

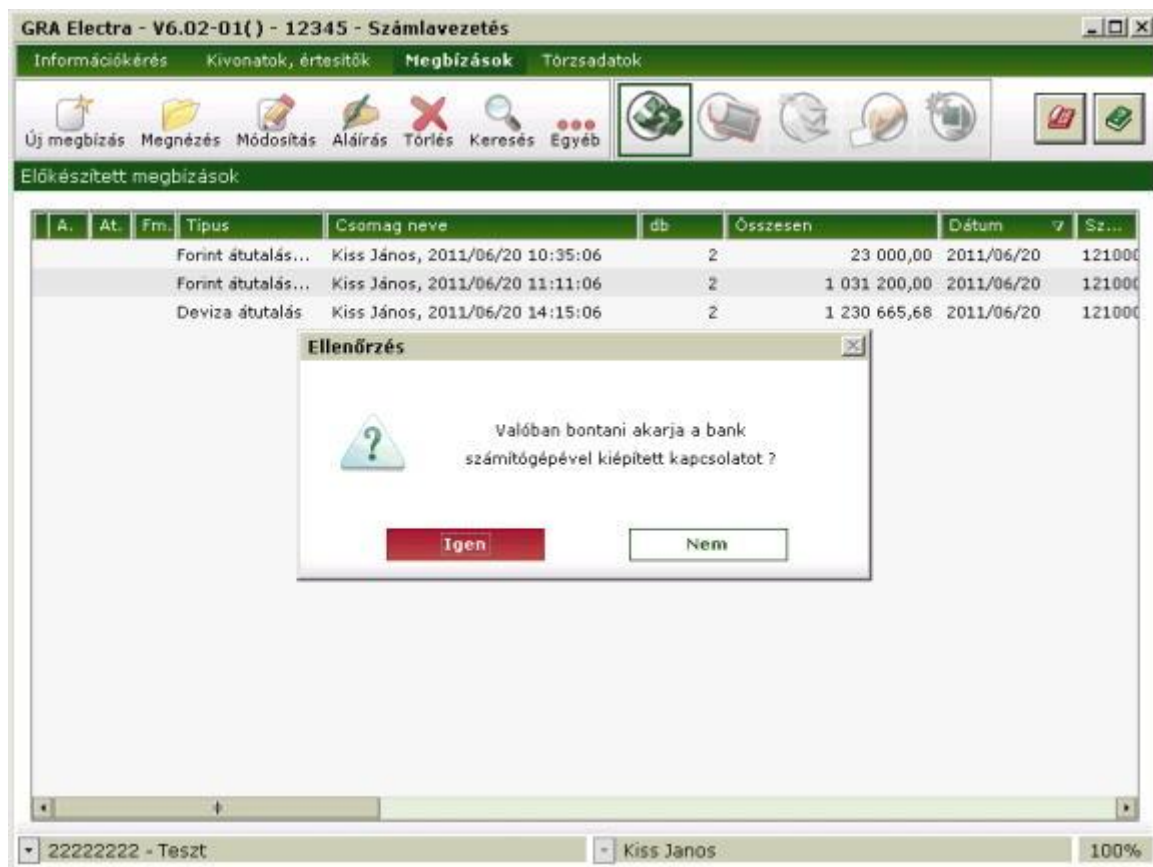
Lépjen ki az ablakból, s ezután kiválaszthatja a végrehajtani kívánt funkciót.

Az eltervezett műveletek végrehajtása után ki kell jelentkeznie a banki szerverről. Ha bejelentkezett állapotban két percnél hosszabb ideig nem használja a banki szerver számítógépet, akkor egy figyelmeztető üzenetet kap arról, hogy fölöslegesen foglalja a vonalat, ha pedig öt perc telik el kommunikáció nélkül, akkor az Ügyfélterminál automatikusan kijelentkezik a banki szerver számítógépről, és megszakítja a telefonkapcsolatot. Ezért, ha a banki szerver lekérdezése során egy hosszú listát kap, akkor ahelyett, hogy a képernyőn tanulmányozná, jobb kinyomtatni azt, így a kijelentkezés után a lista nyugodtan elolvasható.

Az Banki szerver válaszüzeje néhány másodperc. Ha az Ügyfélterminál parancsot küld a banki szervernek egy művelet (pl. számlaegyenleg lekérése, átutalási megbízás stb.) végrehajtására, és a banki szerver tíz percen belül nem jelzi az Ügyfélterminálnak a művelet befejeződését, akkor az Ügyfélterminál ugyancsak automatikusan kijelentkezik, és bontja a vonalat.

## Kijelentkezés a banki szerver számítógépről

A banki rendszerbe bejelentkezést szolgáló *Telefon* ikon az Ügyfélterminál nyitó képernyőjén és a fő képernyőn is megtalálható. Ha már korábban bejelentkezett, az eltervezett műveletek végrehajtása után kattintson rá az egérrel a jobb felső sarokban levő *Telefon* ikonra. Az Ügyfélterminál rákérdez, hogy valóban bontani akarja-e a kapcsolatot, s az igen választásra elbontja azt.



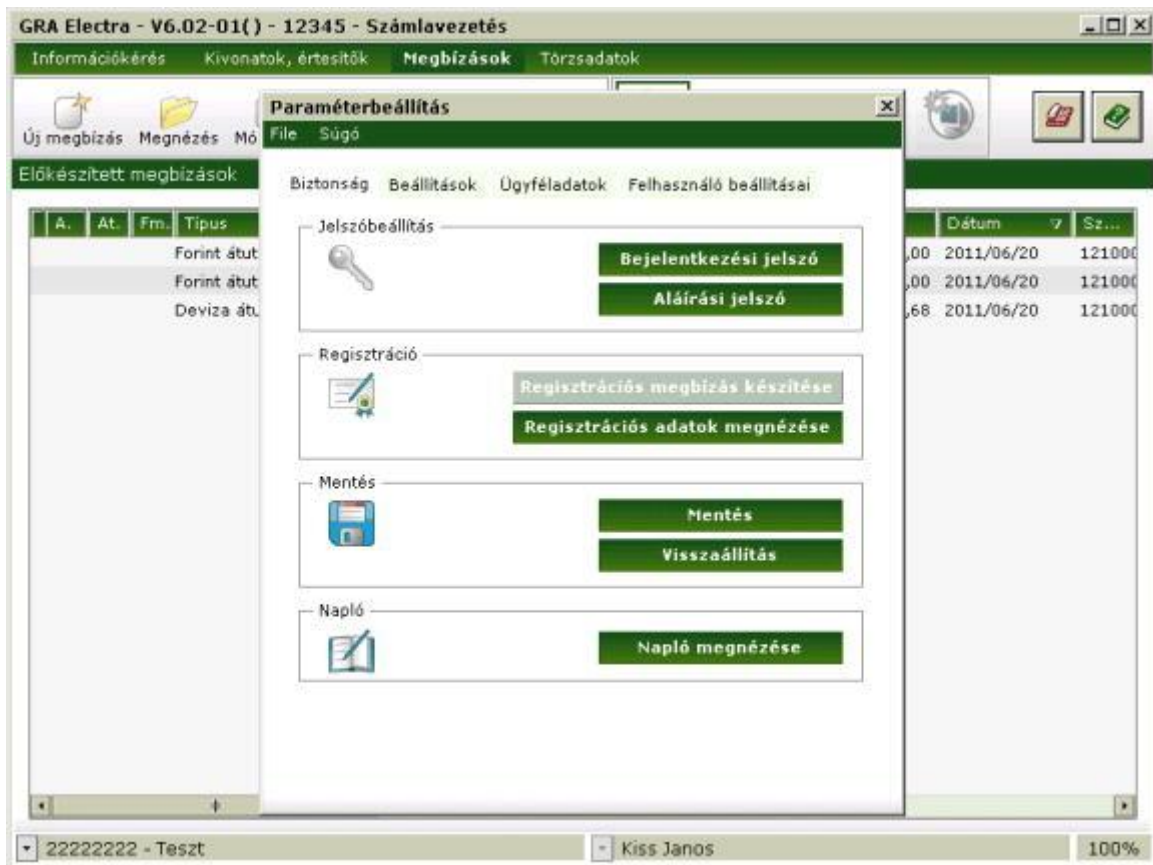
A program lokális funkcióit a kijelentkezés után is használhatja, pl. összeállíthat átutalásokat, amiket majd az újabb bejelentkezés után elküld a banknak.

## A bejelentkezési jelszó megváltoztatása

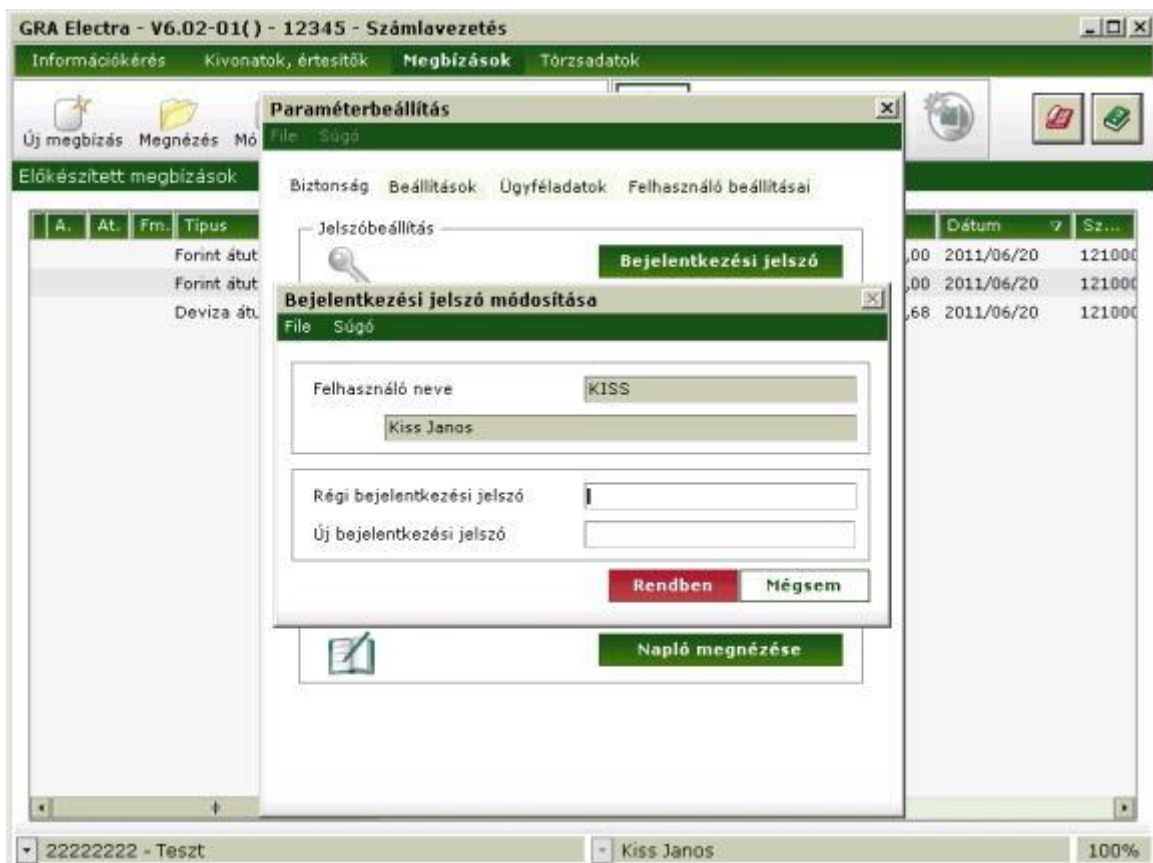
Az ügyfél minden alkalmazottja, minden felhasználó *saját* bejelentkezési jelszóval rendelkezik. A jelszavát mindenkinek nagyon fontos titkosan kezelnie. A bejelentkezési jelszavak csak a banki szerver számítógépen vannak nyilvántartva, mégpedig oly módon kódolva, hogy azt senki - beleértve a banki alkalmazottakat - sem tudja elolvasni.

Előfordulhat mégis, hogy a jelszót illetéktelenek is megtudják. Ha ez a tudomásra jut, válasszon új jelszót! Minden személynek lehetősége van - a banki szerverre való bejelentkezés után - a saját jelszavának a megváltoztatására.

Jelentkezzen be a banki szerver számítógépre! Az Ügyfélterminál főképernyőjén található a **Paraméterbeállítás** alrendszer. Kattintson rá erre a gombra az egérrel. A megjelenő új ablakban találja a **Bejelentkezési jelszó** menüpontot.



Most kattintson rá az egérrel a **Bejelentkezési jelszó** menüpontra, s a megjelenő mezőbe írja be a kigondolt új jelszót.



A jelszó 8-12 karakteres, kis-, nagybetűkből és számokból állhat, speciális karaktereket nem tartalmazhat. Érvényessége automatikusan nem jár le, az a felhasználó igényeihez igazítva tetszőleges gyakorisággal módosítható.

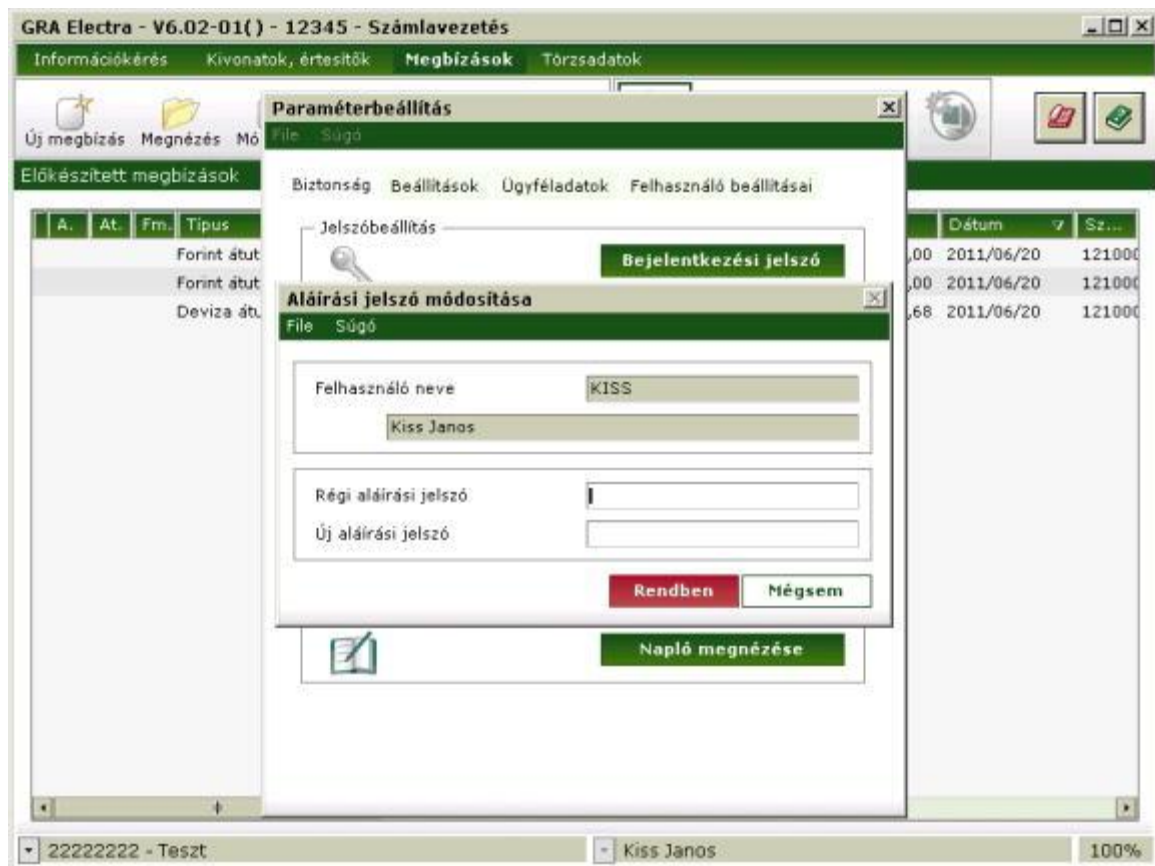
Begépelés közben a képernyőn "\*" karakterek jelennek meg, hogy más ne tudja könnyen leolvasni a képernyőről az Ön új jelszavát. Ha a jelszó gépelése közben ellenőrzés céljából egy pillantást szeretne vetni a már begépelte jelszóra, nyomja le a **Ctrl** billentyűt, és a beírt szöveg láthatóvá válik.

Az Banki szerver üzenetet küld arról, hogy tudomásul vette a bejelentkezési jelszó megváltozását.

## Az aláírási jelszó megváltoztatása

Az Ügyfélterminál telepítése után közvetlenül még senki nem rendelkezik aláírási jelszóval. Ezért a telepítés után be kell jelentkeznie, s az **Aláírási jelszó** menüpont segítségével meg kell adnia a saját aláírási jelszavát (ilyenkor a "régi aláírási jelszó" mezőt üresen kell hagyni, csak az új aláírási jelszót kell megadni). Az aláírási jelszóra vonatkozó rendszerbiztonsági követelmények megegyeznek a bejelentkezési jelszó megváltoztatása fejezetben leírtakkal. Csak az aktuális jelszó polícynak megfelelő aláírási jelszó megadását követően tud megbízást aláírni!

Az aláírási jelszavát később bármikor tetszése szerint megváltoztathatja. Az aláírási jelszó megváltoztatásához be kell jelentkezni a banki szerver számítógépre, ezután kattintson rá a főképernyőn a **Paraméterbeállítás** alrendszerre, majd a megjelenő képernyőn válassza ki az **Aláírási jelszó** menüpontot! A megjelenő új ablakban töltsé ki az üres mezőket (a régi aláírási jelszót is és az újat is), majd kattintson rá a **Rendben** nyomógombra! Az Ügyfélterminál ekkor ismételt bekéri az új aláírási jelszavát, majd rövid idő múlva megérkezik a banki szerver válasza, hogy az aláírási jelszó módosítását végrehajtotta.

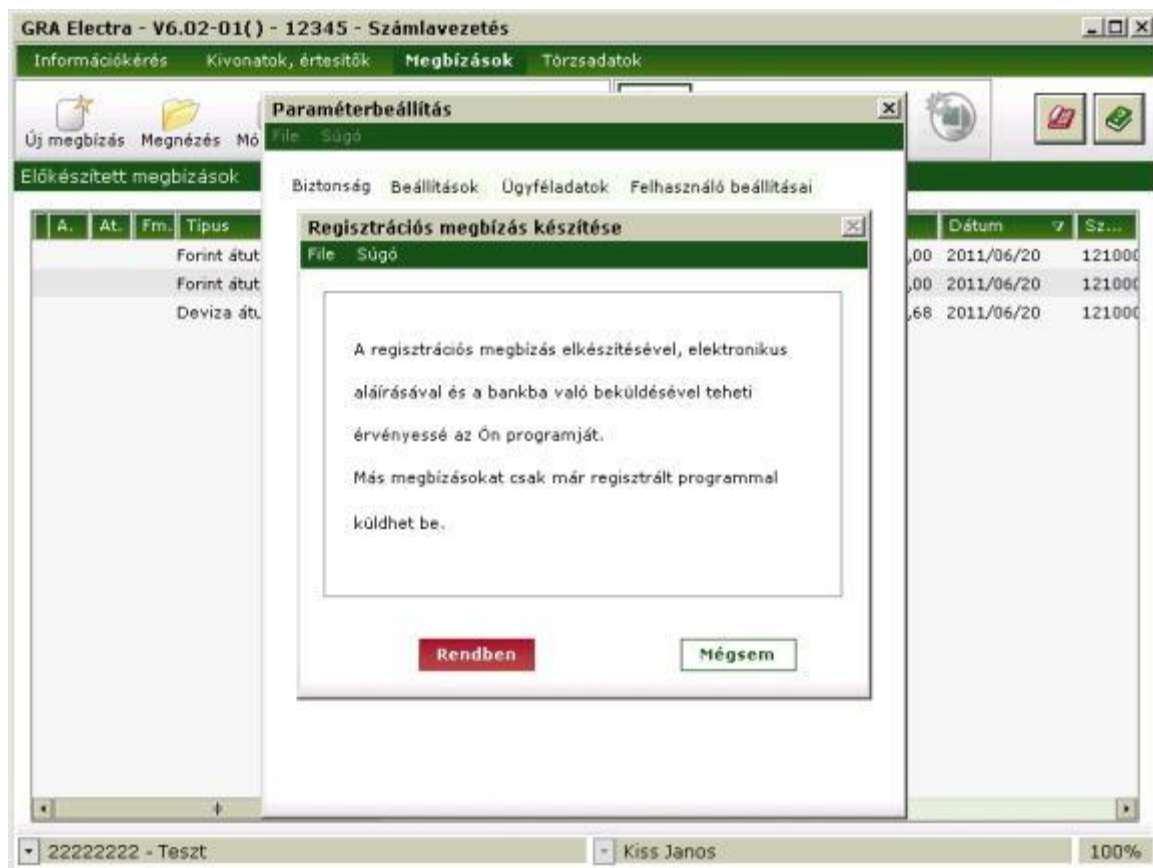


## Az Ügyfélterminál regisztrálása

A bank és az ügyfél között az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer használatára vonatkozó szerződés aláírása után a bankban a banki szerveren engedélyezik a kiadott új Ügyfélterminál *regisztrálását*. Az Ügyfélterminál telepítése után **elektronikus úton be kell jelenteni** az új programpéldányt a bankban levő Banki szerver számítógépnek, vagyis a programot regisztráltatni kell. Ennek menetét írjuk le ebben a pontban.

Regisztrációs folyamat:

Válassza ki a főképernyőn a **Paraméterbeállítás** alrendszer, majd a megjelenő ablakon a **Regisztrációs megbízás készítése** menüpontot, és kattintson rá a **Rendben** nyomógombra!



Az Ügyfélterminál ekkor kiszámítja az aláírások elkészítéséhez szükséges nyílt és titkos kulcsokat. Ezeknek az ún. belső kódoknak a generálása - az Ön PC-jének sebességétől függően - 20 mp-től 5 percig is eltarthat.

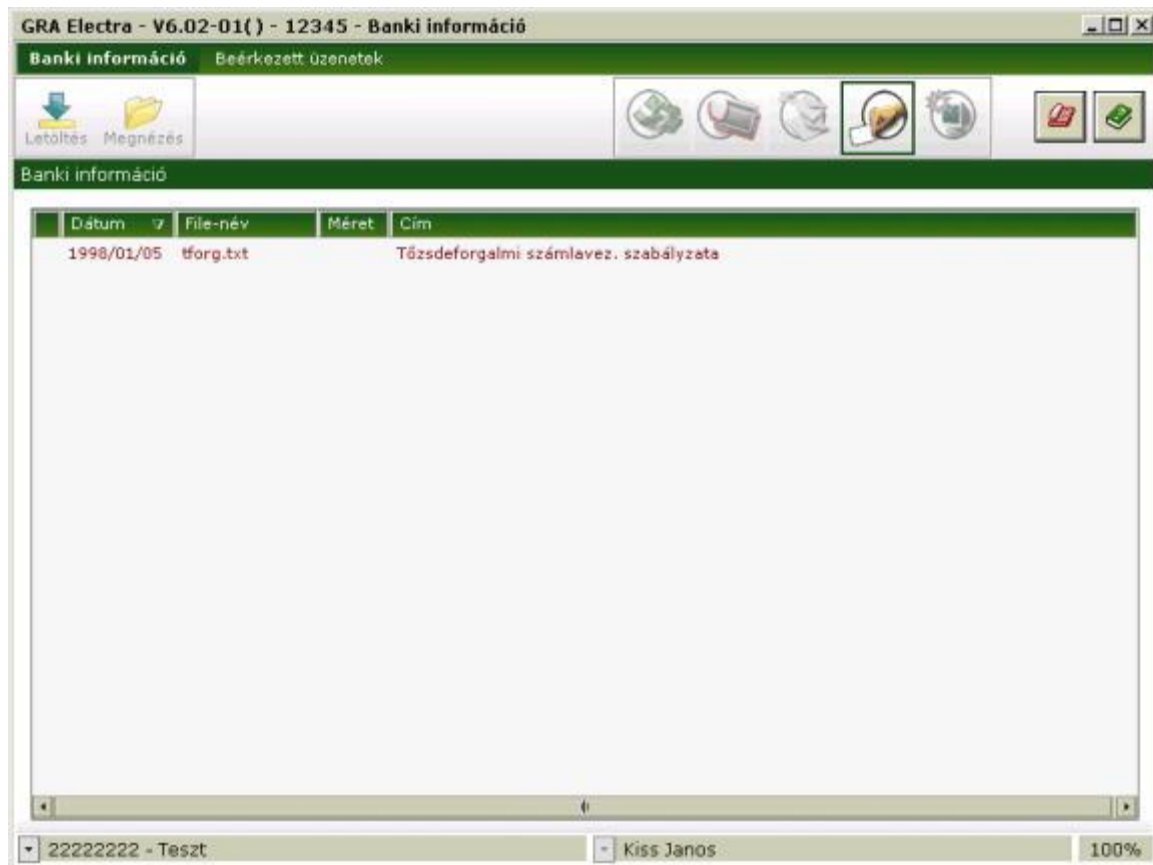
A művelet eredményeképpen a program létrehoz egy regisztrációs megbízást, ami a nyílt aláírási kulcsokat (tehát amit a banknak is ismernie kell az aláírások ellenőrzéséhez) tartalmazza, s amit elhelyez a szokásos helyre, a megbízási csomagok közé. **Regisztrációs megbízás-t cégszerű aláírással ellátva be kell küldenie a banki szerver számítógépre.** Az Banki szerver számítógép csak a regisztrációs megbízás megérkezése után fogad el ettől az Ügyféltermináltól átutalási megbízásokat és leveleket. A .REG típusú megbízás csak lokálisan írható alá, export-import funkció használata nem engedélyezett.

## Banki információ

A banki információ funkció a bank által minden ügyfél számára közzétett adatok és közlemények kezelését tartalmazza. Ilyen adatok lehetnek pl. az árfolyamok, a kamatok, egyéb kondíciós listák stb.

A letöltött adatok megőrződnek a PC-n, ezért a korábban letöltött adatok a banki szerverre való bejelentkezés nélkül is megtekinthetők.

Jelentkezzen be a banki szerver számítógépre! Válassza ki a banki **információ** alrendszert! Pár másodpercet várnia kell, majd megjelenik a banki információ címeinek aktuális listája. A címek listájában a piros szín azt jelenti, hogy az a dokumentum újabb a bankban, mint a PC-re letöltött adat, ezért érdemes volna ismét letölteni.



A címlistából úgy tölthet le egy dokumentumot, hogy rákattint a megfelelő címre, majd a **Letöltés** funkcióra. Az egér cursor ekkor átalakul órává, jelezve, hogy kis időre szüksége van a programnak a dokumentum letöltéséhez.

Egy letöltött dokumentum megnézéséhez válassza ki a megfelelő címet, majd kattintson rá a **Megnézés** funkcióra. A letöltött dokumentumok lehetnek text-file-ok, Word-dokumentumok, HTML-file-ok, vagy egyéb file-ok. A text-file-ok megnézéséhez a GRÁNIT Ügyfélterminál létrehoz egy alkalmas ablakot, más dokumentumokhoz pedig a file kiterjesztése alapján a file-típushoz az Ön Windows rendszerében kijelölt programot (pl. a .DOC kiterjesztésű Word-dokumentumok megmutatásához meghívja a Microsoft Word programot, a .HTM kiterjesztésű HTML-dokumentumokhoz az Explorert stb.).



## A számlaegyenleg lekérdezése

Jelentkezzen be a banki szerver számítógépre! Kattintson rá a **Számlavezetés** alrendszerre az egérrel! A megjelenő ablakban műveleteket végezhet az ügyfélkódhoz tartozó számláin.

Kattintson rá az alrendszer menüben az **Információkérés** feliratú menüpontra, majd válassza ki a **Számlaegyenleg** almenüpontot!

A megjelenő listában mindegyik számlájáról egy rövid, egysoros információt kap, ahol a számla száma, devizaneme és megnevezése mellett láthatja a számla pillanatnyi egyenlegét. A letöltött számlaegyenleg megőrződik a GRÁNIT Ügyfélterminálban, ezért a banki szerverre való bejelentkezés nélkül is megnézheti a számlák egyenlegét – a legutoljára letöltött egyenlegeket. Az "Az egyenleg időpontja" feliratú mezőben a program jelzi a letöltés időpontját, azaz azt, hogy az egyenleg mikori "aktuális" egyenleg.

Ha valamelyik számlához a felhasználónak nincs olvasási joga, akkor ott az összeg helyén csillagok jelennek meg (megjegyezzük, hogy az aláírási jog maga után vonja az olvasási jogot, s a jogokat csak a banki Banki szerveren lehet beállítani).

Számlaszám	A számla neve	Számlaegyenleg	Dev.
12100004-55555555	Belf.jogi személy vállalkozói dev.szám	412 536,98	EUR
12100011-12344321	Folyószámla	11 819 917,73	HUF
12100028-33333333	Dev.szám	412 536,98	EUR

A **Nyomtatás** funkció segítségével a számlák pillanatnyi egyenlegét mutató lista kinyomtatható.

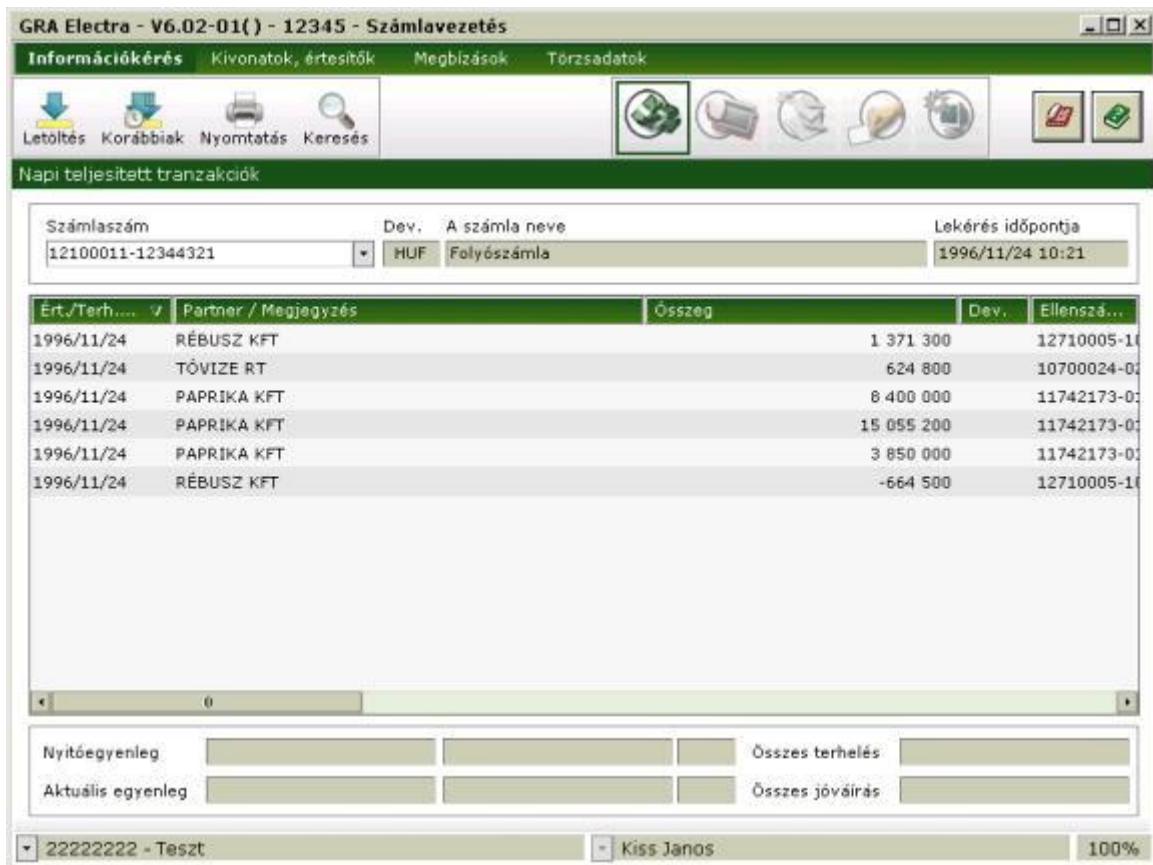
Ha bármelyik sorra, azaz bármelyik számlára rákattint, egy újabb ablakban megkapja a számla pillanatnyi állapotára vonatkozó részletes információt.



## Napi teljesített tranzakciók

A **Napi teljesített tranzakciók** funkció kiválasztásával lehetősége van arra, hogy a pénzeszámláit érintő, napon belül könyvelt tranzakciókat megtekintse. A lekért teljesített tranzakciókat a program megőrzi, s ezt bármikor - akár élő banki kapcsolat nélkül, tehát off-line-ban is - megnézheti.

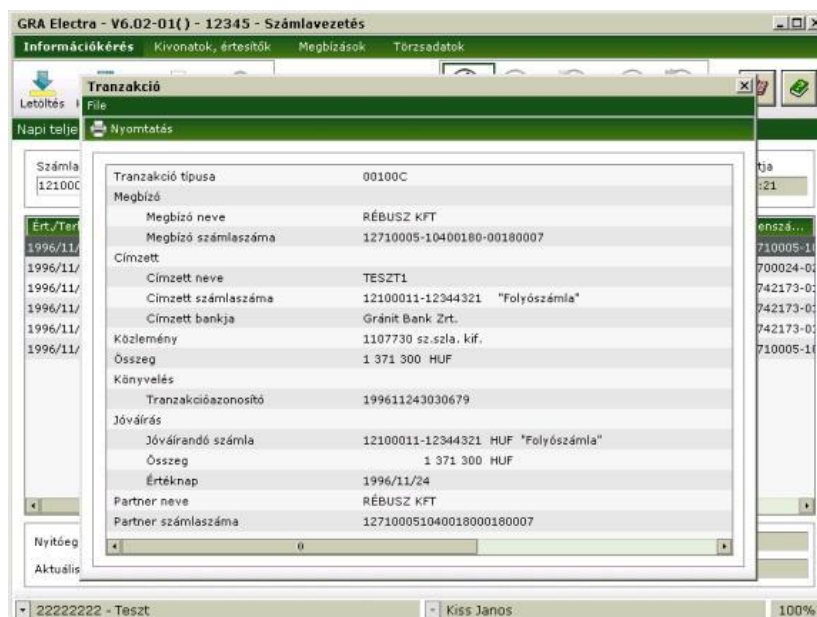
Ha a legfrisebb teljesített tranzakciókra van szüksége, jelentkezzen be a bank központi számítógépére! Válassza ki a főképernyőn a **Számlavezetés** alrendszert, majd kattintson rá az alrendszer menüben az **Információkérés** feliratú menüpontra, ezután válassza ki a almenüpontot! A GRÁNIT Ügyfélterminál letölti az adott napon a lekérés időpontjáig lekönyvelt tételeket, s ezt azonnal megmutatja.



A képernyő felső részén található "Számlaszám" feliratú lenyíló menüben kiválasztott számlaszámra vonatkozó adatok jelennek meg a táblázatban. A számlaszám mellett látható a lekérés időpontja. A táblázat alatt található az "Összes terhelés" illetve az "Összes jóváírás" mező, melyek a lekérés időpontjáig könyvelt terhelések és jóváírások összegét mutatják. Az "Aktuális egyenleg" mező a lekérés időpontjában érvényes egyenleget tartalmazza.

A **Nyomatás** műveletre való kattintás után a tételek kinyomtathatók az Ön számítógépéhez csatolt nyomtatón.

Ha kettőt kattint a lista valamelyik sorára, a program megmutatja a tranzakció teljes tartalmát.



## Nyomatás

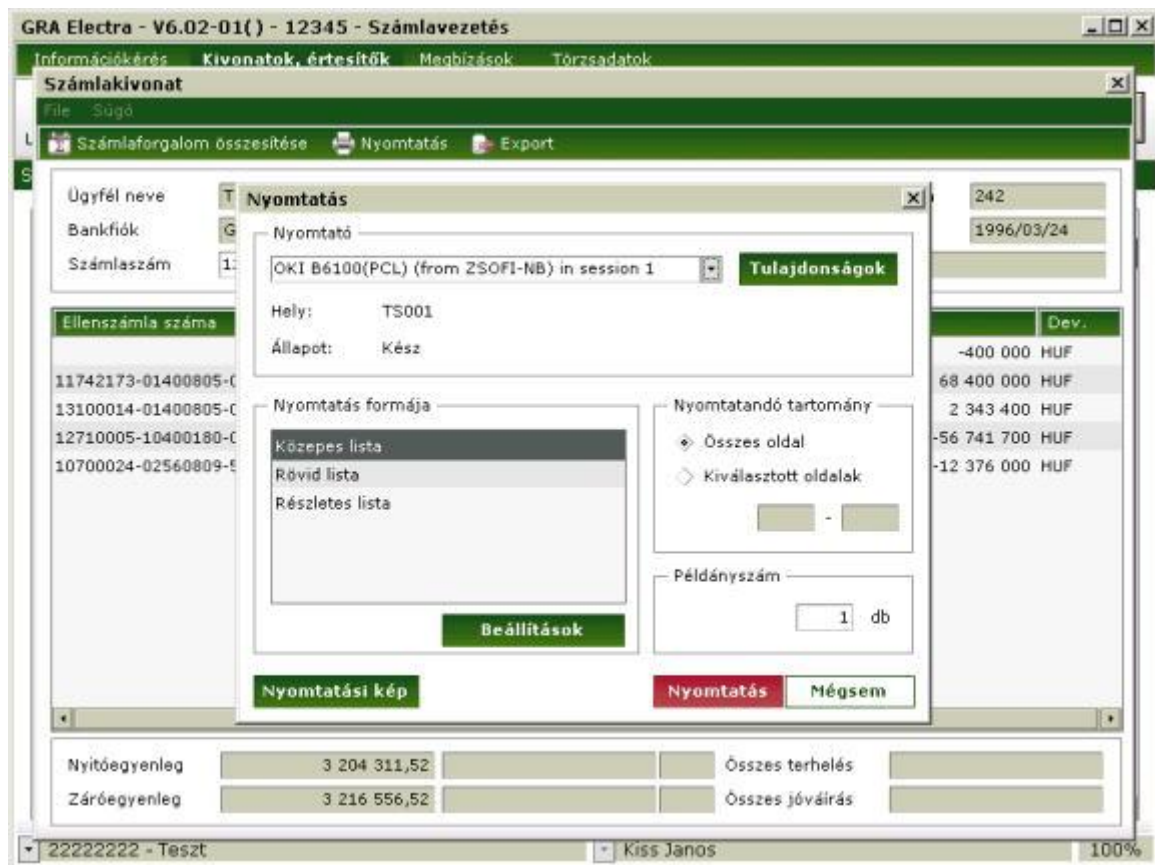
Az Ügyfélterminál képernyőin több helyen is szerepel a **Nyomatás** funkció: a főablakon az eszköztárban, az egyéb ablakokon menüpontként. Például a számlakivonatok, a számlaegyenleg, a számlatörténet megnézésekor az eszköztárban, a megbízások megjelenítésére szolgáló ablakokon a menüben jelenik meg.

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

- választhat, hogy *valamennyi* tételt kinyomtatja, vagy csak a korábban már *kiválasztott* tételt,
- kérheti, hogy csak meghatározott oldalakat nyomtasson ki a program (ez akkor hasznos, ha a korábbi nyomtatáskor valamely lapok megsérültek, pl. elszakadtak, és csak ezeket akarjuk megismételni),
- kérhet *részletes* nyomtatást, amikor minden tételek minden adata nyomtatásra kerül, vagy kérheti ún. *rövid lista* készítését, amikor csak a tételek legfontosabb adatai kerülnek nyomtatásra, ill. bizonyos esetben kérhet *közepes részletezettségű* listát, ami a részletenél kevesebb, a rövid listánál több adatot tartalmaz.

A **Tulajdonságok** nyomógomb megnyomásával megnézhetjük illetve beállíthatjuk a nyomtató tulajdonságait (pl. álló vagy fekvő nyomtatási kép), a **Beállítások** nyomógomb segítségével a kiválasztott nyomtatási forma tulajdonságait állíthatjuk be (pl. lapméret, betűtípus, margók).

A fentiekén kívül még három nyomógomb látható az ablakban: visszaléphet a nyomtatástól a nyomógomb lenyomásával, megnézheti a képernyőn, hogy milyen formában fogja nyomtatni a program az adatokat (**Nyomatási kép**), vagy pedig *végrehajtja a nyomtatást* a **Nyomatás** nyomógomb kiválasztásával.



A nyomtatás az Ön számítógépéhez kapcsolt (lokális vagy helyi hálózati) nyomtatón történik. Ha a nyomtatás közben a nyomtatóval kapcsolatban hibák lépnek fel, pl. nincs bekapcsolva a nyomtató, vagy kifogy a papír, erről a Windows hibaüzenetet ad a képernyőn.

## A számlakivonatok és értesítők kezelése

Az ügyfelek számláin történt mozgásokról a bankban meghatározott időközönként (általában naponta, de egyes esetekben hetente vagy havonta) részletes összesítések, ún. kivonatok készülnek.

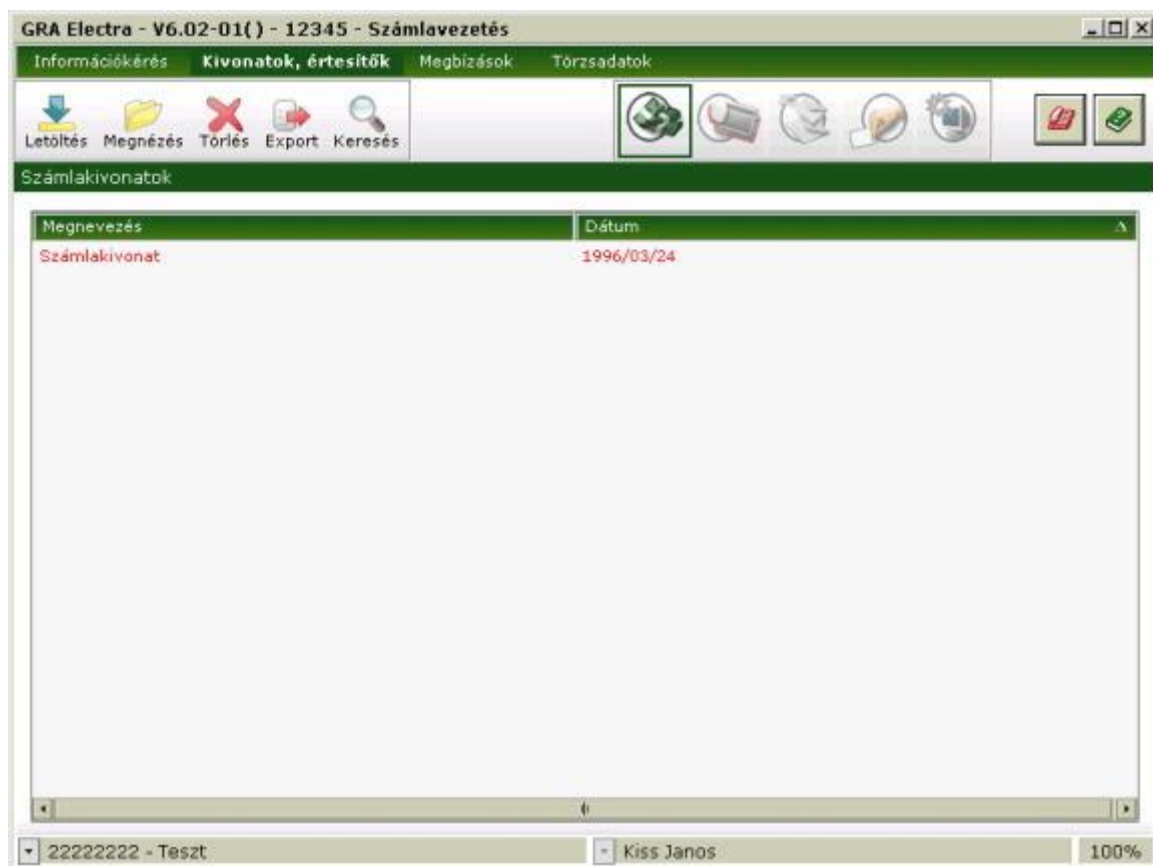
Az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer alkalmas a kivonatok letöltésére, számlánként összesítők, valamint az egyes tételek tartalmának részletes megmutatására. A kivonatokon kívül készülnek a bankban ún. értesítők is. Az értesítők kiegészítő adatokat tartalmaznak a kivonatokon szereplő tételekhez. Ilyen pl. az az eset, amikor a kivonat egy összevont tételt tartalmaz, azaz egyösszegben könyveltek a számlán bizonyos terheléseket vagy jóváírásokat, s egy mellékelt értesítőben tudatja a bank, hogy mely terhelések vagy jóváírások összevonásaként keletkezett az illető tétel.

A bank számítógépéről letöltött számlakivonatok és értesítőket az Ügyfélterminál **megőrzi** az Ön PC-jén, s azok később is megtekinthetők vagy kinyomtathatók (ill. ha már nincs rájuk szükség, akkor letörölhető).

### A kivonatok/értesítők listái

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

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



## Számlakivonatok letöltése

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** pontot az alrendszer menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a **Számlakivonatok** menüpontot. Ekkor a táblázatban megjelenik a már eddig letöltött számlakivonatok listája.

A számlakivonatok letöltéséhez kattintson az eszköztárban a **Letöltés** funkcióra! Ha a legfrissebb számlaforgalmi kimutatásokat akarja letölteni, akkor a megjelenő ablakon a dátumot hagyja üresen. Amennyiben egy korábbi nap mozgásait akarja letölteni, akkor adja meg a dátumot, ezután a **Rendben** nyomógombra való kattintással elindíthatja a számlakivonatok letöltését a bank számítógépéről.



Ezzel a művelettel az adott napon az összes számlájára vonatkozó kivonatot megkapja (természetesen az összes olyan számlájára vonatkozó kivonatot, amely számlákat az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer kezelni képes). Pár másodperc múlva az egér cursor átváltozik órává, ami jelzi, hogy megkezdődött az adatok letöltése. A számlakivonatok egy "rövid" formában jelennek meg a képernyőn: minden mozgásról egy sor, ami az értéknapot, a mozgás banki azonosítóját, a mozgás jellegének leírását és az összeget tartalmazza. Amennyiben az adott napon nem volt könyvelési tétel a számláira (mert nem volt mozgás a számlán, vagy csak heti, vagy havi számlakivonat készül), erről egy tájékoztató üzenet jelenik meg a képernyőn.

A letöltött számlakivonatok az Ön PC-jén a "Számlakivonatok könyvtára"-ban őrződnek meg. A letöltés után a képernyőn megjelenő számlakivonatok ezután ugyanúgy kezelhetők, mint arról a "Számlakivonatok megnézése" pontban szó van.

## Értesítők letöltése

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** pontot az alrendszer menüben! A megjelenő almenüben válassza ki az **Értesítők listája** menüpontot. Ekkor a táblázatban megjelenik a már eddig letöltött értesítők listája.

Az értesítő letöltéséhez kattintson az eszköztárban a **Letöltés** funkcióra!

Ha még nincs bejelentkezve a banki rendszerbe, a képernyőn megjelenik a bejelentkező ablak, ahol a bejelentkezési jelszó megadásával kapcsolódhat a bank számítógépéhez.

Ha a legfrissebb értesítőket akarja letölteni, akkor a dátumot hagyja üresen! Amennyiben egy korábbi időszak mozgásait akarja letölteni, akkor adja meg a tól - ig dátumokat, ezután a **Letölt** nyomógombra való kattintással elindíthatja az értesítők katalógusának letöltését a bank számítógépéről. Az értesítők katalógusa tartalmazza azoknak az értesítőknek a felsorolását, amelyek az Ön számára az adott időszakban készültek.



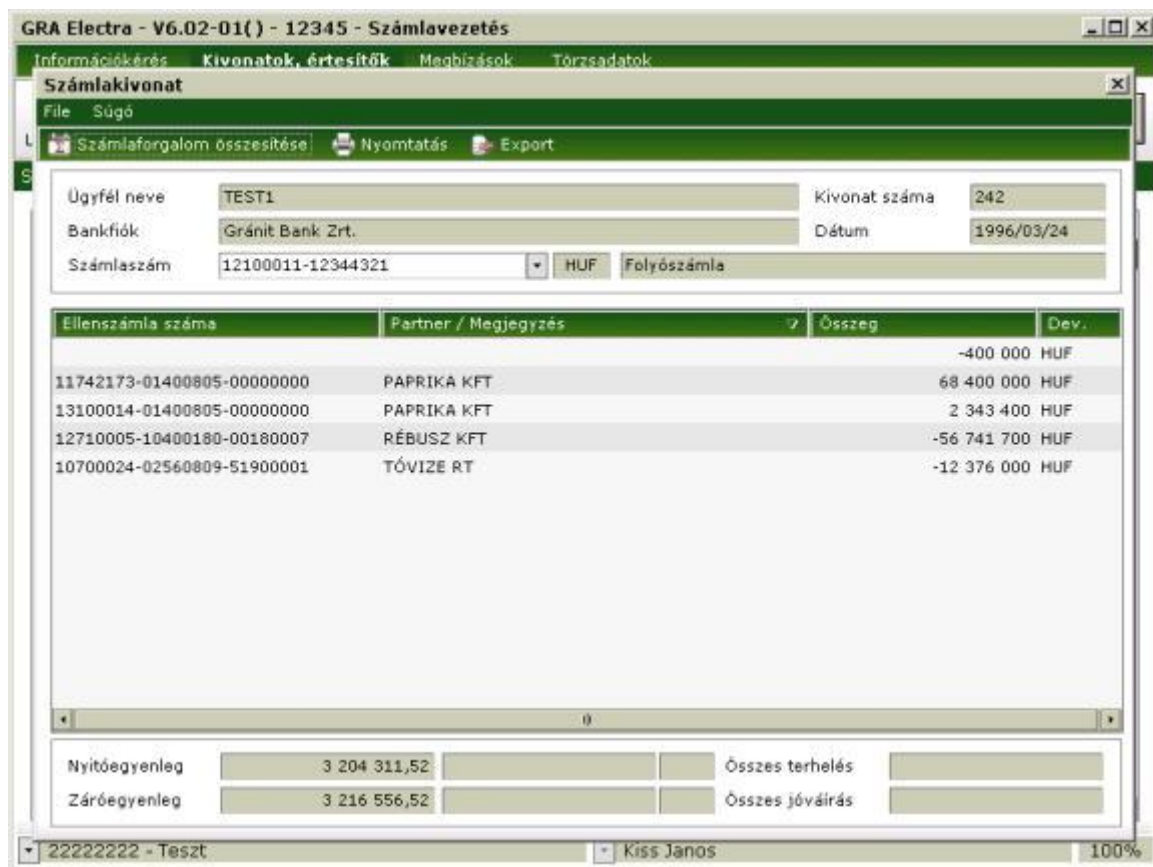
A katalógusból kiválaszthatja és letöltheti a kívánt értesítőt. Ezek az Ön PC-jén a "Számlakivonatok könyvtár"-ban megőrződnek. A letöltött értesítők megnézéséről a következő pontban esik szó.

## Számlakivonatok, értesítők megnézése

Korábban letöltött számlakivonatok és értesítők megnézéséhez vagy nyomtatásához *nem szükséges* bejelentkeznie a banki szerver számítógépre.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** pontot az alrendszer menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a kívánt típusú kivonatot vagy értesítőt! Ekkor a táblázatban megjelenik az adott típusú, már eddig letöltött kivonatok/értesítők listája.

Kattintson rá arra az adatra, amit meg kíván tekinteni a képernyőn vagy ki szeretné nyomtatni, majd válassza ki az eszköztárból a **Megnézés** funkciót!



Számlakivonat esetén a képernyőn ekkor rövid listában megjelennek a tételek: minden sorban egy tétel, ami tartalmazza a mozgás banki azonosítóját, megnevezését és összegét.

A lista fölött levő "Számlaszám" feliratú lenyílóban tudja kiválasztani, hogy melyik számlájára vonatkozó kivonatot akarja megnézni.

Ha a kivonat egy tételsorára rákattint az egérrel, akkor a program egy új ablakban megjeleníti a kiválasztott mozgáshoz tartozó összes rendelkezésre álló adatot, így pl. az átutalásban szereplő partner nevét, a közleményt stb.

Egy felhasználó (azaz egy személy) csak azoknak a számláknak a kivonatait tudja megnézni, amely számlákhoz olvasási joga van. Ha valamelyik számlához nincs olvasási joga, akkor a kivonatot sem nyomtatni, sem exportálni nem tudja (megjegyezzük, hogy az aláírási jog maga után vonja az olvasási jogot, s a jogokat csak a banki Banki szerveren lehet beállítani).

A **Nyomatás** menüpont segítségével a kivonatok (akár a rövid, akár a részletes formában) kinyomtathatóak.





Értesítő esetén a helyzet hasonló. Egy rövid listában megjelennek a tételek: minden sorban egy tétel, ami tartalmazza - az értesítőtől függően - az értesítő tételének legfontosabb adatait.

Ha az értesítő egy sorára rákattint az egérrel, akkor a program egy új ablakban megjeleníti a kiválasztott tételhez tartozó összes rendelkezésre álló adatot.

A **Nyomtatás** menüpont segítségével a kivonatokat (akár a rövid, akár a részletes formában) kinyomtathatók.

### Kivonatok, értesítők törlése

A korábban letöltött számlakivonatok törléséhez nem szükséges bejelentkeznie a banki szerver számítógépre.

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

### Kivonatok és értesítők exportja

A letöltött számlakivonatokat és értesítőket az Ön PC-jén titkosított formában őrződnek meg a "Számlakivonatok könyvtár"-ban. Lehetőség van ezeknek az adatoknak text-file formára alakítására, s az GRANIT Ügyfélterminál rendszerből való kimásolására, azaz exportálására. Ezek a text-file-ok azután felhasználhatók más számítógépes rendszerekben további számítások elvégzésére.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** pontot az alrendszer menüben! A megjelenő almenüben válassza ki a kívánt típusú kivonatot vagy értesítőt! Ekkor a

táblázatban megjelenik az adott típusú, már eddig letöltött kivonatok/értesítők listája. Válassza ki a kiírandó file-t a listáról, majd kattintson rá az **Export** menüpontra! A megjelenő ablakban látható a kiválasztott név, és az Ön gépében lévő külső egységek neveinek listája (pl. floppy drive-ok, hálózati directory nevek stb.).

Válassza ki, hogy melyik floppy egységben levő floppy-ra (vagy melyik directory-ba) akarja a file-t kimásolni (kattintson rá az egység nevére)!

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

## Átutalás keresése

A GRÁNIT Ügyfélterminálban három helyen is kereshet az átutalások között:

- az előkészített megbízásokban (pl. mert nem emlékszik rá, hogy egy átutalást milyen paraméterekkel vitt be, s melyik csomagba helyezte a rendszer),
- az elküldött megbízásokban (mert meg akar bizonyosodni arról, hogy egy átutalást beküldött-e, és tudni szeretné, hogy milyen paraméterekkel),
- a bank számítógépéről letöltött számlakivonatokban (mert látni szeretné, hogy egy megbízást a banknak sikerült-e teljesítenie, vagy pedig, hogy egy összeg pontosan mikor érkezett meg a számlájára).

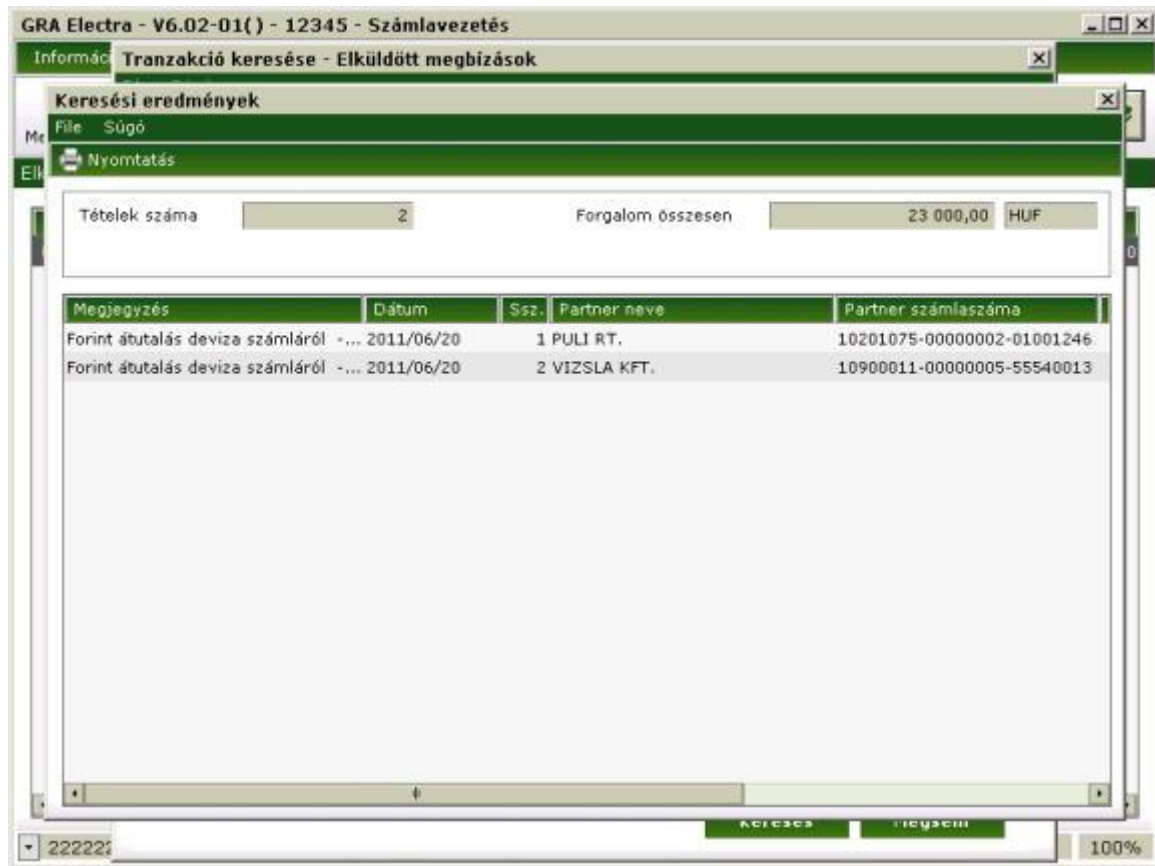
A keresési feltételek meghatározásához mindhárom helyen ugyanazokat a lehetőségeket kínálja fel az Ügyfélterminál: megadható egy keresési kezdő- és egy végidőpont (a keresés csak a két időpont közé eső átutalásokban fog keresni), s megadhatók feltételek az átutalások néhány további mezejére, mint pl. a partner neve, számlaszáma stb. *A keresés eredménye azoknak az átutalásoknak a halmaza, amelyek mindegyik megadott feltételnek eleget tesznek!*

Az átutalások mezőire a feltételek úgy adhatók meg, hogy vagy megadjuk a teljes keresett értéket (pl. a számlaszámot), vagy megadjuk a keresett érték egy vagy több jellemző részletét, míg az érdektelen karaktereket \*-gal helyettesítjük (pl. azokat az átutalásokat, amelyekben a fizetési megjegyzésben szerepel a 0423/95 jelsorozat, a \*0423/95\* mintával jelölhetjük ki). A \* tetszőlegesen sok karakter helyett áll.

The screenshot shows a software window titled "GRA Electra - V6.02-01( ) - 12345 - Számlavezetés". The main area is titled "Tranzakció keresése - Elküldött megbízások". It features a search interface with the following elements:

- Keresési tartomány:** A list of search categories with checkboxes: "Előkészített megbízások" (unchecked), "Elküldött megbízások" (checked), "Kivonatok, értesítők" (unchecked), "Napi tranzakciók" (unchecked), and "Számítörténet" (unchecked).
- Egyszerű keresés / Összetett keresés:** Two radio buttons, with "Összetett keresés" selected.
- A keresés típusa:** A dropdown menu set to "<minden típus>".
- Keresési intervallum:** Fields for "Kezdőnap" (1999/12/31) and "Utolsó nap" (empty).
- Keresési feltételek:** A list of search criteria with input fields and expand/collapse icons (+/-):
  - Összeg: Two empty input fields separated by a minus sign.
  - Összeg devizaneme: A dropdown menu set to "<Mind>".
  - Partner számlaszáma: An empty input field.
  - Partner neve: An empty input field.
  - Közlemény: An input field containing "194\*".
  - Teljes tranzakció: An empty input field.
- Buttons:** "Keresés" and "Mégsem" buttons at the bottom right.
- Other UI elements:** A left sidebar with "Megnézés" and "Elküldött r" buttons, and a status bar at the bottom showing "22222" and "100%".

A keresés eredményét az Ügyfélterminál egy az átutalások megnézéséhez/nyomtatásához hasonló képernyőn mutatja meg: minden átutalást egy sorban mutat meg. Itt is rákattinthat a sorra az egér cursorral, s akkor a program megmutatja az átutalás részletes képét.



## Limitkezelés

A Gránitbank lehetőséget biztosít arra, hogy a felhasználókhöz számlaszámonként tranzakciós és napi limit összeget lehessen megadni a számlaszám devizanemében, ugyanakkor a számlaszámokhoz is megadhatóak limitek.

Megjegyzés: Az Electra ügyfélprogramban nincs lehetőség a limitek megadására/módosítására.

### Tranzakciós limit esetén:

Az Electra szerver egy csomag befogadásakor minden a csomagot aláíró felhasználó adott számlaszámra vonatkozó tranzakciós limitjét ellenőrzi.

Az Electra szerver csomag ellenőrzésekor visszautasítja a teljes csomagot, ha a csomagot aláíró felhasználók közül egyiknek sincs akkora tranzakciós összeg beállítva, amely nagyobb lenne, mint a csomag mindösszesenje.

Ha a felhasználók közül akárcsak egynek nagyobb tranzakciós összeg van beállítva, mint a csomag mindösszesenje, és elégséges az aláírási pontszáma, a csomag befogadásra kerül.

### Napi limit esetén:

Az Electra szerver számolja és nyilvántartja a felhasználók aznapi limitfelhasználását. Az Electra szerver egy megbízási csomag befogadásakor minden a csomagot aláíró felhasználó adott

számlaszámra vonatkozó aznapi limitfelhasználását növeli a csomag mindösszesenjével, és feljegyzi az új felhasznált limit értékét.

Az Electra szerver az aláíró felhasználó limitjének ellenőrzésekor azt vizsgálja, hogy a csomag mindösszesenje és a felhasználó aznapi addigi limitfelhasználása együtt meghaladja-e az adott számlaszámra vonatkozó aktuális limitjét.

Az Electra szerver csomag ellenőrzésekor visszautasítja a teljes csomagot, ha a csomag mindösszesenje már meghaladja bármely a csomagot aláíró felhasználó aznapi maradvány limitjét, és a többi, csomagot aláíró elegendő maradványlimittel rendelkező felhasználónak együtt nincs elegendő aláírási pontszáma a csomag elfogadásához.

Limit számolásakor a teljes csomag mindösszesenjét vizsgálja a szerver a terhelendő számla devizanemében. Amennyiben eltérő devizanemek miatt szükség van rá, a csomag rögzítésekor érvényes középárfolyam alapján számolódik a csomag mindösszesenje.

#### **Számlaszámhoz tartozó limit:**

A Gránitbank lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfelek számláihoz kevesebb aláírási pontszámot állítsunk be, mint amit egyébként elvár az Electra szerver.

Minden számlára (amelyre a bank fogad átutalást) meg lehet adni, hogy egy adott összeghatárhoz hány aláírási pontszám kell. Ennek segítségével a rendszerben meg lehet például adni, hogy 1.000.000 forintig 5 pont kell, 10.000.000 forintig 8 pont kell, 100.000.000 forint felett pedig már 10 aláírási pont kell egy érvényes átutaláshoz.

## **A számlatörténet lekérése**

Ha a legfrissebb adatokra van szüksége, jelentkezzen be a bank rendszerébe!

Válassza ki a főképernyőn a **Számlavezetés** alrendszert, majd kattintson rá az alrendszer menüben az **Információkérés** feliratú menüpontra, ezután válassza ki a **Számlatörténet** almenüpontot!

A számlatörténetet mindig egyetlen számlára vonatkozóan tudja lekérni. A lekéréshez először kattintson az eszköztárban a **Letöltés** műveletre! A megjelenő ablakon a számlaszámot úgy tudja megadni, hogy rákattint a lenyíló ikonjára, majd a lenyíló ablakban kettőt kattint a kívánt számlaszámra.

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Megbízások Törzsadatok

Letöltés Korábbiak Nyomtatás Keresés

Számlatörténet

Számlaszám	Dev.	A számla neve	Kezdőnap	Nyitóegyenleg
12100011-12344321	HUF	Folyószámla	1996/03/14	358 711,50

Számlatörténet lekérése

Számlaszám: 12100011-12344321

Dátum: 2012/07/25

Redben Mégsem

Dátum	Ellenszámla száma	Partner / Megjegyzés	Összeg	Dev.
1996/03/14	10600041-1		396 000,00	HUF
1996/03/14	10600041-2		458 700,00	HUF
1996/03/14			36 725 850,00	
1996/03/20	13903604-1		-8 560 000,00	HUF
1996/03/20			28 165 850,00	
1996/03/21	10526000-5		522 500,00	HUF
1996/03/21			28 688 350,00	
1996/03/22	10900011-1		3 113 100,00	HUF
1996/03/22			31 801 450,00	
1996/03/23	10900011-11111111	KOVÁCS JÁNOS	265 100,00	HUF
1996/03/23	10960008-11111111	Pattantyús Bt.	4 708 800,00	HUF
1996/03/23			-6 016 000,00	HUF
1996/03/23	14010002-77777777	Tarackos Bt.	500 000,00	HUF
1996/03/23	12912719-22222222	KELEMEN ES TSA.	-500 000,00	HUF
1996/03/23		-----Egyenleg----->	30 759 350,00	
1996/03/24			1 120 000,00	HUF

22222222 - Teszt Kiss Janos 100%

Az ablak alsó részén kell megadni azt az időintervallumot, amelyre vonatkozóan a számlán történt változások felsorolását kéri. *Nem jelölhető ki két egymás utáni hónapnál hosszabb intervallum.* Ha a megfelelő paramétereket beállította, kattintson rá a **Redben** nyomógombra. Ekkor az Ügyfélterminál elküldi az igényt a bank Banki szerver számítógépének. Pár másodpercet várnia kell, azután az egér cursor átváltozik órává, ami jelzi, hogy megkezdődött a számlatörténet letöltése az Ön számítógépére.

Ennek befejeztével a lista megjelenik a képernyőn.

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők Megbízások Törzsadatok

Letöltés Korábbiak Nyomtatás Keresés

Számlatörténet

Számlaszám	Dev.	A számla neve	Kezdőnap	Nyitóegyenleg
12100011-12344321	HUF	Folyószámla	1996/03/14	358 711,50

Dátum	Ellenszámla száma	Partner / Megjegyzés	Összeg	Dev.
1996/03/14	10600041-11111111	Alföldi kft	396 000,00	HUF
1996/03/14	10600041-22222222	Felföldi kft	458 700,00	HUF
1996/03/14		-----Egyenleg----->	36 725 850,00	
1996/03/20	13903604-11111111	ELSO PÉSTI T.T. RT.	-8 560 000,00	HUF
1996/03/20		-----Egyenleg----->	28 165 850,00	
1996/03/21	10526000-55555555-66666666	TITÁN FC	522 500,00	HUF
1996/03/21		-----Egyenleg----->	28 688 350,00	
1996/03/22	10900011-11111111	KOVÁCS JÁNOS	3 113 100,00	HUF
1996/03/22		-----Egyenleg----->	31 801 450,00	
1996/03/23	10900011-11111111	KOVÁCS JÁNOS	265 100,00	HUF
1996/03/23	10960008-11111111	Pattantyús Bt.	4 708 800,00	HUF
1996/03/23			-6 016 000,00	HUF
1996/03/23	14010002-77777777	Tarackos Bt.	500 000,00	HUF
1996/03/23	12912719-22222222	KELEMEN ES TSA.	-500 000,00	HUF
1996/03/23		-----Egyenleg----->	30 759 350,00	
1996/03/24			1 120 000,00	HUF

22222222 - Teszt Kiss Janos 100%

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

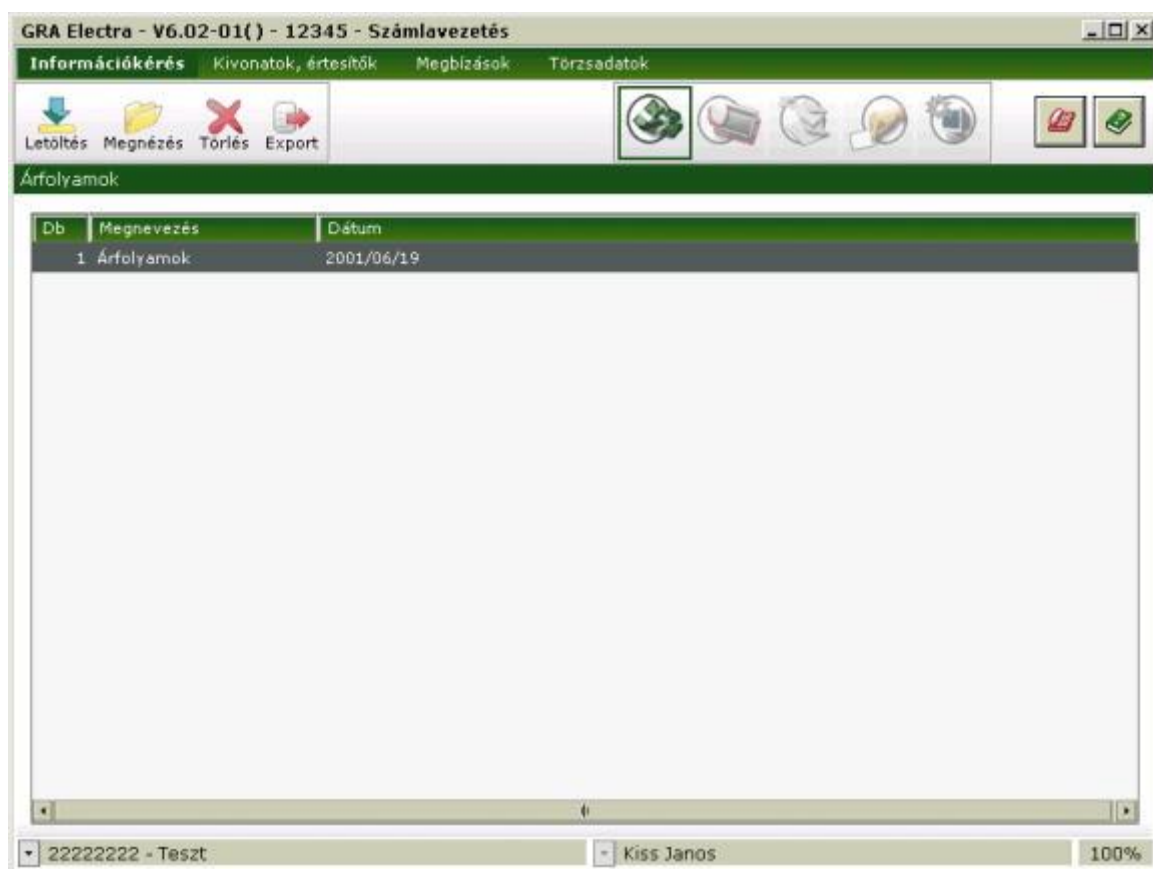
Egy felhasználó (azaz egy személy) csak azoknak a számláknak a történetét tudja megnézni, amely számlákhoz olvasási joga van (megjegyezzük, hogy az aláírási jog maga után vonja az olvasási jogot, s a jogokat csak a banki Banki szerveren lehet beállítani).

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

## Árfolyamok kezelése

A bank ügyfelei különböző árfolyamokat tölthetnek le a bankból: kereskedelmi árfolyamokat, MNB árfolyamokat stb.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki az **Információkérés** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Árfolyamok** almenüpontot!



Az árfolyamokat hasonló módon kezelheti, mint a számlakivonatokot: a kívánt műveletet az eszköztárban található funkciók közül választhatja ki.

### Árfolyam letöltése

Az árfolyamok letöltéséhez jelentkezzen be a banki szerver központi számítógépre, majd válassza ki az **Letöltés** funkciót!

A megjelenő ablakban válassza ki a letölteni kívánt árfolyam dátumát, majd kattintson a **Letöltés** gombra! Ha készült a kiválasztott napra árfolyam, akkor az a letöltés után a táblázatában megjelenik.

## Árfolyam megnézése

Egy letöltött árfolyamot úgy nézhet meg, hogy kiválasztja a táblázatában, majd rákattint az eszköztárban a **Megnézés** funkcióra.

Dev.	Egység	Vételi árf.	Közép árf.	Eladási árf.
USD	100	28623,00000	28680,00000	28737,00000
CHF	100	16059,00000	16091,00000	16123,00000
CAD	100	18665,00000	18710,00000	18755,00000
GBP	100	40058,00000	40138,00000	40218,00000
BEF	100	608,18000	609,40000	610,62000
NLG	100	11133,00000	11155,00000	11177,00000
DEM	100	12544,00000	12569,00000	12594,00000
ITL	100	12,67100	12,69600	12,72100
FRF	100	3741,00000	3748,00000	3755,00000
DKK	100	3290,00000	3298,00000	3306,00000
SEK	100	2716,00000	2723,00000	2730,00000
HOK	100	3099,00000	3106,00000	3113,00000
AUD	100	14925,00000	14961,00000	14997,00000

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

A **Nyomtatás** funkció segítségével nyomtathatók ki az árfolyamok.

## Árfolyam exportálása

Lehetősége van a letöltött árfolyamok külső egységre való kivételére, azaz exportálására. Válassza ki a táblázatában a kívünni kívánt árfolyamot, majd kattintson a **Export** funkcióra!

Válassza ki az *Export könyvtár neve* lenyíló menüből azt a könyvtárat, ahová az árfolyamot tartalmazó adatállományt menteni szeretné, majd kattintson az **Rendben** gombra!

## Mebizási csomagok kezelése

### Mebizások

Az Ügyfélterminál különféle megbízások kezelését és beküldését teszi lehetővé: forint átutalás, átvezetés, deviza átutalások, inkasszó kezdeményezése, csoportos megbízások, betétműveletek. Mivel a megbízásokból naponta általában többet is be lehet küldeni, ezért ezekből a megbízásokból az Ügyfélterminál csomagot képez.

Egy megbízás bevitelekor az is megadható, hogy azt mikor, melyik napon kell majd beküldeni a bankba. Az Ügyfélterminál ezt az adatot is megjegyzi, és felhasználja a csomagképzéskor.

Egy átutalási csomag olyan átutalások sorozatát tartalmazza, amelyek mind azonos típusú megbízások (vagy forint, vagy deviza átutalások), amelyeknél a terhelendő számla száma azonos (vagyis mindegyik átutalás ugyanarról a számláról történik), s amelyeket ugyanazon a napon kell beküldeni. Egy inkasszó megbízási csomag pedig olyan, hogy mindegyik inkasszó megbízásban ugyanaz a kedvezményezett számlaszám, és ugyanaz a beküldés tervezett időpontja.

A megbízási csomagokkal a műveleteket a **Számlavezetés** alrendszer **Megbízások** menüpontjában végezhetjük el. Az itt látható műveletek általában lokális műveletek (kivéve természetesen a **Elküldés** funkciót), azaz végrehajthatók anélkül, hogy bejelentkeznénk a bank számítógépére. A bank számítógépét elegendő csak akkor felhívni, ha az összes elküldendő megbízást begépelte, a megfelelő személy aláírta, azaz a csomag elkészült, be lehet küldeni. A megbízási csomagok akkor sem vesznek el, ha kilép a **Megbízások** menüpontból, sőt akkor sem, ha kilép a programból.

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

A.	At.	Fm.	Tipus	Csomag neve	db	Összesen	Dátum	Sz...
			Forint átutalás...	Kiss János, 2011/06/20 10:35:06	2	23 000,00	2011/06/20	121000
			Forint átutalás...	Kiss János, 2011/06/20 11:11:06	2	1 031 200,00	2011/06/20	121000
			Deviza átutalás	Kiss János, 2011/06/20 14:15:06	2	1 230 665,68	2011/06/20	121000

A főablakban megjelenik az előkészített és elküldésre vagy befejezésre váró megbízási csomagok listája, valamint az eszköztárban láthatók a megbízási csomagokkal végezhető műveletek. Az eszköztár utolsó eleme egy *Egyéb* funkció lehet abban az esetben, ha a főablak túl keskeny és az eszköztárban nem jeleníthető meg az összes funkció. Ilyenkor az *Egyéb*-re kattintva egy popup menüből elérhetők ezek a műveletek.

A megbízási csomagok listájában a csomag neve előtt látható "toll" azt jelzi, hogy a csomag már tartalmaz aláírást. Az átutalási és az inkasszó csomagok neveit egy szám, a csomagban található megbízások darabszáma, és egy dátum, az "Elküldés tervezett dátuma" követi. A megbízásokat több napra (vagy hétre) előre is el lehet készíteni! A csomag adott napi beküldéséig természetesen a csomaghoz további megbízások is fűzhetők. Az előre elkészített megbízásokat az Ügyfélterminál **kék** színnel, az elküldés napjának délelőttjén az adott megbízási csomagot pedig már **piros** színnel írja ki, figyelmeztetve arra, hogy elérkezett a csomag beküldésének időpontja. Ha az elküldés a napi



beküldési határidő lejártáig nem történik meg, az ilyen "elkészt" megbízási csomag neve ezután **fekete** színnel jelenik meg (természetesen az ilyen csomag is beküldhető, s a bank a szerződésnek megfelelően teljesíteni is fogja).

Figyelem! A bank az átutalási megbízásokat - amennyiben a szerződésben rögzített határidő előtt beérkeznek - mindig a *beküldés napján*, **nem** pedig az Ügyfélterminálban található *tervezett beküldés dátuma* alapján dolgozza fel! (Természetesen amennyiben valamelyik megbízási tételben az esedékesség napja, az "értéknap", nem a beküldés napja, hanem egy jövőbeni nap, akkor a tétel feldolgozása az ellenőrzések elvégzésével végetér, és a könyvelésre majd a jelzett napon kerül sor.)

Ha egy megbízási csomaggal valamilyen műveletet kíván végezni, akkor a megfelelő megbízási csomagra való kattintással *ki kell azt választani* (az alól az **Új megbízá**s és az **Import** műveletek értelemszerűen kivételek). A kiválasztott név a listán kiemelten látszik.

A továbbiakban a megbízástípusoktól függetlenül tárgyaljuk az egyes műveleteket, majd részletesebben foglalkozunk külön-külön az átutalásokkal, az inkasszó megbízásokkal ill. a levél jellegű megbízásokkal kapcsolatos, a típustól függő kérdéseket. A részletesen nem tárgyalt megbízások kezelése hasonló a bemutatásra kerülő forint- és deviza átutalásokhoz valamint inkasszó kezdeményezéséhez.

## Új megbízások bevitele

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



A megjelenő adatlista típusú ablakban az Ügyfélterminál felsorolja mindazokat a megbízástípusokat, amiket kezelni képes. Kattintson rá arra a sorra, amilyen megbízásokat be akar vinni!

Ha az átutalási vagy inkasszó megbízások bevitelét választotta, akkor a megjelenő ablakban tetszőleges számú megbízást bevihet, mégpedig úgy, hogy mindegyik megbízásban külön-külön meghatározhatja a megbízásban szereplő terhelendő/kedvezményezett számlaszámot és az elküldés tervezett dátumát. Egy tétel rögzítésének befejezése után a **Mentés** feliratú menüpontra kattintva megjelenik a csomag választó ablak. A csomag választó ablak lehetőséget ad eldönteni, hogy a létrehozott új megbízás egy már meglévő csomagba kerüljön vagy egy külön csomagot képezzen (táblázat <Új csomag> sora). A listában csak azon csomagok nevei jelennek meg amelyek típusa, dátuma, számlaszáma, stb. megegyezik az épp menteni kívánt megbízásával. (Az, hogy egyszerre vegyes dátumú megbízásokat vihet be, veszélyeket is rejt. *Vigyáznia kell, hogy mindegyik megbízásba a helyes számlaszám és a helyes dátum kerüljön!*) Egy tételes csomagok esetében a listában csak az <Új csomag> bejegyzés található, mivel minden megbízásból egy új csomag keletkezik. Ha a 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.

A megbízások bevitelkor a megbízás típusának kiválasztása után megjelenő képernyőkép megegyezik a megbízás módosításánál használt képernyőképpel.

## 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!

Ekkor megjelenik a csomag típusától függően a megfelelő módosító képernyő. A módosítások elvégzésének módját az egyes megbízásoknál tárgyaljuk részletesen. Mindegyik fajta megbízási csomag módosítása *lokális művelet* (azaz a módosításhoz nem kell kapcsolatba lépni a bankkal).

Nem módosítható olyan megbízás ill. megbízási csomag, ami már tartalmaz aláírást! Ha mégis módosításra van szükség, akkor az aláírásokat ki kell törölni, ezután a csomag módosítható, majd (a megfelelő személyeknek) újra alá kell írni.

## Megbízási csomag megnézése

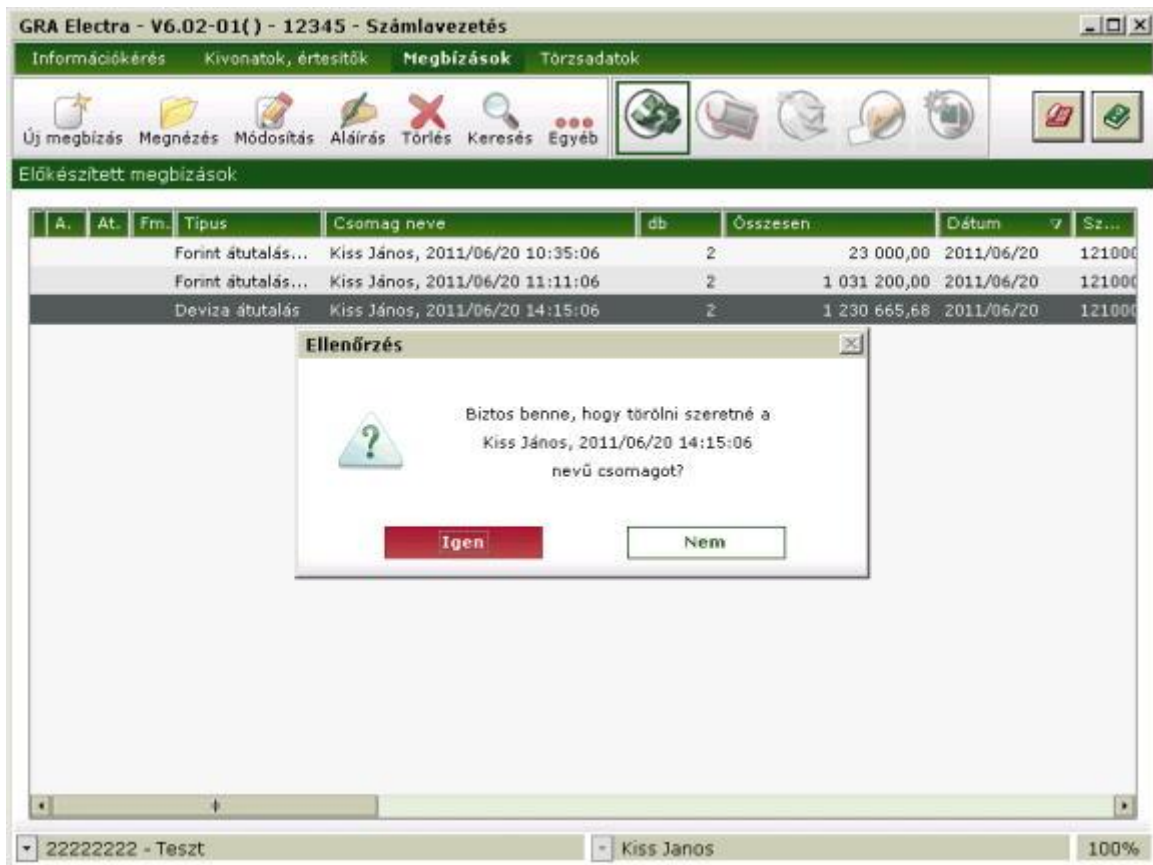
Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Előkészített megbízások** almenüpontot! Válassza ki a megbízási csomagok listájából a megnézni vagy nyomtatni kívánt csomagot, kattintson rá kétszer, vagy kattintson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

Az átutalások és inkasszó megbízások megnézését és nyomtatását az egyes megbízásoknál tárgyaljuk részletesen. A levél (formanyomtatvány) jellegű megbízások esetében nyomtatáskor egy, a nyomtatványnak megfelelő képernyőkép látható, kiegészítve a címezéssel, aláírásokkal stb.

Mindegyik fajta megbízási csomag megnézése és nyomtatása *lokális művelet*.

## 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!

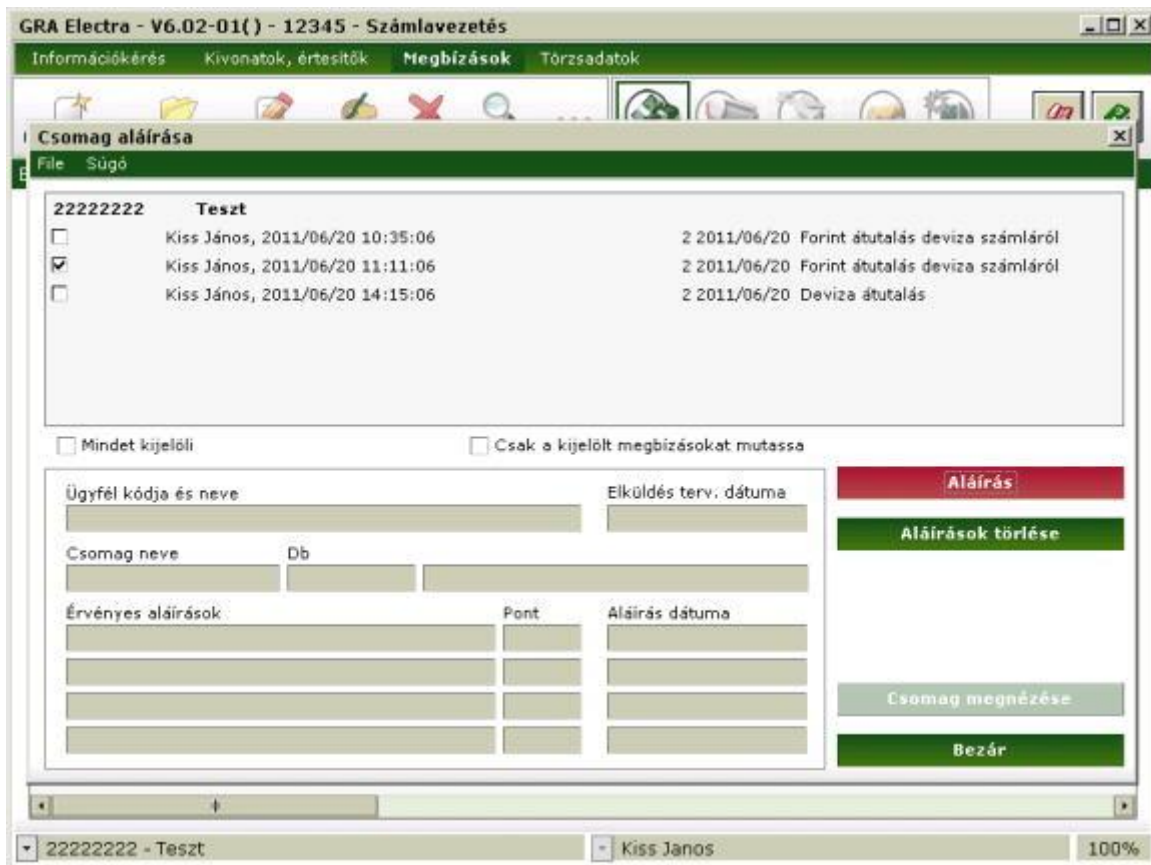


## Megbízási csomag aláírása

Az Banki 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!



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.

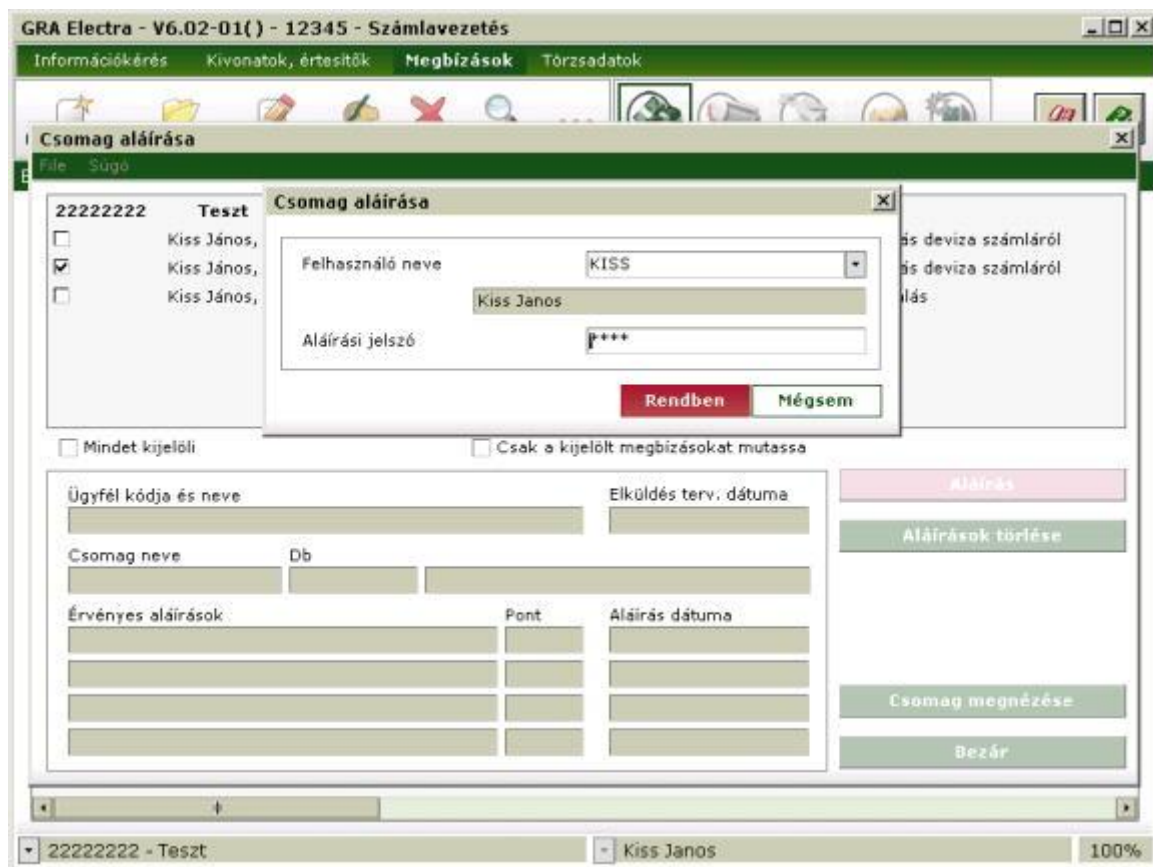
Ha a listából kijelöl egy csomagot, akkor az ablak alján az arra a csomagra vonatkozó információ jelenik meg: milyen típusú, hány tételt tartalmaz, kik és mikor írták alá.

A **Csomag megnézése** nyomógombra kattintva megnézheti a kijelölt csomag tartalmát.

Az aláírások törlése a listában szereplő összes megjelölt csomagra vonatkozik. Az aláírások törléséhez kattintson rá az **Aláírások törlése** nyomógombra! Ekkor a megjelölt csomagokban az aláírások törlése megtörténik. Aláírások törléséhez nem kell semmilyen jogosultság, ezt bárki elvégezheti.

Egy új aláírás hozzáadásához kattintson rá az **Aláírás** nyomógombra! Ekkor megjelenik egy új ablak, aminek segítségével elkészíthető az aláírás: meg kell majd adnia a saját nevét és vagy az aláírási jelszavát. Aláírásakor a program a listában szereplő összes megjelölt csomagot aláírja.

Kattintson rá a lenyíló ikonjára, majd a megjelenő listából válassza ki a saját nevét. (Egy csomagot egy személy természetesen csak egyszeresen, azaz csak egy helyen írhat alá.)



Ezután gépelje be a titkos *aláírási jelszavát* (VIGYÁZAT! Ez nem a bejelentkezési jelszó!) Az aláírási jelszó begépelésekor a beírt karakterek helyett "\*" jelek jelennek meg, hogy más ne tudja könnyen leolvasni a képernyőről. A jelszóban a nagy- és kisbetűk egyenértékűek. 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.

Ha elkészült, kattintson rá a **Rendben** nyomógombra, s ekkor az Ügyfélterminál - az esetleges elgépelést megelőzendő - ismételten bekéri az aláírási jelszavát. Amennyiben ismételten megadott jelszava megegyezik az elsőként megadottal, az Ön aláírását hozzáírja a csomag(ok)hoz. Az aláírás eredményéről csomagonként ad a program visszajelzést. Ezek a listában a megjelölt csomagnevek alatt, kicsit kisebb betűkkel, kék színnel jelennek meg. Az eredmények egészen addig láthatóak maradnak, amíg az aláíró ablakot be nem csukja.

**A GRÁNIT Ügyfélterminál 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 banki szerveren történik meg.**

Az aláírás egy, a csomag tartalmától is függő szöveg. Így nem lehet az Ön aláírását - mondjuk szövegszerkesztővel - átmásolni egy másik csomagba, hiszen az ott érvénytelen lesz. Ugyanígy, miután Ön egy csomagot aláírt, abban már egyetlen betűnyi módosítást sem lehet tenni, hiszen az aláírás ettől szintén érvénytelenné válik (és a bank a megbízásokat nem fogadja el). Az aláírások oly módon vannak titkosítva, hogy szisztematikus megfejtési kísérletekkel értelmes időn belül nem fejthetők meg. Az aláírást az Ön jelszava nélkül tehát nem lehet előállítani. Az Ön aláírási jelszavát sem a bank számítógépén, sem az Ön PC-jén (sem más számítógépen) nem tárolja semmilyen program (!). Tehát illetéktelen csak úgy képes az Ön aláírását előállítani, ha az aláírási jelszót Öntől megtudja, s az Ügyfélterminálhoz is hozzájut.

**Figyelem!** Az aláírások az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszerben elavulnak! Ez azt jelenti, hogy ha egy aláírt csomagban valamelyik aláírás 30 napnál régebbi, akkor a banki szerver azt nem köteles elfogadni.

## Átutalási és inkasszó sablonok készítése

Egy átutalási vagy egy inkasszó megbízás viszonylag sok adatot tartalmaz, ugyanakkor nem ritka az az eset, hogy ugyanolyan (vagy többségében ugyanolyan) adatokkal a műveletet bizonyos időközönként meg kell ismételni.

Az ismétlődő átutalások és inkasszó megbízások gyors elkészítésében segítenek a *sablonok*. Formáját tekintve a sablon egy - általában nem teljesen kitöltött - megbízás, ami a sablonkönyvtárban helyezkedik el (az Ügyfélterminál főkönyvtárban minden ügyfélkódhoz tartozik egy-egy alkönyvtár, s mindegyik alatt megtalálható egy-egy SBL nevű alkönyvtár, a sablonkönyvtár.). Átutalások ill. inkasszó megbízások bevitelkor a korábban elkészített sablonok behívhatók, s ekkor már csak a sablonban ki nem töltött mezők értékét kell begépelni.

The screenshot shows a software window titled "Napközi forint átutalás - Sablon". The window has a menu bar with "File" and "Mentés" (Save) and "Sablon" (Template) options. Below the menu bar, there are two input fields: "Sablon neve" (Template name) and "Megjegyzés" (Remarks). The main area of the form is divided into several sections, each with a "+ Kiegészítő adatok" (Additional data) button. The sections are: "Terhelendő számla száma" (Account to be debited), "Kedvezményezett neve" (Beneficiary name), "Jóváírandó számla száma" (Account to be credited), "Átutalás összege" (Transfer amount), "Terhelés értéknapja" (Debit date), "Partnernek közti egyedi azonosító" (Unique partner ID), and a dropdown menu for "Közlemény / Postai azonosító / Egyéb azonosító" (Message / Postal ID / Other ID).

A sablon készítése *lokális művelet*, ehhez nem szükséges bejelentkezni. Kattintson rá a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Törzsadatok** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki a **Sablonok felvittele, módosítása** almenüpontot! Ekkor megjelenik a képernyőn a sablonok kezelő képernyője. A táblázat feletti lenyílóban kiválaszthatja, hogy melyik megbízásfajta sablonjaival kíván foglalkozni. Ezután a táblázatban megjelenik névsor szerint a megbízásfajta (pl. forint átutalás, inkasszó deviza átutalás stb.) tartozó sablonok listája. Felvihet új sablont, vagy módosíthat egy már létezőt, esetleg törölheti valamelyiket, amire már nincs szüksége.



Kattintson rá az eszköztárban az **Új**, vagy a **Módosítás** funkcióra! Ekkor megjelenik a sablon képe, ami feliratokból és adatmezőkből áll (és nagyon hasonlít a megbízások bevitelekor ill. módosításakor látható képernyőkre, ezért a mezők kitöltéséről részletesen nem is itt, hanem az áttalások és az inkasszó megbízások módosításáról szóló pontban olvashatnak).

Az első adatmező a sablon neve. A sablon tartalma ezen a néven őrződik meg a rendszerben, s ezen a néven hívható be később. A név az angol ABC betűiből, a "\_" jelből és a számjegyekből alakítható ki, legfeljebb 8 karakterből állhat. Mivel 8 karakteren nem mindig könnyű kifejező nevet adni, ezért a névhez tartozik egy megjegyzés mező is, ami szintén megjelenik a sablonok listáján, és segíti ezzel a sablon kiválasztását, megkeresését.

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

Töltse ki azokat a mezőket, amelyek a megbízásban állandóak, adja meg a sablon nevét is, majd kattintson rá **Mentés** funkcióra. Ekkor a program kimentti a sablont a sablonkönyvtárba.

Egy sablon elkészítéséhez felhasználhat egy már korábban elkészített sablont is. Kattintson rá a sablonkészítő képernyőn a képernyő bal felső részén levő sablon ikonra! Ekkor egy ablakban megjelenik a sablonok neveinek listája, s ha most rákattint egy névre, akkor annak a sablonnak a tartalma töltődik be a képernyőre.

A rontott, vagy szükségtelen sablon a **Törés** funkcióval törölhető.

Az alábbi ábrán deviza áttalási sablonra látható egy példa.

## Átutalási megbízások kezelése

Ebben a pontban az egyszerű átutalási (forint átutalások, deviza átutalások, átvezetések) megbízásokkal kapcsolatos műveleteket (pl. bevétel, módosítás) tárgyaljuk. Kétféle átutalásról, s ennek megfelelően kétféle átutalási csomagról beszélünk:

- *Forint átutalási csomagokról*, amelyek olyan átutalási megbízásokat tartalmaznak, ahol a terhelendő folyószámla devizaneme Forint vagy deviza lehet, de a teljesítés mindenképpen Forintban történik. Ha a terhelendő számla devizaneme nem Forint, akkor az átutalandó összeg szükség esetén Forint-tól eltérő devizanemben is megadható (pl. adható megbízás 1000 USD-nek megfelelő Forint összeg átutalására.)
- *Deviza átutalási csomagokról*, amelyek olyan átutalási megbízásokat tartalmaznak, ahol a terhelendő folyószámla devizaneme Forint vagy deviza lehet, de a teljesítés mindenképpen devizában történik. Az átutalandó összeget meg lehet adni a teljesítés devizanemétől eltérő devizanemben is (pl. adható megbízás 100000 Forint-nak megfelelő USD összeg átutalására).

Az átutalási csomagok egyedi fájlnevvvel mentődnek el. A Forint átutalási csomagok fájl neve .HUF-ra, a deviza átutalási csomagok fájl neve .DEV-re végződik.

### Átutalási csomag módosítása

Egy előkészített csomagban lévő átutalások az adott csomag elküldése előtt bármikor módosíthatók, a csomagból megbízások elhagyhatók, áttehetők másik csomagba, vagy újabbak hozzáírhatók (az új megbízások bevitele másképpen végezhető).

Válassza ki a módosítani kívánt csomagot a megbízási csomagok listájából!

A képernyőn a feliratokhoz adatmezők tartoznak, s a megbízás adatait ezekbe az adatmezőkbe kell beírni. Az az aktuális adatmező, amelyben a text cursor van, a billentyűzeten leütött billentyűk erre az



adatmezőre vonatkoznak. Ha az egér cursorral rákattint egy adatmezőre, az válik aktuálissá, ha megnyomja a **TAB** billentyűt, akkor pedig a következő adatmező válik aktuálissá.

Az "úrlap" tetején néhány speciális mező látszik:

- a csomag neve,
- a számlaszám (amiről átutalás esetében az átutalás történik),
- az elküldés tervezett dátuma,
- a csomagban levő megbízások száma,
- a képernyőn levő megbízás sorszáma a csomagban,
- átutalási csomag esetén megjelenik az átutalások mindösszesen is; az érték mindig a terhelendő számla devizanemében íródik ki, s ha ehhez konvertálni kell, akkor a kiírt összeg csak egy kerekített, tájékoztató jellegű összeg (hiszen a pontos érték csak az átutalás pillanatában kerül meghatározásra!).

A megbízás mezői és a mezőinek formátuma függ attól, hogy Forint, vagy deviza átutalási megbízásról van-e szó. A következő ábrákon mindkét típusra láthatunk példát.

The screenshot shows the 'Mebízások' (Remittances) window in the GRA Electra software. The window title is 'GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés'. The main window has tabs for 'Információkérés', 'Kivonatok, értesítők', 'Mebízások', and 'Törzsadatok'. The 'Mebízások' tab is active, showing a form for a remittance. The form is titled 'Forint átutalás deviza számláról - (22222222) Teszt'. The form includes the following fields:

- Csomag neve: Kiss János, 2011/06/20 11:11:06
- Darabszám: 2
- Összesen: 1 031 200,00
- Elküldés terv. dátuma: 2011/06/20
- Terhelendő számla száma és neve: 12100028-33333333
- Currency: EUR
- Dev.szám: Dev.szám

Below the form is a table with the following columns: Ssz., St., Jogosult neve, Jogosult számlaszáma, Összeg, and Dev. The table contains two rows of data:

Ssz.	St.	Jogosult neve	Jogosult számlaszáma	Összeg	Dev.
1		Voyager Kft.	10900011-00000009-99923300	1 020 000,00	HUF
2		Columbia Rt.	10201075-00000002-01001239	11 200,00	HUF

The bottom status bar shows '22222222 - Teszt' and 'Kiss Janos'.

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információ **Deviza átutalás - (22222222) Teszt**

File

Új megbízás

Előkészítés

Nyomtatás Napló Sablon készítése

Csomag neve Sz. Elküldés terv. dátuma  
Kiss János, 2011/06/20 14:15:06 2 2011/06/20

Terhelendő számla száma és neve  
12100011-12344321 HUF Folyószámla

Kedvezményezett bankjának neve és telephelye  
Suez Canal Bank  
Port Said

S.W.I.F.T. kód  
Számlaszáma  
12-953240  
IBAN számlaszám

Kedvezményezett neve, címe  
Ali and Jusuf Int. Corp.  
Kuala Lumpur

Közlemény  
contr. nr. 050294/6431  
and freight cost

Teljesítés devizaneme USD  
Összeg 9 542,56

Bankköltségek SHA  
Import eng.sz. ALI-123/030394  
Import eng. dátuma 1998/12/02  
Értéknap  
Nemzk.fiz.forg. jogcíme 01A

222222 100%

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információ **Deviza átutalás - (22222222) Teszt**

File

Új megbízás

Előkészítés

Mentés Napló Sablon készítése

Csomag neve Sz. Elküldés terv. dátuma  
Kiss János, 2011/06/20 14:15:06 2 2011/06/20

Terhelendő számla száma és neve  
12100011-12344321 HUF Folyószámla

Kedvezményezett bankjának neve és telephelye  
Suez Canal Bank  
Port Said

S.W.I.F.T. kód  
Számlaszáma  
12-953240  
IBAN számlaszám

Kedvezményezett neve, címe  
Ali and Jusuf Int. Corp.  
Kuala Lumpur

Közlemény  
contr. nr. 050294/6431  
and freight cost

Teljesítés devizaneme USD  
CAD kanadai dollár  
CHF svájci frank  
CZK cseh korona  
DKK dán korona  
EUR Euro  
GBP angol font  
HUF magyar forint

222222 100%

A rögzítő ablakok felső részén levő nyomógombok közül, a **Mentés** feliratú arra szolgál, hogy a képernyőn látszó (módosított) megbízást a megbízási csomaghoz csatoljuk. (Ha elmulasztja ezt megtenni, a program erre figyelmeztetni fogja.)

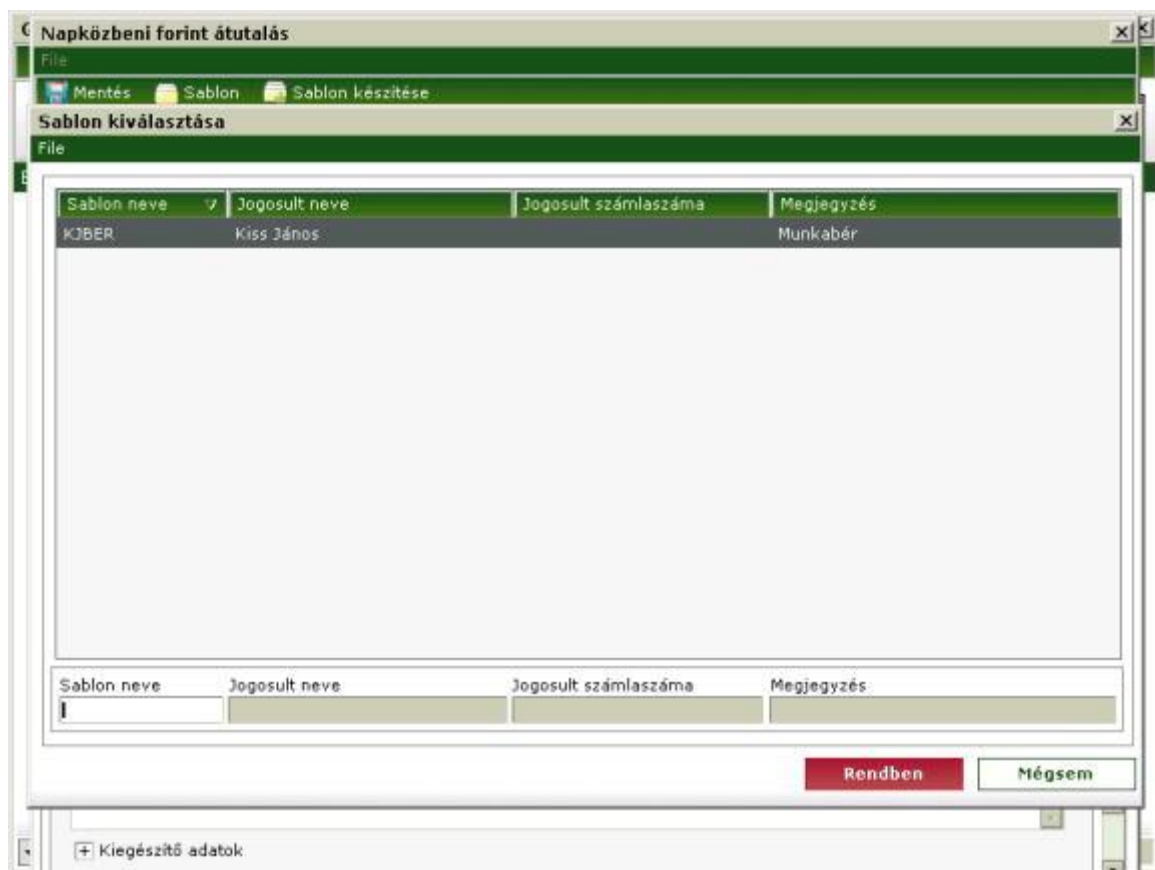
Ha a megbízások összeállítása során egy már korábban elkészült megbízásban szeretne javítani, keresse ki a hibás megbízást. Kattintson rá a hibás értéket tartalmazó adatmezőre, javítsa ki az értéket, s ha a megbízás most már kifogástalan, kattintson rá a **Mentés** nyomógombra.

Egy másik módosítási ok lehet, hogy egyes megbízásokat ki kell emelni a csomagból, s át kell helyezni "más napra". A fent említett módszerek valamelyikével keresse ki a csomagból az áthelyezni kívánt megbízást! Kattintson rá az elküldés tervezett dátuma mellett látható ikonra, majd adja meg a képernyőn látható megbízásnak az új elküldési dátumát! Az Ügyfélterminál ekkor ezt a megbízást kiemeli a csomagból (a csomagban levő megbízások száma eggyel csökken, a mindösszesenből a megfelelő összeget levonja stb.), megjelenik a csomag kiválasztó ablak, ahol lehetősége van csomagot választani a megbízásnak, új csomagképzés esetén pedig csomagnevet megadni. A dátumhoz hasonlóan módosítható a terhelendő számlaszám is. A megbízás hasonló módon kerül csomagba, mint a megbízás elküldés tervezett dátumának módosításánál.

## A sablonok felhasználása

Az átutalási megbízások gyors elkészítésében a sablonok segítenek.

Ha vannak ismétlődő átutalásai, amelyekben a mezők nagy részének kitöltése ugyanaz, akkor előzőleg készítsen egy átutalási sablont, amelyben csak az állandó értékű mezőket tölti ki. Egy ilyen sablont a megbízások bevitelkor könnyedén felhasználhat. Kattintson rá a képernyő bal felső részén levő sablon ikonra!



A megjelenő adatlista típusú ablakban a sablonok nevei közül válassza ki azt, amelyiket fel akarja használni, és kattintson rá a névre! A képernyőn levő megbízás mezői ekkor feltöltődnek a sablonban levő értékekkel, s Önnek csak a sablonban üresen hagyott mezőket kell most kitöltenie.

Ha nagyon sok sablonja van, akkor a táblázat alatt látható kis adatmezőt felhasználhatja a sablon keresésére. Kezdje el gépelni a sablon nevét! A program minden betű beírása után pozicionálja a táblázatot: kikeresi az első olyan sablont, amelynek a nevének az eleje megegyezik a begépett

betűkkel. Ha nem a sablon neve szerint szeretne pozicionálni, hanem mondjuk a partner neve szerint, akkor kattintson az egér jobb gombjával a táblázat fejrészsére, a "Jogosult neve" oszlopra (ill. arra az oszlopra, amely szerint pozicionálni szeretne). A megjelenő kis ablakban kattintson a "Rendezés" felírra! A program ekkor a táblázat tartalmát rendezi a kiválasztott oszlop szerint, s a táblázat alatti adatmezők közül a rendezett oszlop alatti adatmező válik aktívvá. Ugyanezt eredményezi, ha a táblázat alatti valamelyik adatmezőbe kattint, vagy a **TAB** billentyű lenyomásával átlép oda.

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

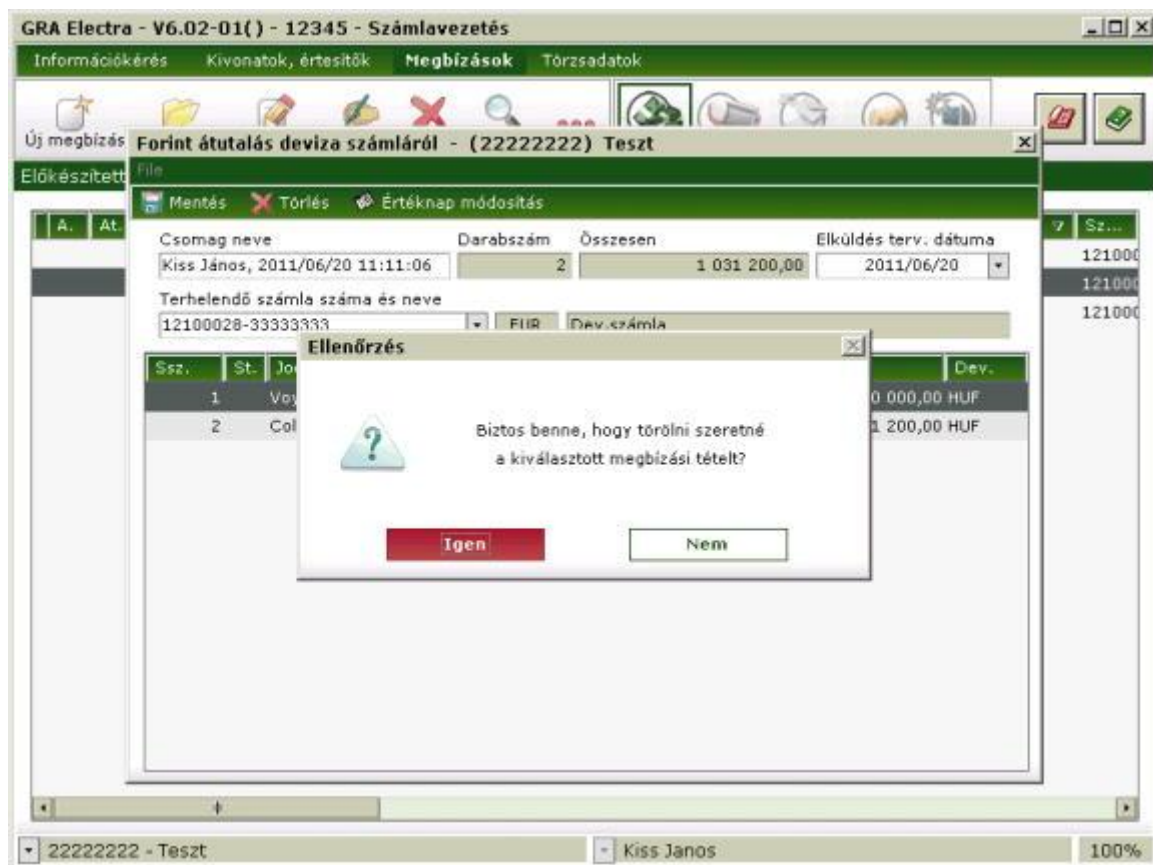
## Megbízás törlése a csomagból

Lépjen be egy átutalási csomagba a **Módosítás** művelettel!

Keresse ki a fölösleges, törölni kívánt megbízást, s egyszer kattintson rá (ne kettős kattintással, mert akkor megjelenik a tételt részletesen megmutató ablak)!

Most egyszerűen csak kattintson rá a képernyő felső részén levő **Törés** menüpontra!

Az Ügyfélterminál ekkor (egy ellenőrző kérdés után) kihagyja a csomagból a képernyőn kiválasztott megbízást. A kihagyott megbízás elvész, többé nem hívható vissza.

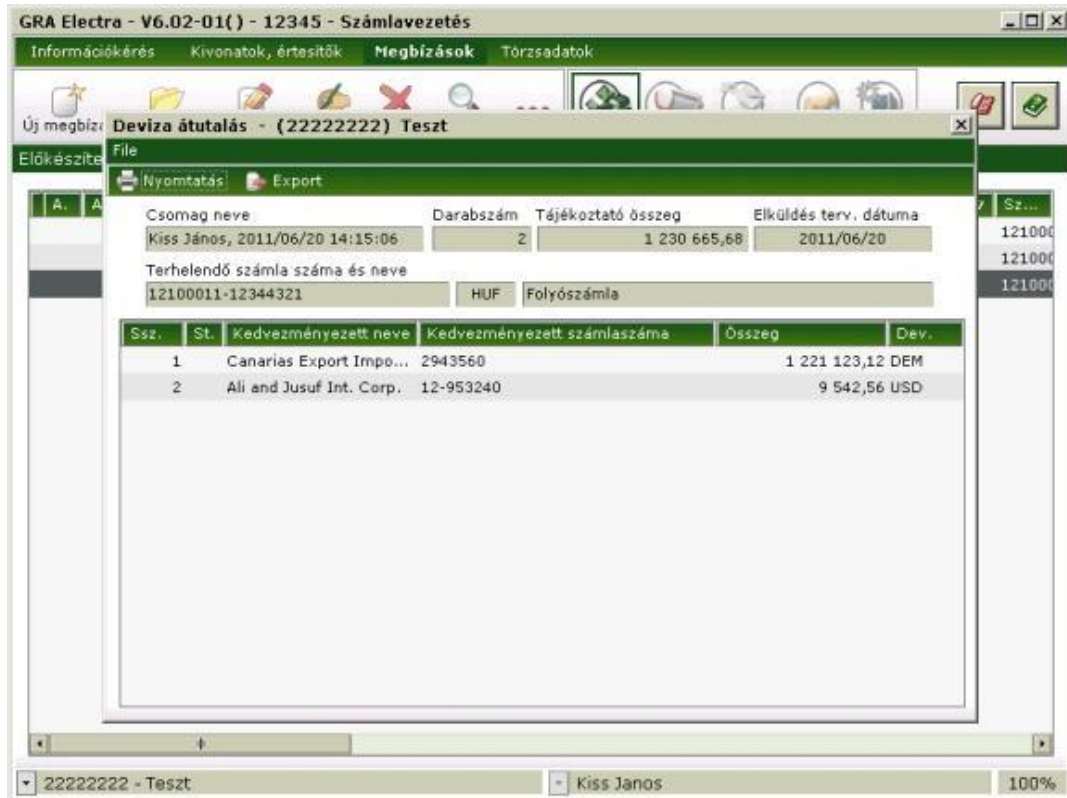


## Átutalási csomag megnézése

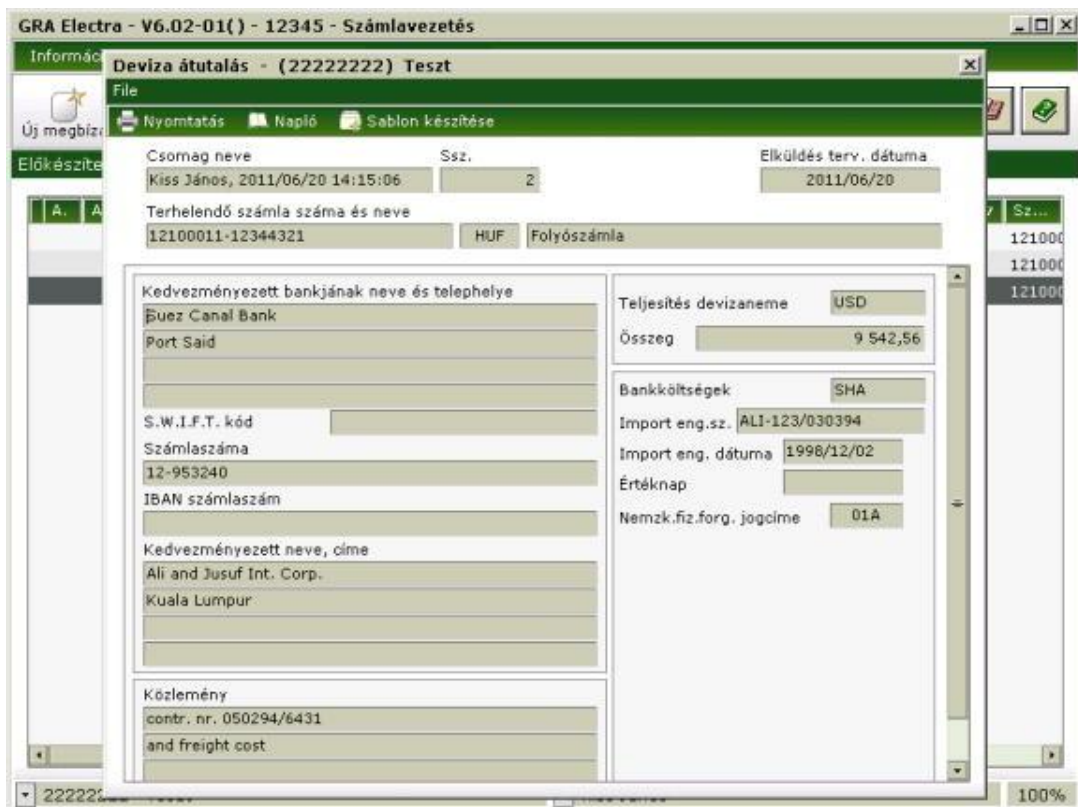
Az átutalási csomagok (amiket még nem küldött el a banknak) a GRÁNIT Ügyfélterminál "Előkészített megbízások könyvtár"-ban helyezkednek el. Ezek bármikor megtekinthetők, tartalmuk ki is nyomtatható.

Válassza ki a megtekinteni vagy nyomtatni kívánt csomagot, a megbizási csomagok listájából!

A képernyőn egy adatlista típusú ablakban megjelennek a csomagban levő megbízások: minden sorban egy megbízás legfontosabb adatai láthatók. Az ablak fejrészében levő **Nyomtatás** menüpont segítségével kinyomtathatók a tételek.



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



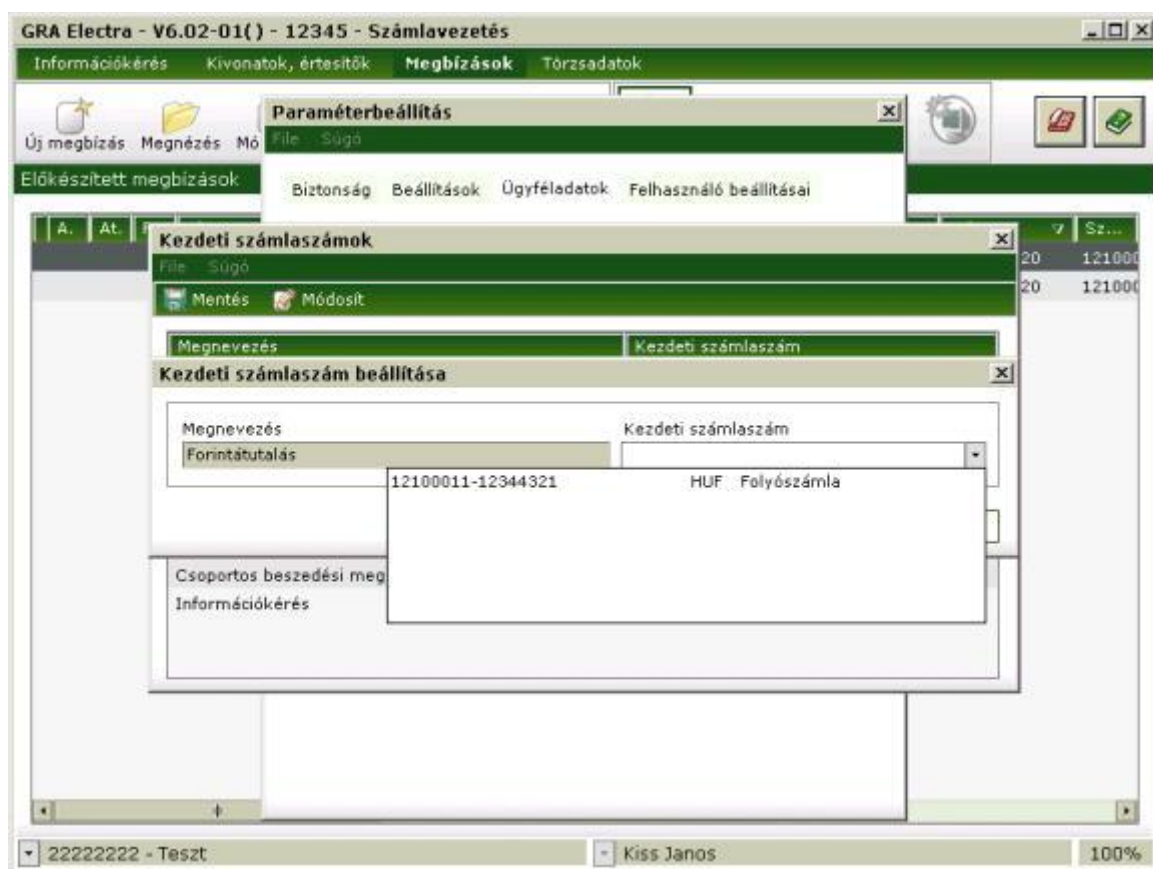
A megtekintett csomag a **Nyomtatás** menüpont kiválasztásával kinyomtatható.

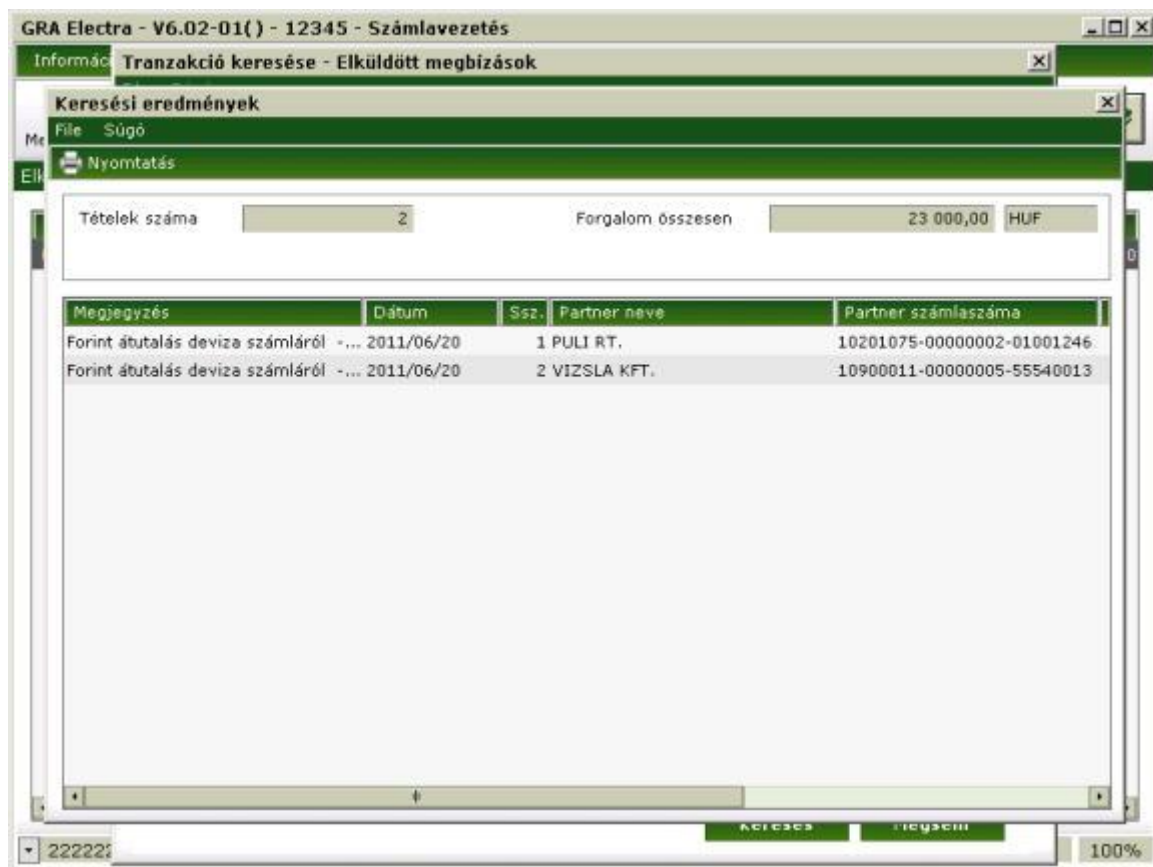
## Kezdeti számlaszámok

Az átutalási és inkasszó megbízások bevitelekor a terhelendő számlaszámot az Ügyfélterminál egy kezdeti értékre beállítja. Ez bevétel közben bármikor megváltoztatható ugyan, az Ügyfélterminál mégis lehetőséget ad arra, hogy az ügyfél beállíthassa ezt a kezdeti értéket is. Mégpedig külön-külön kezdeti érték állítható be a forint átutalásokhoz, a deviza átutalásokhoz és az inkasszó megbízásokhoz stb.

A kezdeti számlaszámok beállításához kattintson a **Paraméterbeállítás** alrendszerre, majd a megjelenő ablakon az **Ügyféladatok** feliratú lapon lévő műveletek közül kattintson rá a **Kezdeti számlaszámok** funkcióra! Ekkor megjelenik a **Kezdeti számlaszámok** ablak.

Kattintson rá a kívánt sorra, majd a megjelenő új ablakban, a lenyílóban válassza ki a kívánt számlaszámot!





## Postai megbízások és értesítők

### Postai kifizetési utalványok

Az Ügyfélterminál lehetőséget ad speciális "forintátutalásra", az ún. *Postai kifizetési utalvány* készítésére. A megbízás arról rendelkezik, hogy a rajta megadott címzett részére a megadott címre a megjelölt összeget a Magyar Posta Rt. kézbesítse.

Kattintson az Ügyfélterminál főképernyőjén a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Előkészített megbízások** almenüpontot! Az eszköztárból válassza ki a **Új megbízás** műveletet, majd válassza ki a megjelenő listaablakból a *Postai kifizetési utalvány-t!*

Az Ügyfélterminál a Postai kifizetési utalványokból hasonló megbízási csomagokat képez, mint pl a Forintátutalásnál, és ezeket hasonló módon kezeli. A Postai kifizetési utalvány megbízásokat a bank eljuttatja a Posta Elszámoló Központba, majd – a kézbesítések után – visszakapja onnan a megbízások teljesítéséről szóló jelentést. A bank ebből az eredeti kezdeményező ügyfél számára ún. *Postai kifizetési utalvány értesítőt* készít.

### Postai kifizetési utalvány értesítők

A *Postai kifizetési utalvány* megbízás teljesítéséről készül egy értesítő, a *Postai kifizetési utalvány értesítő*, amely összesítve és tételesen részletezve tartalmazza a teljesítések adatait.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Értesítők listája** almenüpontot!

A megjelenő listából válassza ki a látni kívánt PKF (*Postai kifizetési utalvány*) üzenetet, majd válassza ki a **Megnézés** funkciót!





Egy tételére kétszer kattintva megnézheti egy tétel részletezését.

## Csoportos megbízások (UGIRO üzenatszabvány)

A jegybank és a hitelintézeti szektor egymással együttműködve a pénzforgalmi rendszer folyamatos korszerűsítésére törekednek. Ennek egyik eredménye az 1997. október 1-től igénybe vehető két új fizetési mód: a *csoportos átutalás* és a *csoportos beszedés*. A csoportos beszedés igénybevételéhez kapcsolódóan kidolgozásra került a *felhatalmazások* kezelésének új fomája is.

Mindkét fizetési mód az azonos jogcímű, jellemzően kis összegű fizetések teljesítését szolgálja.

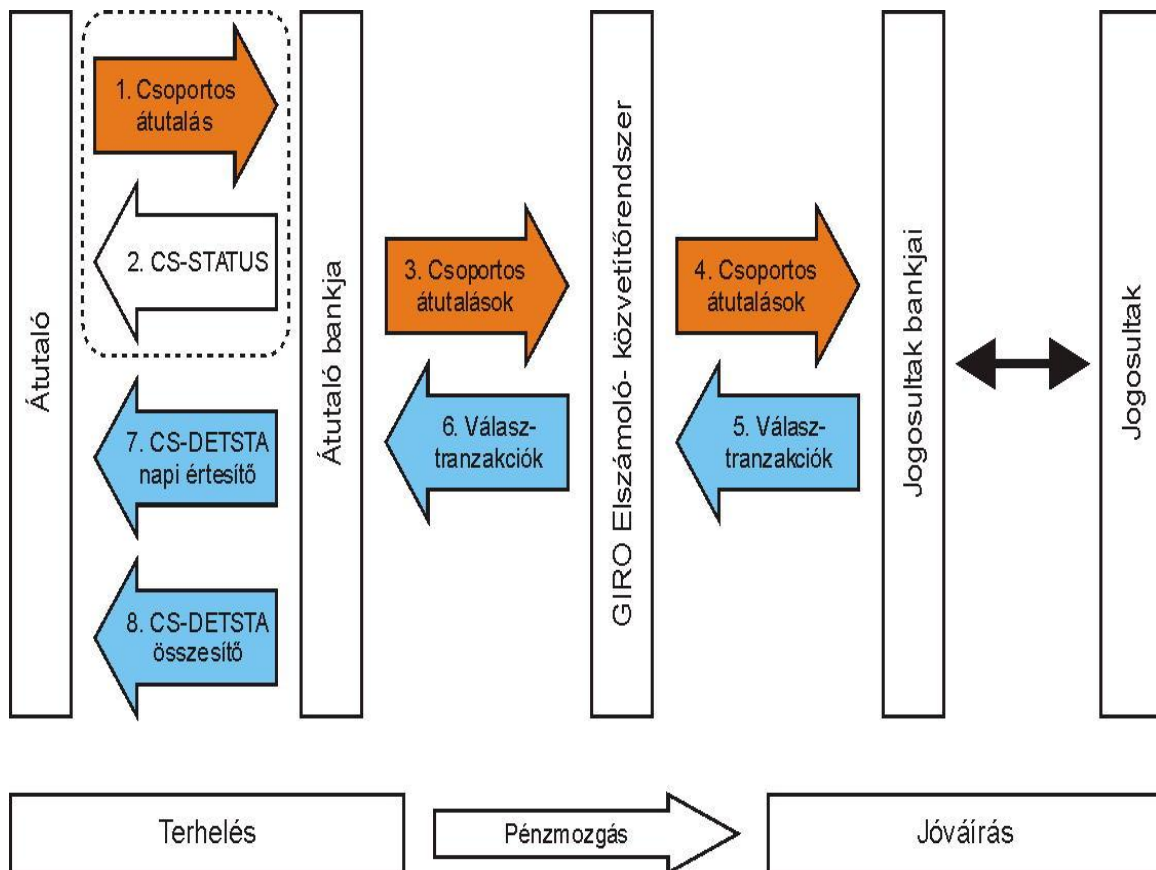
### Csoportos átutalás

Az *Átutaló* az azonos jogcímű átutalási megbízásait - kötegelve - eljuttatja az *Átutaló bankjához*. A megbízás arra szól, hogy a megjelölt napon az *Átutaló bankja* terhelje meg a megadott összeggel az átutaló bankszámláját, és - a *GIRO Elszámolórendszeren* keresztül - a megbízás tételeit írja jóvá a *Jogosultak* bankszámlái javára.

Az *Átutaló* számára közömbös, hogy a *Jogosultak* melyik, illetve hány banknál vezetik a számlájukat, amit az tesz lehetővé, hogy a *GIRO Elszámolórendszer* valamennyi hitelintézettel kapcsolatban áll.

A csoportos átutalás beküldése után az *Átutaló bankja* ellenőrzi a megbízást, melynek eredményéről az *Átutaló* tételes visszajelzést kap (CS-STATUS). Ezután a megbízást továbbadja a *GIRO Elszámolórendszernek*, amely csomagban szereplő tételeket bankonként szétválogatva eljuttatja a *Jogosultak bankjainak*. Ezen tételekre a *Jogosultak bankjai* választranzakciókat adhatnak, amiket - szintén a *GIRO Elszámolórendszer* segítségével - visszajuttatnak az *Átutaló bankjának*. Az *Átutaló* napi és összesített - a választranzakciókon alapuló - visszaigazolásokat kap (CS-DETSTA).

Az átutalási folyamat áttekintéséhez a következő ábra lesz a segítségünkre:



- 1. Az *Átutaló* csoportos átutalási megbízást nyújt be a *Átutaló* (számlavezető) *bankja* felé.
- 2. A megbízás beküldése után a *Átutaló bankja* ellenőrzi a tételeket, melynek eredményéről értesíti az *Átutalót* egy CS-STATUS értesítőn keresztül.
- 3. Az *Átutaló bankja* átadja a megbízást a *GIRO Elszámolórendszernek*.
- 4. A *GIRO Elszámolórendszer* a megbízási csomagban szereplő tételeket bankonként szétválogatva eljuttatja a *Jogosultak bankjainak*.
- 5. Ezen tételekre a *Jogosultak bankjai* választ tranzakciókat készíthetnek, amelyeket visszajuttatnak a *GIRO Elszámolórendszerbe*.
- 6. A *GIRO Elszámolórendszer* a választ tranzakciókat - bankonként szétválogatva illetve összegyűjtve- eljuttatja az *Átutaló bankjának*.
- 7. Az *Átutaló* - a választ tranzakciókból képzett - *DETSTA napi jelentést* kap. A *DETSTA napi jelentés* csak visszautasító tételeket tartalmaz, melyeknek dátuma legfeljebb az eredeti megbízás terhelési dátumára következő 4. nap.
- 8. Az *Átutaló* - a választ tranzakciókból képzett - *DETSTA összesítő jelentést* kap. A *DETSTA összesítő jelentés* az eredeti megbízás összes tételéhez tartalmaz bejegyzést, amely a korábban érkezett *DETSTA napi jelentés* tételeit is tartalmazza. A *DETSTA összesítő jelentés* legkésőbb az eredeti megbízás terhelési dátumára következő 5. napon készül.

A *GIRO Elszámolásforgalmi Rt. "Csoportos megbízások - Üzenetszabványok"* kiadványa alapján, csoportos átutalások esetén napi értesítő csak a címzett bank, vagy a *GIRO* rendszer által visszautasított tételekről készülhet, továbbá a végleges jelentésben az átutalás teljesítését az jelzi, hogy a beszámolási időszakban nem érkezett a tételre visszautasítás. A napi jelentésekben a tételekhez tartozó "Státusz" tehát mindig hibakódot tartalmaz, a végleges jelentésben megjelenő "OK" pedig azt jelzi, hogy nem érkezett olyan válasz, ami visszautasítást tartalmazott.

### Csoportos beszedés

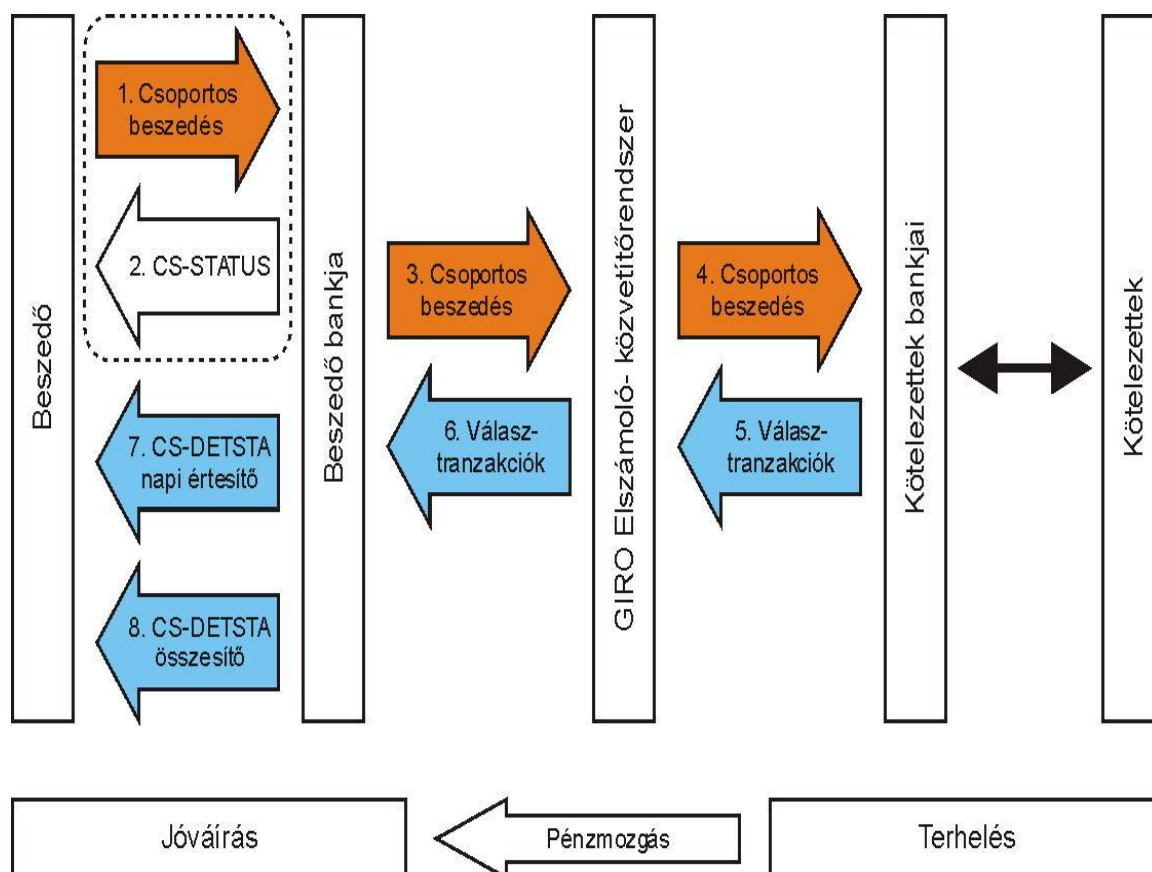
A *Beszedő* az azonos jogcímű követeléseit tartalmazó beszédési megbízásait - kötegelve - eljuttatja a számlavezető bankjának (*Beszedő bankja*). A megbízás arra szól, hogy a *Beszedő bankja* a megjelölt

napokon - a *Kötelezett* bankszámláinak megterhelésével - szedje be a megbízás tételeiben szereplő összegeket, és a beszedett összegeket írja jóvá a *Beszedő* számláján.

A beszedési megbízás benyújtásának feltétele, hogy a csoportos beszedési fizetési mód alkalmazásáról a *Beszedő* és a *Kötelezett* előzetesen megállapodjanak, illetve a *Kötelezettek* felhatalmazzák a *Kötelezettek* bankjait a beszedési megbízások teljesítésére.

A *Beszedő* számára közömbös, hogy a *Kötelezettek* melyik, illetve hány banknál vezetik a számlájukat, amit az tesz lehetővé, hogy a *GIRO* Elszámolórendszer valamennyi hitelintézettel kapcsolatban áll.

A beszedési folyamat áttekintéséhez a következő ábra lesz a segítségünkre:



- 1. Az *Beszedő* csoportos beszedési megbízást nyújt be a *Beszedő* (számlavezető) bankja felé.
- 2. A megbízás beküldése után a *Beszedő* bankja ellenőrzi a tételeket, melynek eredményéről értesíti az *Beszedőt* egy CS-STATUS értesítőn keresztül.
- 3. A *Beszedő* bankja átadja a megbízást a *GIRO* Elszámolórendszernek.
- 4. A *GIRO* Elszámolórendszer a megbízási csomagban szereplő tételeket bankként szétválogatva eljuttatja a *Kötelezettek* bankjainak.
- 5. Ezen tételekre a *Kötelezettek* bankjai választranzakciókat készítenek, amelyeket visszajuttatnak a *GIRO* Elszámolórendszerbe.
- 6. A *GIRO* Elszámolórendszer a választranzakciókat - bankként szétválogatva illetve összegyűjtve- eljuttatja a *Beszedő* bankjának.
- 7. A *Beszedő* - a választranzakciókból képzett - *DETSTA* napi jelentést kap. A *DETSTA* napi jelentés teljesített illetve visszautasított tételeket tartalmaz.
- 8. A *Beszedő* - a választranzakciókból képzett - *DETSTA* összesítő jelentést kap. A *DETSTA* összesítő jelentés az eredeti megbízás összes tételéhez tartalmaz bejegyzést, amely a korábban érkezett *DETSTA* napi jelentés tételeit is tartalmazza.

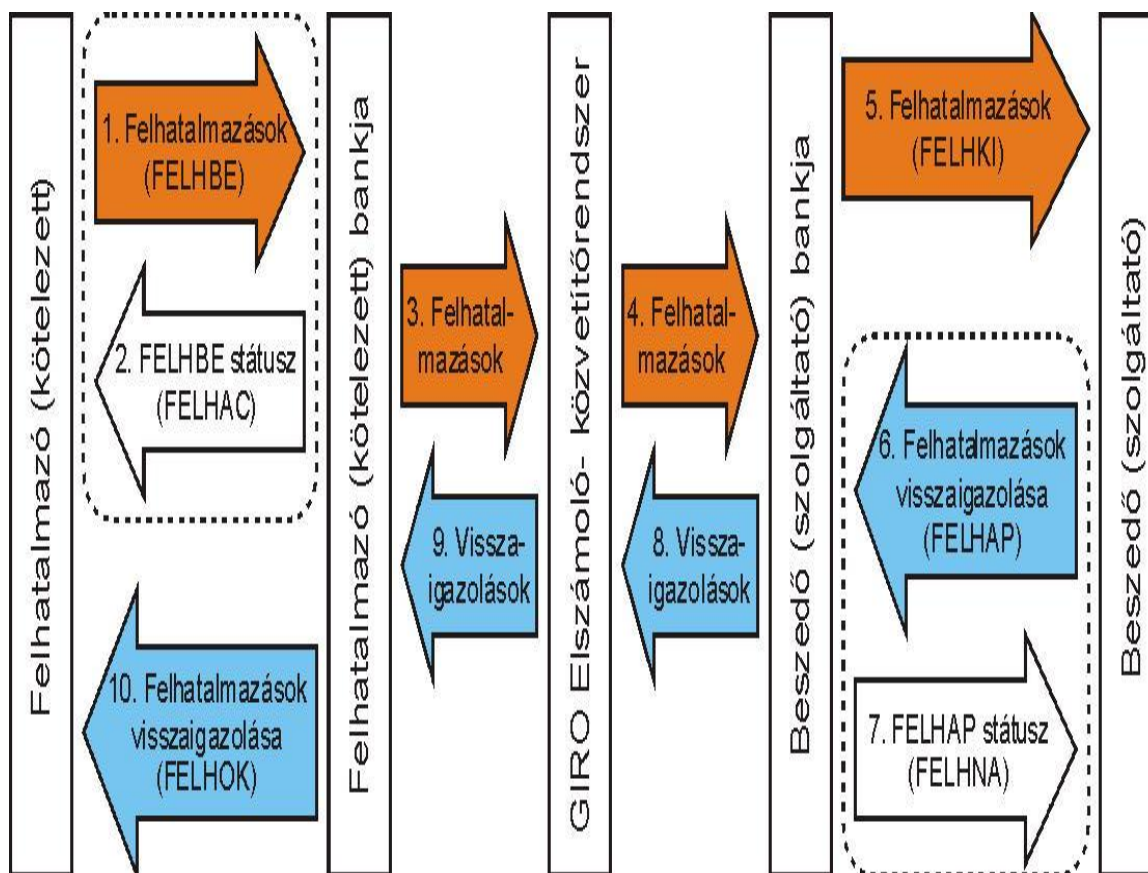
A GIRO Elszámolásforgalmi Rt. "Csoportos megbízások - Üzenetszabványok" kiadványa alapján, a csoportos átutalásokkal ellentétben, a csoportos beszedés értesítő, akár napi akár végleges, mind pozitív visszaigazolást, mind visszautasítást is tartalmazhat.

## Felhatalmazások kezelése

Minden fogyasztó fizetési kötelezettséget vállal a szolgáltatója által nyújtott szolgáltatás ellenértéke erejéig. A kötelezett (fogyasztó) felhatalmazást adhat a számlavezető bankja felé, hogy a szolgáltatója felől benyújtott fizetési kötelezettséget automatikusan kiegyenlítsse.

A csoportos beszedés fizetési mód igénybevételéhez szükséges, hogy a *Kötelezett* megállapodjon a fizetés módjáról a *Beszedővel*, illetve a *Kötelezett bankját* felhatalmazza a beszedés teljesítésére.

A felhatalmazási folyamat áttekintéséhez a következő ábra lesz a segítségünkre:



- 1. A *Felhatalmazó* (kötelezett, fogyasztó) felhatalmazásokat tartalmazó üzenetet nyújt be a számlavezető bankja felé. (FELHBE)
- 2. A *Felhatalmazó* (kötelezett) számlavezető bankja ellenőrzi a felhatalmazási tételeket, melynek eredményéről értesíti a *Felhatalmazót* egy FELHAC értesítőn keresztül.
- 3. A *Felhatalmazó bankja* átadja a felhatalmazásokat az *Elszámoló- közvetítőrendszernek* (GIRO Elszámolórendszer).
- 4. A *GIRO Elszámolórendszer* a felhatalmazási csomagban szereplő tételeket bankonként szétválogatva eljuttatja a *Beszedő (szolgáltató) bankjának*.
- 5. A *Beszedő* a neki címzett felhatalmazásokból álló FELHKI értesítőt megkapja.
- 6. A *Beszedő* FELHAP üzenetben visszaigolja a felhatalmazások feldolgozását.
- 7. A *Beszedő bankja* ellenőrzi a visszaigazolási tételeket, melynek eredményéről egy FELHNA értesítőn keresztül értesíti a *Beszedőt*.
- 8. A *Beszedő bankja* átadja a visszaigazolások tételeit a *GIRO Elszámolórendszernek*.
- 9. A *GIRO Elszámolórendszer* a visszaigazolásokat - bankonként szétválogatva - eljuttatja a *Felhatalmazó bankjának*.

- 10. A Felhatalmazó - a visszaigazolásokból képzett - FELHOK értesítőt kap.

## Csoportos azonosítók

A csoportos fizetési mód használata megköveteli az ezt alkalmazó cégek, valamint az általuk küldött vagy kapott tranzakciók, üzenetek egyedi azonosítását.

A GIRO Elszámolásforgalmi Rt. létrehoz, karbantart, és rendszeresen hozzáférhetővé tesz egy ún. Központi Katalógust, az *UGIRO katalógust*. Minden csoportos fizetési módot alkalmazó cég rendelkezik - a GIRO Elszámolásforgalmi Rt.-nél regisztrált - egyedi UGIRO azonosítóval. Ez az azonosító biztosítja a tranzakciók és üzenetek célbaérését. A 13 karakteres UGIRO azonosító az alábbiak egyike lehet:

- AaaaaaaaaTttt
  - ahol A jelzi, hogy a következő 8 karaktert adószámként kell értelmezni,
  - T jelzi, hogy az öt követő három karakter a telephelykód. A telephelykód (és vele a T betű) nem kötelező, ilyenkor az utolsó négy pozíción kötelezően szóköz áll.
- EAN kód (European Article Numbering), azaz egy 13 karakteres nemzetközi termék- és helyazonosító kód.
- Ebbbsssss (csak szolgáltató használhatja)
  - ahol E jelzi, hogy a következő 8 karaktert *egyéb* azonosítóként kell értelmezni (az utolsó karakter CDV),
  - bbb a bankkód,
  - sssss – egyedi sorszám bbb-n belül.
  - ebben az esetben az utolsó négy pozíción kötelezően szóköz áll.

A csoportos fizetési mód megbízási csomagjai (üzenetei) is egyedi azonosítót kapnak a csomag készítőjétől: ez a 12 hosszú azonosító egy 8 karakteres dátumból (négyjegyű évszám + hónap + nap), valamint egy négyjegyű, napon belüli sorszámból áll. A csomag tételeit 6-jegyű számokkal sorszámozzák.

Egy csoportos megbízási ill. üzenet a 25-jegyű *üzenetazonosító* (13 hosszú kezdeményező azonosító + 12 hosszú csomagazonosító) segítségével mindig egyértelműen azonosítható. Valamely csomag egy tétele az ún. *bázisazonosító* (üzenetazonosító + tételsorszám) segítségével azonosítható egyértelműen. A bázisazonosító mindig 31 hosszúságú.

## Csoportos megbízások az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszerben

Az Ügyfélterminál lehetővé teszi az ún. csoportos megbízások kezelését és beküldését, s az ezekhez kapcsolódó értesítők kezelését. A csoportos megbízásokat és ezek értesítőit ugyanúgy kezelheti (megbízás esetén: rögzítés, módosítás, aláírás, beküldés, nyomtatás, keresés, törlés; értesítő esetén: letöltés, megnézés, nyomtatás, export) mint az eddig megismert megbízásokat, értesítőket.

A csoportos tranzakciók a következők: csoportos átutalás, csoportos beszedés, felhatalmazás.

### Csoportos átutalási/beszedési megbízás elkészítése

A csoportos átutalási és beszedési megbízások kezelése lényegében azonos, ezért ezeket együtt tárgyaljuk.

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

Kattintson az eszköztárban az **Új megbízás** funkcióra!

Válassza ki a megjelenő listaablakból a *Csoportos átutalási megbízást*. Ezután megjelenik a megbízás űrlapja, amit értelemszerűen kell kitöltenie.

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők **Megbízások** Törzsadatok

**Csoportos átutalási megbízás**

File

Új megbízás

Előkészített r

A. At.

Darabszám	Összesen	Elküldés terv. dátuma
		2012/07/25

Terhelendő számla száma és neve  
12100011-12344321 HUF Folyószámla

Csoportos azonosító	Csomag sorszáma	Jogcím	Terhelés dátuma
A12345678	20120725 0001	MUN	

Címzett azonosítója 37428374	Teljesítés devizaneme HUF
Címzett neve Kiss János	Összeg 54 000,00
Címzett címe 1025 Budapest, Törökvesz út 889.	Összeg devizaneme HUF
Számlatulajdonos neve Kiss János	
Jogosult számlaszáma 11711041-11111111	
Fogadó bank OTP Budapesti r., XI. Karinth F. út	
Közlemény 12. havi munkabér	Jóváírás napja

22222222 - Teszt Kiss Janos 100%

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők **Megbízások** Törzsadatok

**Csoportos beszedési megbízás**

File

Új megbízás

Előkészített r

A. At.

Darabszám	Összesen	Elküldés terv. dátuma
		2012/07/25

Kedvezményezett számla száma és neve  
12100011-12344321 HUF Folyószámla

Csoportos azonosító	Csomag sorszáma	Jogcím	Ért. határidő
A11111111	20120725	DIJ	

Fiz. köt. azonosítója 456815	Teljesítés devizaneme HUF
Fiz. köt. neve Kiss János	Összeg 24 560,00
Fiz. köt. címe 1025 Budapest, Törökvesz út 889.	Összeg devizaneme HUF
Számlatulajdonos neve Kiss János	
Terhelendő számla 11711041-11111111	
Terh. bank neve OTP Budapesti r., XI. Karinth F. út	
Közlemény 12. havi esedékes közüzemi díjak	Terhelés napja 2012/07/06

22222222 - Teszt Kiss Janos 100%

Megjegyzések a megbízás mezőinek kitöltésével kapcsolatban:

- Csoportos azonosító (Cs.azon.): A csoportos azonosítót a bankkal kötött szerződés rögzíti (beszedés esetén ezt regisztrálni kell a GIRO Elszámolásforgalmi Rt.-nél is).
- Csomag sorszám (Cs. sorszám): Minden csoportos megbízást egy sorszámmal azonosítanak. A sorszám a dátum 8 jegyéből és egy 4 jegyű számból áll.
- Jogcím: A jogcím mező mellett látható lenyílóra kattintva egy listaablakból kiválasztható a megfelelő jogcímkód. Ugyanabba a csoportos megbízási csomagba csak ugyanolyan jogcímmel kerülnek megbízási tételek.

## A csoportos átutalás/beszedés értesítői

A csoportos átutalási vagy beszedési megbízási csomag beküldése után a következő értesítők készülhetnek: CS-STÁTUS, DETSTA napi jelentés, DETSTA összesítő jelentés.

### CS-STATUS

A megbízási csomag beküldése után a bank a csomagban szereplő tételeket formai és tartalmi szempontok szerint ellenőrzi, melynek eredményéről egy értesítőt készít. Az értesítő minden egyes tétele a csoportos megbízás egy-egy tételének ellenőrzési eredményét tartalmazza. Ennek az értesítőnek a neve CS-STATUS.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Értesítők listája** almenüpontot!

A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt CS-STATUS üzenetet, majd válassza ki a **Megnézés** funkciót.

The screenshot shows the 'CS\_STATUS üzenet' window in the GRA Electra application. The window title is 'GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés'. The main menu includes 'Információkérés', 'Kivonatok, értesítők', 'Megbízások', and 'Törzsadatok'. The 'CS\_STATUS üzenet' window has a 'File' and 'Export' menu. The main area displays the following information:

Kezdeményező	A10366961	Elfogadott tételek	1	1 000,00
Megbízás azonosítója	199809075004	Visszautasított tételek	1	1 800,00
CS_STATUS azonosítója	199809090001			
Státusz információ	00	Rendben.		

Below this information is a table with the following columns: 'Ssz.', 'St.', 'Ügyfél azonosító', and 'BZSR hivatkozási kód'.

Ssz.	St.	Ügyfél azonosító	BZSR hivatkozási kód
000001	✓	TSZ:323233 00 Rendben.	1109 0001119980909000000000
000005	!	TSZ:655634 26 Üzenet-struktúra hiba (érvénytelen rekord, -file-hossz).	

The status bar at the bottom shows '22222222 - Teszt', 'Kiss Janos', and '100%'.

### DETSTA napi jelentés, DETSTA összesítő jelentés

A csoportos megbízásban szereplő tételekre a jogosult/kötelezett bankja választranzakciókat adhat. A választranzakciók alapján a Kezdeményező DETSTA napi jelentéseket, illetve ezek lezárásaként DETSTA összesítő jelentést kap.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Értesítők listája** almenüpontot!  
A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt DETSTA üzenetet, majd válassza ki a **Megnézés** funkciót.

Ssz.	St.	Feldolg. dátum	Ügyfél azonosító	Összeg
000001	!	1998/08/31	TSZ:323233	500,00
		03	Címzett számlaszáma megszűnt.	
000002	!	1998/08/31	TSZ:655634	600,00
		NO	Nincs visszajelzés.	

A DETSTA tételista egy tételre kétszer kattintva megnézheti egy tétel részletezését.

## A kötelezett (fogyasztó) megbízásai és értesítői

Ha Ön egy szolgáltató ügyfele, és egyben Ügyfélterminál felhasználó, lehetősége van különböző felhatalmazások elkészítésére és benyújtására. A felhatalmazások beküldésének ellenőrzéséről készülő FELHAC értesítőt, és a felhatalmazások szolgáltatók általi visszaigazolásairól készülő FELHOK értesítőt is lekérheti az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszeren keresztül.

### Felhatalmazás elkészítése

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Mebízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Előkészített megbízások** almenüpontot!

Kattintson az eszköztárban az **Új megbízás** funkcióra!

Válassza ki a megjelenő listaablakból a **Csoportos beszédési felhatalmazás**-t. Ezután megjelenik a megbízás űrlapja, amit értelemszerűen kell kitöltenie.



GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők **Megbízások** Törzsadatok

Új megbízás Megnézés Módosítás Aláírás Törles Keresés Egyéb

Előkészített megbízások

**Új csoportos beszedési felhatalmazás**

File

Mentés

Elküldés terv. dátuma: 2012/07/25

Kütelezett számlaszáma: 12100011-12344321 HUF Folyószámla

Fogyasztó azonosítója: 456815  
 Fogyasztó neve: Kiss János  
 Fogyasztó címe: 1025 Budapest, Törökvesz út 889.

Érvényesség kezdete: 2012/07/07  
 Érvényesség vége: 2012/07/07  
 Értékhatar: 10 000,00

Szolgáltató azon.:

Limitösszeg átadáshoz hozzájárul

22222222 - Teszt Kiss Janos 100%

### A felhatalmazás értesítői - FELHAC

A felhatalmazási csomag beküldése után a bank a csomagot formai és tartalmi szempontok szerint ellenőrzi, melynek eredményéről egy FELHAC értesítőt készít.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Értesítők listája** almenüpontot!

A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt FELHAC üzenetet, majd válassza ki a **Megnézés** funkciót.

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információkérés **Kivonatok, értesítők** Megbízások Törzsadatok

**FELHAC üzenet**

File

FELHAC dátuma	Cs. sorszám	Üzenetazonosító	Értesítő dátuma
1999/01/15	0001	199901150001	1999/01/15 12:00

Hibakód: 26  
 Hiba megnevezése: Üzenet-struktúra hiba.

Tétel azonosító	Fogyasztó azonosítója	Fogyasztó neve	Hibakód
31			00
000001	FÖGYASZTO AZON.1	Kiss Jozsef	61
000002	FÖGYASZTO AZON.2	Fekete Peter	61

22222222 - Teszt Kiss Janos 100%

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

### A felhatalmazás értesítői - FELHOK

A felhatalmazást a bank továbbküldi a szolgáltató bankjának, s erre a szolgáltató bankja visszaigazolást készít. A visszaigazolások alapján a kötelezett bankja elkészíti a FELHOK értesítőt.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Értesítők listája** almenüpontot!

A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt FELHOK üzenetet, majd válassza ki a **Megnézés** funkciót.

FELHOK dátuma	Cs. sorszám	Üzenetazonosító	Értesítő dátuma
1999/01/15	0001	10000235788025	1999/01/15 12:00

Tétel azonosító	Sorszám	Fogyasztó azonosítója	Első díjlehívás	Visszaigazolás
100000000025635888	000001	fogy azon 1	1999/03/01	00
100000000025635888	000002	fogy azon 2	1999/02/01	13
100000000045896224	000003	fogy azon 3	1999/06/01	14

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

### A beszedő (szolgáltató) megbízásai és értesítői

Ha beszedőként Ügyfélterminál felhasználó, akkor a szolgáltatónak címzett felhatalmazásokból képzett FELHOK értesítőt az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszeren keresztül lekérheti. A felhatalmazások feldolgozása közben elkészítheti a visszaigazolásokat tartalmazó FELHAP üzenetet. Ezt szintén az Ügyfélterminál programmal tudja elküldeni. A visszaigazolási tételek banki ellenőrzéséről készült FELHNA értesítőt szintén az Ügyfélterminál programmal kérheti le.

### Felhatalmazások visszaigazolása

A szolgáltatóhoz beérkező felhatalmazások (FELHOK üzenet) feldolgozása után a szolgáltató elkészíti a visszaigazolásokat tartalmazó adatállományt. A felhatalmazások visszaigazolására a GRÁNIT Ügyfélterminálban nincs sem beviteli sem módosító képernyő, ilyen megbízást csak importálással lehet létrehozni.

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

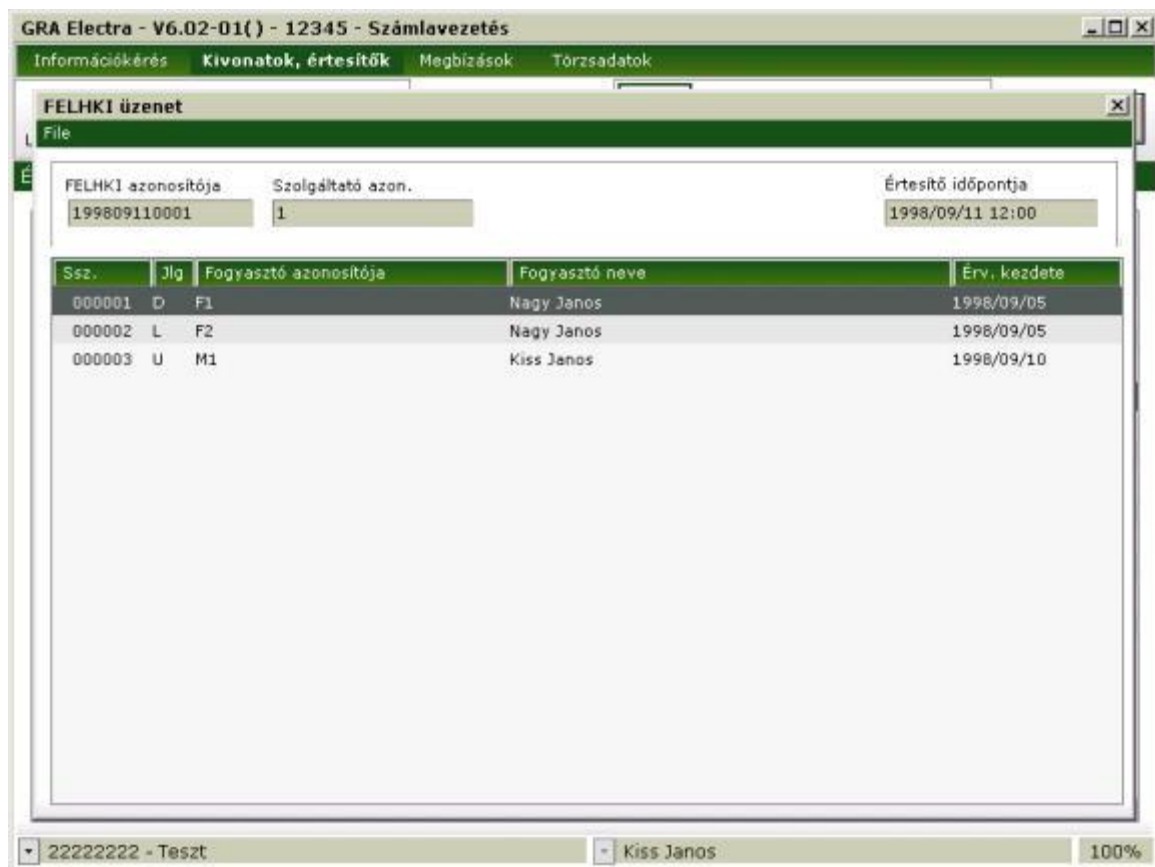
Kattintson az eszköztárban az **Import** funkcióra! A **Felhatalmazások visszaigazolását**(FELHAP megbízási csomag) a **Csoportos megbízások importja** pontban leírtak szerint tudja importálni. Az importált csomagot alá kell írnia, s így kell beküldenie a bankjának.

### A FELHKI értesítő

A szolgáltató bankja a hozzá érkezett felhatalmazásokból készíti el a FELHKI értesítőt. Az értesítő minden tétele egy-egy felhatalmazás. Ezeket kell a szolgáltatónak visszaigazolnia egy FELHAP megbízási csomagban. A visszaigazolás (FELHAP) minden tétele a felhatalmazások értesítője (FELHKI) egy-egy tételének visszaigazolása.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Értesítők listája** almenüpontot!

A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt FELHKI üzenetet, majd válassza ki a **Megnézés** funkciót.



The screenshot shows the 'FELHKI üzenet' window in the GRA Electra software. The window title is 'GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés'. The menu bar includes 'Információkérés', 'Kivonatok, értesítők', 'Megbízások', and 'Törzsadatok'. The window contains a 'File' menu and a form with the following fields:

FELHKI azonosítója	Szolgáltató azon.	Értesítő időpontja
199809110001	1	1998/09/11 12:00

Sz.	Jlg	Fogyasztó azonosítója	Fogyasztó neve	Érv. kezdete
000001	D	F1	Nagy Janos	1998/09/05
000002	L	F2	Nagy Janos	1998/09/05
000003	U	M1	Kiss Janos	1998/09/10

The status bar at the bottom shows '22222222 - Teszt', 'Kiss Janos', and '100%'.

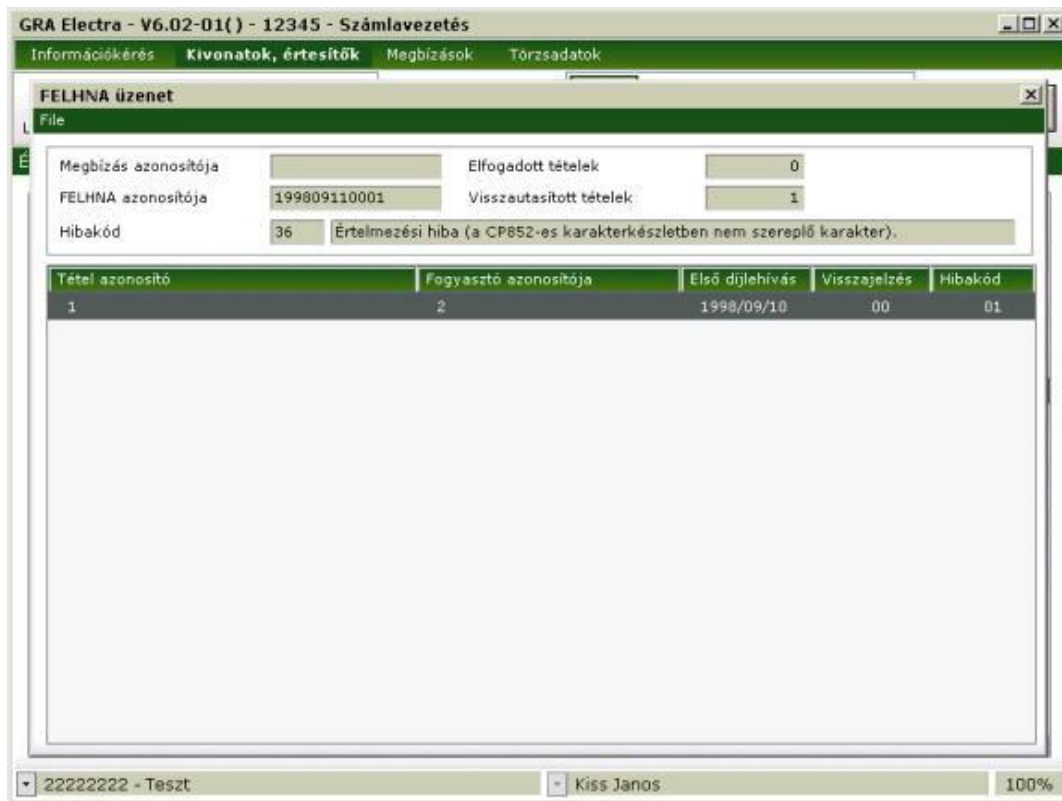
A FELHKI tételista egy tételére kétszer kattintva megnézheti egy tétel részletezését.

Lehetősége van felhatalmazások exportjára az eszköztárban található **Export** funkció használatával, így az adatállományba kimentett felhatalmazásokat az Ön saját könyvelő rendszere fel tudja dolgozni.

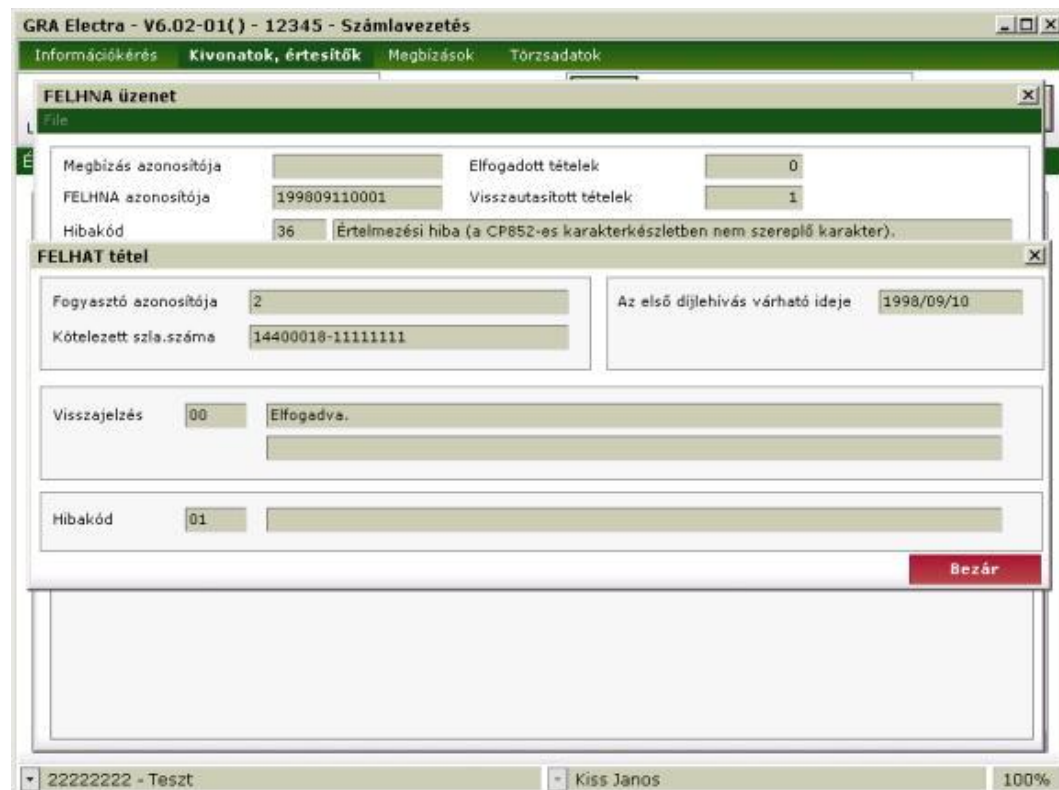
### A FELHNA értesítő

A visszaigazolás (FELHAP) beküldése után a szolgáltató bankja a csomagban szereplő tételeket szintaktikai és tartalmi szempontok szerint ellenőrzi, melynek eredményéről egy FELHNA értesítőt készít. Az értesítő minden egyes tétele a visszaigazolás (FELHAP) egy-egy tételének ellenőrzési eredményét tartalmazza.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Értesítők listája** almenüpontot!  
 A megjelenő táblázatban válassza ki a megtekinteni kívánt FELHNA üzenetet, majd válassza ki a **Megnézés** funkciót.



A FELHNA tételista egy tételre kétszer kattintva megnézheti egy tétel részletezését.



## Levelek, formanyomtatványok kezelése

Az Ügyfélterminál egyes megbízástípusokra levélmintákat (formanyomtatvány-mintákat) tartalmaz. Ezek kitölthetők, és ugyanúgy beküldhetők a banknak, mint az átutalási vagy az inkasszó megbízások. A levél (formanyomtatvány) típusú megbízásokhoz is hozzárendelhető egy tervezett elküldési dátum, ezeknek a mentésekor is feljön a csomag választó ablak és megadható a keletkezendő csomag neve, beküldés előtt ezeket is alá kell írni, viszont abban különböznek az átutalási megbízásoktól, hogy a levél típusú megbízásokból csak egy lehet egy csomagban.

Kattintson rá a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Megbízások** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki az **Előkészített megbízások** almenüpontot! Kattintson az eszköztárban található **Új megbízás** funkcióra, majd a megjelenő listáról válassza ki az egyik levél típusú megbízást (ilyenek pl. a "Felhatalmazás banki információ megadására" stb.)! A képernyőn megjelenik a levélminta, amelyben a kitöltendő részeket üresen álló adatmezők jelentik.

Szintén az eszköztárban található a **Módosítás** funkció. Mint a többi megbízás esetében, itt is ez szolgál a korábban létrehozott (de még alá nem írt) levél módosítására. A módosítási képernyő teljesen megegyezik a levél létrehozásakor látható képernyővel.

**A levél (formanyomtatvány) jellegű megbízásokban általában talál egy "Címzett" feliratú mezőt is. Itt kell kijelölnie, kiválasztania azt a banki osztályt vagy bankfiókot, ahova a levelét el akarja juttatni. A levél jellegű megbízásokat általában nem számítógépek, hanem banki ügyintézők dolgozzák fel.**

Ha bezárja az ablakot, kilép a levélkészítésből/módosításból úgy, hogy annak előző értéke változatlan marad (létrehozásnál ez azt jelenti, hogy a levél nem jön létre). Ha a **Mentés** menüpontra kattint, az Ügyfélterminál ellenőrzi, hogy a levélminta kitöltése helyes és teljes-e, s csak akkor fogadja el a módosításokat és engedi meg a kilépést, ha nem talált hibát.

## Szabad formátumú levelek

Az Ügyfélterminál a levél (nyomtatvány) minták mellett tartalmaz egy azokhoz hasonló, de egy dologban lényegesen eltérő megbízástípust is: a szabad formátumú levelet. Ebben a levéltípusban nincsen előre rögzített szöveg, itt minden betűt a felhasználó írhat le.

Természetesen ez nem azt jelenti, hogy a megbízás tartalmára sincs semmilyen megkötés. Sem átutalás, sem inkasszó megbízás, sem olyan típusú megbízás nem adható szabad formátumú levélben, amire létezik levélminta. A bank a beérkezett levelek tartalmát a Banki Üzletszabályzatnak megfelelően teljesíti, az annak nem megfelelő, vagy azzal ellentétes tartalmú leveleket nem veszi figyelembe!

A szabad formátumú megbízásokat ugyanúgy kell beküldeni a banknak, mint a többi megbízást, ezekhez is tartozik egy tervezett elküldési dátum, ezeknek a mentésekor is feljön a csomag választó ablak és megadható a keletkezendő csomag neve, beküldés előtt ezeket is alá kell írni. A többi levél jellegű megbízáshoz hasonlóan a szabad formátumú megbízásokból is csak egy lehet egy csomagban, s ezek sem írhatók ki floppy-ra, nem vihetők be a bankba floppy-n.

Válassza ki a főképernyőn a \_\_\_\_\_ alrendszert, majd kattintson rá az alrendszer menüben az \_\_\_\_\_ feliratú menüpontra, ezután válassza ki a \_\_\_\_\_ almenüpontot! Kattintson rá az eszköztárban lévő \_\_\_\_\_ műveletre, majd a megjelenő listáról válassza ki a "Szabad formátumú megbízás" feliratot. Megjelenik egy üres képernyő egy text cursor-ral, amire a szöveget a klaviatúra billentyűivel írhatja be.

Mint a többi megbízás esetében, itt is az eszköztárban található \_\_\_\_\_ művelet szolgál a korábban létrehozott (de még alá nem írt) levél módosítására. A módosítási képernyő teljesen megegyezik a levél létrehozásakor látható képernyővel.

A létrehozási/módosítási képernyőn használható speciális billentyűk a következők:

az **Ins** billentyű szolgál a felülírásos és a beszúrásos mód közötti váltásra,

a **Del** billentyűvel törölhető a text cursor által mutatott (beszúrásos módban ez a text cursortól jobbra levő) karakter,

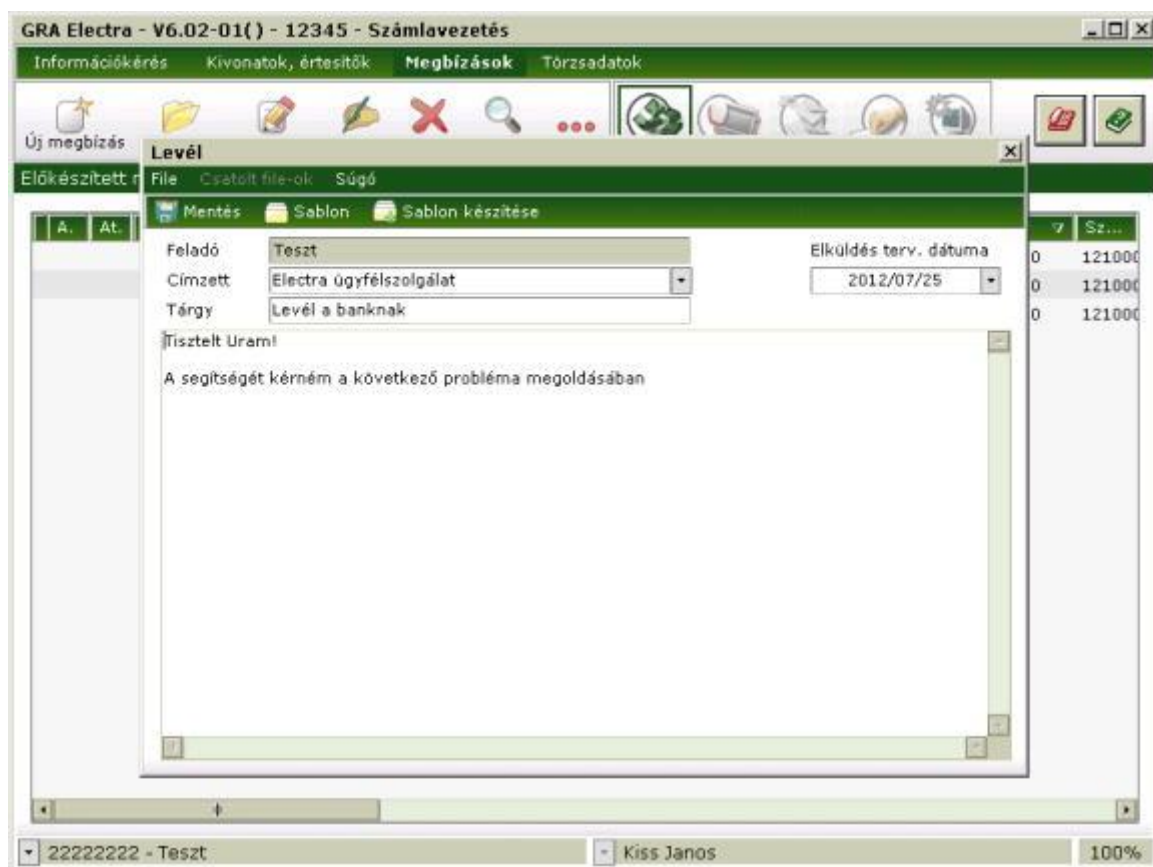
a **Backspace** billentyűvel törölhető a text cursortól balra levő karakter,

a **Home** billentyű használható a text cursornak a sor elejére vitelére,

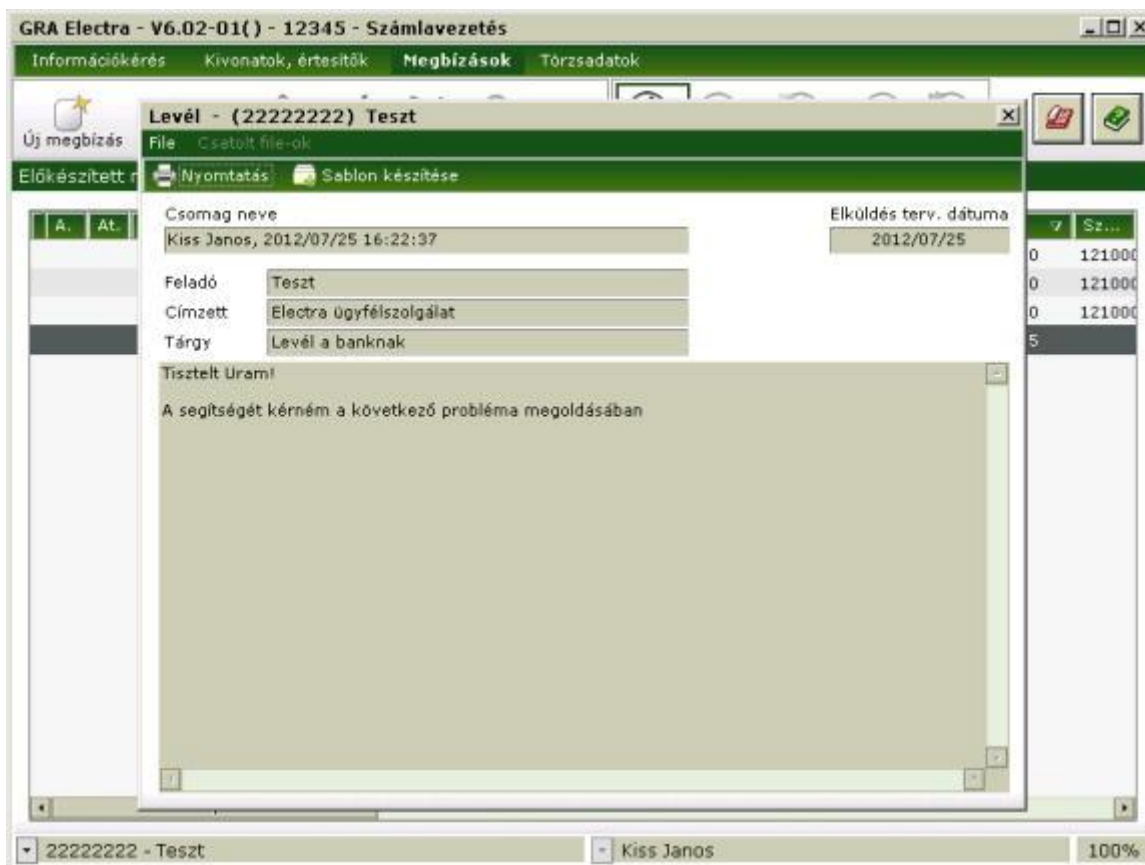
az **End** billentyű használható a text cursornak a sor végére vitelére,

a d,đ ill. a ű és ű billentyűk a szövegben a text cursor mozgatására szolgálnak. (Az egér cursor segítségével is pozícionálhat a szövegben: ha az egérrel a képernyőn levő valamelyik karakterre mutat, a text cursor áthelyeződik erre a karakterre.)

A képernyő alján nyomógombok láthatók. Ha a **Elő** nyomógombra kattint, kilép a levélkészítésből/módosításból úgy, hogy annak előző értéke változatlan marad (létrehozásnál ez azt jelenti, hogy a levél nem jön létre). Ha a **Ellenőrzés** nyomógombra kattint, az Ügyfélterminál ellenőrzi, hogy a levél kitöltése helyes-e (meg van adva a címzett), s csak akkor fogadja el a módosításokat és engedélyezi a kilépést, ha nem talált hibát.



A szabad formátumú levél nyomtatásakor a megjelenő szöveg csak annyiban különbözik a képernyőre begépett szövegtől, hogy a levél fejlécébe bekerül a levél feladója és címtette, a lábrészébe pedig bekerülnek az aláírók nevei (ha van már a levélben aláírás).



## Adminisztrációs parancsok

Az Ügyfélterminál használata során szükség lehet az Ügyfélterminál felhasználók jogainak megváltoztatására. Az Ügyfélterminál program lehetőséget ad a felhasználók adatainak karbantartására, a felhasználói jogosultságok kezelésére.

A karbantartó és jogosultságkezelő funkciók megbízási csomagokként jelennek meg az Ügyfélterminál programban. Ezeket a megbízási csomagokat ugyanúgy kezelheti, mint az Ügyfélterminál összes többi megbízását.

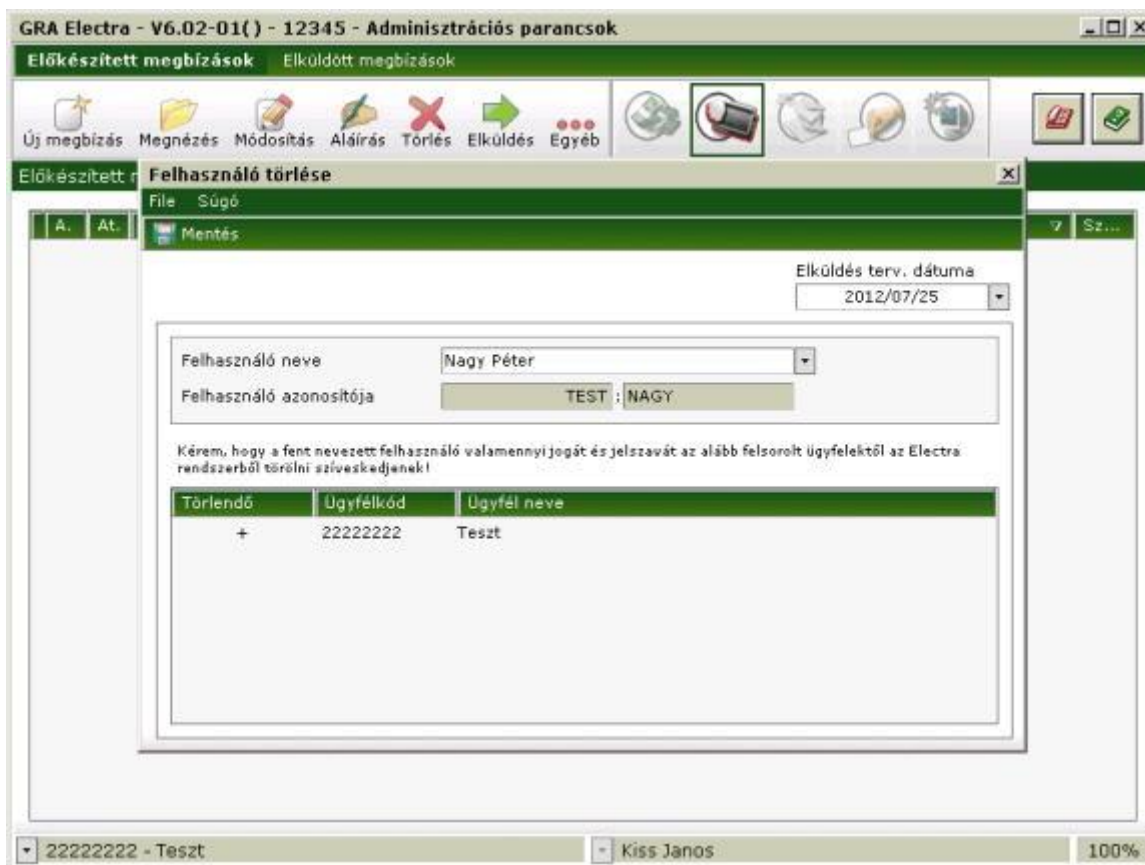
Kattintson az **Adminisztráció** alrendszerre, majd válassza ki a **Előkészített megbízások** menüpontot az alrendszer menüben! A megjelenő képernyőn a már ismert megbízáskezelő funkciók láthatók. Ahhoz, hogy egy beállítás vagy módosítás érvényre juthasson, *cégszerű aláírási joggal* rendelkező felhasználónak kell aláírnia.

Az Ügyfélterminál a következő lehetőségeket nyújtja:

## Adminisztrációs parancsok: Felhasználó törlése

Ezt a funkciót akkor kell használnia, ha egy felhasználót törölni kíván az Ügyfélterminál használói közül. A parancs érvényre jutása a csomag helyes (összesen 10 pontos) aláírása és beküldése után a azonnal automatikusan megtörténik. Ezután a törölt felhasználó egyik Ügyfélterminál funkciót sem használhatja, be sem jelentkezhet.

Kattintson az eszköztárban az **Új megbízás** funkcióra, majd a megjelenő ablakban válassza ki az **Felhasználó törlése** sort!



Válassza ki a *Felhasználó neve* melletti lenyíló segítségével a törölni kívánt felhasználót! A kiválasztott neve alatt megjelennek azok az ügyfelek, akiknek az adataihoz a felhasználó hozzáfért.

A parancs lezárásához kattintson az eszköztár **Mentés** funkciójára. Az ekkor megjelenő ablak táblázatában egyetlen sor található <Új csomag> bejegyzéssel, mivel az adminisztrációs parancsokból csak egy lehet egy csomagban. A táblázat fölött található adatmezőbe a rögzítő neve és a rögzítés időpontja található. Ez a mező módosítható, tehát a felhasználó bármilyen nevet adhat a csomagnak hatvan karakter hosszán. A csomag nevének nem kell egyedinek lennie. A Rendben nyomógombra kattintva a megbízás elkészül és bekerül az Előkészített megbízások közé. A keletkezett megbízást írja alá, majd küldje be a parancsot a bank központi számítógépére!

Megjegyzés:

Ha egy törölt felhasználó újra használni kívánja az Ügyfélterminál programot, akkor a **Felhasználó felvétele** paranccsal újra fel kell vinnie az adatait.

## Megbízási csomag elküldése a banknak

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

Kattintson rá az eszköztárban az **Elküldés** funkcióra!

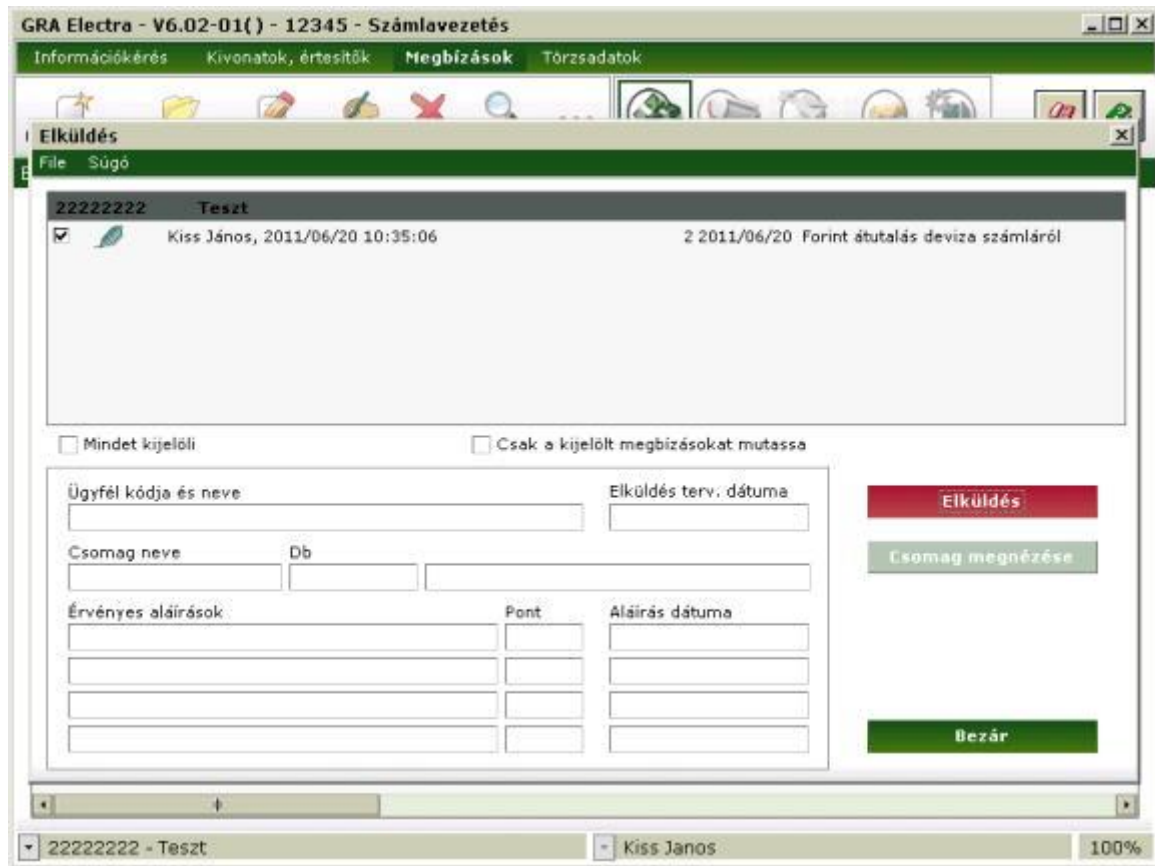
A csomag beküldésének ablaka hasonlít az aláíró ablakhoz: egy listát tartalmaz, mely listának első oszlopa jelöli a beküldeni (aláírni) kívánt csomagokat. A listában megjelenő csomagok előtt található checkbox segítségével az adott csomag megjelölhető beküldésre (aláírásra). A lista alatt található *Csak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

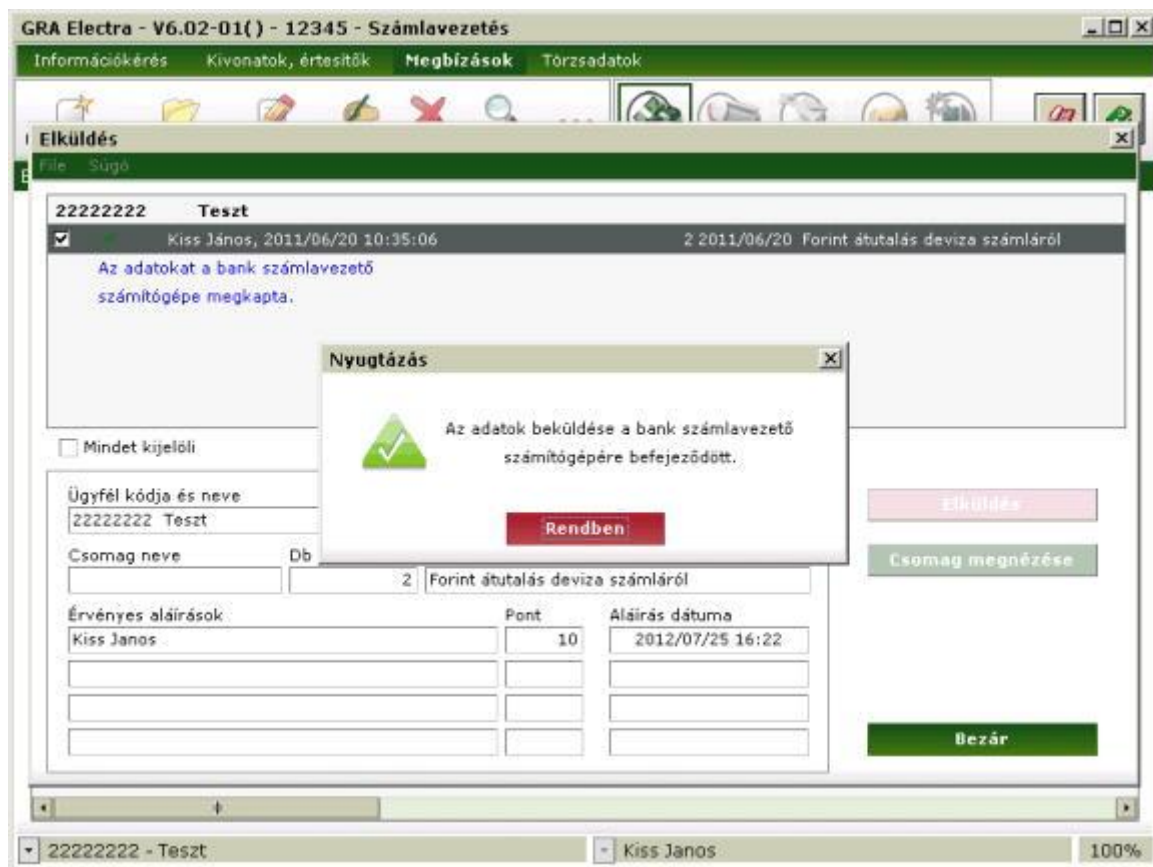
Ha a listában kiválaszt egy csomagot, akkor a képernyőn megjelennek a csomag részletes adatai, sőt még egy nyomógomb is, hogy itt még egyszer megnézhesse a csomagot.

Amikor rákattint az **Elküldés** nyomógombra, a GRÁNIT Ügyfélterminál beküldi a bankba az összes olyan csomagot, amelyet előzőleg megjelölt.



A GRÁNIT Ügyfélterminál mindegyik csomagot - ha az adatátvitel sikeres volt - áthelyezi a "Megbízások ideiglenes könyvtára"-ba. A banki szerver a beérkezett megbízási csomagot átadja a bank számlavezető számítógépének, majd visszaküld egy üzenetet az Ügyfélterminálnak arról, hogy a *bank számlavezető számítógépe* a csomagot *megkapta* vagy sem. Ez az üzenet a csomag neve alatt jelenik meg. Ha a bank számlavezető rendszere a csomagot megkapta, akkor a PC-n korábban a "Megbízások ideiglenes könyvtára"-ba áthelyezett csomag most átkerül az "Elküldött megbízások könyvtára"-ba, s itt megkapja a végleges státuszát: sikeresen elküldve. Ezután az adott csomag már csak az **Elküldött megbízások** menüponttal kezelhető.

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



Ha a banki 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 "Mebízások ideiglenes könyvtára"-ból az "Előkészített mebizások könyvtára"-ba.

Ha a banki 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 Ügyfélterminál *automatikus*an tisztázza, hogy mi lett az elküldött csomag sorsa, s erről a képernyőn tájékoztatást ad, a csomagot pedig áthelyezi a megfelelő könyvtárba.

## Az elküldött mebizások kezelése

A mebizási csomagok az Ügyfélterminál "Előkészített mebizások könyvtára"-ban helyezkednek el, majd a csomagnak a bank szerver számítógépére való megérkezése után az Ügyfélterminál a file-t áthelyezi az "Elküldött mebizások könyvtára"-ba.

Válassza ki a főképernyőn a **Számlavezetés** alrendszert, majd kattintson rá az alrendszer menüben az **Mebízások** feliratú menüpontra, ezután válassza ki a **Elküldött mebizások** almenüpontot! A képernyőn egy adatlistában megjelenik az "Elküldött mebizások könyvtára"-ban levő csomagok neveinek listája, mindegyik név mellett az a dátum, amikor az Ügyfélterminál a csomagot elküldte, valamint még néhány információ a csomagról. A csomagok időrendben visszafelé rendezve szerepelnek a listán.

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

GRA Electra - V6.02-01() - 12345 - Számlavezetés

Információkérés Kivonatok, értesítők **Megbízások** Törzsadatok

Megnézés Törítés Keresés Újrafelh. Nem nyugtázott Státusz


Elküldött megbízások

St.	At.	F.	Típus	Csomag neve	db	Dátum	Összesen	
				Forint áttalálás d...	Kiss János, 2011/06/20 10:35:06	2	2012/07/25 16:22	23 0

22222222 - Teszt Kiss Janos 100%

Most a névre való rámutatással kiválaszthatja azt a csomagot, aminek a tartalmát meg kívánja nézni vagy ki akarja nyomtatni.

A Megbízási csomagok táblázata az alábbi oszlopokat tartalmazza:

- Státusz (St.): a megbízási csomag státusza
- Rögzítés módja (At.):
  - importtal rögzített csomag jele:  ikon
  - egyéb esetben nincs jelzés

Feldolgozási mód (Fm.): a csomag feldolgozási módjának rövidítése (ért - értéknapos, köt - köteget, stb.),

Csomag neve: a megbízási csomag neve,

Darabszám (db.): a csomagban található megbízások darabszáma,

Dátum: az elküldés dátuma

Összesen: az elküldés dátuma

Számlaszám: a terhelendő számla száma

Dev.: a terhelendő számla devizaneme

A számla neve: a terhelendő számla neve

Csomag Ügyfélterminál azonosítója (osn): a beküldött csomag egyedi azonosítója

Megjegyzés: a megbízás típusa

Az egér jobb gombjával a táblázatra kattintva megjelenik egy kis menü, amelyben az elküldött megbízási csomagokkal elvégezhető műveletek közül választhat. Ezen műveletek egy része megtalálható az eszköztárban is. Azon műveletek amelyek nem jelennek meg az eszköztárban, de megjelennek a kis menüben:

- Rövid lista: alapértelmezett megjelenés
- Részletes lista: további információk jelennek meg táblázatban (számlaszám, megbízás neve, stb.)

## Az elküldött megbízási csomag megnézése

A táblázatban kattintson rá annak a csomagnak a nevére, amit megnézni vagy nyomtatni akar. A kiválasztás után kattintson rá az eszköztárban található **Megnézése** műveletre. Átutalási vagy inkasszó csomag esetén a képernyőn egy újabb adatlista típusú ablakban (ún. *rövid* formában) megjelennek a csomagban levő megbízások: minden sorban egy-egy megbízás legfontosabb adatai láthatók.

Csomag neve	Darabszám	Összesen	Elküldés dátuma
Kiss János, 2011/06/20 10:35:06	2	23 000,00	2012/07/25 16:22

Terhelendő számla száma és neve  
12100028-33333333    EUR    Dev.számla

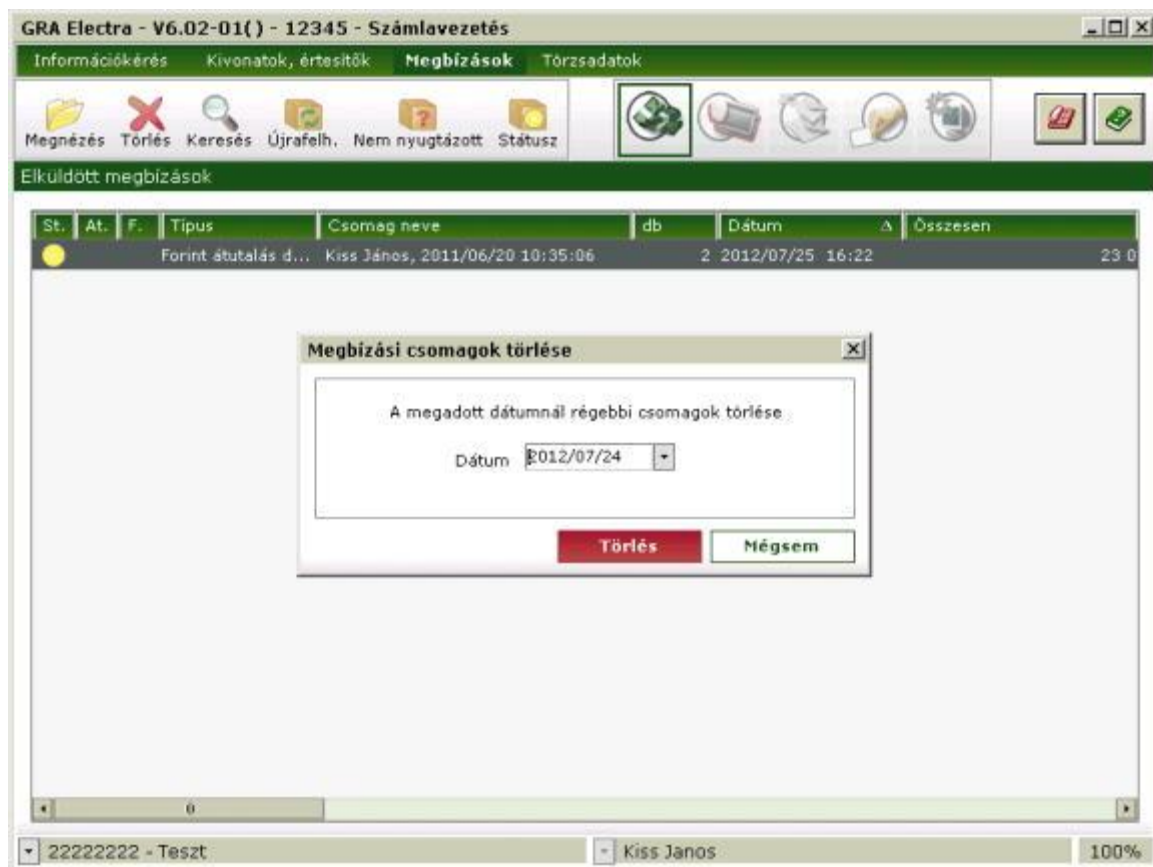
Ssz.	St.	Jogosult neve	Jogosult számlaszáma	Összeg	Dev.
1		Puli Rt.	10201075-00000002-01001246	13 000,00	HUF
2		Vizsla Kft.	10900011-00000005-55540013	10 000,00	HUF

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

A GRÁNIT Ügyfélterminál az "Elküldött megbízások könyvtára"-ba csak olyan csomagokat tesz, amiket a bank számlavezető számítógépe biztosan megkapott. Az viszont nem biztos, hogy egy ilyen csomagban levő átutalásokat, vagy más megbízásokat a bank el is fogja végezni. Lehet ugyanis, hogy egy formailag helyes csomagban banki szempontból helytelen átutalás van (pl. a fogadó számlaszáma hibás, fedezetiány miatt a terhelés nem teljesíthető stb).

## Elküldött megbízási csomagok törlése

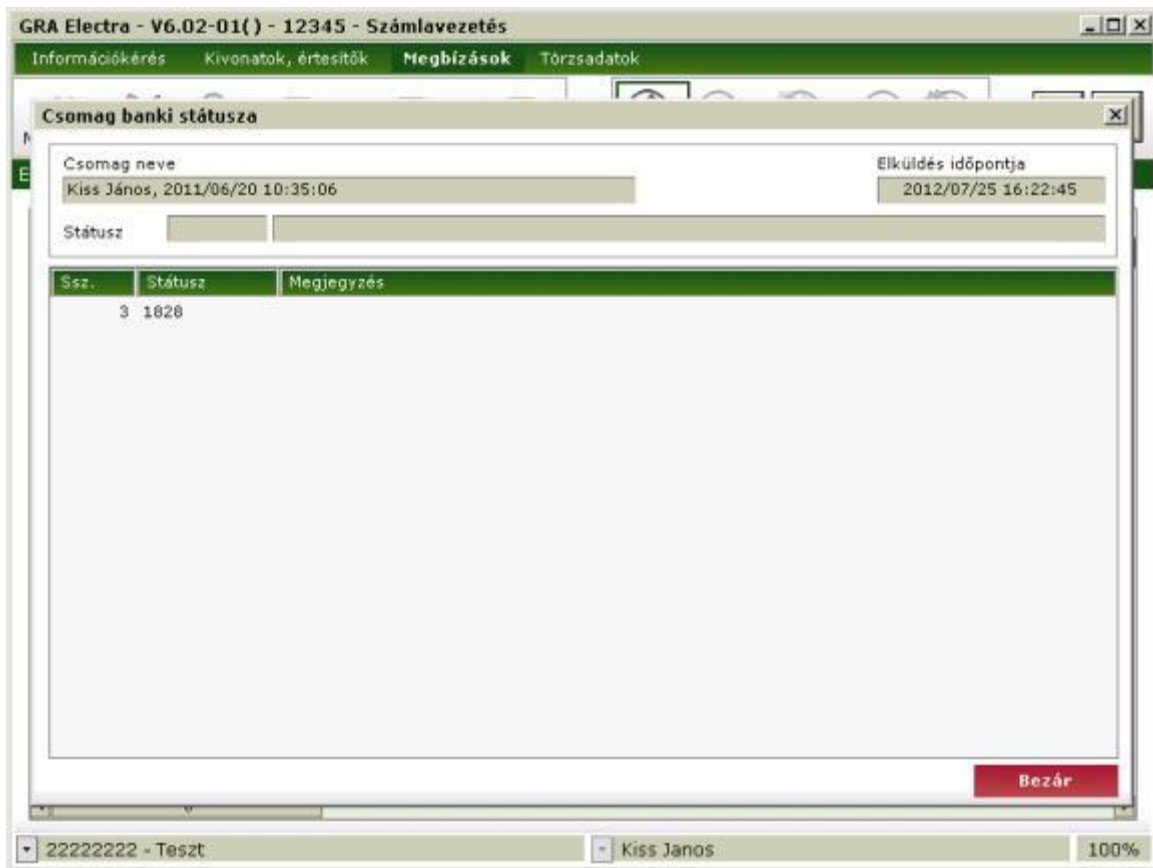
Az elküldött megbízási csomagok megőrződnek az "Elküldött megbízások könyvtára"-ban. Ezek a csomagok nem foglalnak el jelentős helyet a lemezen, mégis, ha a régi csomagokat törölni kívánja, a **Törés** művelettel, az itt beírt dátumtól visszamenőleg törölhetők.



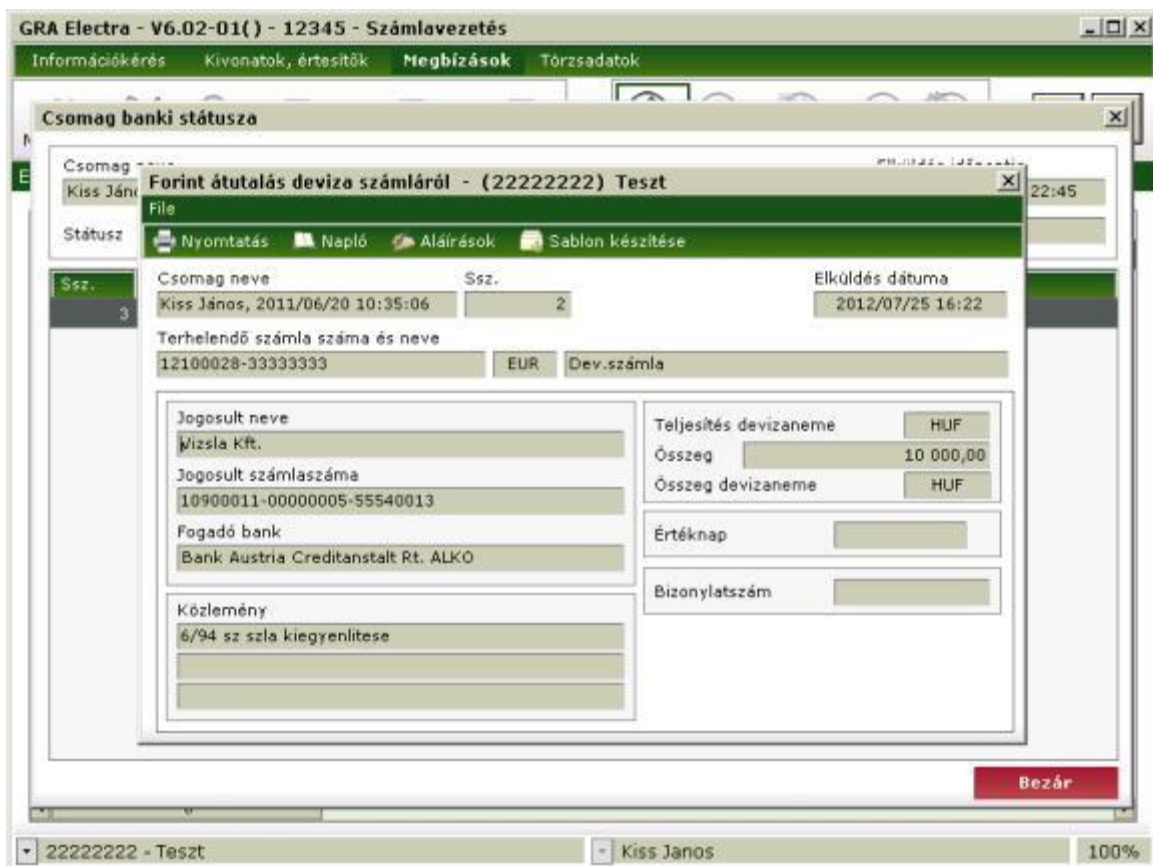
### Elküldött megbízások banki státuszának lekérdezése

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

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



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






**Figyelem! Ez a lekérdezés annak megvizsgálására szolgál, hogy a megbízási csomag tartalmazott-e hibás megbízást, vagy sem. Ha a csomag nem tartalmazott hibás megbízást, ez nem jelenti azt, hogy a bank a csomag minden egyes megbízását végre fogja hajtani. Ha pl. az átutaláshoz hiányzik a fedezet, a megbízás lehet ugyan formailag helyes, a bank mégsem fogja végrehajtani.**

## A megbízási tételek státuszainak jelzése




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

A program a következő ábrákkal jelzi a tétel státuszát:

-  : A megbízási tételt a bank feldolgozta (pl. a könyvelés megtörtént).
-  : A megbízási tételt a bank nem tudja feldolgozni, a tétel hibás.
-  : PI.: A megbízási tétel feldolgozása a bankban megkezdődött (folyamatban van).
- üres : A megbízási tételről a bank rendszerei még nem adtak státuszinformációt.

## Az elküldött megbízási csomagok státuszának jelzése

Az **Elküldött megbízások** funkcióban a megbízási csomagok listája táblázat minden sora egy megbízási csomagot jelöl. A táblázat **St.** oszlopa a beküldött megbízási csomag státuszát jelöli. A csomagokon megjelenő jelölések értelmezése a következő:

-  : A bank a beküldött megbízási csomag összes tételét feldolgozta, a csomagban hibás tétel nincs (pl. mind könyvelt).
-  : A beküldött megbízási csomag tételei között van hibás tétel.
-  : A beküldött megbízási csomag tételeinek feldolgozása folyamatban van, a feldolgozott tételek között hibás tétel nincs.
- üres: A beküldött megbízási csomag egyik tételéről sem érkezett még státuszinformáció.

## Függő átutalások lekérdezése

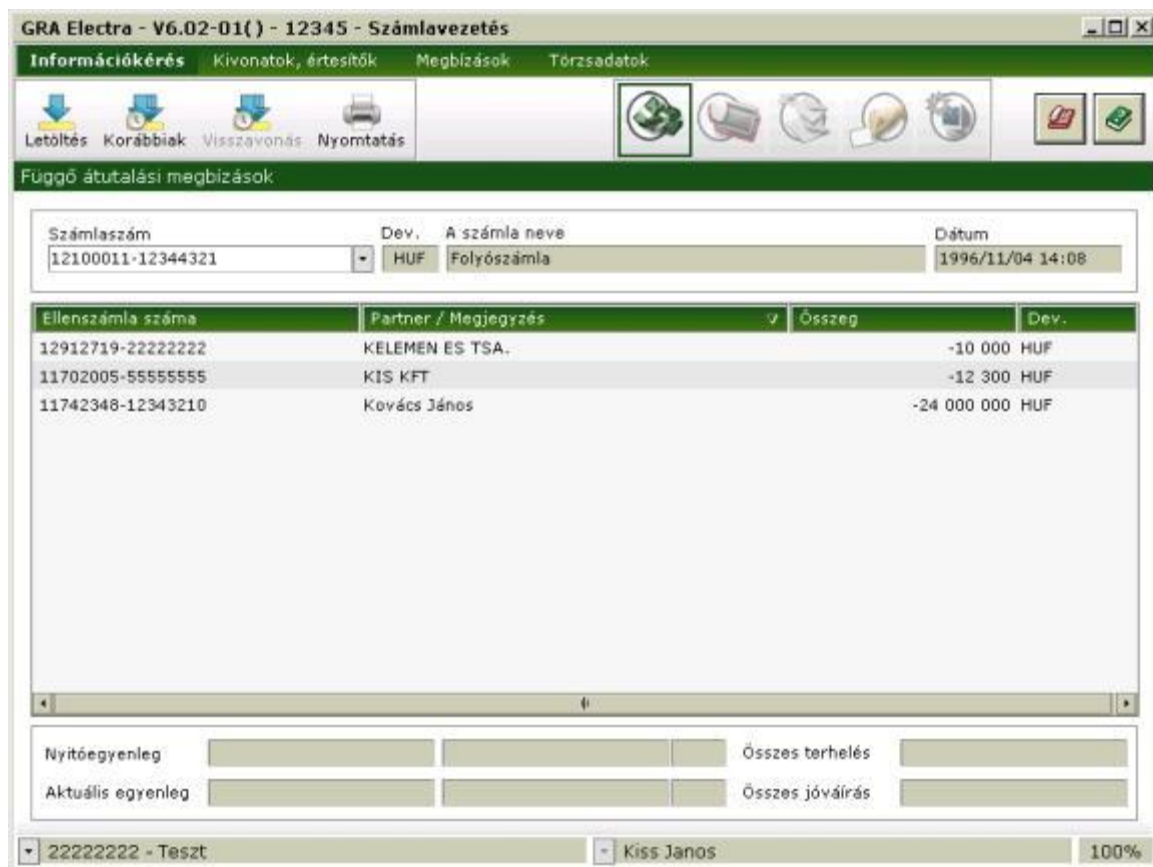
Ha egy beadott átutalás teljesítéséhez nincs meg a terhelendő számlán a fedezet, a megbízásokat a bank egy bizonyos ideig (a bankkal kötött szerződésnek megfelelően) **fedezethiány miatti** függő átutalásként várakoztatja. Olyan átutalások esetében, amelyeknél a megbízásban az értéknap mező ki van töltve,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

A GRÁNIT Ügyfélterminál lehetőséget ad annak lekérdezésére, hogy van-e az ügyfélnek fedezethiány ill. értéknapi miatt várakozó átutalási megbízása.

Kattintson rá a **Számlavezetés** alrendszerre az egérrel! Kattintson rá az alrendszer menüben az **Információkérés** feliratú menüpontra, majd válassza ki a **Függő átutalási megbízások** almenüpontot!

Ha Ön bejelentkezés előtt választja ki a Függő átutalások almenüpontot, akkor a letöltést az eszköztárban lévő **Letöltés** művelettel tudja elvégezni, ellenkező esetben a letöltés automatikusan elindul.

Rövid idő múltán megérkezik a válasz: vagy az, hogy az ügyfélnek nincsenek függő forint átutalásai, vagy pedig megjelenik a várakozó átutalások listája.



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

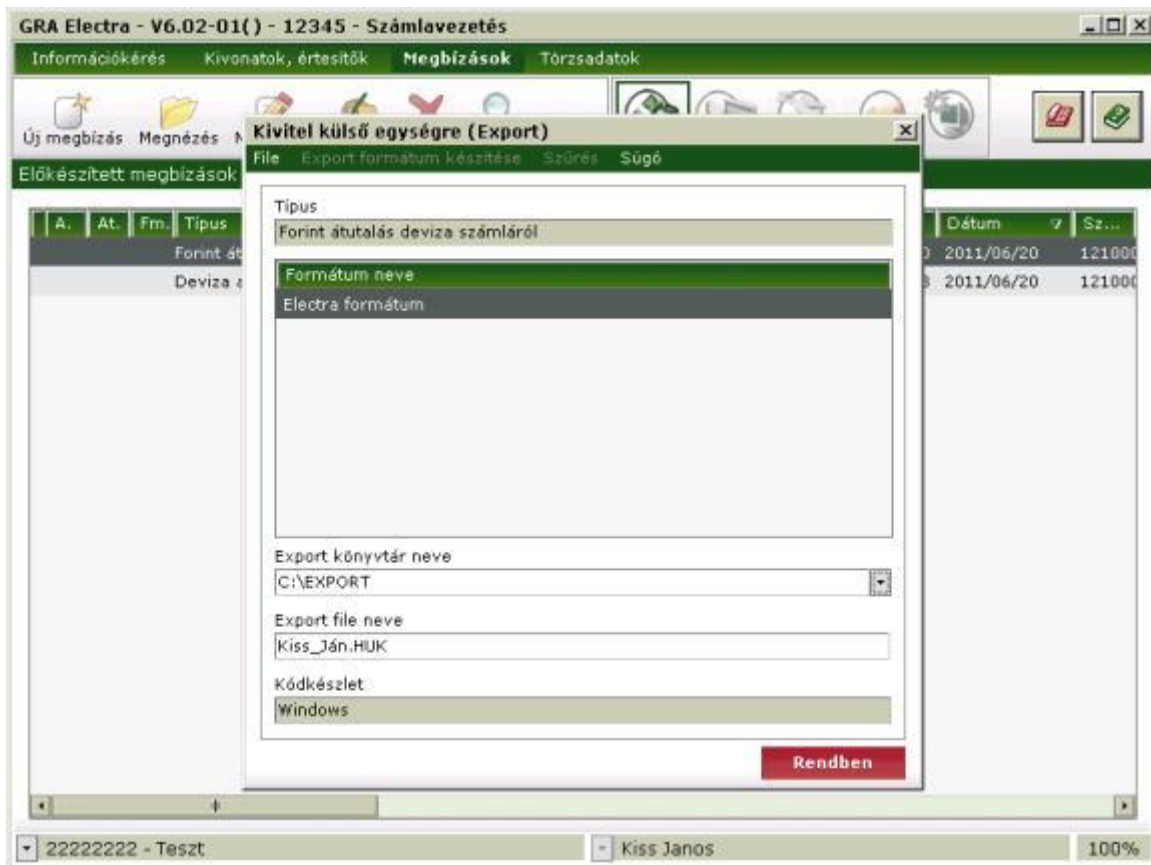
## Mebizási csomag exportálása

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

- Kivitel Ügyfélterminál belső formátumban. Ebben a formában kell kimásolnia a csomagot, ha azt az *alíráások megőrzésével* át akarja vinni egy másik Ügyfélterminál Ügyfélterminálba. Erre pl. akkor lehet szükség, ha a cég több telephellyel rendelkezik, több Ügyfélterminál Ügyfélterminált használ, az aláírók is más-más helyen vannak, s a csomagot el akarják juttatni egy másik Ügyfélterminál Ügyfélterminálba.
- Kivitel text-formátumban. Itt pontosan azokat a formátumokat lehet kiválasztani, amik a megbízások importálásakor használhatók (az importálásról a következő pontban, a formátumokról a függelékben szólnunk részletesebben). Erre a műveletre akkor lehet szükség, ha a berögzített megbízásokat más rendszerben fel akarjuk használni. A megbízási csomag kivitele külső egységre nem egyszerű file-másolást jelent, az Ügyfélterminál az átmásolás közben adatkonverziót is végez, s pl. az aláíráásokat is le hagyja a csomagból.

Válassza ki a kiírandó megbízási csomagot a megbízási csomagok listájából, majd kattintson rá az eszköztárban az **Export** funkcióra! A megjelenő ablakban látható a kiválasztott csomag neve, és az Ön gépében lévő külső egységek neveinek listája.





Válassza ki, hogy melyik külső egységre akarja a csomagot kimásolni (kattintson rá az egység nevére), válassza ki, hogy milyen formában (milyen célból) akarja kimásolni a csomagot, majd kattintson rá a **Rendben** nyomógombra!

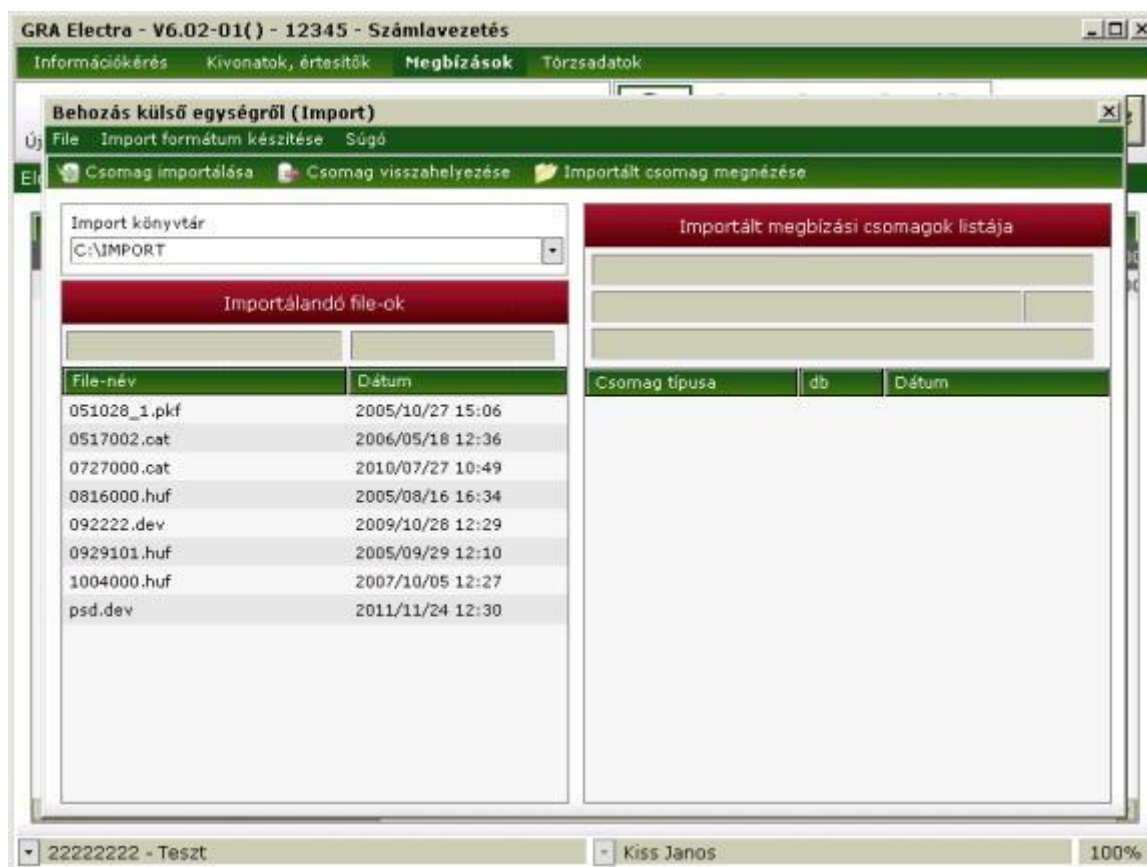
Az Ügyfélterminál gondoskodik a névütközések feloldásáról. Ha a kimásolás hibátlanul megtörténik, akkor az Ügyfélterminál a csomagot törli az "Előkészített megbízások könyvtár"-ból, ha pedig valamilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn és a csomagot változatlanul hagyja.

## Megbízási csomag importálása

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

Megbízási csomagok nemcsak a GRÁNIT Ügyfélterminálal készíthetők, ilyen file-okat más szoftverek is előállíthatnak. "Idegen" rendszerekből a GRÁNIT Ügyfélterminál csak meghatározott formátumú text-file-okban tud megbízásokat importálni. Ilyen file-formátumokat sorolunk fel az Ügyfélterminál Felhasználói Kézikönyv Függelékében. Az importált megbízásokat az Ügyfélterminál 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 áttalási csomag behozása külső egységről nem egyszerű file-másolást jelent, az Ügyfélterminál az átmásolás közben adatkonverziót is végez.)

Kattintson rá az eszköztárban az **Import** funkcióra! Az új képernyőn két adatlista van: az egyikben az Ön gépén levő külső egységek neveinek listája található, a másikba a külső egységen levő áttalási file-ok nevei kerülnek majd.



Válassza ki először, hogy melyik floppy egységben levő floppy-ról akarja a file-okat bemásolni (kattintson rá az egység nevére)! Ezután megjelennek a másik adatlistában a file-ok nevei. Válassza ki, hogy melyik file-t akarja bemásolni (kattintson rá a file nevére)!

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

## Ügyfélterminál 6.02 Ügyfélterminál változásai - InterGIRO2 változások a programban

Magyarország 2012. július 2-án az InterGIRO2 (IG2) projekt keretében bevezeti a napközbeni elszámolás lehetőségét. Ez nem csak a tranzakciók könyvelésében jelent változást, hanem ennek kapcsán megváltozik, bővül a forint átutalási megbízások és a kivonat adattartalma is. A jogalkotók szándéka szerint ezáltal a belföldi forintátutalások az UNIFI (ISO 20022) szabvány szerint fognak működni.

A napközbeni elszámolással egyidejűleg az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszerben az alábbi változások történnek:

- Bevezetésre kerül egy új megbízás típus, a HCT – Napközbeni forintátutalás, amely lényegesen több adatbeviteli mezőt kínál a korábbi HUF – Forintátutalás megbízás adattartalmánál.
- A HCT megbízások importálása lehetővé válik a „HCT átutalási megbízás XML üzenetszabványnak” megfelelő importformátumban, amely összhangban van az UNIFI (ISO 20022) pain.001.001.03 átutalási megbízás üzenetszabvánnyal. Az útmutató elérhető a GIRO Zrt. honlapján: [www.giro.hu](http://www.giro.hu) és a Magyar SEPA Egyesület honlapján: [www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)

- Számlakivonat, számlatörténetet és napi teljesített tranzakciók lekérdezésekor újfajta kibővített adattartalmú adatok érkeznek, hiszen a HCT bővebb adattartalma itt is megjelenik.
- A számlakivonatok exportálása lehetővé válik egy új az UNIFI (ISO20022) szabványon alapuló camt kivonat export formátumban.

Általánosságban elmondható, hogy az eddig használt export és importformátumok továbbra is használhatóak lesznek, tehát azok a cégek, akik nem kívánnak az átállás kapcsán semmilyen fejlesztést elvégezni, azok 2012 július 2. után továbbra is a jelenlegivel megegyező módon, változatlanul tudnak tovább dolgozni. Mivel a eddig használt formátumok nem képesek az IG2 kapcsán bevezetendő új mezők kezelésére, ezért eddig használt import formátumokban nem lehet ilyen új adatmezőket átadni, illetve ezek az új mezők nem fognak a kiexportált adatokban megjelenni. Akik ezen új mezőket használni kívánják, azoknak fejleszteniük kell a könyvelő rendszereiket, és az új import-export formátumokra kell felkészíteniük azokat.

## HCT – Napközi forintátutalás

A napközi elszámolással egyidejűleg a belföldi fizetési forgalomban bevezetésre került egy új megbízás típus, a **HCT – Napközi forintátutalás**, amely lényegesen több adatbeviteli mezőt kínál a korábbi HUF Forintátutalás megbízás adattartalmánál.

A HCT megbízáson megadható adatok körét két részre osztjuk: *alapadatok* és *kiegészítő adatok*. Az alapadatok közé a kötelezően megadandó és a gyakran használt mezők tartoznak. A többi, opcionálisan megadható vagy ritkán használt adat kiegészítő adat.

A HCT megbízás rögzítő képernyőn alapértelmezetten (megnyitáskor) csak az alapadatok jelennek meg. Az alapadatok kitöltése elégséges a tranzakció indításához.

A megbízás adatait három szekcióra osztjuk: *terhelendő fél adatai*, *kedvezményezett fél adatai* és *utalás adatai*. E három szekció vizuálisan elkülönítve és csoportosítva, egymás

alatt jelenik meg. Mindhárom szekcióban egy gomb található, amelyre kattintva ki lehet nyitni az adott szekcióba tartozó kiegészítő adatokat. Ha az adott szekcióban lévő kiegészítő adatok közül akár csak egy is ki van töltve, akkor az adott szekció kiegészítő adatait visszacsukni már nem lehet.

#### A HCT megbízás fejadatai:

- *Elküldés tervezett dátuma*  
Ha nem a mai napon akarja elküldeni a megbízást, akkor az Elküldés tervezett dátuma lenyílóval átállíthatja ezt egy, a mai napnál nem régebbi dátumra. Kötelezően kitöltendő mező.
- *Csomag neve*  
A megbízás mentésekor megadhatja a csomag nevét, amely segíti a megbízási csomag beazonosítását. Ha egy korábban létrehozott csomagba akarja helyezni a rögzített megbízást, akkor válasszon a program által felajánlott csomagnevek közül.

#### Tételadatok

- Terhelendő fél adatai:
  - *Terhelendő számla száma (Debtor Account)*  
A számlaszámokat IBAN és GIRO formátumban is megjeleníti a program. Ha nem a Terhelendő számla száma mezőben található számlaszámról akarja indítani a megbízást, akkor a mező melletti lenyíló segítségével válassza ki a terhelendő számlaszámot. Csak olyan számlaszámot választhat ki, amelyikhez joga van, és amelyik terhelhető HCT megbízással. Kötelezően kitöltendő mező.
  - *Átutaló azonosítója (Debtor Identification)*  
Az átutaló személyt, vagy szervezetet azonosító 35 karakter hosszú adat. Lenyílóból választhatja ki az azonosító típusát *Személyazonosító* vagy *Szervezetazonosító*. Az azonosító segítségével szolgálhat az átutaló számára például téves átutalás reklamációja esetén. Választhatóan kitölthető mező.
  - *Tényleges fizető fél neve (Ultimate Debtor Name)*  
Itt adhatja meg a harmadik fél nevét, akinek a nevében a kedvezményezett részére fizet. A mező hossza 70 karakter. Választhatóan kitölthető mező.
  - *Tényleges fizető fél azonosítója (Ultimate Debtor Identification)*  
A tényleges fizető személyt, vagy szervezetet azonosító 35 karakter hosszú adat. Lenyílóból választhatja ki az azonosító típusát *Személyazonosító* vagy *Szervezetazonosító*. Választhatóan kitölthető mező.

#### Kedvezményezett fél adatai:

- *Kedvezményezett neve (Creditor Name)*  
Az átutalást megcélzó személy/cég/intézmény nevét kell megadni 70 karakter hosszan. Kötelezően kitöltendő mező.
- *Jóváírandó számla száma (Creditor Account)*  
Az átutalást megcélzó személy/cég/intézmény számlaszáma. Megadhat IBAN és GIRO számlaszám formátumot egyaránt. Ha GIRO számlaszámot gépel be, akkor a felület a megadott számlaszámot IBAN formátumra konvertálja és ezt jeleníti meg az input mezőben. Az input mező alatt azonban mindig meg fogjuk jeleníteni a „régí”, GIRO számlaszám formátumot is. A mező kitöltésével a fogadó pénzforgalmi szolgáltató neve is kitöltődik automatikusan. Kötelezően kitöltendő mező.
- *Kedvezményezett azonosítója (Creditor Identification)*  
A kedvezményezett személyt, vagy szervezetet azonosító 35 karakter hosszú adat. Lenyílóból választhatja ki az azonosító típusát *Személyazonosító* vagy *Szervezetazonosító*. Az azonosító segítségével szolgálhat az átutaló számára például téves átutalás reklamációja esetén. Választhatóan kitölthető mező.

- *Tényleges kedvezményezett neve (Ultimate Creditor Name)*  
Itt adhatja meg a harmadik fél nevét, akinek fizet, ha az nem a kedvezményezett számla tulajdonosa. A mező hossza 70 karakter. Választhatóan kitölthető mező.
- *Tényleges kedvezményezett azonosítója (Ultimate Creditor Identification)*  
A tényleges kedvezményezett személyt, vagy szervezetet azonosító 35 karakter hosszú adat. Lenyílóból választhatja ki az azonosító típusát *Személyazonosító* vagy *Szervezetazonosító*. Választhatóan kitölthető mező.

#### Utalás adatai:

- *Átutalás összege (Instructed Amount)*  
A megbízásban szereplő átutalás összegét kell a mezőbe írni, ahol ezresével vannak tagolva a számok két tizedesjegy pontossággal. Maximum: 999 999 999 999,00 adható meg. Kötelezően kitöltendő mező.
- *Terhelés értéknapja (Requested Execution Date)*  
A megbízást a bank az itt megadott értéknapon teljesíti. Választhatóan kitölthető mező.
- *Partnerek közti egyedi azonosító (EndToEnd Identification)*  
Az átutaló által megadott 35 karakteres azonosító. Az átutalás bármely résztvevőjénél kizárólagos hivatkozás lehet a műveletre (pl. visszahívás, visszautalás, vagy utólagos egyeztetés esetén). A HUF Forintátutalás megbízás Bizonylatszám adata is megfeleltethető ennek az azonosítónak. Választhatóan kitölthető mező.
- *Közlemény/Postai azonosító/Egyéb azonosító (Remittance Information)*  
A *Közlemény* legfeljebb 140 karakter hosszú lehet, amit egy többsoros szövegbeviteli mezőben lehet megadni. A szöveget a felület automatikusan tördeli, és csak a HCT szabványnak megfelelő karaktereket lehet benne megadni. A megfelelő gomb kiválasztásával lehetőség van *Postai azonosító* vagy *Egyéb azonosító* megadására is 35 karakter hosszán a közlemény helyett. A Postai azonosítóba a sárga csekken szereplő befizetőazonosítót lehet megadni. Választhatóan kitölthető mező.
- *Átutalás jogcíme (Purpose Code)*  
Kiválaszthatja a lenyílóra kattintva az átutalás jogcímét, amely elősegíti a kedvezményezett számára a tétel azonosítását, a választott kód és megnevezés megjelenik a felületen. Választhatóan kitölthető mező.
- *Átutalás jogcím kategóriája (Category purpose)*  
Kiválaszthatja a lenyílóra kattintva az átutaló, vagy a kedvezményezett bankjának adott feldolgozási utasítást. Választhatóan kitölthető mező.

## Több ügyfélkód használata

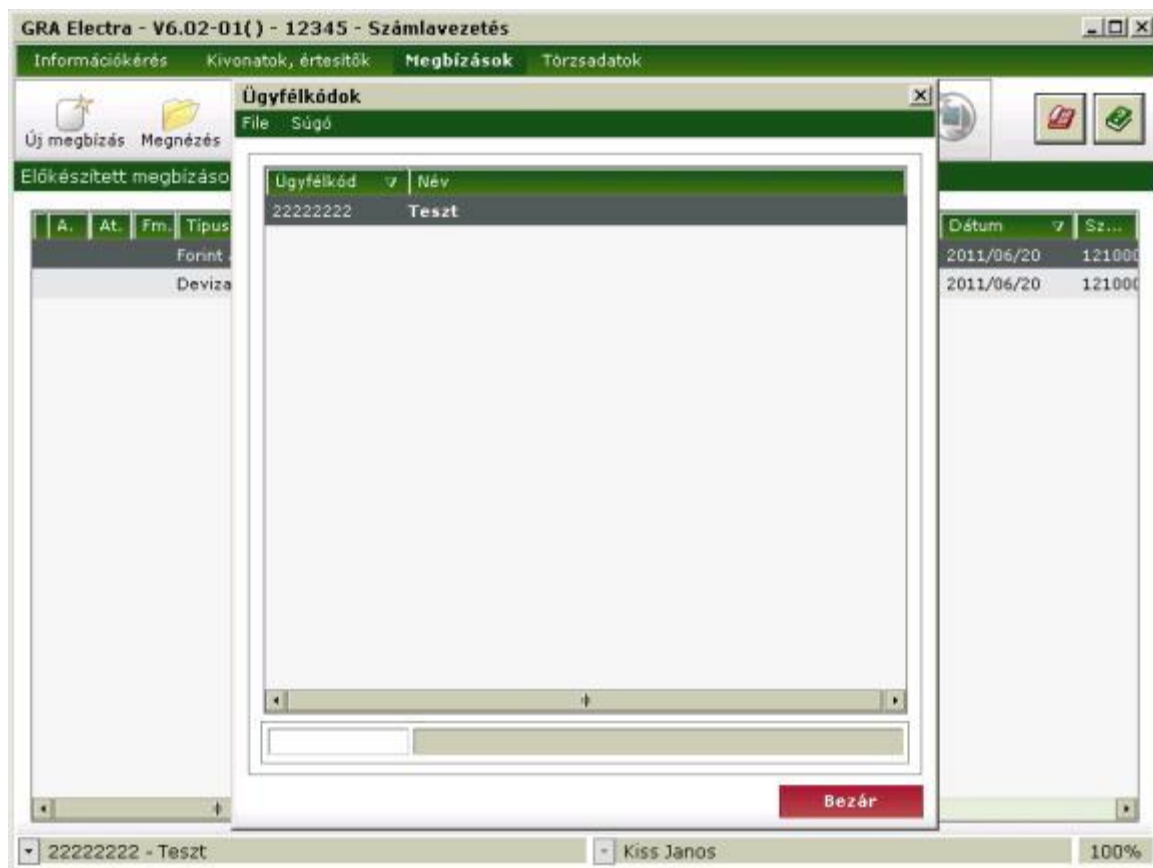
Az GRÁNIT Ügyfélterminál rendszer lehetőséget ad arra is, hogy a saját ügyfélkódjához tartozó számlákon kívül más számlákhoz is hozzáférjen. Természetesen erre csak akkor van mód, ha ezeknek a számláknak a tulajdonosa erre a megfelelő jogokat megadta Önnek! Ilyesmire leginkább abban az esetben lehet szükség, amikor a különböző ügyfélkódú cégek valami módon szorosan kapcsolódnak, pl. ugyanaz a tulajdonosuk.

A főablak alsó részében, a státusz sorban látható az aktuális ügyfélkód. Kattintson rá ennek a lenyílónak az ikonjára! Ekkor megjelenik egy adatlista típusú ablak azoknak az ügyfélkódoknak a felsorolásával, amelyekhez Önnek (pontosabban az Ön programjának) valamiféle joga van.

Kattintson rá az egyik ügyfélkódra, s ezután ez lesz az aktuális ügyfélkódja! Ez azt jelenti, hogy (bejelentkezett állapotban) az ehhez az ügyfélkódhoz tartozó számlaegyenlegeket, számlakivonatokat stb. tudja lekérdezni. A **Előkészített megbízások** vagy az **Elküldött megbízások** funkcióba belépve csak az ehhez az ügyfélkódhoz tartozó csomagokat látja, csak az ehhez az ügyfélkódhoz tartozó sablonokat

használhatja, a számlakivonatok kezelésénél csak a kiválasztott ügyfélkódhoz tartozó kivonatokat kapja meg. Vagyis a programban a különböző ügyfélkódokhoz tartozó adatok élesen szétválnak.

A programban kezelt ügyfélkódok egyenrangúak.



## A GRÁNIT Ügyfélterminál felújítása

Többféle esetben és többféle módon kerülhet sor az Ön PC-jén működő Ügyfélterminál felújítására, azaz a legfrissebb programváltozatnak a PC-re való telepítésére:

- Amennyiben megváltoznak a program fontosabb táblázatai, pl. új alkalmazott kap az Ön cégénél jogokat az Ügyfélterminál használatára, új számlát nyit a banknál, ha megváltozik a devizanemek listája stb., akkor a banki szerverre való legközelebbi bejelentkezéskor az Ügyfélterminál automatikusan letölti az új adatokat a szerverről, s azonnal az új értékek válnak érvényessé.
- Ha kisebb programmódosításra van szükség, akkor az új programfile-ok ugyanígy bejelentkezéskor automatikusan letöltődnek, ezek azonban csak a program legközelebbi elindításakor válnak majd érvényessé.
- Nagyobb programmódosítás esetén, amikor nagyon sok, vagy nagyon nagy méretű file-t kellene letölteni telefonvonalon, akkor ehelyett a bank az új változatot CD-n küldi el az ügyfeleknek. Önnek a CD-t be kell helyeznie az egységbe, s - az első telepítéshez hasonlóan - el kell indítania a SET\_UP.EXE programot. A program ezután bekéri az Ügyfélterminál főkönyvtár nevét, ekkor meg kell adnia a *már létező directory-nevet*, s a programnak arra a kérdésére, hogy fel akarja-e újítani a nevezett programot, igennel kell válaszolnia. A program ezután néhány perc alatt végrehajtja a program felújítását.

## Az Ügyfélterminál működése hálózatban

A GRÁNIT Ügyfélterminál helyi hálózati szerverre is installálható, s egyidejűleg több PC-ről is futtatható. Ezek a programok ugyanazt az Ügyfélterminál főkönyvtárat használják, azonban mindegyik saját munkakönyvtárral dolgozik (!). Az Ügyfélterminál nem engedi meg a csomagok egyidejű

használatát: amikor pl. egy program valamelyik csomag módosítását végzi, más program példányok nem férhetnek hozzá ehhez a csomaghoz. A "Megbízási csomagok listája"-n a más programok által éppen használt csomagok neve szürke színnel jelenik meg.

Megszorítások a hálózatos Ügyfélterminálban:

- Automatikus programfelújítást az Ügyfélterminál csak abban az esetben hajt végre, ha a helyi felhasználók közül egyedül használja a programot. Az új file-ok letöltésének idejére megtiltja mások számára a programba való belépést.
- Regisztrációs megbízás csak akkor küldhető be, ha más helyi felhasználó nem használja a programot. A program a beküldés idejére megtiltja mások számára a programba való belépést.

Ha meg akarja tekinteni, hogy az adott pillanatban kik használják a programot, kattintson Ügyfélterminál főképernyőjén található a **Paraméterbeállítás** alrendszerre. A megjelenő ablakon a **Ügyféladatak** feliratú lapon lévő műveletek közül kattintson rá a **Aktív helyi felhasználók**-re.

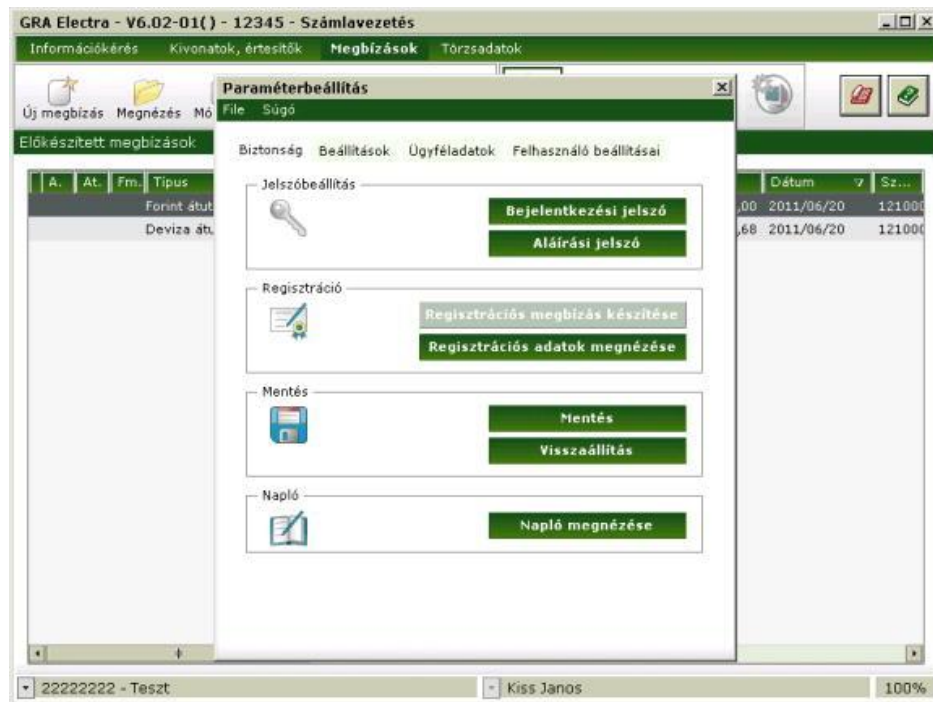
Az Ügyfélterminál egyidőben futó példányainak szinkronizációja (a file-ok egyszerre való írásának kizárása) ún. lock-file-ok létrehozásával történik. Amennyiben egy felhasználó szabálytalanul lép ki a programból (pl. a gép kikapcsolásával), akkor bizonyos lock-file-ok megmaradhatnak, mert a szabálytalan kilépés miatt a programnak nem áll módjában letörölni azokat. Az Ügyfélterminál minden egyes elindításakor - ha más helyi felhasználó nem használja a programot - automatikusan letörli az ilyen, tehát valójában már nem használt lock-file-okat.

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

- Mindegyik file egyidejűleg olvasható akárhány program által.
- Ha egy file-t egy program olvasásra megnyitott, azt más nem nyithatja meg írásra.
- Ha egy file-t egy program írásra megnyitott, azt más program sem írásra, sem olvasásra nem nyithatja meg.
- A file megváltoztatása nélkül is tudni kell módosítani a file dátumát.

## A program általános paramétereinek kezelése

Az Ügyfélterminál főképernyőjén található a **Paraméterbeállítás** alrendszer. Kattintson rá! A megjelenő képernyőn látható menüpontok segítségével megnézheti az Ügyfélterminál pillanatnyi paramétereit (pl. modem paraméterek, a program nyelve, az ügyfélhez tartozó számlaszámok stb.), ill. az Ügyfélterminál megengedi bizonyos paraméterek módosítását is.



## Többsnyelvűség

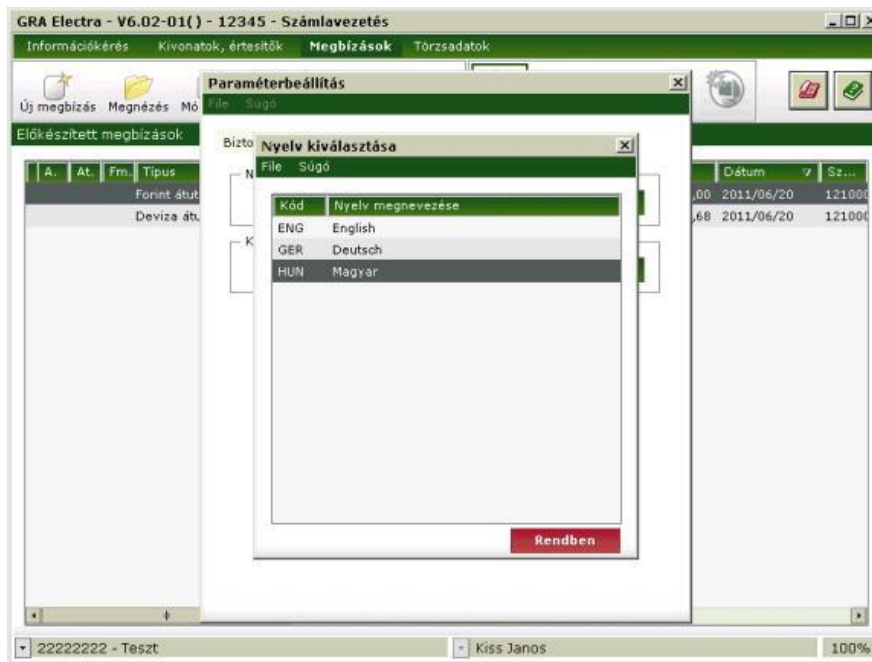
Az Ügyfélterminál többnyelvű rendszer. A munka bármely pillanatában ellapozhat a nyelvkiválasztás menüpontjához, módosíthatja a nyelvet, s ettől kezdve mind a program feliratait, mind a bankból letöltött adatok a kiválasztott nyelven jelennek meg.

Az Ügyfélterminál főképernyőjén található a **Paraméterbeállítás** alrendszer. Kattintson rá! A megjelenő képernyőn látható menüpontok között megtalálja a nyelv kiválasztásának menüpontját. Kattintson rá! A megjelenő kis ablakban az Ügyfélterminál által kezelt nyelvek felsorolását látja: mindegyik nyelv egy hárombetűs kóddal van jelölve.

Az Ügyfélterminál pillanatnyilag a magyar (HUN) mellett az angol (ENG) és a német (GER) nyelvet "ismeri".

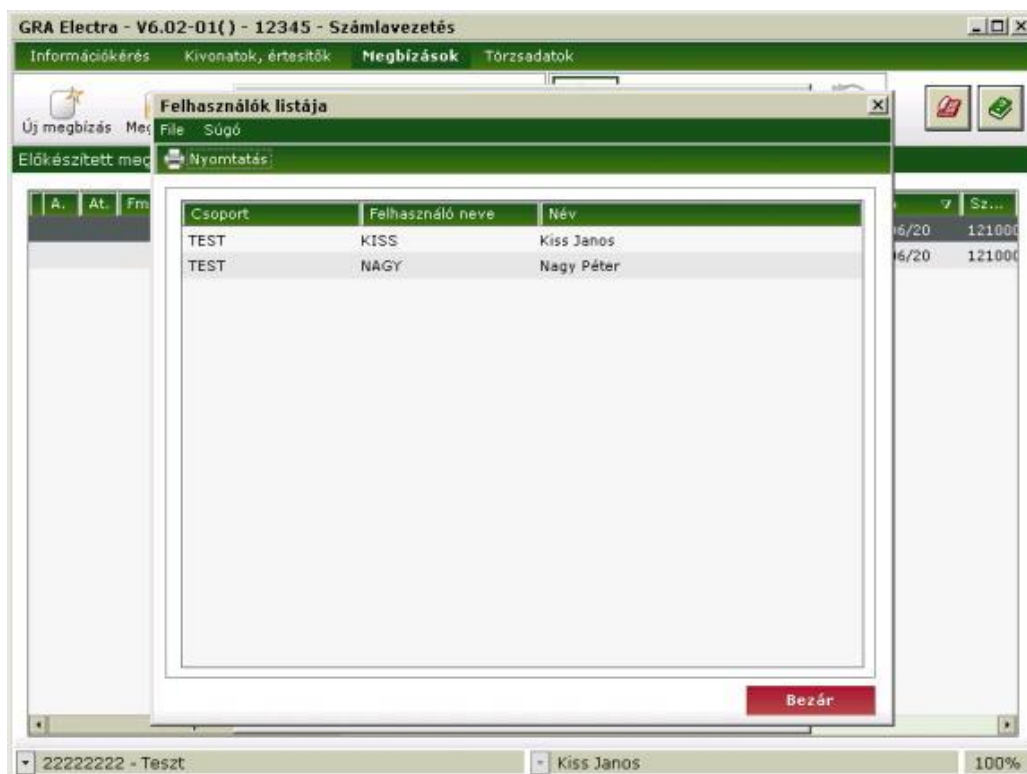
Kattintson rá a kívánt nyelv kódjára, s a program átvált a kiválasztott nyelvre!



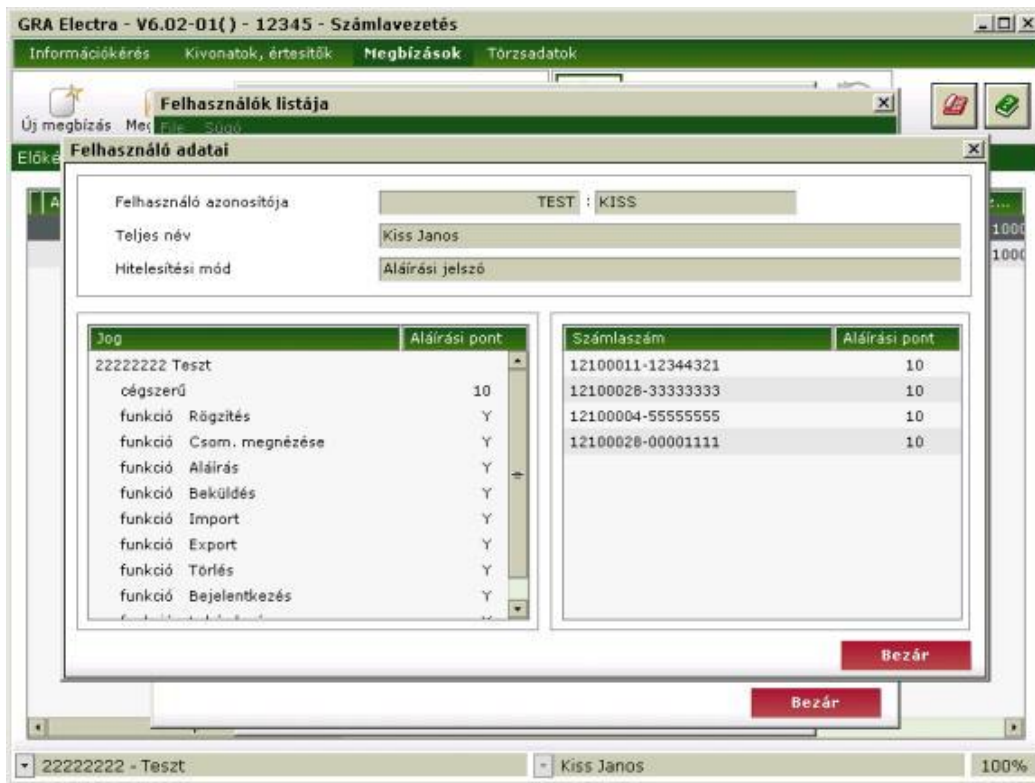


## A paraméterfile-ok megnézése

Az Ügyfélterminál főképernyőjén található a **Paraméterbeállítás** alrendszer. Kattintson rá! A megjelenő képernyőn látható menüpontok között megtalálja az Ön cégének nevét és címét, a cégnél az Ügyfélterminál használatára jogosult alkalmazottak neveit ill. a számlaszámaikat megmutató menüpontokat. Ezeknek az adatoknak a megtekintése/nyomtatása lokális művelet.

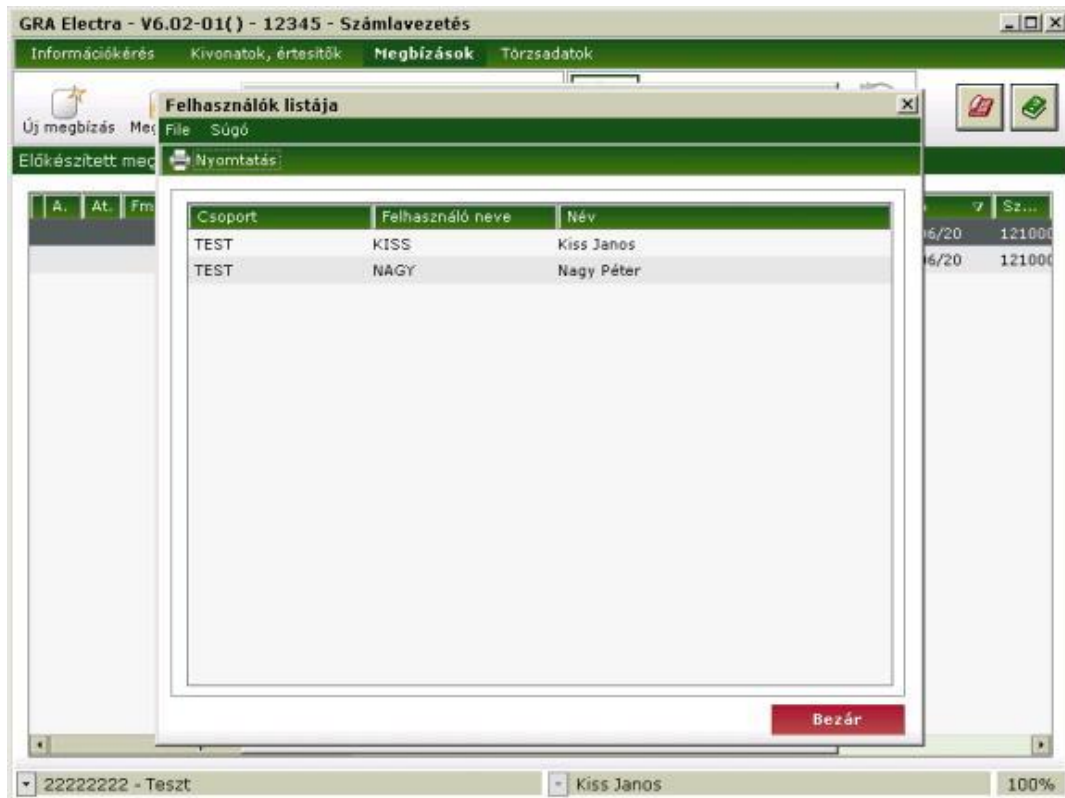


Ugyanitt található menüpont egy személy jogainak lekérdezésére.

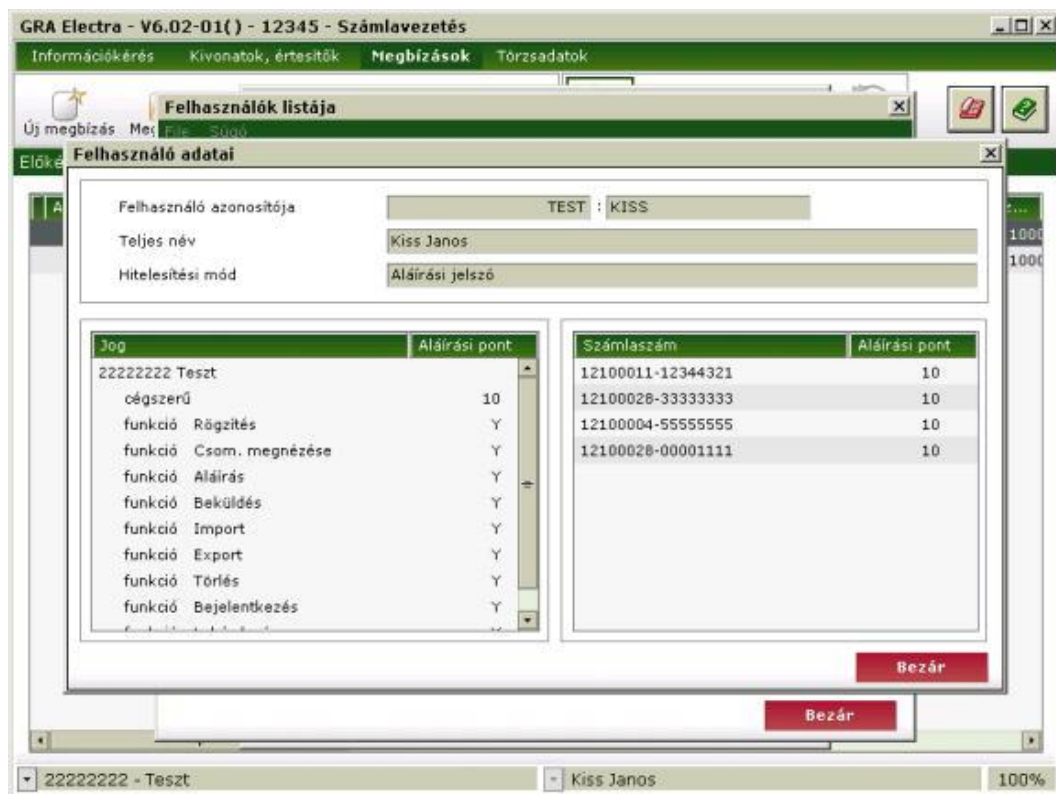


## Felhasználók listája

A Paraméterbeállítás ablakban a **Felhasználók listája** menüpont kiválasztásával nézheti meg, hogy ezt a program példányt mely felhasználók használhatják.



Ha a megjelenő ablakban duplán kattint egy felhasználó nevére, akkor egy újabb ablakban megtekintheti felhasználóhoz rendelt aláírási jogokat.



Az ablak baloldali táblázatában látható a felhasználó cégszerű aláírási pontszáma, a jobboldali táblázatában pedig az egyes számlákra kapott pontszámai jelennek meg.

### Aktív helyi felhasználók

Az **Aktív helyi felhasználók** menüpont alatt nézheti meg, hogy az Ügyfélterminál programot jelenleg mely felhasználók használják.

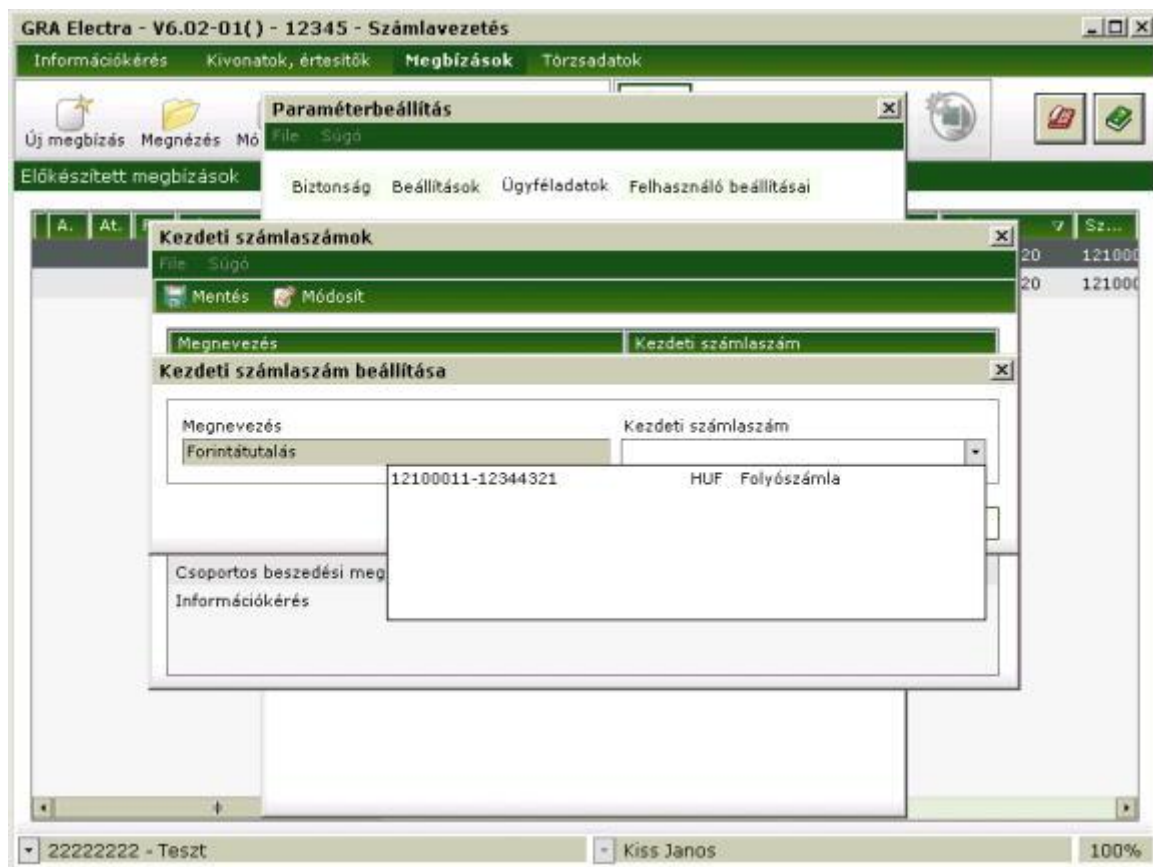
A megjelenő **Aktív felhasználók listája** ablak bal oldalán látható a programot éppen használó felhasználó(k) neve, jobboldalt pedig a belépés időpontja.

### Kezdeti számlaszámok

Az átutalási és inkasszó megbízások bevitelekor a terhelendő számlaszámot az Ügyfélterminál egy kezdeti értékre beállítja. Ez bevétel közben bármikor megváltoztatható ugyan, az Ügyfélterminál mégis lehetőséget ad arra, hogy az ügyfél beállíthassa ezt a kezdeti értéket is. Mégpedig külön-külön kezdeti érték állítható be a forint átutalásokhoz, a deviza átutalásokhoz és az inkasszó megbízásokhoz stb.

A kezdeti számlaszámok beállításához kattintson a **Paraméterbeállítás** alrendszerre, majd a megjelenő ablakon az **Ügyféladatok** feliratú lapon lévő műveletek közül kattintson rá a **Kezdeti számlaszámok** funkcióra! Ekkor megjelenik a **Kezdeti számlaszámok** ablak.

Kattintson rá a kívánt sorra, majd a megjelenő új ablakban, a lenyílóban válassza ki a kívánt számlaszámot!

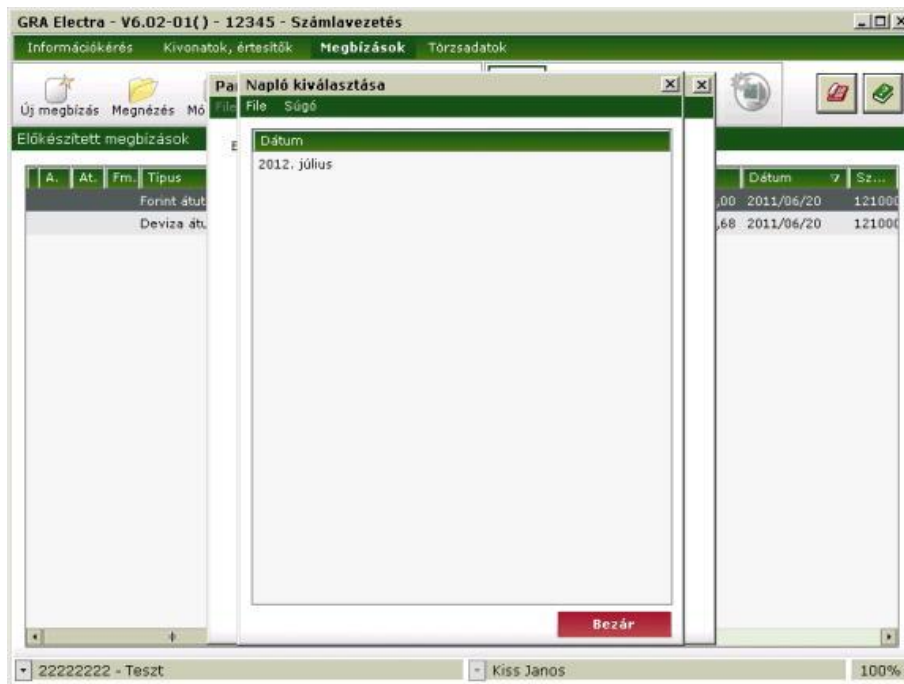


## Naplózás

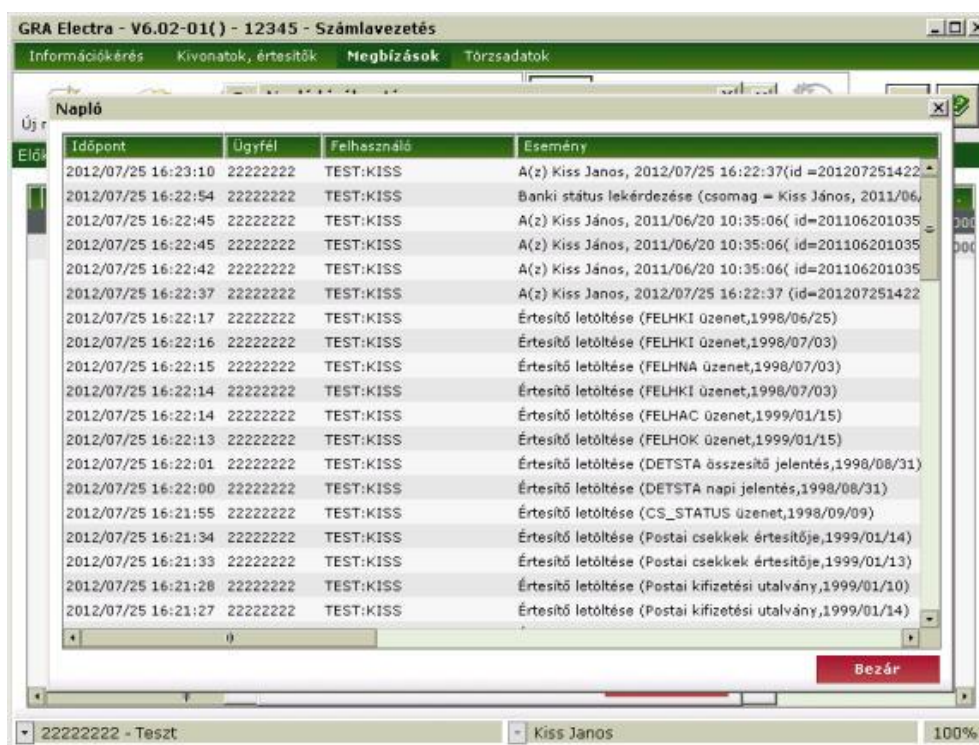
A GRÁNIT Ügyfélterminálban két helyen találkozhatunk az események naplózásával: az Ügyfélterminál minden megbízás minden megváltoztatását a megbízás függelékeként feljegyzi, s az Ügyfélterminálban végzett fontosabb eseményeket (letöltések, beküldések, aláírás, törlések stb.) egy külön ún. általános naplóban nyilvántartja.

A megbízások megnézésekor, a napló ikonra való kattintással megnézheti a megbízás történetét, azt hogy ki, mikor milyen módosítást hajtott rajra végre.

Az általános napló a **Paraméterbeállítás** ablakban levő **Napló megnézése** menüpont segítségével nézhető meg. Itt megtekinthető, hogy az Ügyfélterminál élete folyamán ki, mikor, milyen műveletet hajtott végre.



A napló havi bontásban készül. A konkrét események megnézéséhez kattintson kettőt a megnézni kívánt hónap nevére.



Minden egyes esemény külön-külön sorban látható, amely tartalmazza a pontos dátumot és időpontot, a felhasználó azonosítóját és az esemény szöveges leírását.

## Adatok mentése, visszaállítása

Az Ügyfélterminál lehetőséget ad adatainak (elküldött megbízásai, számlakivonatai, stb) mentésére illetve az elmentett adatok visszaállítására. Az Ön által elmentett adatokhoz kizárólag Ön férhet hozzá (ügyfélkód alapján) és csak az Ügyfélterminál programon keresztül. Más programok számára a mentés olvashatatlan, így Ön ebben a formában biztonságosan tárolhatja adatait.

## Mentés

Kattintson a **Paraméterbeállítás** alrendszerre! A megjelenő **Paraméterbeállítás** ablakon a **Biztonság** fülön található az **Mentés** menüpont. Válassza ki!

A megjelenő **Mentés**ablak segítségével tudja elmenteni a kívánt adatokat. A **Típus** mezőben a mentésre kerülő adatok típusát, a **Dátumtól Dátumig** mezőkben pedig az időszakot adhatja meg. A lenyíló lista segítségével a **Mentés könyvtára** mezőben válassza ki a könyvtárat, majd kattintson a **Mentés** gombra. Sikeres mentésről nyugtázó üzenet jelenik meg és a megfelelő gombra kattintva egyúttal eldöntheti, hogy az előbbieken elmentett adatok az Ügyfélterminál programból törlődjenek-e vagy sem.

### Fontos!

- Amennyiben a fentiekben megadott mentés-könyvtár Ön számítógépén még nem létezik, úgy a mentés előtt létre kell hoznia azt. Ellenkező esetben a mentés sikertelen lesz és az Ügyfélterminál hibaüzenetet küld.
- Ha a mentés valamilyen okból megszakad, akkor az e mentés során eddig elmentett adatok törlődnek a mentés könyvtárából.
- Ha az elmentett adatokat másolni szeretné, mindig az egész mentés-könyvtárat másolja. Ellenkező esetben a másolatban az adatokhoz még Ön sem tud hozzáférni.
- A mentés könyvtára(ka)t az Ügyfélterminál munkakönyvtárában található .ini fájlban a [BACKUP] alatt tudja beállítani. Legfeljebb 9 ilyen könyvtár adható meg.

## Visszaállítás

Az Ügyfélterminál főképernyőjén található a **Paraméterbeállítás** alrendszer. Kattintson rá! A megjelenő ablakon a **Biztonság** feliratú lapon lévő műveletek közül kattintson rá a **Visszaállítás** pontra. A megjelenő **Mentés visszaállítása** ablak segítségével tudja visszaállítani a kívánt adatokat. A lenyíló lista segítségével válassza ki a megfelelő **Mentés könyvtára** -t! Amelyik könyvtárat kijelölte, annak a könyvtárnak a tartalma jelenik meg az ablak alsó részén található listában. E lista megmutatja milyen típusú, mely időszakra vonatkozó adatok mikor kerültek mentésre. Ha a listában kijelöl egy sort, akkor a lista fölötti mezőkben megjelenik a mentést végző program neve és az ügyfél kódja. Az adatokat visszaállítani csak az tudja, akinek az ügyfélkódja megegyezik előbb említett ügyfélkóddal. Ha kiválasztotta a megfelelő mentést, kattintson rá a **Visszaállítás** gombra. Sikeres visszaállításról nyugtázó üzenetet fog kapni.

### Fontos!

- Ha az adatok visszaállítása valamilyen okból megszakad, akkor a már visszatöltött adatokat az Ügyfélterminál tudja kezelni.
- Ha a program a visszaállítás során olyan adatot talál, mely mind az Ügyfélterminál programban mind a visszaállítandó adatok között szerepel, akkor kétféle megoldás lehetséges. Egyezőség esetén továbblép a következő adatra, különbözőség esetén más néven betölti.

## A GRÁNIT Ügyfélterminál környezete

## A GRÁNIT Ügyfélterminál hardver/szoftver feltételei

Minimum hardver feltételek:

- IBM PC kompatibilis számítógép (Intel Pentium 4 CPU), 100 MB szabad diszk kapacitással (a program telepítéskor csak kb. 50 Mb-ot foglal el, a többi a későbbi működéshez kell),
- Grafikus kártya, színes monitorral (1024x768-as felbontással, true color (16M színű) módban),
- 512 MB memória,
- szélessávú internet kapcsolat (modemes kommunikáció esetén nem szükséges),
- Hayes kompatibilis modem (internetes kapcsolat esetén nem szükséges),
- Faxnak megfelelő telefonvonal (lehet mellék is, internetes kapcsolat esetén nem szükséges),
- CD/DVD meghajtó (internetről letöltött telepítőkészlet esetén nem szükséges),
- nyomtató (opcionális).

Minimum szoftver környezet:

- Windows XP, Windows Vista, Windows 7 operációs rendszer, legújabb service pack-kel és biztonsági frissítésekkel
- Microsoft Internet Explorer 6.0, vagy Mozilla Firefox 3.0

Javasolt hardver összeállítás:

- IBM PC kompatibilis számítógép (Dual Core CPU), legalább 1 GB szabad diszk kapacitással (a program telepítéskor csak kb. 30 Mb-ot foglal el, a többi a későbbi működéshez kell),
- Grafikus kártya, színes monitorral (legalább 1280x1024-es felbontással, true color módban)
- 1 GB memória,
- szélessávú internet kapcsolat,
- nyomtató.

Javasolt szoftver környezet:

- Windows XP, vagy Windows 7 operációs rendszer, legújabb service pack-kel és biztonsági frissítésekkel
- Microsoft Internet Explorer 8, vagy Mozilla Firefox 3.6

A számítógépet és a telefonvonalat a GRÁNIT Ügyfélterminál csak néhány percre veszi igénybe, így nem kell erre a célra sem egy kitüntetett PC, sem pedig kitüntetett telefonvonal.

## Könyvtárszerkezet

A GRÁNIT Ügyfélterminál a PC-n két könyvtárat, a főkönyvtárat és a munkakönyvtárat használ, ill. a főkönyvtár alatt további alkönyvtárakat hoz létre:

- A program gyökérkönyvtárban helyezük el magát a szoftvert: a program- és az ahhoz szorosan tartozó adatfile-okat. Ezt a könyvtárat nevezzük a GRÁNIT Ügyfélterminál *főkönyvtárának*. Minden, az adott Ügyfélterminál által kezelhető ügyfélkódhoz tartozik a főkönyvtárban egy subdirectory, aminek a neve a nyolcjegyű ügyfélkód. Ezeket a könyvtárakat *privát ügyfél könyvtáraknak* nevezzük.
- Tetszőleges helyen kijelölhetők a *munkakönyvtárak*, ahova az Ügyfélterminál segéd- és munka-file-jai kerülnek. Az Ügyfélterminál használatakor a munkakönyvtárat kell aktuális könyvtárnak (current directory) kijelölni. Egy számítógépen több munkakönyvtárat is használhat (hálózatba kötött gépeken ez nagyon praktikus lehet).
- Az *előkészített megbízások könyvtárában* vannak az előkészített, de még el nem küldött megbízási csomagok. Ez a könyvtár a privát ügyfélkönyvtár PREP nevű alkönyvtáraként helyezkedik el, így mindegyik munkakönyvtárból egyaránt elérhető és használható.
- Az *elküldött megbízások könyvtárában* vannak a már elküldött, és a bank számítógépére meg is érkezett megbízási csomagok. Ez a könyvtár a privát ügyfélkönyvtár SENT nevű alkönyvtáraként helyezkedik el, így mindegyik munkakönyvtárból egyaránt elérhető és használható.
- A *megbízások ideiglenes könyvtárában* vannak azok a megbízási csomagok, amiket az Ügyfélterminál elküldött a banki szervernek, de még nem érkezett meg a nyugta, hogy a

csomagot a bank számlavezető számítógépe megkapta. Ez a könyvtár a privát ügyfélkönyvtár PEND nevű alkönyvtáraként helyezkedik el.

- A *sablonkönyvtárakban* vannak az ügyfél által elkészített átutalási, beszédési stb. sablonok. Minden privát ügyfél könyvtárban található egy sablonkönyvtár SBL néven. A sablonkönyvtárak így mindegyik munkakönyvtárból egyaránt elérhetők és használhatók.
- A *számlakivonatok könyvtárában* vannak a bank számítógépéről letöltött számlakivonatok és értesítők. Ez a könyvtár a privát ügyfélkönyvtár RECD nevű alkönyvtáraként helyezkedik el, így mindegyik munkakönyvtárból egyaránt elérhető és használható.

## Helyi paraméterfile-ok

Az Ügyfélterminál paramétereinek definiálása a munkakönyvtár(ak)ban levő ELECTRA.INI file szolgál. A program telepítésekor az installáló program készíti el ezt a file-t. Mivel azonban közönséges text-file-ról van szó, szükség esetén egyszerű szövegszerkesztővel (pl. NORTON editor, EDIT, Notepad) később is módosíthatók a paraméterek (Vigyázat! Sem Wordpad, Microsoft Word, sem valamilyen szedőprogram nem használható!).

Az ELECTRA.INI főbb szekciói: PATH, BANK, COMMUNICATION, INFO, EXPORT, IMPORT, BACKUP. A szekciókon belül a paraméternevek rögzített nevek, az értékek pedig (a paramétertől függően) számok, nevek vagy tetszőleges karaktereket tartalmazó szövegek lehetnek (ebben az esetben a szöveget idézőjelek közé kell zárni). Példa:

```
[PATH]
ROOT = F:\BANK
[COMMUNICATION]
REMOTE = "MODEM"
PORT = 1
BAUD = 57600
MODEMCONFIG = "&FQ0E1V1X4&C1&D2L0%C1\N3 S0=2 S7=45"
PHONENUMBERS = "T00640000000:45;T00000000:45"
[BANK]
OWNER = "22222222"
CLIENTNO = "22222222"
[INFO]
LANGUAGE = HUN
[IMPORT]
PATH1 = "C:\IMPORT"
PATH2 = "F:\IMPORT"
PATH3 = "Z:\IMPORT"
[EXPORT]
PATH1 = "C:\EXPORT"
PATH2 = "F:\EXPORT"
[BACKUP]
PATH1 = "C:\BACKUP"
```

MODEMCONFIG a modem parancsokat tartalmazó karaktorsorozat, ami teljes mértékben a modem típusától függ.

PHONENUMBERS pontosvesszővel elválasztva több telefonszámot is tartalmazhat, ezeken a telefonszámokon érhető el a bank, az ide írt érték lesz a modem ATD parancsának az argumentuma. A szám előtt megadhatók modemparancsok is. A számot követő ":" után a kapcsolatfelvétel max. ideje (timeout) adható meg másodpercben kifejezve.

## Ügyfélterminál export-import formátumok

A GRÁNIT Ügyfélterminál lehetőséget ad a megszerkesztett megbízási csomagok text-file-ba történő kiírására (exportálására), ill. a rendszeren kívül, azaz nem a GRÁNIT Ügyfélterminállal elkészített text-file formátumú megbízásoknak az Ügyfélterminálba való beolvasására (importálás). Az importált



megbízások ugyanúgy kezelhetők, mint az Ügyfélterminállal elkészítettek: módosíthatók, aláírhatók és beküldhetők a bankba.

A bank számlavezető számítógépéről letöltött egyenlegek, kivonatok, értesítők és árfolyamok az Ügyfélterminálban megőrződnek. Minden letöltött adat egy-egy külön file-ba kerül. A file-ok a rendszerben kódolt formában vannak, ahhoz hogy más szoftverrel fel lehessen dolgozni őket, az adatokat exportálni kell, *ki kell vinni* a rendszerből.

Az importra ill. exportra használt állományok szöveges típusú állományok, a sorokat CR/LF karakterpár zárja le. Az Ügyfélterminál háromféle export-import formátumot használ: kötött formátumot, CSF formátumot és XML formátumot.

A kötött formátum jellemzője az azonos sorhossz, a mezők fix hosszúságúak és mindig ugyanazon a pozíción kezdődnek, a karakteres mezők balra igazítottak, jobbról szóközökkel feltöltöttek, a numerikus mezők jobbra igazítottak, s balról nullákkal vannak feltöltve. A pozíciók számozását a leírásokban 1-gyel kezdjük. A "Kitöltés" oszlopban a "K" azt jelenti, hogy a mezőt kötelező kitölteni. Ha a "Leírás" oszlopban egy idézőjelbe tett szöveg van, akkor azt kell a mezőbe írni. Azokra a pozíciókra, amelyeknek a kitöltésére a táblázat nem tartalmaz előírást, szóközöket kell tenni. A kötött formátumok esetében a karakterek kódolására az IBM Code Page 852 előírást kell alkalmazni. Kötött formátumúak az EDIFACT formátumok, a PEK formátumok és az UGIRO formátumok.

A CSF formátumot a változó mező- és sorhossz jellemzi, a mezőket a soron belül pontosvesszők választják el. A CSF formátumú adatok jól kezelhetők az Excellel. Itt a karakterek Latin 2 -es (Windows) kódkészlettel vannak kódolva.

Az XML egy hierarchikus szerkezet, amelyben a mezők változó hosszúságúak. A karakterek kódolása az import file-okban lehet utf-8, iso-8859, iso-8859-2 vagy cp-852, az export file-okban mindig iso-8859-2.

## Forint átutalási megbízások

A forint átutalásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorrelválasztó CR/LF karakterpárt is).

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	Leírás
<b>Tranzakció</b>					
M1	Rekord típus	1	6	K	"PAYORD"
M2	Forint átutalás	7	2	K	"DO"
M3	Azonosító	9	14	K	EEEEHHNN + 6 NUM
<b>Feladó</b>					
M4	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	"0"
M6	Feladó neve	71	32	K	
<b>Címzett</b>					
M8	Számlaszám	220	47	K	24 jegyű számlaszám
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	"0"
M12	Címzett neve	332	32	K	
<b>Megjegyzés</b>					
M18	Megjegyzés	593	96		Közlemény (3*32 karakter)
	Bizonylatszám	689	6		
	Jogcímkód	695	4		
<b>Összeg</b>					
M24	Átutalandó deviza	806	3	K	ALFA (Currency Short Name)
M25	Tizedesjegyek száma	809	1	K	NUM

M26	Átutalandó összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
<b>Dátum</b>					
M28	Valutanap	835	8		EEEEHHNN
<b>Egyéb</b>					
M61	Státusz	938	2	K	“00”
<b>Rekordelválasztó</b>					
	CR/LF	940	2	K	0x0D 0x0A

## Deviza átutalási megbízások

A deviza átutalásokra használható formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorválasztó CR/LF karakterpárt is).

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	Leírás
<b>Tranzakció</b>					
M1	Rekord típus	1	6	K	“PAYORD”
M2	Devizaátutalás	7	2	K	“IN”
M3	Azonosító	9	14	K	EEEEHHNN + 6 NUM
<b>Feladó</b>					
M4	Számlaszám (IBAN vagy normál formátumban)	23	47	K	
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	
M6	Feladó neve	71	4*35	K	
<b>Címzett</b>					
M8	Számlaszám	220	47	K	
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	
M10	Bank neve	268	35+29		
M12	Címzett neve	332	4*35	K	
	Bejegyzés országa	472	2		Nem használt
	SWIFT kód	474	11		
	Levelező bank	489	35		
<b>Megjegyzés</b>					
M18	Közlemény	593	96		
<b>Stat. információ</b>					
M19	Jogcímkód	689	4		Nemzetközi fiz. forg. jogcíme (Nem használt)
	Dev. eng. száma	753	24		ALFANUM
	Dev. eng. dátuma	777	8		EEEEHHNN
<b>Összeg</b>					
M21	Kifizetendő deviza	789	3	K	ALFA
M24	Átutalandó deviza	806	3	K	ALFA
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K	NUM
M26	Átutalandó összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
<b>Dátum</b>					
M28	Valutanap	835	8		EEEEHHNN
<b>Egyéb</b>					
M31	Költségviselés	855	1		NUM

M61	Státusz 938	2	K	"00"
<b>Rekordelválasztó</b>				
	CR/LF 940	2	K	

Megjegyzések a mezők kitöltéséhez:

Ha M4 (ill. M8) tartalma 24 jegyű GIRO számlaszám, akkor M5 (ill. M9) értéke 0, ha pedig nemzetközi számlaszám, akkor 9.

A költségviselés (M31 mező) kódolása:

0: Az átutalás költségeit a partner fizeti

1: Mindenki a saját költségeit fizeti

2: Minden költséget a feladó fizet

3: Mindenki a partner költségeit fizeti

Deviza inkasszó (.DIT) esetén a formátum csak annyiban változik, hogy az inkasszó azonosítót a 693-702 pozíciókon lehet megadni.

Deviza csekkes kifizetés (.DCS) esetén a formátum csak annyiban változik, hogy a felvevő adatait a 489-592 pozíciókon lehet megadni.

### Inkasszó kezdeményezése

Az inkasszó kezdeményezése megbízásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorrelválasztó CR/LF karakterpárt is).

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	Leírás
<b>Tranzakció</b>					
M1	Rekord típus	1	6	K	"INKORD"
M2	Forint alapú	7	2	K	"DO"
M3	Azonosító	9	14	K	EEEEHHNN + 6 NUM
<b>Feladó</b>					
M4	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	"0"
M6	Feladó neve	71	32	K	
<b>Címzett</b>					
M8	Számlaszám	220	47	K	24 jegyű számlaszám
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	"0"
M12	Címzett neve	332	32	K	
<b>Megjegyzés</b>					
M18	Megjegyzés	593	96		Közlemény (3*32 karakter)
	Bizonylatszám	689	6	K	Alfanumerikus érték
	Az inkasszó típusa	695	1	K	"a" : azonnali inkasszó a fizetővel köt. megáll. alapj. "e" : azonnali inkasszó jogszabály alapján
		696	19		Jogszabály alapján történt inkasszó esetén: a jogszabály száma
	Jogcímkód	715	4		

<b>Összeg</b>				
M24	Devizanem	806	3	K "HUF"
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K "2"
M26	Összeg	810	13	K Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
<b>Egyéb</b>				
M61	Státusz	938	2	K "00"
<b>Rekordelválasztó</b>				
	CR/LF	940	2	K 0x0D 0x0A

## MultiCash belföldi átutalási megbízások formátuma

A file formátuma a magyar belföldi fizetési forgalomban bevezetett zsríro-formátumnak felel meg. A következőkben - az átutalási megbízás formátuma mellett - ismertetjük a határidős beszedési megbízás és az azonnali beszedési megbízás formátumát is.

A file-ok elvárt kiterjesztése az ".UNG".

A file kétféle rekordot tartalmaz:

- 1 fejrész és
- egy vagy több információs részt (átutalásokat/beszedési megbízásokat).

Mind a fejrész, mind az információs rész állandó hosszúságú. Ez a hossz mindkettőnél 355 byte. Sem az adatmezőket sem a rekordokat nem határolják elválasztójelek.

**Az oszlopok jelentése a rekordleírásban:**

- TÍPUS = mezőtípus,
- a = alfanumerikus,
- n = numerikus (0 - 9),
- x = dátum (ÉÉÉÉHHNN),
- HOSSZ = mezőhossz

## Fejrész

A fej adatmezőit mezősorszám azonosítja. A mezősorszám előtt és után ":" jel áll (pl.: ":01:"). Minden adatmező kitöltése kötelező.

MEZŐSORSZÁM	TÍPUS	HOSSZ	MEGNEVEZÉS
:01:	a	6	Hivatkozás
:02:	n	18	A megbízások összegeinek összege
:03:	n	5	A megbízások száma
:04:	a	12	Bankszám
:05:	a	16	A megbízó neve 1
		16	A megbízó címe
:06:	a	8	Az előállító kódja
:07:	a	12	A file neve
:08:	n	1	Megbízás típusa
	a	229	Szóközök, kitöltőkarakterként

A ":08:"-as mező tartalma a megbízás típusa szerint változik:

- átutalás = 1
- azonnali beszedési megbízás = 2
- határidős beszedési megbízás = 3

## Információs rész

Egy rekord az egy átutalási megbízásra vonatkozó összes információt tartalmazza.

### Átutalás esetén

CSOP	TÍPUS	HOSSZ	MEGNEVEZÉS
G1	n	2	Tételkód (mindig "02")
G2	n	3	Tranzakciókód (mindig "001")
G3	n	2	Tranzakció-alkód (mindig "00")
G4	a	12	A megbízó bankjának száma
G5			<u>Tranzakcióazonosító</u>
G5-1	x	8	A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
G5-2	n	7	Sorszám (mindig "0000000")
G5-3	n	2	Kötegszám (mindig "00")
G6	a	12	A kedvezményezett bankjának száma
G7	n	18	Összeg
G8			<u>Devizakód</u>
G8-1	a	3	ISO-kód (mindig "HUF")
G8-2	n	1	Tizedesjegyek száma (mindig "2")
G9	x	8	Értéknap (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")
G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidj-kód (mindig "000")
G13-1	a	8	Az 1. jóváhagyó kódja
G13-2	a	2	Tartalékterület (szóköz)
G14	a	2	Hibakód (mindig "00")
B1-1	a	8	A 2. jóváhagyó kódja
B1-2	a	1	Tartalékterület (szóköz)
B2	a	6	Ügyfélhivatkozás
B3			<u>Megbízó</u>
B3-1	a	16	A megbízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megbízó neve 1
B3-3	a	16	A megbízó címe 1
B4	a	4	Jogcím
B5			<u>Kedvezményezett</u>
B5-1	a	16	A kedvezményezett számlaszáma
B5-2	a	16	A kedvezményezett neve 1
B5-3	a	16	A kedvezményezett címe 1
B6	x	8	Értéknap (ÉÉÉÉHHNN)
B7	a	32	Közlemény 1
B8	a	32	Közlemény 2
B9	a	32	Közlemény 3

B10	a	4	Tartalékterület (szóköz)
B11	a	4	Tartalékterület (szóköz)
B12	a	33	Tartalékterület (szóköz)

A beszédési megbízások rekordjai a tranzakciókódban és a rekord végének tartalmában különböznek az átutalási rekordtól.

#### **Azonnali beszédési megbízás esetén**

<b>CSOP</b>	<b>TÍPUS</b>	<b>HOSSZ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>
G1	n	2	Tételkód (mindig "02")
G2	n	3	Tranzakciókód (mindig "092")
G3	n	2	Tranzakció-alkód (mindig "00")
G4	a	12	A megbízó bankjának száma
G5			<u>Tranzakcióazonosító</u>
G5-1	x	8	A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
G5-2	n	7	Sorszám (mindig "0000000")
G5-3	n	2	Kötegszám (mindig "00")
G6	a	12	A kedvezményezett bankjának száma
G7	n	18	Nullával feltöltött terület
G8			<u>Devizakód</u>
G8-1	a	3	ISO-kód (mindig "HUF")
G8-2	n	1	Tizedesjegyek száma (mindig "2")
G9	x	8	Értéknap (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")
G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidj-kód (mindig "000")
G13-1	a	8	Az 1. jóváhagyó kódja
G13-2	a	2	Tartalékterület (szóköz)
G14	a	2	Hibakód (mindig "00")
B1-1	a	8	A 2. jóváhagyó kódja
B1-2	a	1	Tartalékterület (szóköz)
B2	a	6	Ügyfélhivatkozás
B3			<u>Megbízó</u>
B3-1	a	16	A megbízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megbízó neve 1
B3-3	a	16	A megbízó címe 1
B4	a	4	Jogcím
B5			<u>Fizetésre kötelezett</u>
B5-1	a	16	A fizetésre kötelezett számlaszáma
B5-2	a	16	A fizetésre kötelezett neve 1
B5-3	a	16	A fizetésre kötelezett címe 1
B6	x	8	Indítás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
B7	a	32	Közlemény 1
B8	a	32	Közlemény 2
B9	a	32	Közlemény 3

B10	n	1	Benyújtás jogcíme
B11	a	19	Jogsabály
B12	n	18	Beszedendő összeg
B13	a	3	Tartalékterület (szóköz)

#### **Határidős beszedési megbízás esetén**

<b>CSOP</b>	<b>TÍPUS</b>	<b>HOSSZ</b>	<b>MEGNEVEZÉS</b>
G1	n	2	Tételkód (mindig "02")
G2	n	3	Tranzakciókód (mindig "093")
G3	n	2	Tranzakció-alkód (mindig "00")
G4	a	12	A megbízó bankjának száma
G5			<u>Tranzakcióazonosító</u>
G5-1	x	8	A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
G5-2	n	7	Sorszám (mindig "0000000")
G5-3	n	2	Kötegszám (mindig "00")
G6	a	12	A kedvezményezett bankjának száma
G7	n	18	Nullával feltöltött terület
G8			<u>Devizakód</u>
G8-1	a	3	ISO-kód (mindig "HUF")
G8-2	n	1	Tizedesjegyek száma (mindig "2")
G9	x	8	Értéknap (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")
G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidő-kód (mindig "000")
G13-1	a	8	Az 1. jóváhagyó kódja
G13-2	a	2	Tartalékterület (szóköz)
G14	a	2	Hibakód (mindig "00")
B1-1	a	8	A 2. jóváhagyó kódja
B1-2	a	1	Tartalékterület (szóköz)
B2	a	6	Ügyfélhivatkozás
B3			<u>Megebízó</u>
B3-1	a	16	A megbízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megbízó neve 1
B3-3	a	16	A megbízó címe 1
B4	a	4	Jogcím
B5			<u>Fizetésre kötelezett</u>
B5-1	a	16	A fizetésre kötelezett számlaszáma
B5-2	a	16	A fizetésre kötelezett neve 1
B5-3	a	16	A fizetésre kötelezett címe 1
B6	x	8	Indítás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
B7	a	32	Közlemény 1
B8	a	32	Közlemény 2
B9	a	32	Közlemény 3
B10	x	8	Befogadás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
B11	x	8	Kifogásolási határidő (ÉÉÉÉHHNN)

B12	n	18	Beszedendő összeg
B13	a	7	Tartalékterület (szóköz)

A mezők illesztése:

- Az alfanumerikus mezők balra vannak illesztve, az üres helyek szóközzel vannak kitöltve, kivételt képeznek a bankszám-mezők (04, G4,G6,) amelyek jobbra illeszkednek és balról vannak szóközzel feltöltve.
- A numerikus mezők jobbra vannak illesztve és balról nullákkal feltöltve.

## MultiCash nemzetközi átutalás formátum (MT100)

### 1. A file fejrésze (header)

Az egyes mezősorszámok pl. ":01:" előtti elválasztó jel TAF-adatátvitelnél a <CR><LF> (ASCII 13 + 10) karaktersorozat és BTX-adatátvitelnél a <@><@> (ASCII 64 + 64) karaktersorozat.

**kötelező:**

- <CR><LF>:01:  
referencia: max. 16 karakter alfanumerikus referenciaszám
- <CR><LF>:02:  
az összegek összege: max. 17 karakter numerikus ellenőrző összeg
- <CR><LF>:03:  
a megbízások száma: max. 5 karakter numerikus, a file-ban található átutalási megbízások száma
- <CR><LF>:04:  
végrehajtó bank: max. 11 karakter alfanumerikus, a végrehajtó bank Swift-azonosítója
- <CR><LF>:05:  
megbízó: max. 4 \* 35 karakter alfanumerikus, a megbízó neve és címe

**opcionális:**

- <CR><LF>:06:  
résztevő-szám: max. 8 karakter alfanumerikus, a megbízó résztvevő-száma a végrehajtó banknál (a BPD-fileból)
- <CR><LF>:07:  
filenév: max. 12 karakter alfanumerikus, az MT100-file neve, amellyel a program a merevlemezre tárolta

Fejrész (header) minden egyes átutalási megbízás előtt, ha a "Rooting" mező a megbízók segédadatbázisában ki van jelölve.



**kötelező:**

- 1. bázisblokk

{1:F01XXXXXXXXXXXX1111223333}

x = a küldő egység Swift-azonosítója (gondozó fiók; 11 pozíció)

1 = dátum : HHNN

2 = az előállítás napján előállított file-ok futó sorszáma (2 pozíció)

3 = a file-on belüli adatmondatok futó sorszáma (4 pozíció)

- 2. alkalmazás-blokk

{2:1100YYYYYYYYYYYYU2} : a számlavezető egység Swift-azonosítója (megbízó bank)

- 3. szövegblokk

{4:Az üzenet tartalma a következő definíció alapján

## 2. Átutalási megbízások

**kötelező:**

- <CR><LF>;20:

referencia, max. 16 karakter alfanumerikus referenciaszám

- <CR><LF>;32A:

max. 24 karakter alfanumerikus

**opcionális:**

- 1. részmező : tervezett végrehajtási határidő: pontosan 6 karakter numerikus, formátuma : ÉÉHHNN

**kötelező:**

- 2. részmező : deviza: pontosan 3 karakter alfanumerikus, a deviza ISO-kódja
- 3. részmező : összeg: max. 15 karakter numerikus, összeg vesszővel (,) mint elválasztó jellel
- <CR><LF>;50:

megbízó: max. 4 \* 35 karakter alfanumerikus, a megbízó neve és címe; a számlaszám az :52a: mező 1. Részmezejében van tárolva.

**opcionális:**

- <CR><LF>;52a:

megbízó bank

*A változat :*

1. részmező : számlaszám, max. 37 karakter alfanumerikus,  
/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,  
C = hitel (előjel),

D = tartozás (előjel),  
x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, Swift-azonosító

*D változat :*

1. részmező : számlaszám, max. 37 karakter alfanumerikus,  
/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx  
C = hitel (előjel),  
D = tartozás (előjel),  
x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : cím, max. 4 \* 35 karakter, alfanumerikus, a megbízó bank neve és címe

- <CR><LF>:53a:

a megbízó levelező bankja a deviza-országban

*A változat :*

1. részmező : a megbízó bank számlaszáma a levelező banknál, max. 37 karakter alfanumerikus,  
/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,  
C = hitel (előjel),  
D = tartozás (előjel),  
x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, Swift-azonosító

*D változat :*

1. részmező : a megbízó bank számlaszáma a levelező banknál, max. 37 karakter alfanumerikus,  
/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,  
C = hitel (előjel),  
D = tartozás (előjel),  
x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : cím, max. 4 \* 35 karakter, alfanumerikus, a levelező bank neve és címe

- <CR><LF>:57a:

a kedvezményezett bankkapcsolata

*A változat :*

1. részmező : azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett bank Swift-azonosítója

*D változat :*

1. részmező : cím, max. 4 \* 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett bank neve és címe

- <CR><LF>:59a:

kedvezményezett

1. részmező : számlaszám, max. 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett számlaszáma

**kötelező:**

2. részmező : max. 4 \* 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett neve és címe

**opcionális:**

- <CR><LF>:70:

közlemények

- <CR><LF>:71A:

költségszabályozás: pontosan 3 karakter alfanumerikus, BEN vagy OUR

- <CR><LF>:72:

kiegészítő információk: max. 6 \* 35 karakter alfanumerikus, a megbízásra vonatkozó kiegészítő információk, /BENONLY, /CHEQUE, /HOLD és további 3 sor kötetlen szöveg számára

### 3. Példa egy átutalási megbízásra

:01:REF01  
:02:3340,00  
:03:2  
:04:21798302  
:05:MEGBIZO 1.  
VIHAR U. 11.  
GYOMA  
:06:MD  
:07:INTZV12.INT

:20:HIV3  
:32A:950626DEM3330,00  
:50:MEGBIZO 1.  
VIHAR U. 11.  
GYOMA  
:52A:/D/30542253  
21798302  
:57A:35353535  
:59:/54325432  
KEDVEZMENYEZETT 1.  
FASOR U. 22.  
VAC  
:71A:BEN

{1:F0111223344 0626061138}{2:I10021798302 U2}{4:  
:20:HIV  
:32A:950626DEM10,00  
:50:MEGBIZO 1.  
VIHAR U. 11.  
GYOMA  
:52A:/D/30542253  
21798302  
:53A:/D/44444444

11223344  
:57A:35353535  
:59:/54325432  
KEDVEZMENYEZETT 1.  
FASOR U. 22.  
VAC  
:70:KOZLEMENY  
:71A:BEN  
:72:/BENONLY  
4815  
}

## Forint és deviza megbízások - XML import

Az XML (Extensible Markup Language) egy olyan adatformátum-leíró nyelv szabvány, amely dokumentumok, hierarchikus szerkezetű adatok hatékony tárolását és megjelenítését teszi lehetővé. Egy XML dokumentum logikai felépítését, szerkezetét a DTD-vel (Document Type Definition) adhatjuk meg. A DTD segítségével a dokumentum mezőkre ("nevet viselő egységekre", "elemekre") bontható.

Az Ügyfélterminál képes XML-formátumú file-okban megadott megbízásokat importálni. A továbbiakban megadjuk a forint átutalási megbízások (HUF), a deviza átutalási megbízások (DEV) és az inkasszó megbízások (INK) DTD-jét. Mindegyik esetben, egy XML adatban több átutalás (ill. inkasszó) is megadható.

A HUFTtransactions DTD után egy példával bemutatjuk egy "Forint átutalási megbízások" XML-dokumentum fizikai felépítését.

A DTD-k megjegyzéseiben használt jelölések

An : n db karakterből álló alfanumerikus karaktersorozat  
Nn : n db karakterből álló numerikus karaktersorozat,  
9 : numerikus karakter.

Az Ügyfélterminál program az XML adatokban az ékezetes karaktereknek a következő kódolásait fogadja el: **utf-8**, **iso-8859-1**, **iso-8859-2**, **cp-852**. Az XML szabályai szerint, a mezők értékében előforduló < jel helyett az **&lt;**, a > jel helyett az **&gt;**, az & jel helyett az **&amp;**; karaktersorozatot kell írni.

## Forint átutalási megbízások

```
<!ELEMENT HUFTtransactions ( CreationDateAndTime?, ScheduledDate?,  
Transaction* ) >  
<!ATTLIST HUFTtransactions version CDATA -- ennek a DTD-nek, azaz az  
adatformátumnak a verziószáma: "1.0" -- >  
  
<!ELEMENT CreationDateAndTime ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-  
ddThh:mm:ss), az adat elkészítésének időpontja -- >  
  
<!ELEMENT ScheduledDate ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), az elküldés  
tervezett dátuma -- >  
  
<!ELEMENT Transaction ( Originator, Beneficiary, Amount,  
RequestedExecutionDate?, RemittanceInfo?, CustomerSpecifiedReference? ) >  
  
<!ELEMENT Originator ( Name?, Account ) -- a terhelendő számla és a megbízó  
adatai -- >
```

```

<!ELEMENT Name ( #PCDATA ) -- (A32) név (pl. megbízó vagy kedvezményezett
neve) -- >

<!ELEMENT Account ( AccountNumber ) >

<!ELEMENT AccountNumber ( #PCDATA ) -- számla száma (pl. 16/24 karakteres
GIRO számlaszám) -- >
<!ATTLIST AccountNumber Type ("GIRO"|"IBAN"|"" ) "" -- számlaszám típusa --
>

<!ELEMENT Beneficiary ( Name, Account ) -- kedvezményezett adatai -- >

<!ELEMENT Amount ( #PCDATA ) -- (N15 vagy 999999999999999,99) átutalandó
összeg -- >
<!ATTLIST Amount Currency CDATA -- ISO 4217, az összeg devizaneme:
kötelezően HUF -- >

<!ELEMENT RequestedExecutionDate ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd),
értéknap (esedékesség napja) -- >

<!ELEMENT RemittanceInfo ( Text* ) -- (4 x A32) közlemény -- >

<!ELEMENT Text ( #PCDATA ) -- szabad formátumú szöveg -- >

<!ELEMENT CustomerSpecifiedReference ( #PCDATA ) -- (A6) bizonylatszám -- >

```

## Példa

### 1. tétel

**Jogosult neve:** Kiss János  
**Jogosult számlaszáma:** 400018-11111111-11111111  
**Bizonylatszám:** 1024  
**Közlemény 1. sora:** A K02340234 sz. szla kiegyenl.  
**Utalandó összeg:** 100 000 Ft  
**Az összeg devizaneme:** forint  
**Értéknap:** 2002.08.25

### 2. tétel

**Jogosult neve:** Nagy János  
**Jogosult számlaszáma:** 11501402-11111111-22222222  
**Utalandó összeg:** 150 000 Ft

### 3. tétel

**Jogosult neve:** Nagy Lajos  
**Jogosult számlaszáma:** 11501402-11111111  
**Utalandó összeg:** 200 000 Ft  
**Értéknap:** 2002.08.26

```

<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<HUFTransactions>
  <Transaction>
    <Originator>
      <Account>
        <AccountNumber>1150140210000025</AccountNumber>
      </Account>
    </Originator>
  </Transaction>
</HUFTransactions>

```

```

<Beneficiary>
<Name>Kiss János</Name>
<Account>
<AccountNumber>144000181111111111111111</AccountNumber>
</Account>
</Beneficiary>
<Amount Currency="HUF">100000.00</Amount>
<RequestedExecutionDate>2002-08-25</RequestedExecutionDate>
<RemittanceInfo>
<Text>A K02340234 sz. szla kiegyenl.</Text>
</RemittanceInfo>
<CustomerSpecifiedReference>1024</CustomerSpecifiedReference>
</Transaction>
<Transaction>
<Originator>
<Account>
<AccountNumber>1150140210000025</AccountNumber>
</Account>
</Originator>
<Beneficiary>
<Name>Nagy János</Name>
<Account>
<AccountNumber>115014021111111122222222</AccountNumber>
</Account>
</Beneficiary>
<Amount>150000.00</Amount>
</Transaction>
<Transaction>
<Originator>
<Account>
<AccountNumber>1150140210000025</AccountNumber>
</Account>
</Originator>
<Beneficiary>
<Name>Nagy Lajos</Name>
<Account>
<AccountNumber>1150140211111111</AccountNumber>
</Account>
</Beneficiary>
<Amount>200000.00</Amount>
<RequestedExecutionDate>2002-08-26</RequestedExecutionDate>
</Transaction>
</HUFTransactions>

```

A szöveget csak a jobb olvashatóság érdekében tördeltük be. Az XML adat hasonló formázása megengedett, de nem szükséges.

## Deviza átutalási megbízások

```

<!ELEMENT DEVTransactions ( CreationDateAndTime?, ScheduledDate?,
Transaction* ) >
<!ATTLIST DEVTransactions version CDATA -- ennek a DTD-nek, azaz az
adatformátumnak a verziószáma: "1.0" -- >

<!ELEMENT CreationDateAndTime ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-
ddThh:mm:ss), az adat elkészítésének időpontja -- >

<!ELEMENT ScheduledDate ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), az elküldés
tervezett dátuma -- >

<!ELEMENT Transaction ( Originator, Beneficiary, Amount, TargetCurrency,
RequestedExecutionDate?, RemittanceInfo?, TransferInstruction?, Charge,
StatisticalInfo? ) >

<!ELEMENT Originator ( Name?, Address?, FinancialInstitution?, Account ) --
a terhelendő számla és a megbízó adatai -- >

<!ELEMENT Name ( #PCDATA ) -- (A35) név (pl. a megbízó vagy a
kedvezményezett neve) -- >

<!ELEMENT Address ( FreeFormatPostalAddress | StructuredPostalAddress ) --
postai cím (csak az egyik formában kell megadni) -- >

<!ELEMENT FreeFormatPostalAddress ( Text* ) -- (4 x A35) szabad szöveggel
megadott cím -- >

<!ELEMENT StructuredPostalAddress ( Street?, PostOfficeBox?, PostalCode?,
City?, CountryCode?, Country? ) -- formázott, elemekre bontott postai cím -
- >

<!ELEMENT Street ( #PCDATA ) -- (A35) utca, házszám -- >

<!ELEMENT PostOfficeBox ( #PCDATA ) -- postafiók -- >

<!ELEMENT PostalCode ( #PCDATA ) -- irányítószám -- >

<!ELEMENT City ( #PCDATA ) -- helység -- >

<!ELEMENT CountryCode ( #PCDATA ) -- (A2) országkód (nagybetűvel) -- >

<!ELEMENT Country ( #PCDATA ) -- az ország megnevezése -- >

<!ELEMENT FinancialInstitution ( Name, FinancialInstitutionId?, Address? )
-- bank, pénzintézet -- >

<!ELEMENT FinancialInstitutionId ( #PCDATA ) -- a bank kódja -- >
<!ATTLIST FinancialInstitutionId Type ("BIC"|"SWIFT"|"BLZ") "BIC" -- a bank
kódjának a típusa -- >

<!ELEMENT Account ( AccountNumber ) -- számla -- >

<!ELEMENT AccountNumber ( #PCDATA ) -- számla száma -- >
<!ATTLIST AccountNumber Type ("GIRO"|"IBAN"|"" ) "" -- számlaszám típusa --
>

<!ELEMENT Beneficiary ( Name, Address?, FinancialInstitution, Account ) --
kedvezményezett adatai -- >

```

```

<!ELEMENT Amount ( #PCDATA ) -- (N15 vagy 999999999999999,99) átutaladó
összeg -- >
<!ATTLIST Amount Currency CDATA -- ISO 4217, (A3) az összeg devizaneme
(nagybetűvel) -- >

<!ELEMENT TargetCurrency ( #PCDATA ) -- ISO 4217, (A3) teljesítés
devizaneme -- >

<!ELEMENT RequestedExecutionDate ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd),
teljesítés napja -- >

<!ELEMENT RemittanceInfo ( Text* ) -- (4 x A35) közlemény -- >

<!ELEMENT Text ( #PCDATA ) -- szabad formátumú szöveg -- >

<!ELEMENT TransferInstruction ( FreeFormatInstruction? ) -- utasítások a
számlavezető bank részére -- >

<!ELEMENT FreeFormatInstruction ( Text* ) -- közlemény a bank számára -- >

<!ELEMENT Charge ( ChargeOption ) -- bankköltségek -- >

<!ELEMENT ChargeOption ( #PCDATA ) -- "BEN", "SHA", "OUR"; költségviselő:
BEN=kedvezményezett, SHA=megosztott költség, OUR=megbízó -- >

<!ELEMENT StatisticalInfo ( StatisticalCode ) >

<!ELEMENT StatisticalCode ( #PCDATA ) -- (A3) jogcímkód -- >

```

## Inkasszó megbízások

```

<!ELEMENT INKTransactions ( CreationDateAndTime?, ScheduledDate?,
Transaction* ) >
<!ATTLIST INKTransactions version CDATA -- ennek a DTD-nek, azaz az
adatformátumnak a verziószáma: "1.0" -->

<!ELEMENT CreationDateAndTime ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-
ddThh:mm:ss), az adat elkészítésének időpontja -- >

<!ELEMENT ScheduledDate ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), az elküldés
tervezett dátuma -- >

<!ELEMENT Transaction ( Creditor, Debtor, Amount, RemittanceInfo?,
CustomerSpecifiedReference?, MandateOption ) >

<!ELEMENT Creditor ( Name?, Account ) -- megbízó adatai -- >

<!ELEMENT Name ( #PCDATA ) -- (A32) név (pl. a fizetésre kötelezett vagy a
kedvezményezett neve) -- >

<!ELEMENT Account ( AccountNumber ) -- számla -- >

<!ELEMENT AccountNumber ( #PCDATA ) -- számla száma (pl. 16/24 karakteres

```



```

GIRO számlaszám) -- >
<!ATTLIST AccountNumber Type ("GIRO"|"IBAN"|"'') "" -- számlaszám típusa --
>

<!ELEMENT Debtor ( Name, Account ) -- fizetésre kötelezett adatai -- >

<!ELEMENT Amount ( #PCDATA ) -- (N15 vagy 999999999999999,99) összeg -- >
<!ATTLIST Amount Currency CDATA -- (A3) ISO 4217, az összeg devizaneme;
kötelezően HUF -- >

<!ELEMENT RemittanceInfo ( Text* ) -- (4 x A32) közlemény -- >

<!ELEMENT Text ( #PCDATA ) -- szabad formátumú szöveg -- >

<!ELEMENT CustomerSpecifiedReference ( #PCDATA ) -- (A6) bizonylatszám -- >

<!ELEMENT MandateOption ( MandateType, (LawNumber | TimeLimit)? >

<!ELEMENT MandateType ( #PCDATA ) -- "REP", "LAW", "TIM" , inkasszó típusa:
REP=megegyezés alapján, LAW=jogszabály alapján, TIM=határidős inkasszó -- >

<!ELEMENT LawNumber ( #PCDATA ) -- (A20) jogszabálysám -- >

<!ELEMENT TimeLimit ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), határidős
inkasszó esteén: a kifogásolási határidő -- >

```

## Postai kifizetési utalvány

Az Ügyfélterminál a postai kifizetési utalványokra a Posta Elszámoló Központ formátumát használja.

### Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Ügyfélazonosító	1	8	
2	Az adatállomány jellege	9	1	E=eredeti, M=másolat
3	Átadás dátuma	10	3	éven belüli napsorszám !
4	A csomag napon belüli sorszáma	13	2	
5	Feladó nyomtatása a szelvényre	15	1	1=igen, 0=nem
6	A bizonylat típusa	16	2	81
7	Feladójegyzék nyomtatása	18	1	1=igen, 0=nem
8	A tételek száma a csomagban	19	6	
9	Az átutalt összegek összege	25	16	tizedesjegyet nem tartalmaz
10	Az utalványdíjak összege	41	12	tizedesjegyet nem tartalmaz
11	Fedezeti összeg	53	16	az előző két mező összege
12	Nem használt mező	69	12	'0'-val feltöltve
13	Az ügyfél neve	81	24	
14	Terhelendő számlaszám	105	24	
	CR/LF	129	2	2

### Adatrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Címzett azonosítója	1	24	

2	Címzett neve	25	24	
3	Címzett neve	49	24	
4	Címzett rendeltetési helye	73	24	
5	Címzett utca, házszám, pf	97	24	
6	Címzett irányítószáma	121	4	
7	Kifizetendő összeg	125	9	
8	Utalványdíj	134	6	
9	Feladó közlendője	140	30	
10	Postai feldolgozás eredménye	170	1	
11	Postai felvétel dátuma	171	6	
12	Postai ellenőrzőszám	177	4	
13	Postai azonosítószám	181	8	
14	Nem használt mező	189	12	
	CR/LF	201	2	2

Az 10-14 mezőket a megbízásban üresen kell hagyni, ezeket a posta tölti ki.

## Csoportos üzenetszabványok (UGIRO)

### A csoportos átutalás (CS-ÁTUTALÁS) üzenetszabvány

#### CS-ÁTUTALÁS üzenet FEJ

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
F210	tétel-típus	N	2	01, K	
F211	üzenet típus	A	6	ATUTAL, K	
F212 **4	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0, K	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány
F213	kezdeményező azonosítója	AN	13	K	a CS-ÁTUTALÁS összeállítója: a munkáltató, nyugdíjfolyósító, stb. adószám esetén AaaaaaaaaTttt, ahol 't' a telephely-azonosító
F214	üzenet-sorszám				
F214.1	-összeállítás dátuma (8)	N	12	K	a sorszámnak, más néven az <u>input sorszámnak</u> , az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie
F214.2	-sorszám (4)				
F215	kezdeményező bankszámla-száma				
F215.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám csak 8 karakteres: balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
F215.2	-számlaszám (8 / 16)				
F216 **	a terhelés dátuma	N	8	K	a CS-ÁTUTALÁSt kezdeményező számlájának terhelése

F217	jogcím	A	3	V	lásd a jogcím-listát
F218	kezdeményező cég neve	AN	35	K	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
F2112**	közlemény	AN	70	V	a kezdeményező közleménye a számlavezető bank számára

**K/V** – a mező kitöltése **K**ötelező/ **V**álasztható, **V**álasztható kitöltésű mezo esetén, ha a mezőt nem tölti fel adattal a kezdeményező, akkor a típusnak megfelelő töltő-karaktereket (0 ill.szóköz) kell a mezőbe helyezni.

<sup>4</sup> pozitív visszajelzés-igény (F212 mező)

- 0 - **eredeti** példány, pozitív visszaigazolást **nem kér** a kezdeményező,
- 1 - **másolati** példány, pozitív visszaigazolást **nem kéri** a kezdeményező,
- 7 - **eredeti** példány, pozitív visszaigazolást **kér** a kezdeményező,
- 8 - **másolati** példány, pozitív visszaigazolást **kér** a kezdeményező,

#### CS-ÁTUTALÁS TÉTEL

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
T210	tétel típus	N	2	02, K	
T211	tételsorszám	N	6	K	a tételt az F213-F214 mezőben jelzett üzeneten belül egyedileg azonosító, 1-gyel kezdődő, sorfolytonosan növekvő szám; a tétel 31 karakteres bázisazonosítója: F213+F214+T211 mezők értéke
T212	a jóváírás napja	N	8	V	ezen a napon a jogosult ügyfél számláján meg kell jelennie az összegnek.
T213	összeg	N	10	K	a jóváírandó összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
T214	jogosult bankszámla-száma				
T214.1	-bankszerv (8)	AN	24	K	ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
T214.2	-számlaszám (8 /16)				
T215	ügyfélaazonosító a kezdeményezőnél	AN	24	K	pl. törzsszám, ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
T216	az ügyfél neve	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T217	az ügyfél címe	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T218	számlatulaj-donos neve	AN	35	K	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T219	közlemény	AN	70	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 10 karakter jut el a jogosult bankjához

#### CS-ÁTUTALÁS üzenetet Záró LÁB

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
Z210	tétel-típus	N	2	03, K	

Z211	tételek száma	N	6	K	a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK száma
Z212	tételek összértéke	N	16	K	a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK összege

## A csoportos beszédés (CS-BESZEDÉS) üzenetszabvány

### CS-BESZEDÉS üzenet FEJ

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
F210	tétel-típus	N	2	01, K	
F211	üzenet típus	A	6	BESZED, K	
F212** <sup>1</sup>	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0, K	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány
F213	kezdeményező azonosítója	AN	13	K	a CS-BESZEDÉS összeállítója: adószám esetén AaaaaaaaaTttt, ahol 't' a telephely-azonosító
F214	üzenet-sorszám				
F214.1	-összeállítás dátuma (8)	N	12	K	a sorszámnak, más néven az <u>input sorszám</u> nak, az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie
F214.2	-sorszám (4)				
F215	kezdeményező számlaszáma				
F215.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
F215.2	-számlaszám (8 / 16)				
F216**	értesítési határidő	N	8	K	a 'beszedési értesítés' eljuttatása a kötelezett ügyfelek számlavezető bankjának
F217	jogcím	A	3	V	lásd a jogcím-listát
F218	kezdeményező cég neve	AN	35	K	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
F2112**	közlemény	AN	70	V	a kezdeményező közleménye a számlavezető bank számára

<sup>1</sup> a \*\*-gal jelölt érték a címzethez **nem** jut el

### CS-BESZEDÉS TÉTEL

mező-név	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
T210	tétel típus	N	2	02, K	
T211	tételsorszám	N	6	K	a tételt az F213-F214 mezőben jelzett üzeneten belül egyedileg azonosító, 1-gyel kezdődő, sorfolytonosan növekvő szám; a tétel 31 karakteres

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
T212	a terhelés napja	N	8	K	bázisazonosítója: F213+F214+T211 mezők értéke ezen a napon kell megterhelni a kötelezett ügyfél számláját a beszedendő összeggel
T213	összeg	N	10	K	a beszedendő összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
T214	kötelezett bankszámlaszáma				
T214.1	-bankszerv (8)	AN	24	K	ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
T214.2	-számlaszám (8 /16)				
T215	ügyfélazonosító a kezdeményezőnél	AN	24	K	pl. fogyasztó-azonosító, ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
T216	az ügyfél neve	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T217	az ügyfél címe	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T218	kötelezett / számlatulajdonos neve	AN	35	K	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T219	közlemény	AN	70	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 10 karakter jut el a kötelezett bankjához

#### CS-BESZEDÉS üzenet Záró LÁB

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
Z210	tétel-típus	N	2	03, K	
Z211	tételek száma	N	6	K	a CS-BESZEDÉS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK száma
Z212	tételek összértéke	N	16	K	a CS- BESZEDÉS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK összege

#### A csoportos Ellenőrző Jelentés (CS-STÁTUS) üzenetszabvány

##### CS-STÁTUS üzenet FEJ (hossz: 54)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F220	tétel-típus	N	2	01	
F221	üzenet típus	A	6	STATUS	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám,
F222	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0	= 0 - eredeti üzenet,  <> 0 - másolati példány
F223	a csoportos megbízás kezdeményezője	AN	13		F223 és F224 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos megbízás üzenet azonosítójával

F224	a csoportos megbízás sorszáma			
F224.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12	
F224.2	- sorszám (4)			
F225	STÁTUS üzenet azonosítója:			a STÁTUS üzenet egyedi azonosítója, a csoportos megbízás üzenet feldolgozásának dátuma (ha a CS-STÁTUS üzenetet a GIRO Rt. állította elő, akkor ez a dátum a csoportos megbízás GIRO Rt. általi feldolgozásakor érvényes 'elszámolási dátum').
F225.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12	
F225.2	- sorszáma (4)			
F226	STÁTUS üzenet összeállításának időpontja	N	6	óóppmm
F227	teljes üzenetre vonatkozó státusinformáció	N	2	üzenetszintű, a teljes csoportos megbízás üzenet rendszer általi visszautasítását eredményező hiba esetén a hiba oka ebben a mezőben jelenik meg

#### CS-STÁTUS üzenet ügyfélre vonatkozó egyedi TÉTEL (hossz: 63)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T220	tétel típus	N	2	02	
T221	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, a csoportos megbízás üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
T222	tételre vonatkozó státus-információ	N	2		tételszintű, a tétel rendszer általi visszautasítását eredményező hiba esetén a hiba oka ebben a mezőben jelenik meg
T223	BZSR hivatkozási kód	AN	29		- az eredeti tételből képzett BZSR tranzakció hivatkozási kódja, ha a T222 értéke 00, - szököz, ha a T222 értéke <> 00
T224	ügyfél-azonosító	AN	24		az eredeti tétel T215 mezője szerint

#### CS-STÁTUS üzenetet Záró LÁB (hossz: 46)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z220	tétel-típus	N	2	03	
Z221	elfogadott / feldolgozott tételek száma	N	6		a Z221 és a Z223 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek számával, a Z211 mező értékével
Z222	elfogadott / feldolgozott tételek összértéke	N	16		a Z222 és a Z224 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek összegével, a Z212 mező értékével
Z223	visszautasított / fel nem dolgozott tételek száma	N	6		
Z224	visszautasított / fel nem dolgozott tételek összértéke	N	16		

## A csoportos beszámoló (CS-DETSTA) üzenetszabvány

CS-DETSTA üzenet FEJ (hossz: 52)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F420	tétel-típus	N	2	01	
F421	üzenet típus	A	6	DETSTA	0 - napi beszámoló - eredeti példány
F422	napi jelentés jelző és duplum kód	N	1	0, 1, 8, 9	1 - napi beszámoló - másolati pld. 8- összesítő beszámoló - eredeti pld. 9- összesítő beszámoló - másolati pld.
F423	csoportos megbízás kezdeményezője	AN	13		F423 és F424 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos megbízás üzenet egyedi azonosítójával
F424	csoportos megbízás üzenet sorszáma				
F424.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12		
F424.2	- sorszám (4)				
F425	DETSTA üzenet azonosítója:				
F425.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12		a CS-DETSTA üzenet egyedi azonosítója
F425.2	- sorszáma (4)				
F426	üzenet összeállításának időpontja	N	6		óóppmm

CS-DETSTA üzenet ügyfélre vonatkozó egyedi TÉTEL (hossz: 126)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T420	tétel típus	N	2	02	
T421	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, csoportos megbízás üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
T422	összeg	N	10		megegyezik az eredeti tétel T213 mezőjének értékével
T423	az eredeti tétel feldolgozási dátuma	N	8		megegyezik a CS-STÁTUS üzenet F225.1 mezőjének értékével 00 - teljesített beszédés
T424	a tételre vonatkozó, címzett bank általi visszajelzés-információ	AN	2		vv - visszautasítás oka NO - nem érkezett válasz
T425	a válasz feldolgozási dátuma	AN	8		- <u>szóköz</u> , ha a T424 mező értéke: NO - egyébként <u>feldolgozási dátum</u> .

T426	ügyfélszámla terhelési dátuma	AN	8	- a címzett bank <u>ezen a napon</u> terhelte meg a kötelezett számláját
T427	a válasz hivatkozási kódja	AN	29	- <u>szóköz</u> , ha a T424 mező értéke <> 00 - a <u>válasz</u> BZSR hivatkozási kódja
T428	eredeti BZSR hivatkozási kód	AN	29	- <u>szóköz</u> , ha a T424 értéke 'NO' - az eredeti tételből képzett BZSR tranzakció hivatkozási kódja
T429	ügyfél-azonosító	AN	24	az eredeti tétel T215 mezője szerint

#### CS-DETSTA üzenetet Záró LÁB (hossz: 68)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z420	tétel-típus	N	2	03	
Z421	teljesítettként megválaszolt tételek száma	N	6		Z421, a Z423 és a Z425 értéke: napi beszámolóban az aznap megválaszolt, ill. az aznap még megválaszolatlan tételek száma, összesítő beszámolóban az eredeti csoportos megbízás összes megválaszolt ill. megválaszolatlan tételének száma. A fenti mezők összege ilyenkor megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet elfogadott tételeinek számával, a CS-STÁTUS üzenet Z221 mezőjének értékével.
Z422	teljesítettként megválaszolt tételek összértéke	N	16		a Z422, a Z424 és a Z426 értéke: napi beszámolóban az aznap megválaszolt, ill. az aznap még megválaszolatlan tételek összértéke, összesítő beszámolóban az eredeti csoportos megbízás összes megválaszolt ill. megválaszolatlan tételének összértéke. A fenti mezők összege ilyenkor megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet elfogadott tételeinek összegével, a CS-STÁTUS üzenet Z222 mezőjének értékével.
Z423	visszautasított tételek száma	N	6		
Z424	visszautasított tételek összértéke	N	16		
Z425	meg nem válaszolt tételek száma	N	6		
Z426	meg nem válaszolt tételek összértéke	N	16		

#### FELHBE üzenet

##### FELHBE üzenet FEJ (hossz: 69)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F110	tétel-típus	N	2	01, K	
F111	üzenet-típus	N	6	FELHBE	
F112	duplum-kód <sup>1</sup>	N	1	= 0 vagy <> 0, K	
F113	az indító banknak (a kötelezett bankjának) a kódja <sup>2</sup>	AN	13	K	
F114	üzenet-sorszám	N	12	K	



F114.1 - az összeállítás dátuma (8)

F114.2 - sorszám (4)

F115 az indító bank neve AN 35 V

<sup>1</sup>F112: az első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám.

<sup>2</sup>F113: a rendszer fejleszthetőségének érdekében a mező 13 karakter hosszú; a 3 karakteres bankkódot balra igazítva kell megadni, és a mezőt szóközzel kell feltölteni.

FELHBE üzenet FELHAT tétel (hossz: 279)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T110	tétel-típus	N	2	02, K	
T111	tételsorszám <sup>1</sup>	N	6	K	
T112	a felhatalmazás jellege	A	1	U/T/D/L/M, K	U - új, T - törlés, D - érvényesség vége dátum módosítása, L - értékhatár (limit) módosítása, M - érvényesség vége és értékhatár módosítása
T113	a szolgáltató azonosítója <sup>2</sup>	AN	13	K	EAN-kód vagy adószám vagy "egyéb" azonosító
T114	a fogyasztó azonosítója <sup>3</sup>	AN	24	K	a 24 karakternél rövidebb azonosító balra igazítva és a mező szóközzel feltöltve
T115	a kötelezett bankszámlaszáma <sup>4</sup>				
T115.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	ha a számlaszám csak 8 jegyű, balra igazítva kell megadni és a mezőt szóközzel kell feltölteni
T115.2	- számlaszám (8/16)				
T116	kötelezett neve	AN	35	K	
T117	a felhatalmazás érvényességének kezdete <sup>5</sup>	N	8	K	
T118	a felhatalmazás érvényességének vége	N	8	V	
T119	a felhatalmazás kelte	N	8	V	
T1110	a felhatalmazás értékhatára	N	10	V	az érték Ft-ban értendő, az összeget jobbra igazítva kell megadni, tizedesrész nem használható
T1111	a fogyasztó neve	AN	35	V	
T1112	a fogyasztó címe	AN	35	V	
T1113	közlemény	AN	70	V	

<sup>1</sup>T111: a tételt az üzeneten belül egyedileg azonosító szám.

<sup>2</sup>T113: a kód felépítését lásd a jelen szabvány Bevezetésében, az Általános tudnivalókhöz tartozó lábjegyzetekben.

<sup>3</sup>T114: a szolgáltató által adott egyedi azonosító.

<sup>4</sup>T115: ügyfélszámla; a kötelezett nem feltétlenül azonos a fogyasztóval.

<sup>5</sup>T117: az ügyfél által megadott dátum, amelytől fogva az ügyfél részéről a pénzügyi tranzakció végrehajtható; érvénytelenítő (törlő) tétel esetén az érvénytelenség kezdetének napja.

FELHBE üzenet LÁB (hossz: 20)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z110	tétel-típus	N	2	03, K	
Z111	az új felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z112	a módosító felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z113	az érvénytelenítő felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z114	a tételek száma összesen	N	6	K	

**FELHAC üzenet**

FELHAC üzenet FEJ (hossz: 54)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F120	tétel-típus	N	2	01	
F121	üzenet-típus	N	6	FELHAC	
F122	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F123	üzenet-sorszám				
F123.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F123.2	- sorszám (4)				
F124	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
F125	a hivatkozott üzenetazonosító	AN	25		az eredeti, most visszajelzett FELHBE üzenet azonosítója, az F113+F114 mezők értéke szerint
F126	üzenetszintű hiba kódja	N	2		üzenetszintű hiba esetén a hibakód, lásd a hibaüzeneteknél

FELHAC üzenet jó FELHAT tétel hivatkozása (hossz: 8)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
JT120	tétel-típus	N	2	02	
JT121	jó FELHAT tétel eredeti tételsorszáma	N	6		jó FELHAT tételek sorszáma a T111 mező értéke szerint

FELHAC üzenet rossz FELHAT tétel (hossz: 283)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
RT120	tétel-típus	N	2	03	
RT121- RT1214	az eredeti ROSSZ FELHAT tétel mezőinek megisméltése	AN	279		az eredeti rossz FELHAT tétel T110-T1113 mezőinek értéke szerint
RT1217	HIBAKÓD	N	2		lásd a hibaüzeneteknél

FELHAC üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z120	tétel-típus	N	2	04	
Z121	a hibátlan tételek száma	N	4		elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 0000
Z122	a hibás tételek száma	N	4		visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 9999

## FELHKI üzenet

FELHKI üzenet FEJ (hossz: 40)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F130	tétel-típus	N	2	01	
F131	üzenet-típus	N	6	FELHKI	
F132	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F133	üzenet-sorszám				
F133.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer által adott egyedi üzenetazonosító
F133.2	- sorszám (4)				
F134	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
F135	a szolgáltató kódja <sup>1</sup>	AN	13		a különböző FELHBE üzenetek-ből képzett, azonos szolgáltatónak szóló alcsoportok kerülnek egy FELHKI üzenetbe

<sup>1</sup>**F135:** a kód felépítését l. a jelen szabvány Bevezetésében, az Általános tudnivalókhöz tartozó lábjegyzetekben.

FELHKI üzenet alcsoport fej (hossz: 62)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AF130	tétel-típus	N	2	02	
AF131	alcsoport-azonosító	AN	25		az eredeti üzenetazonosító F113+F114
AF132	az indító bank neve	AN	35		az eredeti FELHBE üzenet F115 mezője szerint

FELHKI üzenet jó FELHAT tétel (hossz: 281)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AT130	tétel-típus	N	2	03	
AT131- AT1314	az eredeti jó FELHAT tétel mezőinek megismétlése	AN	279		az eredeti FELHAT tétel T110-T1113 mezőinek értéke szerint

FELHKI üzenet alcsoport láb (hossz: 6)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
------	----------	-------	-------	-------	------------

AZ130	tétel-típus	N	2	04
AZ131	az alcsoport-beli felhatalmazás-tételek száma	N	4	

FELHKL üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z130	tétel-típus	N	2	05	
Z131	az alcsoportok száma	N	2		
Z132	a felhatalmazás tételek száma összesen	N	6		

## FELHAP üzenet

FELHAP üzenet FEJ (hossz: 69)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F140	tétel-típus	N	2	01, K	
F141	üzenet-típus	N	6	FELHAP, K	
F142	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0, K	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F143	a visszaigazoló szolgáltató azonosítója	AN	13	K	érvényes adószám vagy EAN-kód vagy "egyéb" kód: a mező-tartalom megfelel a Központi nyilvántartásnak
F144	üzenet-sorszám				
F144.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12	K	
F144.2	- sorszám (4)				
F145	a visszaigazoló szolgáltató neve	AN	35	V	

FELHAP üzenet FELHAT tétel hivatkozás (hossz: 91)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T140	tétel-típus	N	2	02, K	
T141	a FELHAT tétel bázisazonosítója	AN	31	K	F113 + F114 + T111
T142	a fogyasztó azonosítója	AN	24	K	
T143	a kötelezett bankszámlaszáma				
T143.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	
T143.2	- számlaszám (8/16)				
T144	az első díjlehívás várható ideje	N	8	K	a szolgáltató által megadott adat, értéke rendszerint azonos AT138 értékével, de annál nagyobb is lehet
T145	visszaigazolási kód	N	2	K	10 alatti értékek: a tétel elfogadva, 10 feletti értékek: a tétel vissza-utasítva (a kódlista szerint)

FELHAP üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z140	tétel-típus	N	2	03, K	
Z141	"végrehajtott" felhatalmazá-sok száma	N	4	K	
Z142	"NEM végrehajtott" felhatalmazások száma	N	4	K	

## FELHNA üzenet

FELHNA üzenet FEJ (hossz: 54)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F150	tétel-típus	N	2	01	
F151	üzenet-típus	N	6	FELHNA	
F152	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F153	üzenet-azonosító				
F153.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F153.2	- sorszám (4)				
F154	az üzenet összeállításá-nak ideje	AN	6		óóppmm
F155	a hivatkozott üzenetazonosító	AN	25		az eredeti, most visszajelzett FELHAP üzenet azonosítója, az F143+F144 mező szerint
F156	üzenetszintű hiba kódja	N	2		üzenetszintű hiba esetén a hibakód (l. a hibaüzeneteknél), egyébként 00

FELHNA üzenet jó FELHAP tétel hivatkozása (hossz:33)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
JT150	tétel-típus	N	2	02	
JT151	jó FELHAP tétel eredeti tételsorszáma	AN	31		jó FELHAP tételek azonosítója a T141 mező értéke szerint

FELHNA üzenet rossz FELHAP tétel (hossz:95)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
RT150	tétel-típus	N	2	03	
RT151- RT156	az eredeti ROSSZ FELHAP tétel mezőinek megisméltése	AN	91		az eredeti FELHAP tétel T140-T145 mezőinek értéke szerint
RT157	HIBAKÓD	N	2		lásd a hibaüzeneteknél

FELHNA üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z150	tétel-típus	N	2	04	
Z151	a hibátlan tételek száma	N	4		az elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 0000

Z152	a hibás tételek száma	N	4	a visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 9999
------	-----------------------	---	---	--

## FELHOK üzenet

FELHOK üzenet FEJ (hossz: 52)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F160	tétel-típus	N	2	01	
F161	üzenet-típus	N	6	FELHOK	
F162	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F163	üzenet-azonosító				
F163.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F163.2	- sorszám (4)				
F164	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
F165	az eredeti üzenet azonosítója	AN	25		az eredeti, most (legalább részben) megválaszolt FELHBE üzenet azonosítója az F113+F114 mezők értéke szerint

FELHOK üzenet alcsoport fej (hossz: 27)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AF160	tétel-típus	N	2	02	
AF161	alcsoport-azonosító a hivatkozott FELHAP üzenet-azonosító	AN	25		az alcsoportbeli tételeket visszaigazoló FELHAP üzenet azonosítója, az F143+F144 mező értéke szerint

FELHOK üzenet megválaszolt FELHAT tétel hivatkozás (hossz: 66)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AT160	tétel-típus	N	2	03	
AT161	a megválaszolt FELHAT tétel sorszáma	N	6		a bázisazonosító tételsorszám része (utolsó hat karaktere)
AT162	a fogyasztó azonosítója	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T142 mezőjének értéke szerint
AT163	a kötelezett bankszámlaszáma				
AT163.1	- bankszerv(8)	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T143 mezőjének értéke szerint
AT163.2	- számlaszám (8/16)				
AT164	az első díjlehívás várható ideje	N	8		a hivatkozott FELHAP üzenet T144 mezőjének értéke szerint

AT165	visszaigazolási kód	N	2	a hivatkozott FELHAP üzenet T145 mezőjének értéke szerint
-------	---------------------	---	---	--

FELHOK üzenet alcsoport láb (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AZ160	tétel-típus	N	2	04	
AZ161	az alcsoport-beli elfogadott felhatalmazás-tételek száma	N	4		
AZ162	az alcsoportbeli visszautasított felhatalmazás- tételek száma	N	4		

FELHOK üzenet LÁB (hossz: 12)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z160	tétel-típus	N	2	05	
Z161	az alcsoportok száma	N	2		
Z162	az elfogadott felhatalmazás- tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által elfogadott tételek
Z163	a visszautasított felhatalmazás- tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által visszautasított tételek

## A számlakivonat-file-ok export formátuma

A bank számlavezető számítógépéről letöltött számlakivonatok az Ügyfélterminál számlakivonat-könyvtárában megőrződnek. Minden egyes nap számlakivonatai egy-egy külön file-ba kerülnek, amely file-ok kiterjesztése ".STM" vagy ".CAM". A kivonatfile-ok a rendszerben kódolt formában vannak, ahhoz hogy más szoftverrel fel lehessen dolgozni egy nap adatait, a kivonatokat *ki kell vinni* a rendszerből.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki a **Számlakivonatok** almenüpontot!

A file exportjához válassza ki az eszköztárban az **Export** funkcióra!

A kivitel után ún. *külső* számlakivonat file keletkezik. Ebben a pontban ennek a felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Minden egyes számlához tartozó mozgásokat (kivonatot) egy fejrekord, az ezt követő adatrekordok és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekord tartalmazza:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához ...
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához ...
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 934 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 936 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

### Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

### Adatrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	



22	A kedvezményezett bankja	4	602	35	
23	A kedvezményezett neve	1	637	35	
24	A kedvezményezett neve	2	672	35	
25	A kedvezményezett neve	3	707	35	
26	A kedvezményezett neve	4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma		777	34	
28	Bizonylatszám		811	6	
29	Határidő		817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma		825	24	
31	A jóváírás devizaneme		849	3	
32	A jóváírás végső összege		852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja		868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma		876	24	
35	A terhelés devizaneme		900	3	
36	A terhelés végső összege		903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja		919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód		927	2	
39	Kedvezményezett országkód		929	2	
40	Jogcímkód		931	3	
	CR/LF		934	2	

#### Lábrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

#### File-vége rekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

#### A postai befizetési csekkek (postai készpénzáttalási megbízások) értesítője

Az Ügyfélterminál a postai befizetési csekkek (másnéven postai készpénzáttalási megbízások) értesítőinek exportálására a Posta Elszámoló Központ formátumát használja.

#### Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Feldolgozás kelte	1	6	ÉÉHHNN
2	Kedvezményezett számlaszám	7	24	
3	Tételrekordok száma	31	6	
4	Hibás tételrekordok száma	37	6	
5	Az átutalt összegek összege	43	12	
6	Nem használt mező	55	39	'0'-val feltöltve
7	A bizonylat típusa	94	2	"00"

8	Nem használt mező	96	16	'0'-val feltöltve
9	Üres mező	112	8	
10	Feldolgozás kelte	120	8	ÉÉÉÉHHNN
	CR/LF	128	2	

#### Adatrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Feldolgozás kelte	1	6	ÉÉHHNN
2	Kedvezményezett számlaszám	7	24	Balra igazítva
3	Tételrekord sorszáma	31	6	
4	Befizető azonosítója	37	24	jobbra ütköztetve
5	Hibajel	61	1	
6	Befizetett összeg	62	9	
7	Felvevő postahivatal azonosítója	71	4	
8	Befizetés kelte	75	6	ÉÉHHNN
9	Tranzakciókód	81	2	
10	Gyártó kód	83	3	
11	Bizonylatsorszám	86	8	
12	Output kód	94	2	31 vagy 32
13	A postai rendszer egyedi belső azonosítója	96	16	
14	Feldolgozás kelte	112	8	ÉÉÉÉHHNN
15	Befizetés kelte	120	8	ÉÉÉÉHHNN
	CR/LF	128	2	

#### A postai kifizetési utalványok értesítője

Az Ügyfélterminál a postai kifizetési utalványok értesítőinek exportálására a Posta Elszámoló Központ formátumát használja.

#### Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Ügyfélazonosító	1	8	
2	Az adatállomány jellege	9	1	E=eredeti, M=másolat
3	Átadás dátuma	10	3	éven belüli napsorszám !
4	A csomag napon belüli sorszáma	13	2	
5	Feladó nyomtatása a szelvényre	15	1	1=igen, 0=nem
6	A bizonylat típusa	16	2	81
7	Feladójegyzék nyomtatása	18	1	1=igen, 0=nem
8	A tételek száma a csomagban	19	6	
9	Az átutalt összegek összege	25	16	tizedesjegyet nem tartalmaz
10	Az utalványdíjak összege	41	12	tizedesjegyet nem tartalmaz
11	Fedezeti összeg	53	16	az előző két mező összege
12	Nem használt mező	69	12	'0'-val feltöltve
13	Az ügyfél neve	77	24	
14	Terhelendő számlaszám	101	24	
	CR/LF	125	2	2

#### Adatrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Címzett azonosítója	1	24	
2	Címzett neve	25	24	
3	Címzett neve	49	24	
4	Címzett rendeltetési helye	73	24	
5	Címzett utca, házsám, pf	97	24	
6	Címzett irányítószáma	121	4	
7	Kifizetendő összeg	125	9	
8	Utalványdíj	134	6	
9	Feladó közlendője	140	30	
10	Postai feldolgozás eredménye	170	1	0=hibátlan, 1=hibás
11	Postai felvétel dátuma	171	6	
12	Postai ellenőrzőszám	177	4	
13	Postai azonosítószám	181	8	
14	Nem használt mező	189	12	
	CR/LF	201	2	2