

MultiCash[®] 4.0

Felhasználói útmutató 2.0

Új funkciók, szolgáltatások a 4.0 verzióban

Omikron Magyarország Kft.
1134 Budapest
Váci út 49.

Tel.: +36 -1-237-30-40
Fax: +36 -1-237-30-56

info@omikron-mo.hu
www.omikron-mo.hu

Tartalomjegyzék

BEVEZETŐ	4
1.1. JELLEMZŐK	4
1.2. ADATVÉDELEM	5
1.3. FIGYELEM! FONTOS MEGJEGYZÉSEK	6
ÚJRATERVEZETT FELHASZNÁLÓI FELÜLET	7
1.4. ADATBÁZIS-ÁTTEKINTÉSEK ÉS HELYI MENÜK	12
1.5. A DASHBOARD	13
1.6. NYOMTATÁS, NYOMTATÁSI LISTÁK	16
1.6.1. Az előkészített listák	19
1.7. ELŐRE DEFINIÁLT SZŰRŐK	21
KOMMUNIKÁCIÓ KONFIGURÁLÁSA (BANKPROFILOK)	23
ADATLEKÉRÉSI MEGBÍZÁSOK	27
1.8. MEGBÍZÁSI CSOMAG KÉSZÍTÉSE (KOMMUNIKÁCIÓ/LEKÉRÉSEK/MEGBÍZÁSI CSOMAGOK MENÜ)	27
1.9. EGYEDI LEKÉRÉS (KOMMUNIKÁCIÓ/LEKÉRÉSEK/ÚJ BEJEGYZÉS)	30
1.10. LEKÉRÉS-TÖRTÉNET	30
CASH MANAGEMENT (SZÁMLAINFORMÁCIÓK)	33
1.11. EGYENLEGEK (KÖNYVELT EGYENLEGEK)	33
1.12. KIVONATOK / TRANZAKCIÓK	34
1.13. ÉRTÉKNAPI EGYENLEGEK (LIKVIDITÁSKEZELŐ MENÜ)	35
1.14. TERVADATOK	36
1.14.1. Automatikus tervadat-egyeztetés	36
1.14.2. Kézi tervadat-egyeztetés (CM+ modul)	37
1.14.3. Egyeztetett tervadatok (CM+ modul)	37
A MEGBÍZÓ ADATAINAK KÖZPONTI KEZELÉSE	38
1.15. CÉGEK (MEGBÍZÓK).....	39
1.16. BANKOK	40
1.16.1. Egyszerű bankkód-kezelés - ha nincs CM+ modul telepítve	40
1.16.2. Bővített bank-kezelés - ha van CM+ modul telepítve	40
1.17. SZÁMLA	42
1.18. SZÁMLAOSZTÁLY	44
VÁLTOZÁSOK A FIZETÉSI MODULOKBAN	45
1.19. FIZETÉSI MODULOK INDÍTÁSA ÉS LEÁLLÍTÁSA	45
1.20. TÖRZSADATOK	46
1.20.1. A megbízó adatainak központi karbantartása	46
1.20.2. Partnertörzs és egyéb segédadatbázisok	46
1.21. MEGBÍZÁSOK KARBANTARTÁSA	47
1.21.1. A Megbízások menü	47
1.21.2. Grafikus szimbólumok jelzik a megbízások állapotát	48
1.21.3. Jóváhagyás	48
1.21.4. Megbízások küldése (fájlleőállítás és küldés)	49
1.21.5. Megbízástörténet	51
1.21.6. Megbízások importálása	51
1.22. EGYES FIZETÉSI MODULOK SAJÁTOSÁGAI	52
1.22.1. SEPA megbízások	52

1.22.2.	<i>CSM - Magyar csoportos átutalások</i>	52
1.22.3.	<i>POM - Magyar postai megbízások</i>	56
1.22.4.	<i>INT - Nemzetközi megbízások</i>	58
1.22.5.	<i>UZV - Azonnali fizetések és fizetési kérelmek (AZUR)</i>	59
1.22.6.	<i>A megbízások visszaigazolása - a PSR modul</i>	65
MEGBÍZÁSOK JÓVÁHAGYÁSA ÉS KÜLDÉSE A BÁZISBAN		70
1.23.	JÓVÁHAGYÁSOK ÉS ALÍRÁSOK	70
1.24.	MEGBÍZÁSOK KÜLDÉSE	73
1.24.1.	<i>Új bejegyzés</i>	74
1.24.2.	<i>Hibás fájlok</i>	75
1.24.3.	<i>Kommunikációs válaszkódok</i>	76
1.24.4.	<i>Kísérőjegyzék és megbízáslista nyomtatása</i>	77
1.24.5.	<i>Manipuláció elleni védelem</i>	78
1.24.6.	<i>Fájlduplikáció elleni védelem</i>	79
1.25.	KÖZPONTI MEGBÍZÁSTÖRTÉNET	80
PARAMÉTEREK		81
IMPORT/EXPORT		83
1.26.	ÚJ IMPORT/EXPORT BEJEGYZÉS LÉTREHOZÁSA	83
1.27.	EXPORT/IMPORT VÉGREHAJTÁSA	84

BEVEZETŐ

A MultiCash 4-es generációval teljesen új korszak kezdődik a MultiCash ügyfélprogram történetében. A cél az, hogy a felhasználók a jelen kor követelményeinek megfelelően minél gyorsabban és kényelmesebben tudják a programot használni.

Útmutatónk célja, hogy mind az új, mind a már gyakorlott felhasználóknak bemutassa a változásokat. A telepítéssel, a beállításokkal kapcsolatban az 'Adminisztrátori útmutató' használatát javasoljuk.

Mint ahogy az az 1.1 és 1.2 fejezetekben olvasható, az alaplogika nem változott, de vannak lényeges eltérések a MultiCash 3-as generációhoz képest, ezeket az 1.3 fejezetben gyűjtöttük össze.

1.1. Jellemzők

A MultiCash segítségével a bankok ügyfelei elektronikus úton juttatják el megbízásaikat számlavezető bankjukhoz, és ugyanígy jutnak hozzá a számlájukhoz tartozó információkhoz.

A MultiCash lokálisan, az ügyfél helyi számítógépes környezetébe telepített program. A program összes adata a MultiCash könyvtáraiban található. A program csak az adatcsere ideje alatt áll kapcsolatban a bank számítógépes rendszerével.

A MultiCash postaláda-elv szerint működik:

Minden ügyfélnek van egy elektronikus postaládája a bankban, ahova elküldi megbízásait, és ahonnan lekérdezheti a bank által számára kiosztott információkat (pl.: számlakivonatok, devizaárfolyamok, előjegyzett tételek).

A bank és az ügyfél közötti kommunikációt az ügyfél kezdeményezi. A kapcsolatfelvétel minősített, ami azt jelenti, hogy még a kommunikáció indítása előtt az ügyfél meghatározza, milyen típusú adatok átvitelét, illetve áthozatalát kezdeményezi. Az adattípus meghatározása a megfelelő megbízástípus kiválasztásával történik.

Megjegyzés:

A Magyarországon leggyakrabban használt **megbízástípusok:**

STA – Számlakivonat lekérése

VMK - Napközben könyvelt, előjegyzett tételek lekérése

DKU – Devizainformációk lekérése

HCT, UNG – Magyar belföldi átutalások beküldése

HUI - Magyar azonnali fizetések beküldése

CRZ - Az azonnali fizetések státuszának lekérése

CCT, CCU - SEPA utalások

HUA – Magyar külföldi átutalások beküldése

INT – Nemzetközi átutalások

CSA, CSB – Magyar csoportos átutalások, illetve beszedések

POM - Postai átutalások

FRM - Hitelesített űrlap küldése

1.2. Adatvédelem

A program többszintű adatvédelemmel van ellátva.

Első szint: Az ügyféloldal telepítésekor létrehozzák azokat a felhasználókat, akik használhatják a programot. Belépés a felhasználói név és a hozzá tartozó **belépési jelszó** ismeretében történhet.

Második szint: Az ügyfél és a bank közötti kommunikáció során az adatok sértetlenségét egy speciális eljárás biztosítja. Az adatcsere az összes adatot tömörítve, illetve titkosítva kezeli. Az eljárás biztonságát a banktól kapott ügyfél-azonosító fájl (**BPD fájl**) és a bankhoz bejelentett **kommunikációs jelszó** biztosítja. A kommunikációs jelszó a már említett elektronikus postaláda kulcsa, beküldéshez és adatlekéréséhez is szükséges.

Megjegyzések:

- a) A bank-kapcsolathoz tartozó kulcs minden sikeres adatcsere után automatikusan megváltozik.
- b) A kommunikációs jelszó tárolása a bankoldalon történik.
- c) A MultiCash 4-ben a bank-kapcsolathoz szükséges adatok tárolása már adatbázisban, **bankprofil** formájában történik. Új kapcsolat kialakítása előtt a banktól kapott BPD fájl adatbázisba importáljuk. Ebből állítja össze az új ügyféloldal az kapcsolathoz tartozó bankprofil.
- d) A MultiCash 3.23 - 4.0 migráció során a már meglévő banki kapcsolatokhoz tartozó BPD fájlok is átkerülnek az új rendszerbe. Minden BPD fájlhoz automatikusan létrejön a megfelelő bankprofil. A felhasználók kommunikációja aktív marad.
- e) Sikeres migráció után már csak MultiCash 4.0 ügyféloldalból kommunikáljunk a bankkal.
- f) Ha a felhasználó elfelejtette a kommunikációs jelszót, 'Bankprofil helyreállítási' kérelem beküldésével kérheti a banktól az alap "start" jelszó visszaállítását.

Harmadik szint: Ma már az a gyakorlat, hogy a bankok elektronikus aláírással kiegészítve kínálják ügyfeleiknek a MultiCash rendszert, így az átutalások személyes elektronikus aláírással érkeznek be a bankba. Az elektronikus aláírás generálása során készül egy nyilvános kulcs, ami a kommunikációs jelszó inicializálásakor kerül a bankba, és az ügyfélnél marad egy jelszóval (**EA-jelszó**) védett titkos kulcs. A titkos kulcsot tárolhatjuk az ügyféloldal saját adatbázisában vagy bármilyen (a Windows számára kezelhető) tárolóeszközön.

Megjegyzések:

- a) Mivel minden aláíró számára ugyanaz a titkos kulcsfájl neve, ezért különböző aláírók kulcsfájljait nem tárolhatjuk ugyanazon az eszközön.
- b) Egy átutalás akkor válik teljesíthetővé, ha rendelkezik a megfelelő elektronikus aláírás-kombinációval. E kombinációt a bankoldali rendszerben állítják be, a bank és az ügyfél közötti megállapodás alapján. A kombináció az ügyfél kívánságára bármikor megváltoztatható. Az aláírók osztályokba sorolhatók, az aláírás köthető megbízástípushoz vagy számlához, összeghatárok beállítására is van lehetőség.

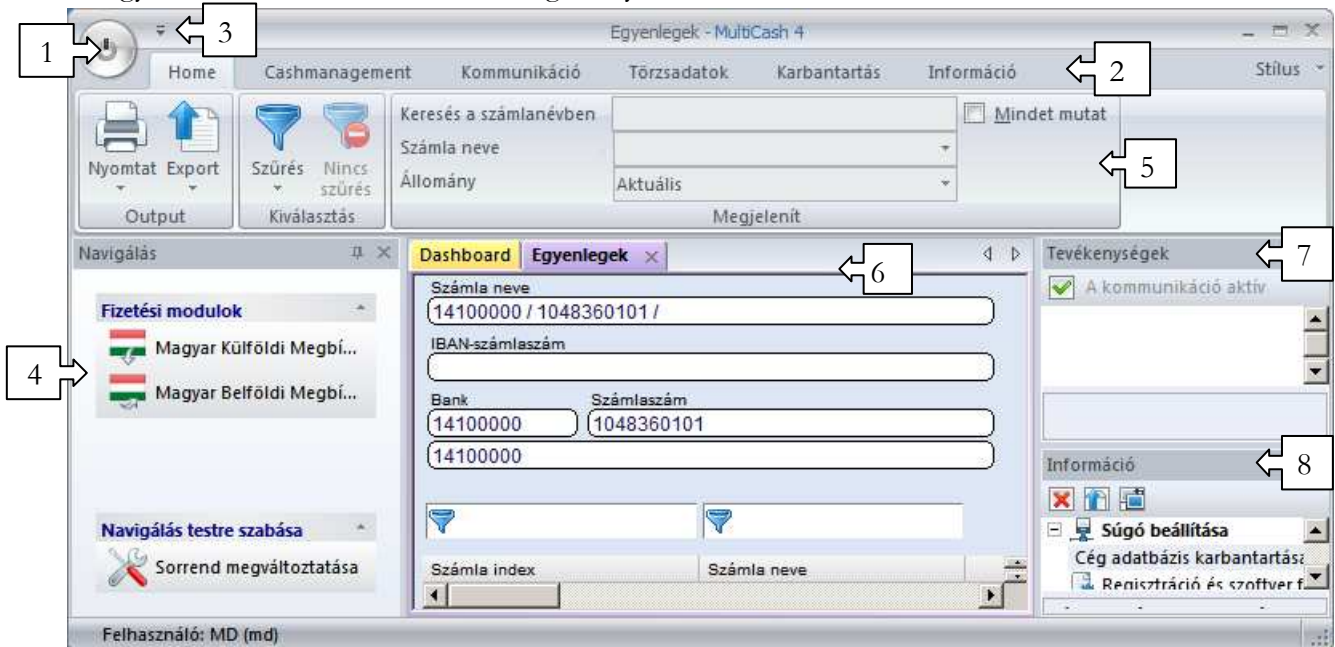
1.3. Figyelem! Fontos megjegyzések

- a) Az elavult adatátviteli módokat (X.25, modem, ISDN) a 4.0-es verzió már nem támogatja.
- b) A MultiCash 4-ben kötelező az elektronikus aláírás használata.
- c) Kötelező a bankprofil (BPD) hozzárendelni a megbízó bankkódjához vagy számlaszámához és a megbízáscsomagokat mindig elő kell készíteni kommunikációra. Biztonsági okokból az 'Egybankos fájlleőállítás' kivezetésre került.
- d) Az új generáció nem tartalmazza a már nem használt megbízástípusokat (elsősorban az Euró-zóna régi belföldi megbízástípusai) A magyar megbízástípusok továbbra is használhatók (UNG, HCT, HUA, CSA, CSB, POM).
- e) A MultiCash 4 mindent titkosított adatbázisban tárol (beleértve banktól letöltött adatokat és a az elkészült megbízáscsomagokat is) Az MT940 vagy CAMT kivonatfájlokat a Kommunikáció / Történet / Lekérések menü Fájl-export gombjával kapjuk. A Kommunikáció / Megbízások küldése / Fájl-export gombját használva pedig az utalásfájlokat állítja elő a rendszer.
- f) Kommunikációkezelő, fájl megjelenítés: A korábbi verziókban a megbízásfájloknak volt ún. 'klasszikus' (karakteres) és HTML formátumú megjelenítése. Helyette új, egységes PDF megjelenítési formát vezetett be a gyártó.
- g) A megbízástípus szerinti kommunikációs naplók nyomtatása szöveges fájlba (Karbantartás / Napló / Nyomtat - DFUE<Megbízástípus.PTK>) helyett a Kommunikáció / Történet / Kimenő megbízások menüben találunk részletes információkat a bankba küldött megbízáscsomagokról. Itt készíthetünk nyomtatásokat, illetve export kimutatásokat.
- h) Megszűnt a kivonatok kézi rögzítésének lehetősége, tekintettel arra, hogy már mindenhol elérhetőek a kivonatok elektronikus formában.
- i) A MultiCash 4 generációban alapértelmezetten automatikus tervadat-egyeztetés van. Amennyiben CashManagement plusz modul is telepítünk, akkor az újratervezett kézi tervadat-egyeztetés funkciót is lehet használni.
- j) Az új adattárolási rendszer miatt egyszerűsödött a biztonsági másolatok készítése. Mentsük a \PRG könyvtárat programfrissítés után egyszer, a \WORK és a \DB alkönyvtárakat naponta.
- k) Bejelentkezés elektronikus aláírással: Az előző verzió támogatta a MultiCash-be való bejelentkezést elektronikus aláírással. Ez a megoldás azonban csak akkor növelte a biztonságot, ha a felhasználó az aláírókulcsot külső eszközön tárolta (pl. USB). Ezzel a lehetőséggel viszonylag kevesen éltek, mivel egyrészt nincs minden felhasználónak aláírási jogosultsága, másrészt pedig sok aláíró inkább adatbázisban tárolja az aláírókulcsát, ilyenkor nem ajánlott ez a megoldás. Mivel kevés számú ügyfelet érintene és meglehetősen összetett vizsgálatot igényelne, hogy mikor legyen aktív ez a funkció, ezért ez a lehetőség törölve lett a 4.0-ás verzióban.
- l) A korábbi A005/M005 típusú aláírókulcsok elavulttá váltak, ezeket a MultiCash a jövőben már nem támogatja.
- m) Az EBICS (HTTPS) kommunikáció a TLS 1.1 és 1.2 adatátviteli módot használja az aktuális adattitkosítási eljárással. Az EBICS protokoll elavult H002-es verziója már nem támogatott.
- n) Az EBICS hitelesítőkulcsokat MultiCash 4-ben nem lehet külső eszközön tárolni.

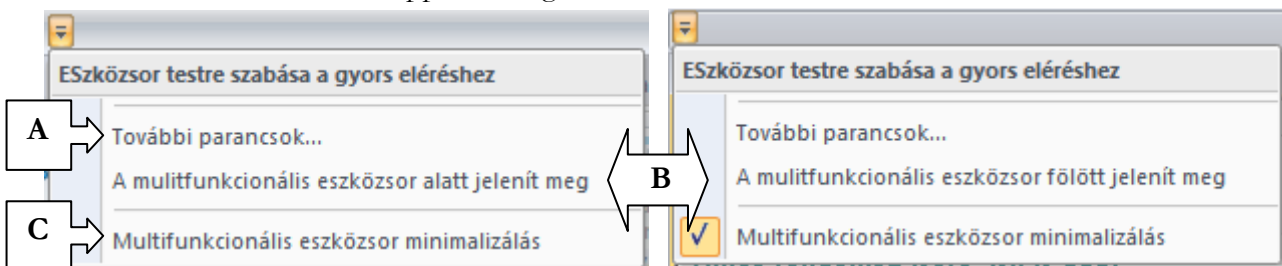
ÚJRATERVEZETT FELHASZNÁLÓI FELÜLET

A felhasználók számára a Microsoft Office termékekből már minden bizonnyal ismert, ipari szabványnak nevezhető felhasználói felület került bevezetésre.

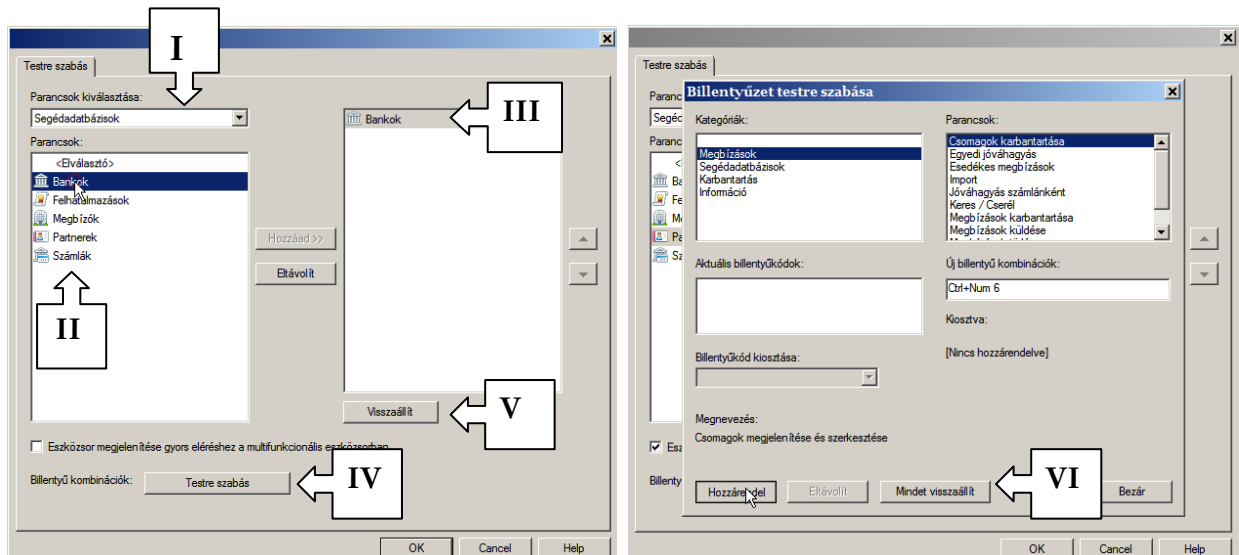
Az egyes funkciómenüket a kezelés megkönnyítése érdekében átszervezték.



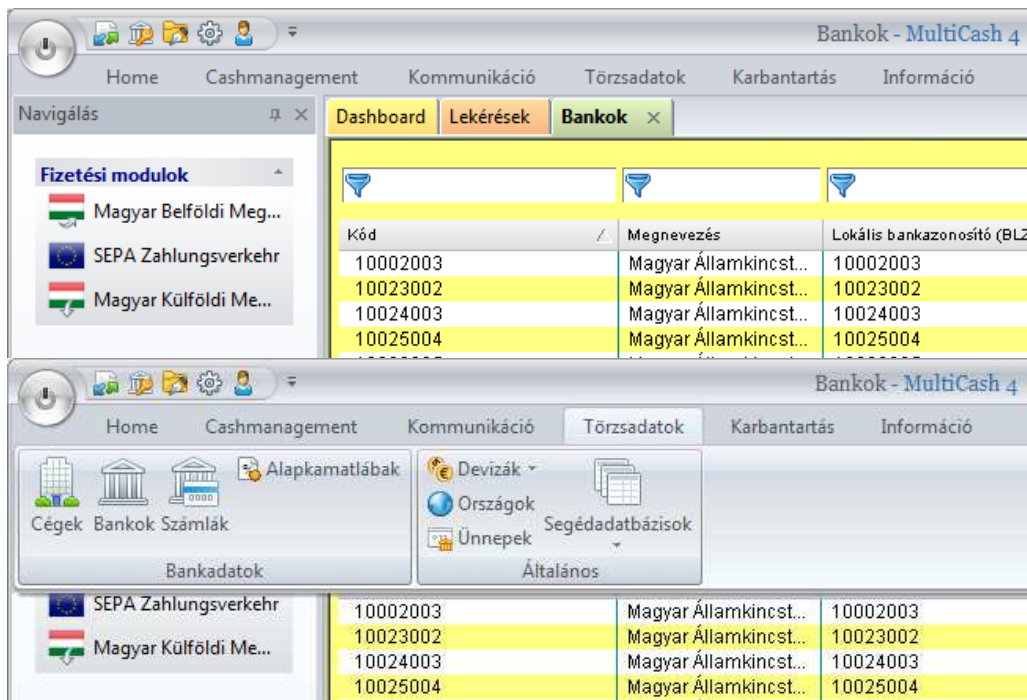
1. **Start/Stop gomb** - Kilépés/Belépés/Jelszócsere
2. **Főmenü** - az alkalmazáson belüli funkcionalitás legmagasabb szintű csoportosítása. A fő alkalmazás-funkciókat a szalag (5) elemeivel érhetjük el.
3. **A gyors elérést segítő eszközsor.** - Itt lehet teszte szabni (felhasználónként) a leggyakrabban használt funkciókat tartalmazó eszközsort. Ez az eszközsor a megbízásmodulokban is elérhető, és modulonként különbözőképpen konfigurálható.



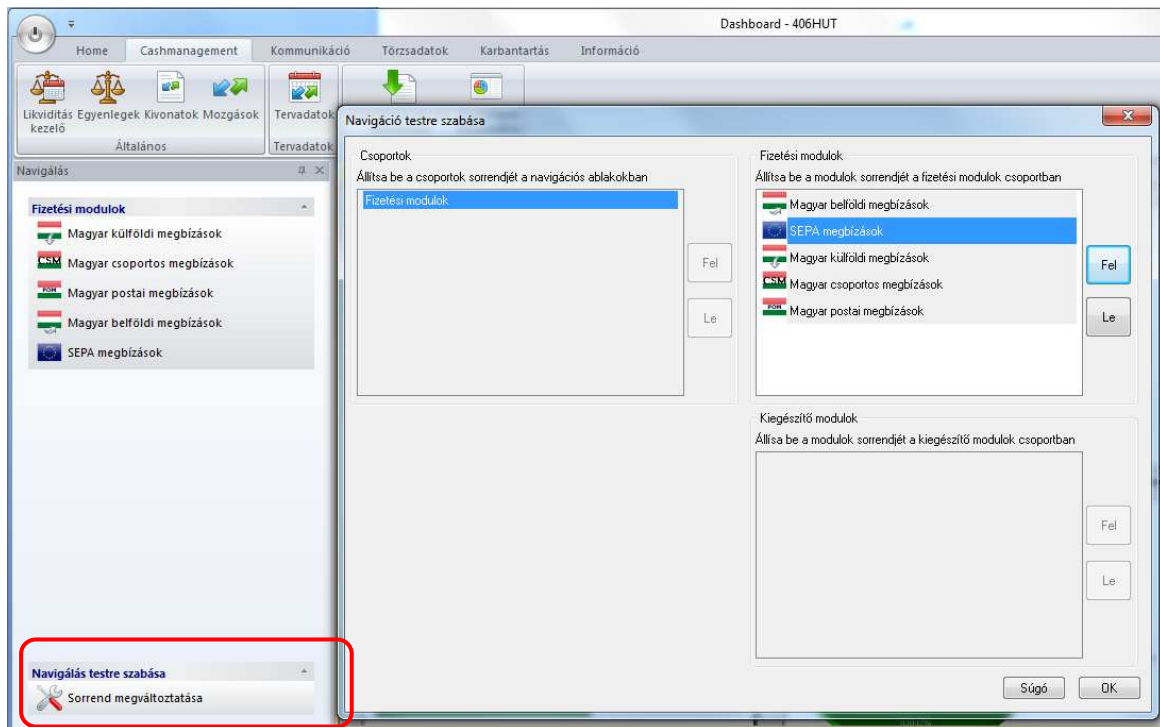
- A 'További parancsok...' (A) segítségével lehet kiválasztani a kívánt funkciókat. Először ki kell választani a 'Parancsok kiválasztása' a legördülő menüből (I) a főmenüt a keresett funkciónak megfelelően. Ekkor az alatta lévő listában megjelennek azok a funkciók, amelyek a kiválasztott főmenü esetén elérhetők (II). Innen lehet hozzáadni a jobb oldali ablakban (III) látható kiválasztott elemekhez. A 'Visszaállít' gomb (V) a kiválasztott parancsokat a baloldali ablakba (II) mozgatja vissza, azaz minden funkciót töröl a gyorselérést segítő eszközsorból. A gyakran használt funkciókhoz billentyű kombinációkat is hozzá lehet rendelni ('Hot key') a 'Testreszabás' (IV) gombra kattintva. A beállított billentyűkombinációkat lehet törölni egyenként (a billentyűkombináció kiválasztása után az 'Eltávolít' gombra kattintva) vagy az összes beállított billentyűkombinációt egyszerre törölve a 'Mindet visszaállít' (VI) gomb segítségével.



- Az eszközsor elemeit a multifunkcionális eszközsor alatt vagy fölött lehet megjeleníteni. A pozíció megváltoztatása az eszközsor mellett lévő nyilacsákra kattintva és a 'A multifunkcionális eszközsor alatt/fölött jelenít meg' (B) opciót választva lehetséges.
- A 'Multifunkcionális eszközsor minimalizálása' (C) funkcióval a Multifunkcionális eszközsort (grafikus menüpontokat) automatikusan el lehet rejtetni és csak akkor jelenik meg, amikor egy főmenüre rákattintunk. Az állandó megjelenítés visszaállítása a kijelölés megszüntetésével történik.



4. **Navigáció** - a navigációs táblában a kiegészítő modulok és a támogatási információk jelennek meg. Saját igényeink szerint állíthatjuk be a fizetési modulok sorrendjét.. A 'Sorrend megváltoztatása' segítségével érhetjük el a beállítási lehetőségeket:

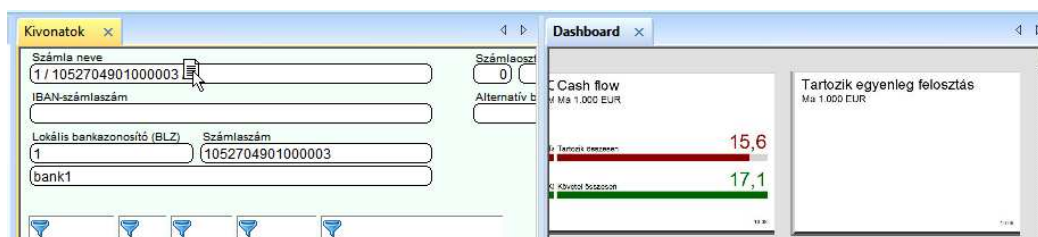


5. **Multifunkcionális eszközsor** - ez a szalag menü (ribbon) azokat a funkciókat tartalmazza, amelyek a kiválasztott menüben ill. az éppen aktív lapon használhatók. Ennek megfelelően a tartalma más és más, attól függően, hogy a munkaterületen mi az aktív munkalap. A vezérlőelemek elrendezése szabványosított, így a standard funkciók (amelyek több menüpont alatt is elérhetők: pl. nyomtatás) mindig ugyanazon csoportosításban és sorrendben jelennek meg.

Munkaterület - A rendszer minden egyes hívott funkcióhoz egy külön lapot (tab) nyit meg a megfelelő tartalommal (az éppen aktív lap megnevezése vastagított karakterekkel látható). A munkaterület megjelenése rugalmasan átszabható egyszerű egérműveletekkel.

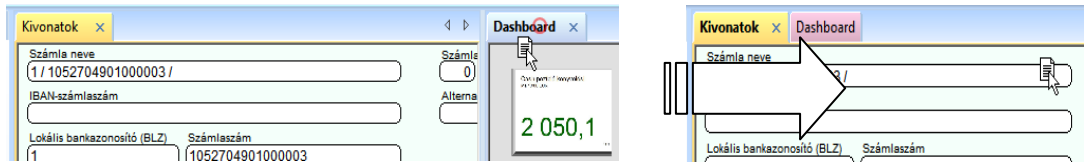


A kiválasztott fülre kattintva, lenyomva tartott egérgomb mellett áthúzzuk a megjelenő ikont a munkaterületre és felengedjük az egérgombot.

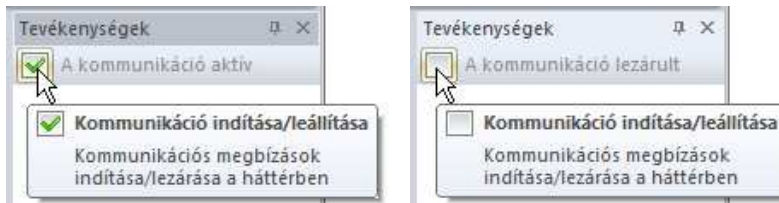


Ha meg akarjuk szüntetni valamelyik felület párhuzamos megjelenítését, akkor az előzőekben használt műveletsort kell alkalmazni a megfelelő munkalap "fül" részén, azaz, a kiválasztott fülre kattintva,

lenyomva tartott egérgomb mellett áthúzzuk a megjelenő ikont a munkaterületre és felengedjük az egérgombot:



6. **Tevékenységek panel** - Itt a háttérben futó funkciók jelennek meg, pl. Aktív kommunikációs és nyomtatási feladatok. A kommunikáció kikapcsolása és bekapcsolása is itt lehetséges:

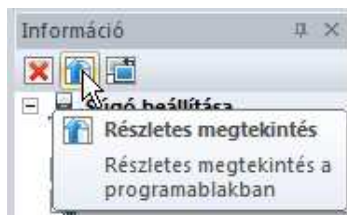


7. **Információ értesítési panel** - ezen a kijelző panelen a sikertelen kommunikációs feladatokhoz, a befejezett PDF-nyomtatáshoz vagy import műveletekhez tartozó üzenetek láthatók (hasonlóan az előző verzió információs és naplókezelőjéhez).

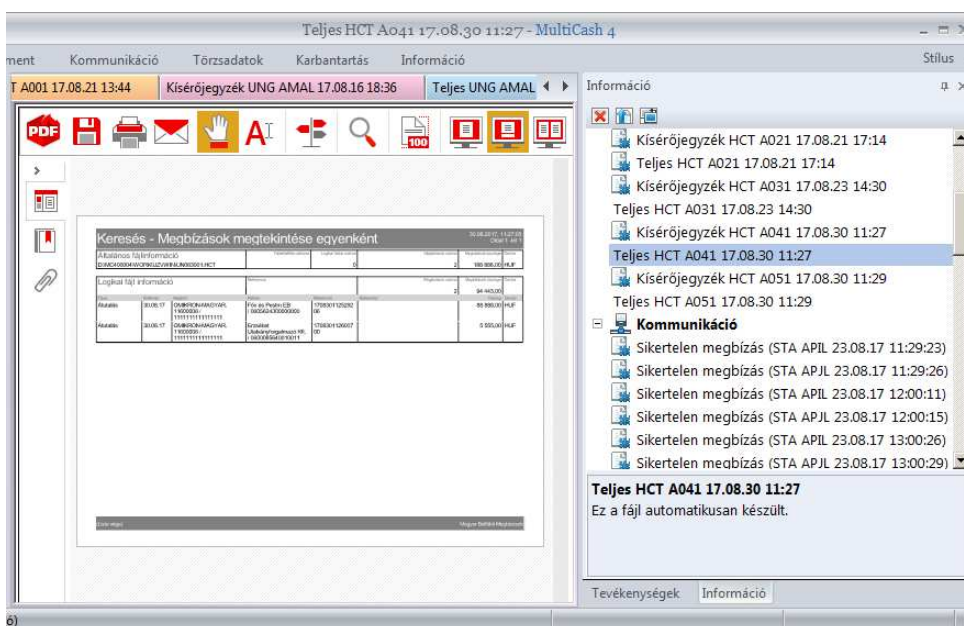
Az 'Információ' panel gombjai:

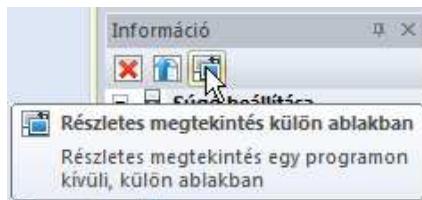


Rekord törlése: Ezzel a funkcióval lehet törölni a kijelölt bejegyzést a listából



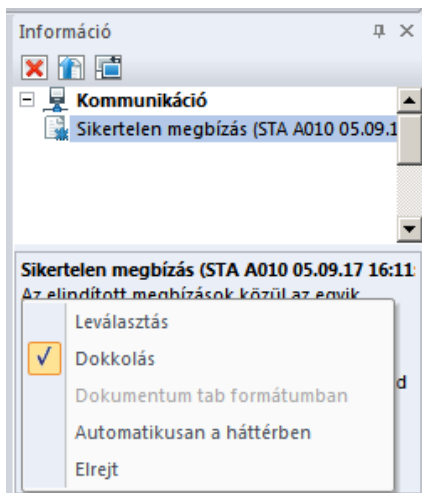
Részletes megtekintés: Ez a funkció ugyanazt jelenti, mintha a kijelölt bejegyzésre duplán kattintanánk. Ha a kijelölt elem kommunikációra vonatkozó bejegyzés, akkor megnyitja a munkaterületen a kommunikáció-kezelőt, ha egy befejezett nyomtatási feladatról vagy importról van szó, akkor megnyílik egy új munkalap, és ott megtekinthetők a bejegyzés részletei PDF formátumban:



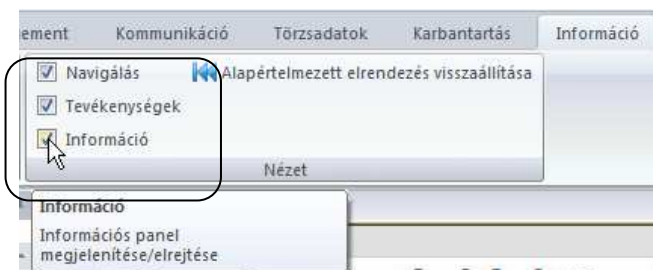


Részletes megtekintés külön ablakban: Ez a funkció abban különbözik az előzőtől, hogy ha PDF-et kell megjeleníteni, akkor azt nem a munkaterületen tölti be egy új munkalapra, hanem egy külön ablakban külső programban (pl. Acrobat Reader)

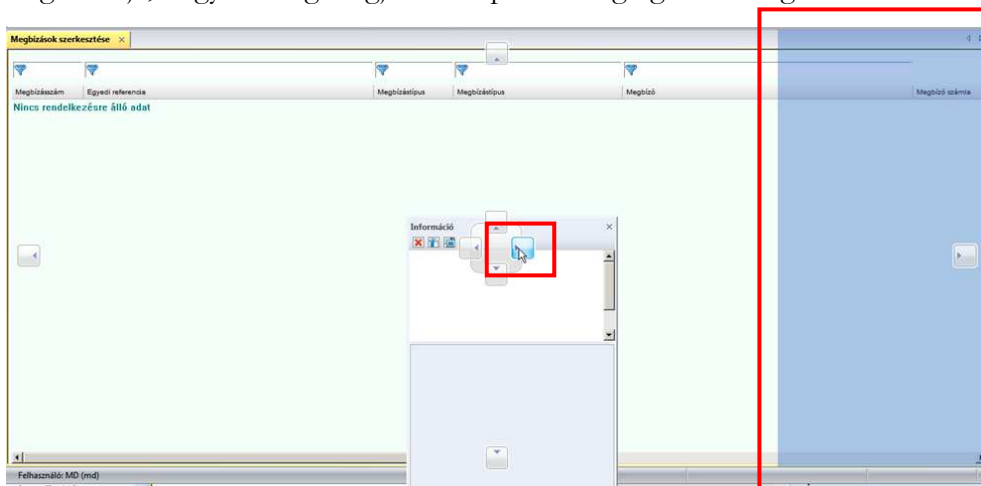
A panelek megjelenésének beállításai a panelen jobb egérgombbal kattintva érhetők el. A navigációs és információs panelek bármely sorrendben elrendezhetők, szükség esetén deaktiválhatók vagy háttér üzemmódra ('Automatikusan a háttérben') állíthatók be úgy, hogy ne foglaljanak el helyet a munkaterületen. Az információs panel ebben az esetben automatikusan megjelenik az előtérben, ha a tartalma megváltozik.



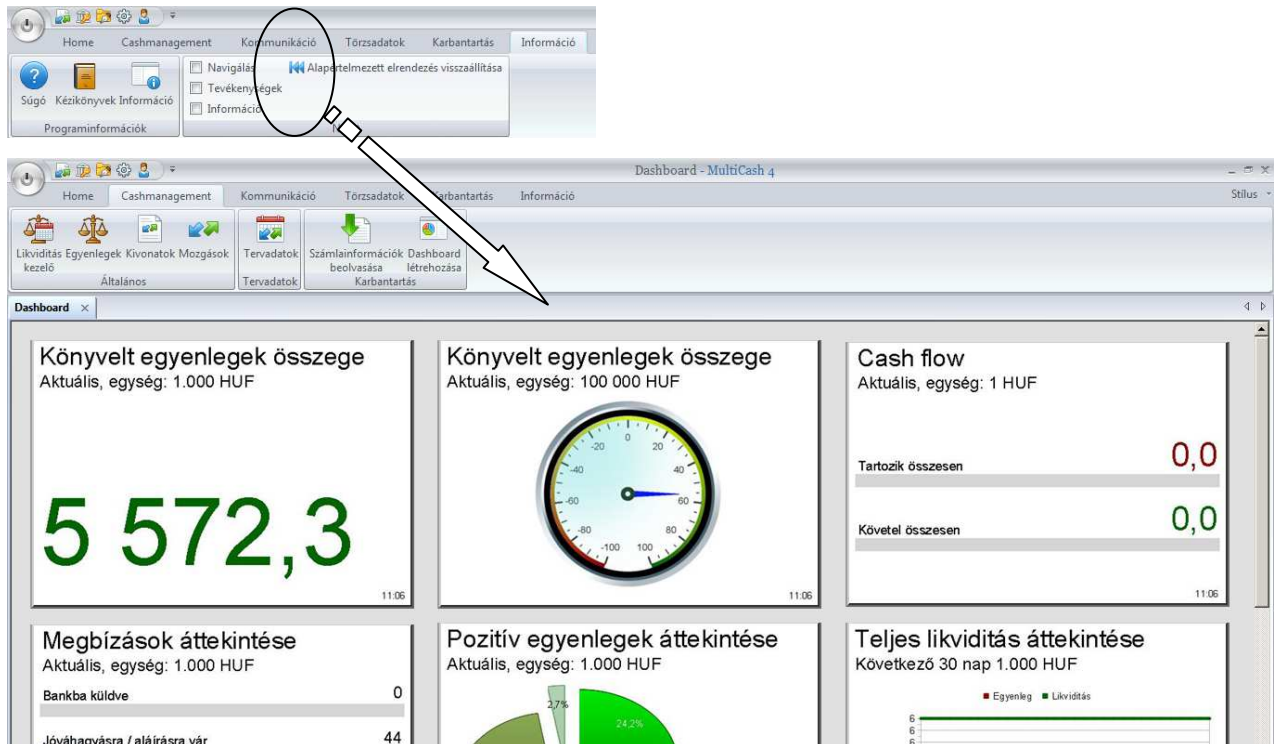
Az előzőleg elrejtett paneleket az Információ menüben lehet ismét megjelenítésre kapcsolni:



A panelek fejlécén lenyomva tartott bal egérgomb segítségével el lehet mozdítani a panelt a kívánt helyre. Az elhelyezésben segít a megjelenő ábra, aminek a megfelelő nyilaira húzva a panelt, megmutatja, hogy hol fog megjelenni a panel az egérgomb elengedése után.

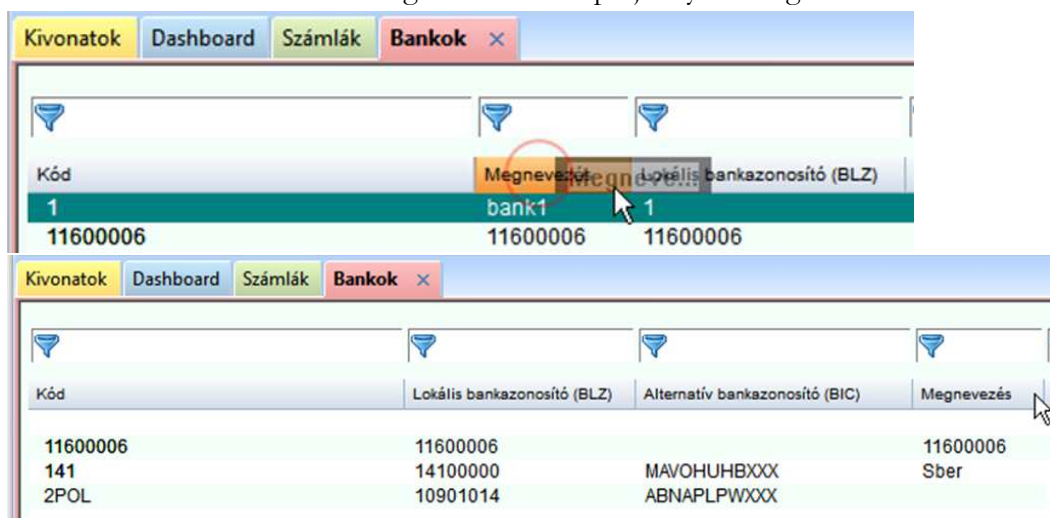


Kikapcsolt panelekkel megnövelhetjük a rendelkezésre álló munkaterületet a beállított ablak teljes szélességéig:



1.4. Adatbázis-áttekintések és helyi menük

Az oszlopokat bármilyen sorrendben elrendezhetjük az oszlop fejlécének egérmutatóval való kijelölésével majd a lenyomva tartott egérgomb mellett az oszlop mozgatásával a kívánt pozícióba (drag & drop). Az oszlopok eltávolíthatók úgy, hogy szélességüket nullára csökkentjük. Ezek a beállítások automatikusan mentésre kerülnek a felhasználóhoz, és a funkció következő hívásakor már beállítottak lesznek. Példa: a 'Megnevezés' oszlop új helyre mozgatása:



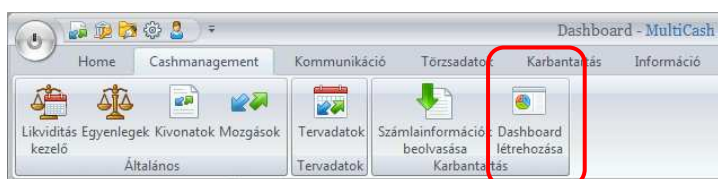
A beállított kiválasztás ugyancsak megőrződik a felhasználó számára, és automatikusan használatba lép a funkció következő hívásakor, ha a 'Karbantartás/Paraméterek/Megjelenítés /Utolsó rendezés fenntartása' egyéni paraméter aktiválva van. Ez a funkció kikapcsolható, mivel nagyobb adatmennyiség esetén lelassíthatja az adatbázis áttekintési nézetének felépítését.

1.5. A Dashboard

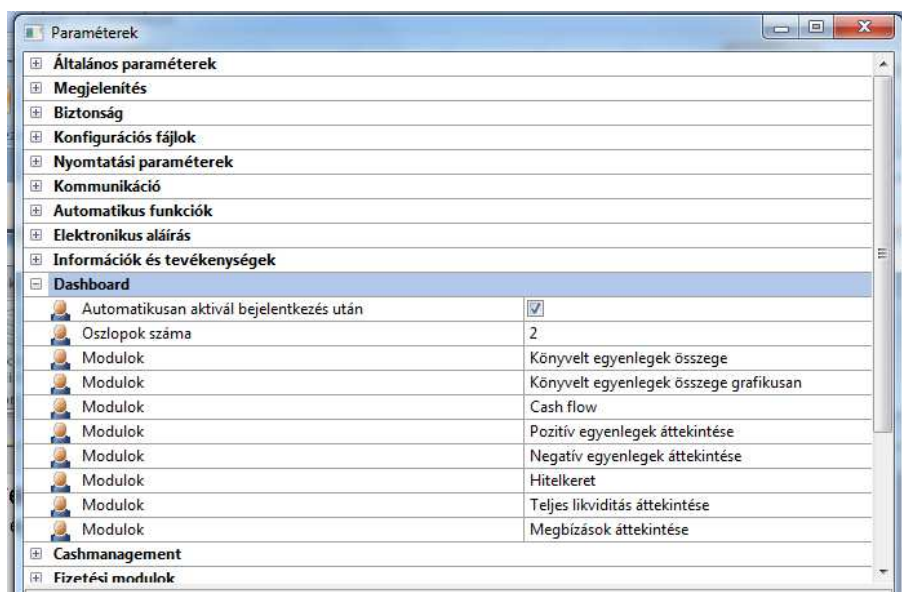
Nagy mennyiségű számszaki adat áttekintése még a gyakorlott szem számára sem egyszerű feladat, ennek megkönnyítésére használhatjuk a fontosabb adatok grafikus megjelenítését, ami nagyban segítheti a fontos paraméterek, trendek gyors felmérését. Ezt támogatja a programba beépített Dashboard (Irányítópult) által biztosított felület.

A dashboard használatát a Karbantartás/Paraméterek/Dashboard alatt található paraméterek segítségével tudjuk beállítani.

- **Automatikusan aktivál bejelentkezés után** - ezzel aktiválhatjuk a program indításakor automatikusan az irányítópultot, amely grafikus mutatja be a vállalati likviditás fontos adatait. Ha a Dashboard nem indul automatikusan, vagy bezártuk és szeretnénk **újraindítani**, illetve, ha szeretnénk az értékeket **frissíteni**, akkor azt a Cashmanagement / Dashboard létrehozása menüpont kiválasztásával lehet megtenni.



- **Oszlopok száma** - A Dashboard megjelenített grafikus elemeit rendelhetjük 2-5 oszlopban egymás mellé.
- **Modulok** - itt választjuk ki, hogy milyen információk jelenjenek meg a csempéken, azaz, melyek legyenek a megjelenítendő modulok.



Az adatok megjelenítéséhez a modulokat bármely sorrendben kiválaszthatjuk, és akár mind a nyolc modult egyszerre megjeleníthetjük.

Az alábbi hat csempe az adott MultiCash-ben kezelt számlák egyenlegeinek feldolgozását mutatja bázisdevizába átszámolva. Bármelyik csempére kattintva megnyitja a program az Egyenlegek menüpontot.

Az alábbi példában egy cég három forint- (számlaszámok: 33333333, 55555555, 77777777) és két eurós számlát (számlaszámok: 44444444, 66666666) kezel a MultiCash segítségével, HUF a beállított bázisdeviza és az egyszerűség kedvéért 1 EUR = 300 HUF:

Számla neve	Deviza	Nyitóegyenleg	Tartozik összesen	Követel összesen	Záróegyenleg
10900011 / 33333333	HUF	150 000,00	0,00	50 000,00	200 000,00
10900011 / 44444444	EUR	2 000,00	0,00	100,00	2 100,00
10900011 / 55555555	HUF	100 000,00	0,00	10 000,00	110 000,00
10900011 / 66666666	EUR	1 000,00	1 500,00	0,00	-500,00
10900011 / 77777777	HUF	15 000,00	115 000,00	0,00	-100 000,00

1 EUR = 300 HUF

Könyvelt egyenlegek összege
Aktuális, egység: 1.000 HUF

690,0

Könyvelt egyenlegek összege
Aktuális, egység: 10 000 HUF

Cash flow
Aktuális, egység: 1.000 HUF

Tartozik összesen 565,0

Követel összesen 90,0

Negatív egyenlegek áttekintése
Aktuális, egység: 1.000 HUF

Pozitív egyenlegek áttekintése
Aktuális, egység: 1.000 HUF

Hitelkeret
Aktuális, egység: 1.000 HUF

Elérhető 0,0

Felhasználva 0,0

Túllépés 250,0

- Könyvelt egyenlegek összege** - Az összes számla összes könyvelt egyenlegének összege - karakteres formában:

HUF számlák egyenlegei: 200000 HUF+110000 HUF-100000 HUF=210000 HUF

EUR számlák egyenlegei: 2100 EUR-500 EUR=1600 EUR

Összes egyenleg: 210000 HUF +1600*300 HUF=**690000 HUF**
- Könyvelt egyenlegek összege grafikusan** - Az összes számla összes könyvelt egyenlegének összege - grafikus formában.

HUF számlák egyenlegei: 200000 HUF+110000 HUF-100000 HUF=210000 HUF

EUR számlák egyenlegei: 2100 EUR-500 EUR=1600 EUR

Összes egyenleg: 210000 HUF +1600*300 HUF=**690000 HUF**
- Cash flow** - Az aktuális terhelések és jóváírások összege (Pénzforgalom)

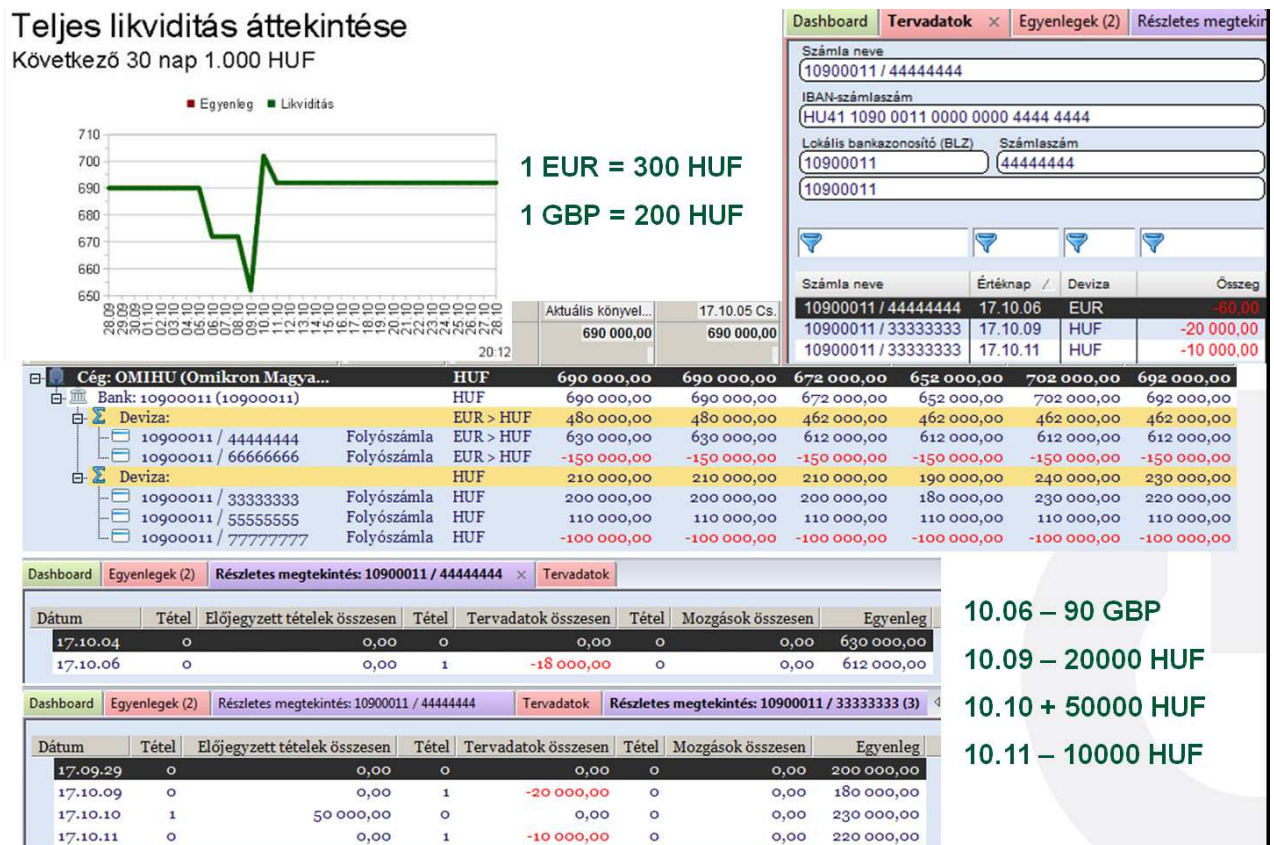
Terhelések: 1500 EUR+115000 HUF=450000 HUF+115000 HUF= **565000 HUF**

Jóváírások: 50000 HUF+100 EUR+10000 HUF= 60000 HUF+30000 HUF=**90000 HUF**
- Pozitív egyenlegek áttekintése** - Egyenleg eloszlása a pozitív egyenlegű számlák között (33333333, 44444444, 55555555).
- Negatív egyenlegek áttekintése** - Egyenleg eloszlása a negatív egyenlegű számlák között (66666666, 77777777).

- **Hitelkeret** - Ez a csempe az elérhető és a felhasznált hitelkeret, illetve a hitelkeret túllépés megjelenítésére szolgál. A rendszer a csempen megjelenő értékeket a számla adatbázisban beállított hitelkeretek, illetve a negatívba forduló könyvelt egyenlegek alapján számolja.

A likviditási helyzet gyors áttekintésére használhatjuk a "**Teljes likviditás áttekintése**" csempét. A csempe akkor igazán hasznos, ha használunk tervadatkezelést, mert a grafikon a következő 30 napra berögzített utalások tervadatai és a banktól kapott előjegyzések szerint várható változásokat mutatja.

A csempére kattintva a likviditáskezelő nyílik meg, ami az előző verziókból már jól ismert Értéknapi egyenlegek funkció újragondolt változata.



Az előző példánál maradva, cégünk 90 GBP (= 60 EUR = 18000 HUF) utalást fog indítani a 44444444 számú EUR számláról október 6.-án, majd 20000 HUF-ot a 33333333 számú HUF számláról október 9.-én. A banktól kapott előjegyzések alapján 50000 HUF fog érkezni a 33333333 számlára 10.-én, majd lesz még egy további 10000 HUF-os utalás. Így a grafikonból tisztán látható, hogy október 12.-én várhatóan 692000 forintja lesz a cégnek.

Az utolsó "**Megbízások áttekintése**" csempe a kommunikáció-kezelőben található kimenő megbízások státusz szerint csoportosítását mutatja:

- o bankba küldve (státusz: EA ellenőrzés OK)
- o jóváhagyásra / aláírásra vár (státusz: jóváhagyásra / aláírásra vár)
- o küldésre vár
- o bank által elutasítva (státusz: hibás, azok a megbízás file-ok, amelyeket a bank elutasított)

Az értékek itt is mindig bázisdevizába átszámolva jelennek meg és ha a csempére kattintunk a kommunikáció-kezelő megbízások küldése áttekintő felületére tudunk átlépni.

Megbízások áttekintése

Aktuális, egység: 1.000 HUF

Bankba küldve	4
Jóváhagyásra / aláírásra vár	12
Küldésre vár	20
Bank által elutasítva	40

21:21

1 EUR = 300 HUF

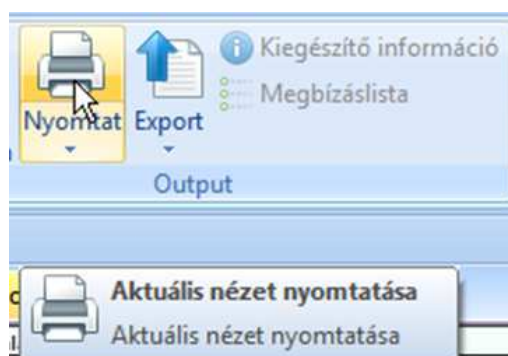
1 GBP = 200 HUF

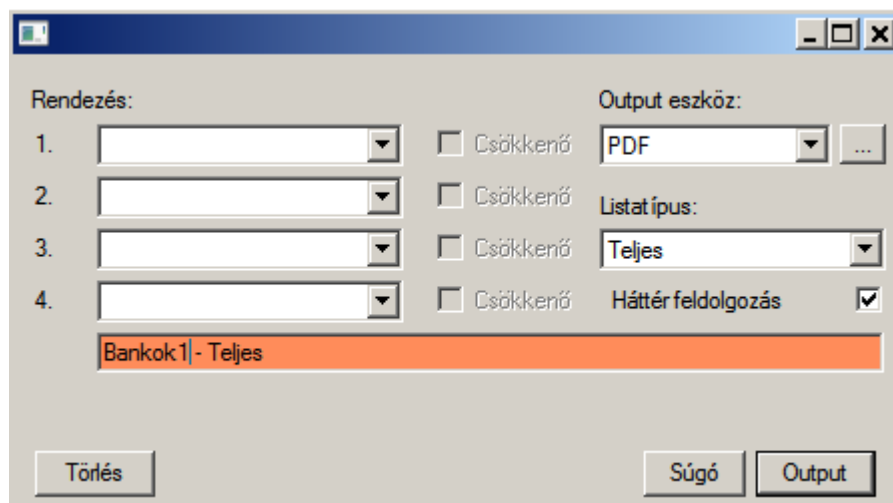
Megbízó számla	Megbízó	Tétel	Érték	Deviza
10900011 / 33333333	Omikron Magyarország Kft	3	4 000,00	HUF

Megbízástíp...	Sz.	Státusz	Megbízástípus	Értéknep /	Megbízó	Megbízó számla	Megbízás...	Összeg	Deviza
<input type="checkbox"/> HCT	A020	✘ Hiba (14,0) Az alábbi számlához nincs jogosultsága: 10900011/0000000005555555	Átutalás	17.09.29	Omikron Magyarország Kft	10900011 / 55555555	1	40 000,00	HUF
<input type="checkbox"/> HCT	A030	✔ EA-ellenőrzés OK	Átutalás	17.09.29	Omikron Magyarország Kft	10900011 / 33333333	3	4 000,00	HUF
<input type="checkbox"/> HCT	A010	✔ Küldésre vár	Átutalás	17.09.29	Omikron Magyarország Kft	10900011 / 33333333	3	20 000,00	HUF
<input type="checkbox"/> HUA	A010	⚠ Aláírásra vár	Külföldi megbízások	17.10.05	Omikron Magyarország Kft	10900011 / 44444444	1	60,00	GBP

1.6. Nyomtatás, Nyomtatási listák

Bármilyen nyomtatási feladatot a szalagmenü 'Nyomtat' gombjával lehet indítani. A kívánt adatokat nyomtatott formában a printeren keresztül vagy PDF-fájlban kaphatjuk meg. A 'Nyomtat' gomb a szalagmenüben osztott felülettel rendelkezik. A gomb felső részével az aktuális nézet nyomtatását indíthatjuk el, azután, hogy a felugró ablakban megadtuk a lista elkészítéséhez szükséges beállításokat.



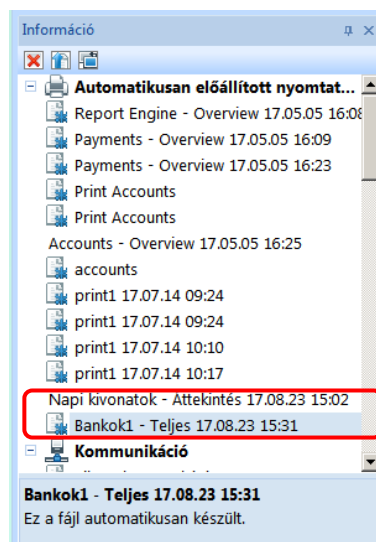


PDF kimenet esetén a "..." tallózógommbal tudjuk meghatározni a kimeneti fájl helyét és nevét.

Megjegyzés:

A nyomtatás **előtt** a szűrés funkció használatával kiválaszthatjuk a minket érdeklő adatokat és ekkor a nyomtatásban csak a szűrt tartalom jelenik meg. Ez nagy adatmennyiség esetén tesz jó szolgálatot.

A megjeleníteni kívánt adatokat a 'Rendezés' használatával állíthatjuk be barátságosabb formára. Az 'Output eszköz' és a 'Lista típus' kiválasztása után ha a 'Háttér feldolgozás' opciót választjuk - nagy mennyiségű adat feldolgozásakor célszerű -, még módosíthatjuk a háttérfeladat azonosítására szolgáló megnevezést. Ez segít az 'Információ' panelon azonosítani a nyomtatási feladatunkat.



A kiválasztott nyomtatási feladatra jobb egérrel kattintva három lehetőségből választhatunk.

- *Rekord törlése*
- *Részletek megjelenítése* - A munkafelületen a listában szereplő névvel nyit egy új lapot
- *Részletek megjelenítése külön ablakban* - Egy új ablakban jeleníti meg a tartalmat

The screenshot shows the 'Bankok - Teljes' page with the following data:

Kód	Lokális bankazonosító (BLZ)	Alternatív bankazonosító (BIC)
1	1	WBKPPLPPXXX
Magnevezés		
bank1		
Számvevő bank országkódja		
PL	POLEN	
Bank szerződés		
Bank kapcsolat		
Bank profil		

The 'Információ' popup menu is open, showing a list of reports. The 'Napi kivonatok - Áttekintés 17.08.23 15:02' entry is highlighted, and the 'Részlet megjelenítés' option is selected.

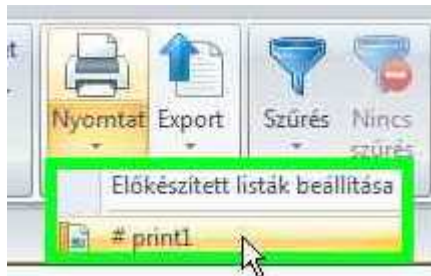
A szalagmenü Nyomtatás gombjának alsó részével el lehet indítani az előre elkészített nyomtatási listák kezelését - létrehozás, módosítás ... - vagy a tárolt listák közül lehet választani, azaz egy előre definiált nyomtatást végrehajtani.



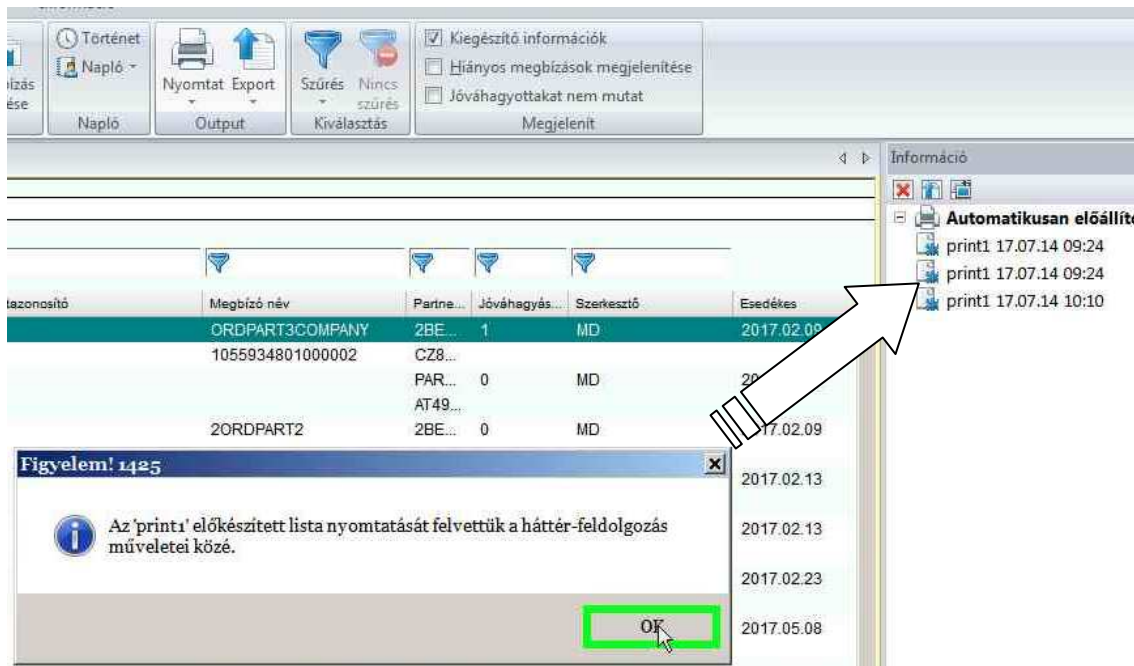
The 'Előkészített listák' dialog box contains the following fields and options:

- Nyomtatási feladat:** Időzítő Kiválasztási feltételek
- Magnevezés:** UZY
- Listatípus:** Áttekintés
- Listázás indítása:** Időzítő
- Nyomtatandó:** Összes adat
- Kiválasztással:**
- Saját lista:**
- Output egység:** PDF az infópanelre
- Rendezés:**
 - 1. [] Csökkenő
 - 2. [] Csökkenő
 - 3. [] Csökkenő
 - 4. [] Csökkenő
- Buttons:** Súgó, Mentés

Az elmentett nyomtatási feladatot kiválasztva azonnal tudjuk azt indítani:

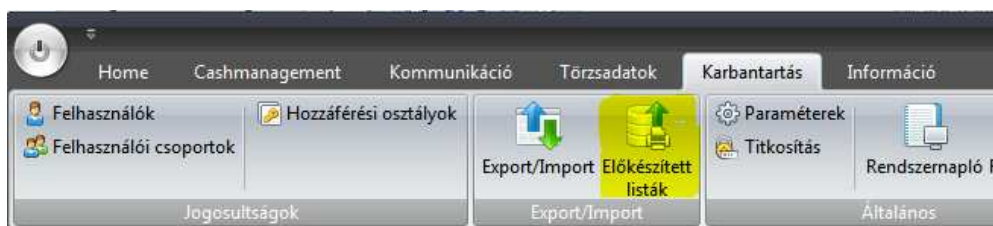


Az elindított feladat állapotáról az 'Információ' panelon kapunk tájékoztatást.

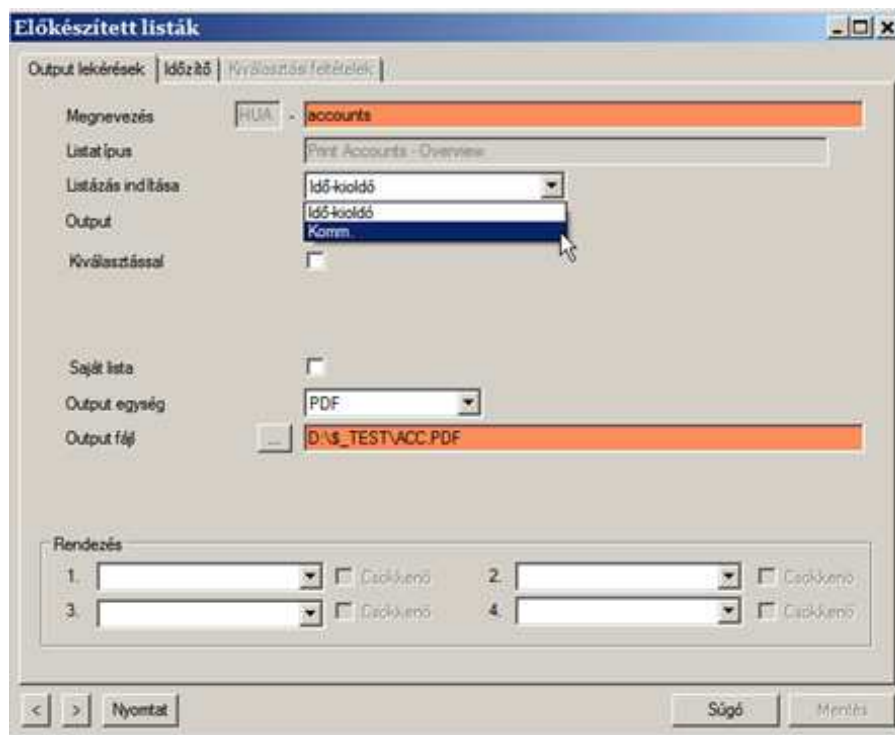


1.6.1. Az előkészített listák

Minden modulban a 'Nyomtat' gomb alsó részén lévő 'Előkészített listák beállítása' lehetőséget kiválasztva definiálhatunk nyomtatási listákat. Az összes előkészített listát a bázismodul Karbantartás / Előkészített listák alatt érhetjük el.



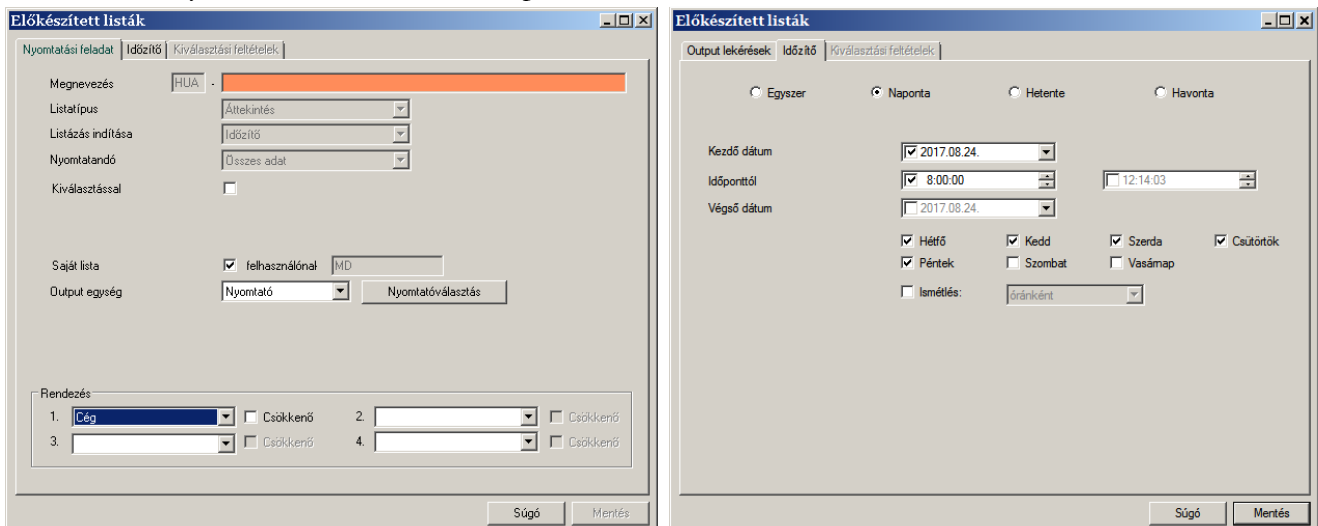
A riport elkészítését indíthatjuk időzítés-beállítással vagy a befejezett kommunikációs folyamat után.



A sikeres kommunikáció után a háttérben elkészített riportot a nyomtatón vagy - ha PDF kimenetet választottunk - az információ-panelon a 'Megnevezés'-ben megadott néven találjuk meg. Rákattintva azonnal olvasható a munkafelületen vagy jobb egérgombbal kattintva kiválaszthatjuk a megjelenítés módját.

Lényeges újdonság az előző verzióhoz képest az időzítés használata az előkészített listák feldolgozásánál. Széleskörű egyedi beállításokat tesz lehetővé az időzítés beállítása:

1.Példa - Nyomtatás minden hétköznap, 8:00-kor:



2. Példa - Nyomtatás minden negyedév utolsó napján 16:00-kor:

1.7. Előre definiált szűrők

A szűrési feltételek mentésénél a szűrő típusa kiválaszthatóan 'Globális' vagy 'csak az aktuális felhasználó számára' lehet, hogy elkerülhető legyen a személyes beállításoknak más felhasználók általi véletlen törlése. A felhasználói szűrőkhöz csak az a felhasználó férhet hozzá, aki a szűrőt létrehozta. A 'Globális' szűrőket csak azok a felhasználók módosíthatják, akik rendelkeznek az ehhez szükséges megfelelő jogosultsággal.

A szűrési feltételek mentésének módja:



Az előre definiált szűrők most már közvetlenül elérhetőek, nem szükséges a kiválasztás párbeszéd-
ablakot használni előtte. Ezt a funkciót az osztott felületű szűrés "gomb" támogatja. A gomb felső
részére kattintva a szűrődefiniálást érhetjük el, az alsó részére kattintva a tárolt szűrők közül tudunk
választani.



A kiválasztott szűrést a 'Nincs szűrés' gombra kattintva tudjuk megszüntetni.

Bank profilok

Bank profil | Elérési adatok | Felhasználók

Bank profil VM90001 Megnevezés A mi Bankunk

Hozzáfértés típus MCFT

Naplófájlok automatikus lekérése

Várakozási idő percekben fájlküldés után (0=soha) 0

Kiegészítő beállítások (opcionális)

Fogadott MT9xx fájlok kódtáblája 852 (OEM - Latin II)

Adatok beolvasása a Cashmanagement adatbázisokba Standard: minden kivonatformatumot beolvas

Cég ? A MI CÉGÜNK A MI CÉGÜNK

BPD beolvasása Jogosultsági profil Súgó Mentés

Az importált BPD-ből a program kitölti az 'Elérési adatok' fülön a banki kapcsolat felépítéséhez szükséges technikai paramétereket.

Bank profilok

Bank profil | Elérési adatok | Felhasználók

Bank profil VM90001 Megnevezés 40000036

Bank kapcsolat információk

IP-cím 10 0 90 1

Port szám 4710

DNS név

Kommunikációs hálózat

Hálózaton keresztüli kapcsolat felépítése

Kapcsolat

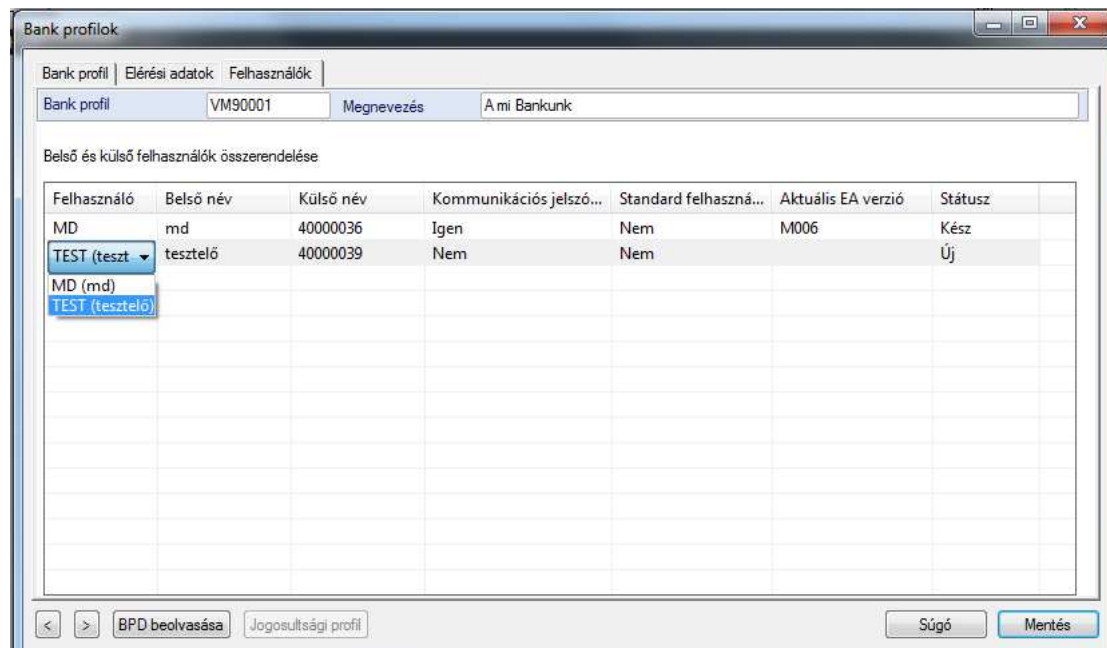
Felhasználó

Jelszó

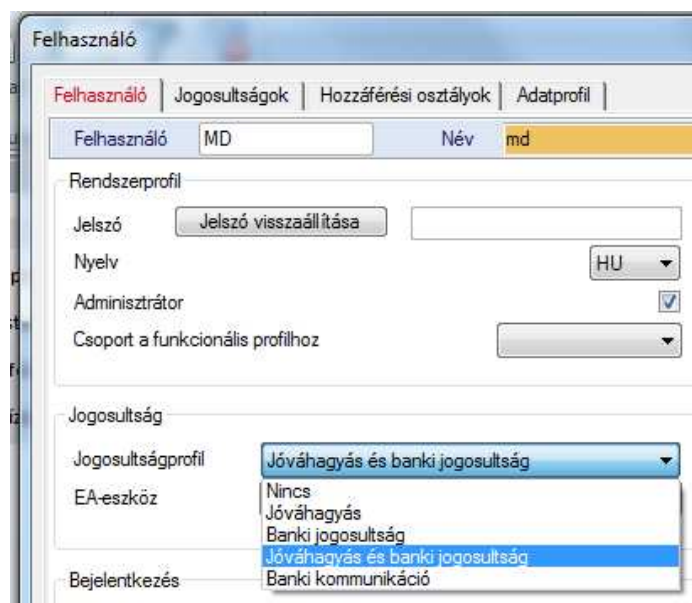
BPD beolvasása Jogosultsági profil Súgó Mentés

A beolvasott technikai paramétereket ne módosítsuk.

A 'Felhasználók' lapon lehet összerendelni az ügyféloldali (belső) felhasználókat a bankoldalon rögzített (külső) felhasználók azonosítóival:



Egy ügyféloldali (belső) felhasználó akkor kerülhet bankprofilba, ha "Banki jogosultság" vagy "Banki kommunikáció" jogosultsági profillal rendelkezik:



A bankprofilban felhasználónként beállíthatjuk, hogy a kommunikációs jelszót a rendszer tárolja (ekkor a kommunikációs jelszót az ügyféloldal automatikusan kitölti adatküldés során, a felhasználónak azt már nem kell beírni) vagy ne mentse, hanem a felhasználó adja meg minden kommunikáció során.

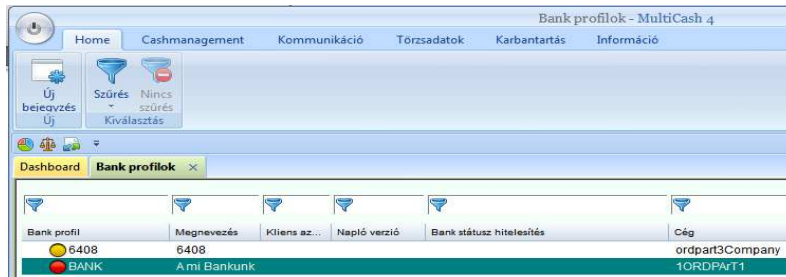
A bankprofilban lehet 'Standard felhasználó'-t beállítani, illetve látható az egyes felhasználók státusza. Sikeres elektronikus aláírás és inicializálás után a felhasználó státusza "Kész"-re vált, valamint megjelenik a listában a felhasználó aktuális EA verziója is.

A módosításokat a 'Mentésre' kattintva rögzítjük.

Grafikus eszköz is segíti a banki profilok állapotának áttekintését a Bankprofilok felületen az egyes profilok neve előtt.

- A **zöld** színnel jelölt bankprofilok használhatók kommunikációra,

- a **sárga** szín esetén még nem történt meg a bankprofil inicializálása
- a **piros** szín jelzi, hogy még nincs hozzárendelve (import) a bank által adott BPD fájl az adott bankprofilhoz.

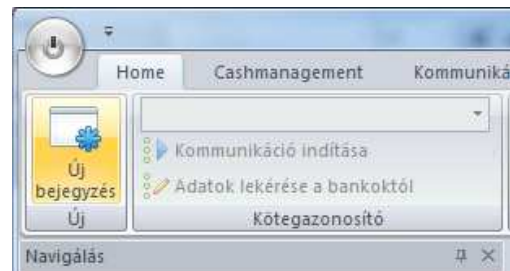
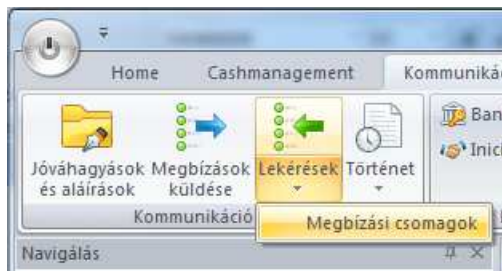


ADATLEKÉRÉSI MEGBÍZÁSOK

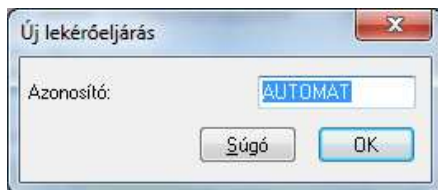
A bankoktól automatikusan összegyűjthetjük a szükséges információkat előre definiált **megbízási csomagok** (előző változat AUTOMAT eljárásai) segítségével. Ezeket az automatikus adatlekéréseket használhatjuk kézi indítással is.

Definiálhatunk egyedi **lekéréseket** (MC 3 generációban favorit-lekérdezésnek neveztük) is időzített vagy azonnali indítással.

1.8. Megbízási csomag készítése (Kommunikáció/Lekérések/Megbízási csomagok menü)

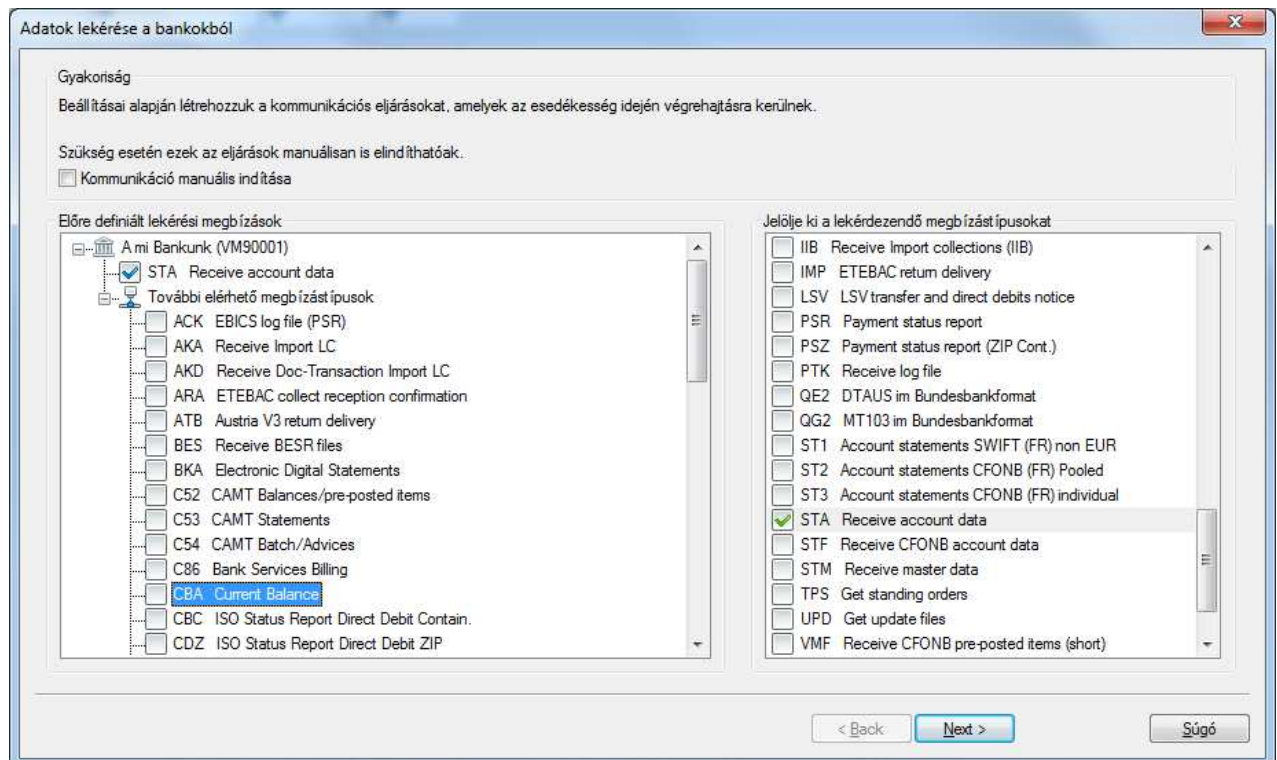


Új megbízási csomag létrehozásakor első lépésben meg kell adni a megbízási csomag nevét:



A használható megbízástípusokat két helyen tudjuk kijelölni:

- a jobb oldali ablakban azokat találjuk, amelyeket bármelyik bank felé használhatunk. Ha egy megbízástípust megjelölünk, azt a program az összes bankkapcsolathoz hozzárendeli.
- a bal oldali ablakban a 'További elérhető megbízástípusok' lenyitható listában az adott bank által elfogadott összes megbízástípust találjuk, ahonnan szintén egyetlen kattintással tudunk választani. Ebben a listában találjuk az egyedileg használt megbízástípusokat is.



Ha a bank másként nem ajánlja, érdemes a következő megbízástípusok automatikus lekérését beállítani: STA, VMK, DKU, CRZ.

STA - kivonatok lekérése

VMK - előjegyzett (napközbeni forgalmi adatok) tételek lekérése.

Ezeket az információkat korábban a kivonatokkal (STA) ömlesztve kapták az ügyfelek. Ezentúl a napközbeni forgalmi adatokat a VMK megbízástípus segítségével (és csak ezzel) lehet lekérni.

DKU - devizainformációk lekérése.

Ezzel a megbízástípussal automatikusan aktualizálhatja a deviza adatbázisában az árfolyamokat. A rendszer a Dashboard előállításakor és devizás tranzakciók esetén a deviza adatbázisban lévő árfolyamokkal kalkulál, így az ügyfélprogram - a számlavezető bank által kibocsátott - naprakész értékeket mutatja.

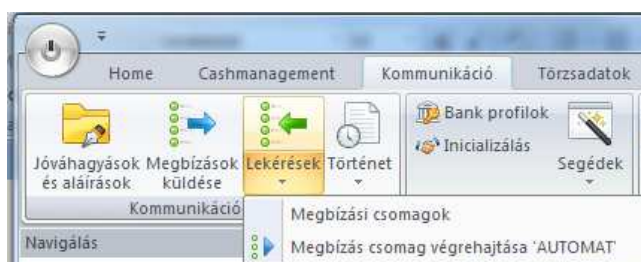
CRZ - az azonnali fizetések visszaigazolásainak lekérése.

Az azonnali fizetések bevezetésével együtt lehetővé válik, hogy a bank visszaküldje ügyfeleinek a megbízások feldolgozásának eredményét. Ezt a státusz információt lehet lekérni a CRZ megbízástípussal. A lekért adatokat az alkalmazás automatikusan beolvassa a rendszerbe, és megtekinthető a Kommunikáció / Megbízások státusza menüpont alatt.

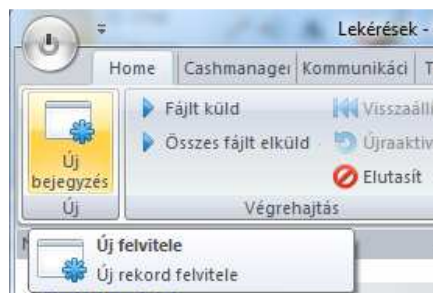
Az időzítő felületén a megbízáscsomagok végrehajtását rugalmasan az egyedi igényeinkhez lehet igazítani. Az előre definiált megbízási csomagok manuálisan is végrehajthatók.

A kommunikációs jelszó megadásával tehetjük teljessé a felvett megbízáscsomagot. Mentéssel ('Finish') fejezzük be a létrehozását.

A kézi indítást a Lekérdezések gomb alsó felénél megjelenő listából kiválasztva a kívánt csomagra kattintva érjük el.



1.9. Egyedi lekérés (Kommunikáció/Lekérések/Új bejegyzés)




Új lekérésnél először kiválasztjuk a bankot és a megbízástípust, majd beállítjuk, hogy azonnal vagy időzítetten történjen a lekérés. Írjuk be a kommunikációs jelszót (ha nincs tárolva a bankprofilban) és mentjük a lekérést. A lekérést a program a beállított időzítés szerint fogja végrehajtani vagy kézzel is indíthatjuk a 'Fájlt küld'-re kattintva:

Megbízástípus	Státusz	Banknév	Csoportazonosító	Komm.
<input checked="" type="checkbox"/> PTK	● Küldésre vár	A mi Bankunk	AUTOMAT	18.04.2
<input type="checkbox"/> DKU	<input checked="" type="checkbox"/> OK	A mi Bankunk	AUTOMAT	18.04.2
<input type="checkbox"/> STA	✘ Hiba (13.0) Nincsenek adatok.	A mi Bankunk	AUTOMAT	18.04.2
<input type="checkbox"/> VMK	✘ Hiba (13.0) Nincsenek adatok.	A mi Bankunk	AUTOMAT	18.04.2


Egyedi lekéréseknél a csoportazonosító üres, megbízási csomagokhoz tartozó lekérések esetében a csomag neve a Csoportazonosító oszlopban látható.

1.10. Lekérés-történet

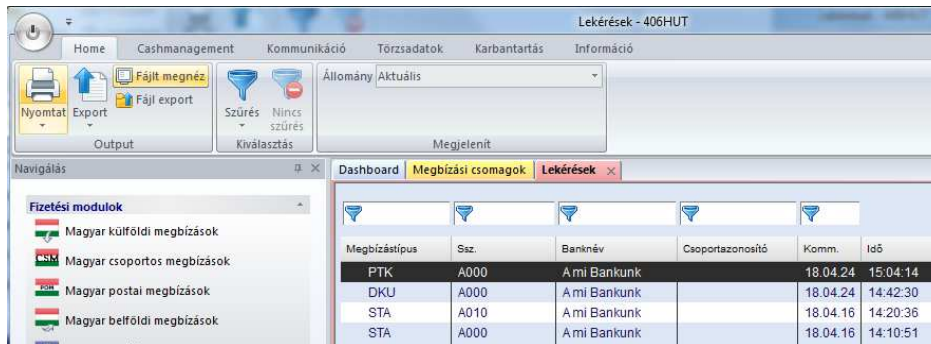
A Kommunikáció/Történet menüpont alatt találjuk, három csoportra bontva, a bankkal folytatott adatcserék bejegyzéseit:

 **Kimenő megbízások** - A bank(ok)ba küldött utalási csomagok. (Bővebben ld. 8.3 fejezet.)

 **Lekérések** - A bank(ok)ból lekért fájlok.

 **Megbízások** - A bank(ok)nak küldött fizetési tranzakciók. (Bővebben ld. 8.3 fejezet.)

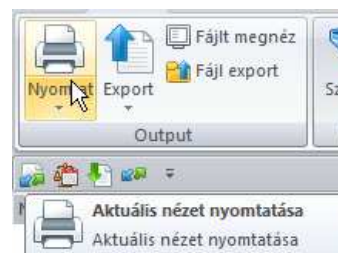
Ha belépünk a Történet Lekérések almenüjébe azoknak a lekéréseknek a listáját kapjuk, amikor kaptunk adatokat a banktól:



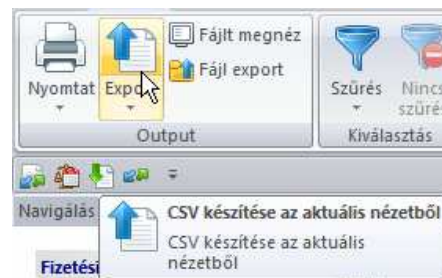
Megbízástípus	Sz.	Banknév	Csoportazonosító	Komm.	Idő
PTK	A000	A mi Bankunk		18.04.24	15:04:14
DKU	A000	A mi Bankunk		18.04.24	14:42:30
STA	A010	A mi Bankunk		18.04.16	14:20:36
STA	A000	A mi Bankunk		18.04.16	14:10:51

Az elvégezhető műveletek ebben a nézetben:

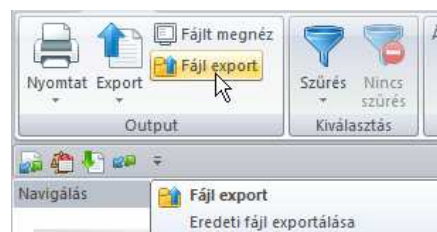
1. az aktuális nézet nyomtatása



2. CSV fájl készítése az aktuális nézetből



3. az eredeti fájl exportálása



4. a fájl megtekintése

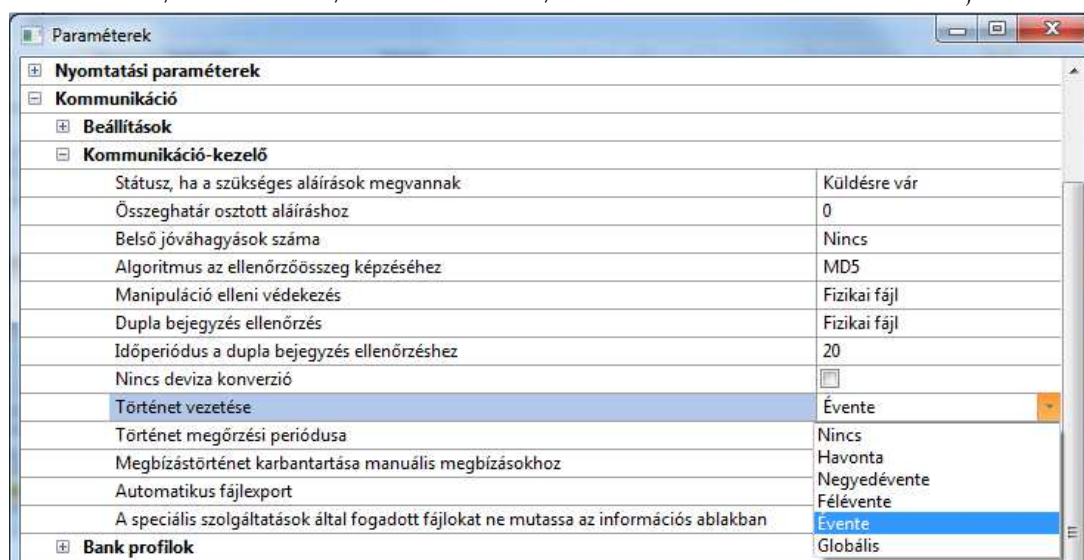


```

Dashboard Lekérések STA A010 x
:20:STARTUMS
:25:1052700701
:28:00082
:NS:22Auer Kft.
23Auer Kft.
25021720170901
3014100000
315006052
32010

```

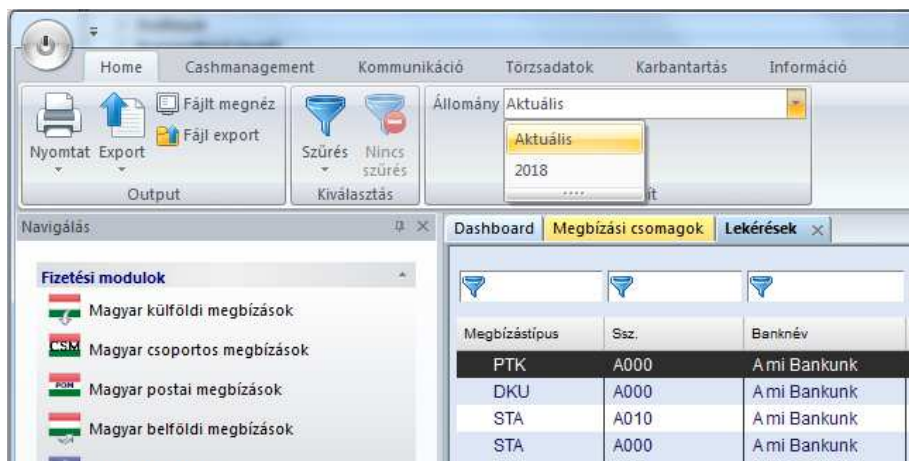
Az adatok jobb áttekinthetőségét a Kommunikáció-kezelő/Történet archiválási periódus igényeinknek megfelelő beállításával érhetjük el. A beállítási lehetőségeket a 'Karbantartás/Paraméterek/Kommunikáció/Kommunikáció-kezelő' alatt találjuk:



Ha nem a "Nincs" opciót választjuk, akkor a tárolási periódus lejártá után a történeti bejegyzések archiválódnak. Ez után az adatokat visszakereshetjük, olyan csoportosításban, ahogy azt beállítottuk, azaz havonta, negyedévente, félévente, évente vagy globálisan.

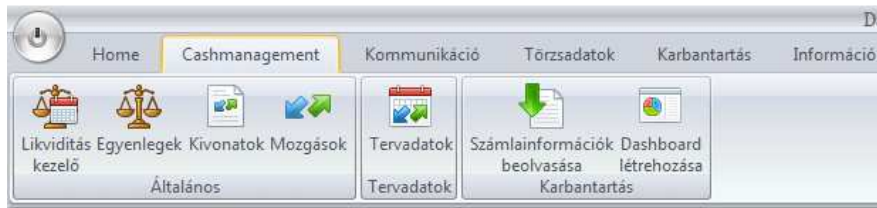
A következő beállításban azt tudjuk megadni, hogy a történeti adatbázis tárolási periódusa mennyi legyen, hónapokban. Ha "0"-t adunk meg, akkor a történeti adatbázis sosem törlődik.

Megjelenítéskor az 'Állomány' legördülő menüjéből választhatunk archív időintervallumot:



Az archív adatok további leírását a 8.3 fejezet tartalmazza.

CASH MANAGEMENT (SZÁMLAINFORMÁCIÓK)



1.11. Egyenlegek (könyvelt egyenlegek)

A könyvelt egyenlegeket tartalmazó táblázat ki van egészítve néhány oszloppal a 3.23-as verzióhoz képest (bankra és számlaszámra vonatkozó mezők).

Egyenlegek x Dashboard

Számla neve: AAA HUF Számla Számlaosztály: 0

IBAN-számlaszám: HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190 Bankkód: BACXHUHB001 Deviza: HUF

Bank: 10900011 Számlaszám: 202480190

Bank 1.

Számla index	Számla neve	Kiv. sz.	Deviza	Dátum	Nyitóegyenleg	Tartozik összesen	Követel összesen	Záróegyenleg	Bank index	Bank	Számlaszám	IBAN-számlaszám	Bankkód
202480190	AAAHUF Számla	6	HUF	02/17/17	5,395,962.25	4,800.00	0.00	5,391,962.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
227230002	BBB EUR számla	8	EUR	05/02/17	44,800.15	0.00	100.00	44,900.15	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230057	BBB HUF számla	9	HUF	02/23/17	160,004.90	24,461.00	0.00	135,543.90	10918001	10918001	227230057	HU22 1091 8001 0000 0002 2723 0057	BACXHUHB002

Alapértelmezés szerint az egyenlegeknél minden számla egyszer jelenik meg az aktuális könyvelt egyenlegével (az aktuális beolvasott kivonat adataival). Ha a Megjelenít menüpont alatt aktiváljuk a 'Mindent mutat' opciót, akkor a táblázatban megjelenik a számlákhoz tartozó összes kivonat.

Home Cashmanagement Kommunikáció Törzsadatok Karbantartás Információ

Nyomat Export Szűrés Nincs szűrés Kiválasztás

Keresés a számlanévben Számla neve Aktuális Megjelenít

Mindent mutat

Egyenlegek x Dashboard

Számla neve: AAA HUF Számla Számlaosztály: 0

IBAN-számlaszám: HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190 Bankkód: BACXHUHB001 Deviza: HUF

Bank: 10900011 Számlaszám: 202480190

Bank 1.

Számla index	Számla neve	Kiv. sz.	Deviza	Dátum	Nyitóegyenleg	Tartozik összesen	Követel összesen	Záróegyenleg	Bank index	Bank	Számlaszám	IBAN-számlaszám	Bankkód
202480190	AAAHUF Számla	40	HUF	11/11/16	6,660,353.76	512,050.00	0.00	6,148,303.76	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	41	HUF	11/10/16	6,144,303.76	4,000.00	0.00	6,144,303.76	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	42	HUF	11/30/16	6,144,303.76	121,847.67	0.00	6,022,456.09	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	43	HUF	12/08/16	6,022,456.09	103,000.00	0.00	5,919,456.09	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	44	HUF	12/30/16	5,919,456.09	119,162.48	1.64	5,800,295.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	1	HUF	01/11/17	5,800,295.25	103,000.00	0.00	5,697,295.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	2	HUF	01/17/17	5,697,295.25	31,452.00	0.00	5,665,843.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	3	HUF	01/19/17	5,665,843.25	24,046.00	0.00	5,641,797.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	4	HUF	01/31/17	5,641,797.25	136,835.00	0.00	5,504,962.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	5	HUF	02/10/17	5,504,962.25	109,000.00	0.00	5,395,962.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
202480190	AAAHUF Számla	6	HUF	02/17/17	5,395,962.25	4,800.00	0.00	5,391,962.25	10900011	10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	BACXHUHB001
227230002	BBB EUR számla	20	EUR	05/06/16	125,515.72	82,143.84	0.00	43,371.88	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	21	EUR	05/10/16	43,371.88	5.00	2,600.00	45,966.88	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	22	EUR	05/12/16	45,966.88	11.06	36,859.00	82,815.39	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	23	EUR	05/25/16	82,815.39	8,936.04	0.00	73,879.35	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	24	EUR	05/31/16	73,879.35	39.03	0.00	73,840.32	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	25	EUR	06/14/16	73,840.32	0.00	720.00	74,560.32	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	26	EUR	06/15/16	74,560.32	1,145.00	0.00	73,415.32	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	27	EUR	06/23/16	73,415.32	449.75	0.00	72,965.57	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB
227230002	BBB EUR számla	28	EUR	06/30/16	72,965.57	4.79	0.02	72,960.80	10918001	10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	BACXHUHB

Felhasználó: MD (md)

Mivel a táblázat minden sora egy-egy kivonat adatait jeleníti meg, ha a táblázat egy sorára duplán kattintunk, akkor egy új ablakban megjelenik az adott számla megfelelő kivonata - a fejlécében az

azonosításhoz szükséges legfontosabb információkkal (számlaszám, kivonatsorszám, dátum). Amikor a táblázatban minden számlához csak egy sor tartozik, azaz a táblázat csak az aktuális könyvelt egyenleget tartalmazza, akkor a duplakattintással a kiválasztott számla legutóbbi (aktuális) kivonata jelenik meg.

The screenshot shows the MultiCash 4.0 interface. At the top, there are navigation tabs: Home, Cashmanagement, Kommunikáció, Törzsadatok, Karbantartás, and Információ. Below these are various icons for document management (Kivonat nyomtatása, Nyomatot Export, Megbízáslista) and search/filtering options (Szűrés, Nincs szűrés, Kiválasztás, Megjelenít). The main area displays account details for 'AAA HUF Számla Kivonat: 5 / 02/10/17'. It includes fields for account name, IBAN, BLZ, and bank name. A summary table shows: Nyitóegyenleg: 5.504.962,25; Tartozik összesen: 109.000,00; Kivétel összesen: 0,00; Záróegyenleg: 5.395.962,25. Below this is a table of transactions with columns: Státusz, Értéknap, Könyvelés, Köztétel, Könyvelési szöveg, Megbízó / Partner, Ügy./Referencia, Deviza, Összeg, Hitelező-azo., Felhatalmazó-azonosító.

Státusz	Értéknap	Könyvelés	Köztétel	Könyvelési szöveg	Megbízó / Partner	Ügy./Referencia	Deviza	Összeg	Hitelező-azo.	Felhatalmazó-azonosító
	02/10/17	02/10/17	január havi hozzájár. adón em.25 adószám:10517064-2-41 +IZV 00141695133	GIRO TERHELES	Szociális	NONREF	HUF	47.000,00		
	02/10/17	02/10/17	jan. havi SZJA, adószám:290 adószám:10517064-2-41 +IZV 00141695132	GIRO TERHELES	SZJA- magániszem	NONREF	HUF	-29.000,00		
	02/10/17	02/10/17	janár havi jár. adószám:291 adószám:10517064-2-41 +IZV 00141695130	GIRO TERHELES	NAV Nyugdíjbit.	NONREF	HUF	-19.000,00		
	02/10/17	02/10/17	január havi jár. adószám:293 adószám:10517064-2-41 +IZV 00141695129	GIRO TERHELES	NAV eg.bizt és	NONREF	HUF	-16.000,00		
	02/10/17	02/10/17	febr havi hozzájár. adószám:182 adószám:10517064-2-41 +IZV 00141695131	GIRO TERHELES	NAV szakképz.	NONREF	HUF	-3.000,00		

Az 'Export' funkció segítségével egyetlen kattintással exportálhatók a táblázatkezelőbe a képernyőn látható adatok - amik lehetőség szerint azonnal meg is jelennek a táblázatkezelőben:

The screenshot shows the OpenOffice Calc spreadsheet titled '@MCC_AUSZUG.CSV - OpenOffice Calc'. The spreadsheet contains the following data:

A1	A	B	C	D	E	F	G	H	I
	Számla index	Számla neve	Kivonat	Lokális bankazonosító (BLZ)	Számlaszám	IBAN-számlaszám	Deviza	Dátum	Nyitóegyenl
2	202480190	AAA HUF Számla		6 10900011	202480190	HU06 1090 0011 0000 0002 0248 0190	HUF	02.17.17	53959€
3	227230002	BBB EUR számla		8 10918001	227230002	HU52 1091 8001 0000 0002 2723 0002	EUR	05.02.17	448€
4	227230057	BBB HUF számla		9 10918001	227230057	HU22 1091 8001 0000 0002 2723 0057	HUF	02.23.17	160€

1.12. Kivonatok / Tranzakciók

A Kivonatok menüben alapértelmezés szerint megjelenik az adott számla összes tárolt kivonata. A megjelenő adatok körének szűkítéséhez több opció áll rendelkezésre. A korábbi lehetőségekhez képest új megjelenítési opció a Kivonat forma, aminek a segítségével át lehet váltani a havi, illetve az éves periódusú kivonatok megjelenítésére.

The screenshot shows the MultiCash 4.0 interface with the 'Kivonatok' menu open. The menu options are: Standard, Havi kivonat, and Éves kivonat. The main area displays account details for 'AAA HUF Számla Kivonat: 5 / 02/10/17'. A summary table shows: Nyitóegyenleg: 5.641.797,25; Tartozik összesen: 136.835,00; Kivétel összesen: 0,00; Záróegyenleg: 5.504.962,25. Below this is a table of transactions with columns: Értéknap, Könyvelés, Köztétel, Könyvelési szöveg, Megbízó / Partner, Ügy./Referencia, Deviza, Összeg, Hitelező-azo., Felhatalmazó-azonosító.

Értéknap	Könyvelés	Köztétel	Könyvelési szöveg	Megbízó / Partner	Ügy./Referencia	Deviza	Összeg	Hitelező-azo.	Felhatalmazó-azonosító
01/31/17	01/31/17	Január havi bit.	GIRO TERHELES	WV Kft.	NONREF	HUF	137.700,00		
01/31/17	01/31/17	Számfennart.zárólati díj			NONREF	HUF	-6.400,00		
01/31/17	01/31/17	Jutalás jutELelektronikus			NONREF	HUF	-1.200,00		
01/31/17	01/31/17	Könyvelési tételej:PTT			NONREF	HUF	-885,00		
01/31/17	01/31/17	Könyvelési tételej: IZV			NONREF	HUF	-549,00		
01/31/17	01/31/17	Csoportos terhelés díja			NONREF	HUF	-250,00		
01/31/17	01/31/17	Bankban maradó kivon. díj			NONREF	HUF	-220,00		

A tranzakciók közötti keresés felgyorsítása érdekében - tekintettel a nagy tranzakciószámú adatbázisokra -, a kulcsmezőkre (státusz, értéknapi és könyvelési nap, megbízó / partner és összeg) a fejlesztők indexet építettek fel. Ha a szűrések keresési feltételei között van index-mező, akkor gyorsabban készülnek az eredménylisták. A közlemény mezőt azért nem indexelték, mert az nagyon hosszú szöveges mező.

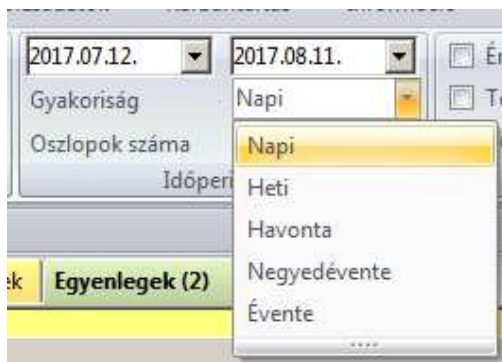
A tranzakciók részleteit megjelenítő ablak alapvető változásokon esett át, és így alkalmassá vált az XML formátumú kivonatokkal bevezetett új információk megjelenítésére is. Ezek az új információk: a tényleges résztvevők (tényleges megbízó, tényleges partner, fizetésre kötelezett), legfeljebb 5 különböző kamatkiegyenlítés- vagy költségmező devizával és megnevezéssel, és az összes referencia-mező.

1.13. Értéknapi egyenlegek (Likviditáskezelő menü)

Számla neve	Számlatípus	Deviza	Aktuális könyvelési...	01/16/17 Hé.	01/17/17 Ke.	01/18/17 Sze.	01/19/17 Cs.	01/20/17 Pé.	Következő
Cég: AAA (AAA Mo. Kft.)		HUF	5.391.962	5.697.295	5.665.843	5.665.843	5.641.797	5.641.797	5.382.457
Bank: 10900011 (Bank 1.)		HUF	5.391.962	5.697.295	5.665.843	5.665.843	5.641.797	5.641.797	5.382.457
AAA HUF Számla	Folyószámla	HUF	5.391.962	5.697.295	5.665.843	5.665.843	5.641.797	5.641.797	5.382.457
Cég: BBB (BBB Holding Rt.)		HUF	135.993	194.849	178.055	178.767	178.767	178.767	135.993
Bank: 10918001 (Bank 2.)		HUF	135.993	194.849	178.055	178.767	178.767	178.767	135.993
Deviza:		EUR	44.900	29.441	29.441	100.643	100.643	100.643	44.900
BBB EUR számla	Folyószámla	EUR	44.900	29.441	29.441	100.643	100.643	100.643	44.900
Deviza:		HUF	135.544	194.555	177.761	177.761	177.761	177.761	135.544
BBB HUF számla	Folyószámla	HUF	135.544	194.555	177.761	177.761	177.761	177.761	135.544
Összesen:		HUF	5.527.955	5.892.145	5.843.899	5.844.611	5.820.565	5.820.565	5.518.450

Az értéknapi egyenleg- és tőkekezelés-funkció elveiben nem változott, de történt néhány változtatás a használhatóság szempontjából.

1. A **menü** át van szervezve.
2. Az áttekintőlistából **exportálni** lehet az adatokat közvetlenül a táblázatkezelőbe, abban a formában, ahogyan a táblázatban megjelenik. (Ehhez az Export menüt kell megnyomni.)
3. Változtatható a **megjelenítés gyakorisága** és az oszlopok száma, ami lehetővé teszi a tipikus időszakok nagyon egyszerű összehasonlítását.



4. Az **értéknapi egyenlegek** cégenként (=számlatulajdonosonként) és bankonként **strukturálva** jelennek meg a táblázatban.
5. Az áttekintő táblázat **fa-struktúrában** jeleníti meg az adatokat, úgy, hogy amikor megjelenik a táblázat, akkor csak a legmagasabb szintű adatok látszanak. Az alsóbb szintű adatokat is meg lehet jeleníteni szükség szerint (akár egy gombnyomással kibontható az összes szint a jobb egérgomb megnyomása, és a 'Minden szint kibontása innen' funkció kiválasztásával).

Számla neve	Minden szint kibontása innen	elési...	01/16/17 Hé.	01/17/17 Ke.	01/18/17 Sze.	01/19/17 Cs.	01/20/17 Pé.	Következő
Cég: AAA (AAA M)	Grafikus likviditás áttekintés	1.962	5.697.295	5.665.843	5.665.843	5.641.797	5.641.797	5.382.457
Cég: BBB (BBB H)	Grafikus megjelenítés az aktuális sorokhoz	5.993	194.849	178.055	178.767	178.767	178.767	135.993
Bank: 10918001 (Bank 2.)								
Deviza:	HUF	135.993	194.849	178.055	178.767	178.767	178.767	135.993
BBB EUR számla	Folyószámla EUR	44.900	29.441	29.441	100.643	100.643	100.643	44.900
Deviza:	Folyószámla EUR	44.900	29.441	29.441	100.643	100.643	100.643	44.900
BBB HUF számla	Folyószámla HUF	135.544	194.555	177.761	177.761	177.761	177.761	135.544
Deviza:	Folyószámla HUF	135.544	194.555	177.761	177.761	177.761	177.761	135.544
Összesen:	HUF	5.527.955	5.892.145	5.843.899	5.844.611	5.820.565	5.820.565	5.518.450

6. A diagramok **grafikus megjelenítése** a lebegőmenüben aktiválható a jobb egérgomb megnyomásával (Grafikus megjelenítés az aktuális sorokhoz). A grafikon új lapon jelenik meg.
7. Az áttekintőtáblázat kiegészült az **Számlatípus** és a **Könyvelt egyenleg** mezőkkel.

1.14. Tervadatok

A tervadatokat továbbfejlesztették a partnerre vonatkozó részletes információkkal, úgy hogy ezen az alapon minden adatot exportálni lehessen tervadat-egyeztetés után a könyvelés számára:

Tervadatok

Számla
 Számla név: Teszt szla 2
 IBAN: HU34 1160 0006 1111 1111 1111 1111
 Bank: 11600006 Számlaszám: 11111111111111111111
 Banknév: Erste Bank Zrt.
 Hozzáférsi osztály: 0

Értéknap: 2017.07.13.
 Rögzítés napja: 17.07.12
 Összeg: HUF 300,00
 Eredeti összeg: EUR 3,00

Csoportazonosító: []
 Közlemények: []
 Közlemények: []
 Hozzáférsi osztály: []

Referencia: []
 Érvényesség napokban: 365
 Végrehajtás gyakorisága: Soha
 Utoljára: 2017.07.19.

Partner (highlighted in red):
 Partner: OMIKRON-MAGYAR.
 Bank / Számlaszám: 11600006 5555555577777777
 IBAN: HU83 1160 0006 5555 5555 7777 7777
 BIC: GIBAHUHBXXX
 Vég. könyvelési szán: []

Nyomtat | Súly | Járól

1.14.1. Automatikus tervadat-egyeztetés

Az automatikus tervadat-egyeztetést kiterjesztették oly módon, hogy bizonyos paraméterekben (előre meghatározott módon, illetve mértékben) eltérhetnek egymástól a tervezett és a tényleges értékek.

Tervadat-egyeztetés	
Karakterek száma a megbízás közleményében	4
Összeg-tolerancia %-ban	0
Értéknapi-tolerancia napokban	4
Más számla megengedett	<input type="checkbox"/>
Fizetési modulok	
Értéknapi-tolerancia napokban	
Az itt megadott időt vesszük figyelembe a kimenő számlák maximális fizetési feltételeként. A tervadatok egyeztetése ezen időperiódus figyelembe vételével történik.	
Kibont mindet	Bezár mindet
Nyomat	Súgó
	Mentés

Így akár a kimenő számlák kifizetési is nagyrészt automatikusan kezelhetők a rendszerben.

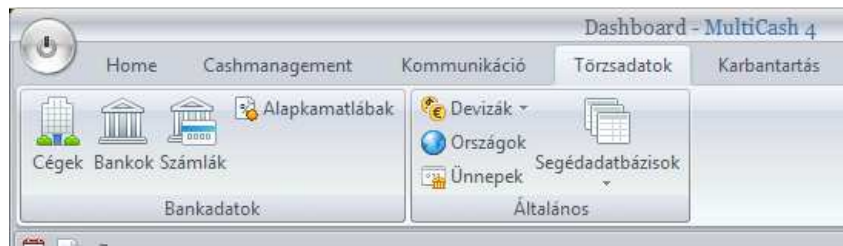
1.14.2. Kézi tervadat-egyeztetés (CM+ modul)

A kézi tervadat-egyeztetés a CashManagement Plus modul része. A korábbiaktól eltérően a kézi tervadat-egyeztetés alapja ezentúl már nem a lekért számlainformációs fájlok, hanem a tranzakciós tábla.

1.14.3. Egyeztetett tervadatok (CM+ modul)

Ezzel a menüponttal lehet megjeleníteni az egyeztetett tervadatokat és a hozzá tartozó tranzakciókat, függetlenül attól, hogy az automatikusan vagy kézzel lett egyeztetve. A táblázat exportálható is.

A MEGBÍZÓ ADATAINAK KÖZPONTI KEZELÉSE



Az ügyfél saját adatait és a bankkapcsolatok bankprofiljait a 4.0-ás verzióban központilag a bázismodul kezeli. Az összes fizetési modul ezeket az adatokat használja.

A cég, bankkód, számlák és bankprofil megfelelő összekapcsolása kötelező. Ha egy adott számlához a program nem talál bankprofil-hozzárendelést, akkor arra a számlára nem lehet megbízáscsomagot előállítani.

Az egyes táblázatok (segédadatbázisok) index-mezőjében rövid leírást vagy belső azonosítót lehet megadni (20 karakter hosszan), ami alapján az adott rekord a későbbi munka során egyszerűen azonosítható. Az egyedi azonosítót használata ajánlott, de nem kötelező. Az index-mezőt bármikor meg is lehet változtatni.

A központi adatkezelés miatt nagyon fontos az országcódok beállítása, illetve karbantartása, mert ezeket az egyes fizetési modulok is használják, amikor el kell dönteni, hogy az adott rekordot lehet-e használni a modulban.

Az adatlekérések során letöltött új számla és bankkód esetében a számlaszám már rögzítésre került, de a bank- és számla-törzsadat karbantartása kötelező a 6.2 és a 6.3 fejezetekben leírtaknak megfelelően.

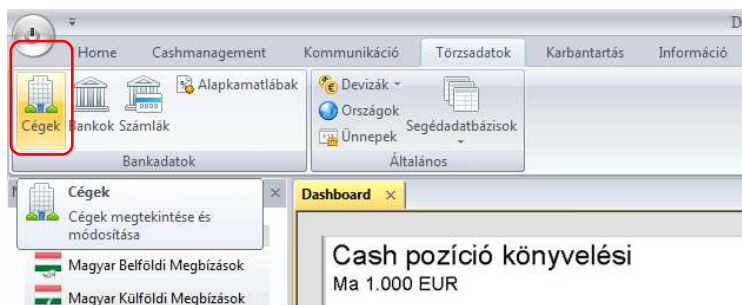
Az optimális adatfelvitel érdekében a cégszámok rögzítése után a banki kapcsolathoz szükséges bankprofil felvételét javasoljuk. Amennyiben szükséges, vegyünk fel számlaosztályokat. Majd folytassuk a bank- és számlaadatok rögzítésével az alábbiak szerint:

1.15. Cégek (Mebízók)

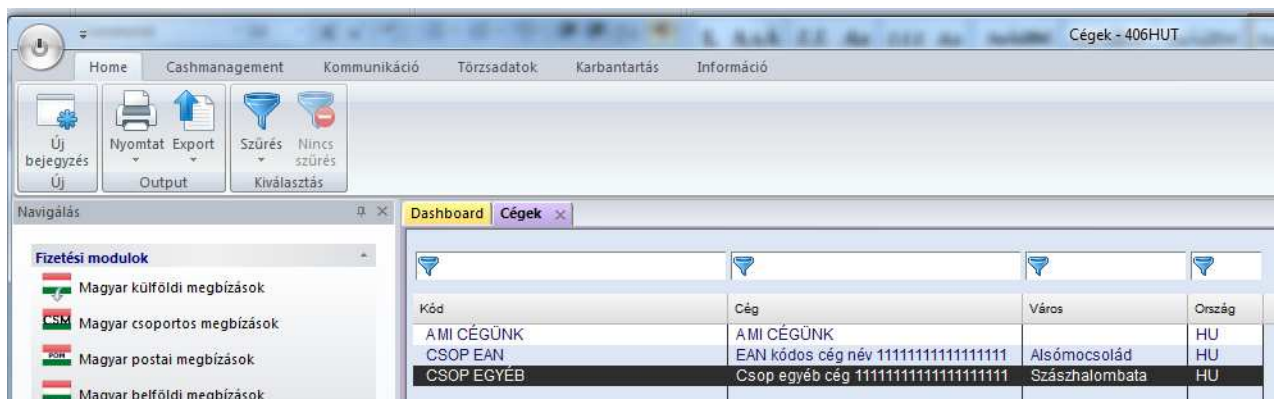
A törzsadatok karbantartása során a kiinduló pont az a cég (vagy cégek), amely a CashManagement-ben mint számlatulajdonos, a fizetési modulokban pedig mint megbízó jelenik meg.

Egy új megbízó felvételének módja:

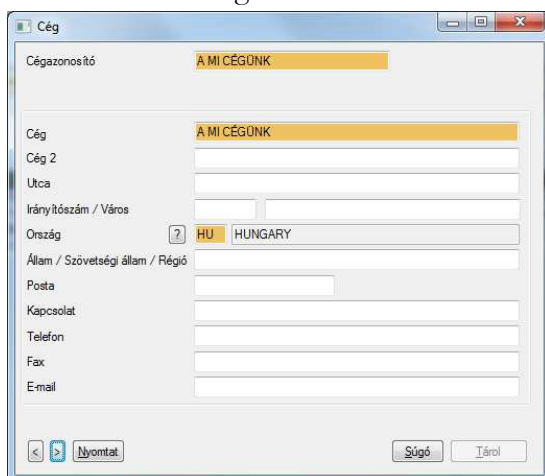
A Törzsadatok menüben kiválasztjuk a Cégek ikont



Ekkor a munkaterületen megnyílik a Cégek listája és a menüsorban (a Home főmenü alatt) azok a funkciók, amelyek értelemszerűen a Cégekre vonatkoznak



Új cég rögzítése az Új bejegyzés ikon megnyomásával, majd a felugró ablakban a kötelező adatmezők kitöltésével lehetséges.



1.16. Bankok

1.16.1. Egyszerű bankkód-kezelés - ha nincs CM+ modul telepítve

A bank adatbázis tartalmazza a saját számlákat vezető bankok adatait. A számlavezető bankfiók adatait kötelező felvenni ebbe a táblába:

A 'Banki szerződés típusa' maradjon az alapértelmezett "Banki kapcsolat".

Érdeemes az országkód kiválasztásával vagy beírásával kezdeni a kitöltést, mert az országkód megadása után a nemzeti és a nemzetközi (BIC) kódok kiválasztását keresők is segítik. Érvényes bankkód esetében a banknév mezőben megjelenik a bankfiók hivatalos neve.

Egyszerű bankkód-kezelés esetén a kamatkondíciókra vonatkozó összerendelést hagyjuk ki.

A Céget itt nem kötelező a bankhoz rendelni, a számlánál viszont igen.

Ha az adott bankfiókhoz kapcsolódó számlákat ugyanazon a bankprofilon keresztül kezeljük, a kérdőjel gomb segítségével kapcsoljuk a bankprofil a bankhoz.

Ha viszont az adott bankhoz tartozó számlákat több bankprofilon keresztül kezeljük, bankprofilokat a számlákhoz kell hozzárendelni.

Előre definiált ünnepi kalendáriumot is rendelhetünk a bankhoz, amely meghatározza az adott bankban érvényes munkaszüneti- és ünnepnapokat.

1.16.2. Bővített bank-kezelés - ha van CM+ modul telepítve

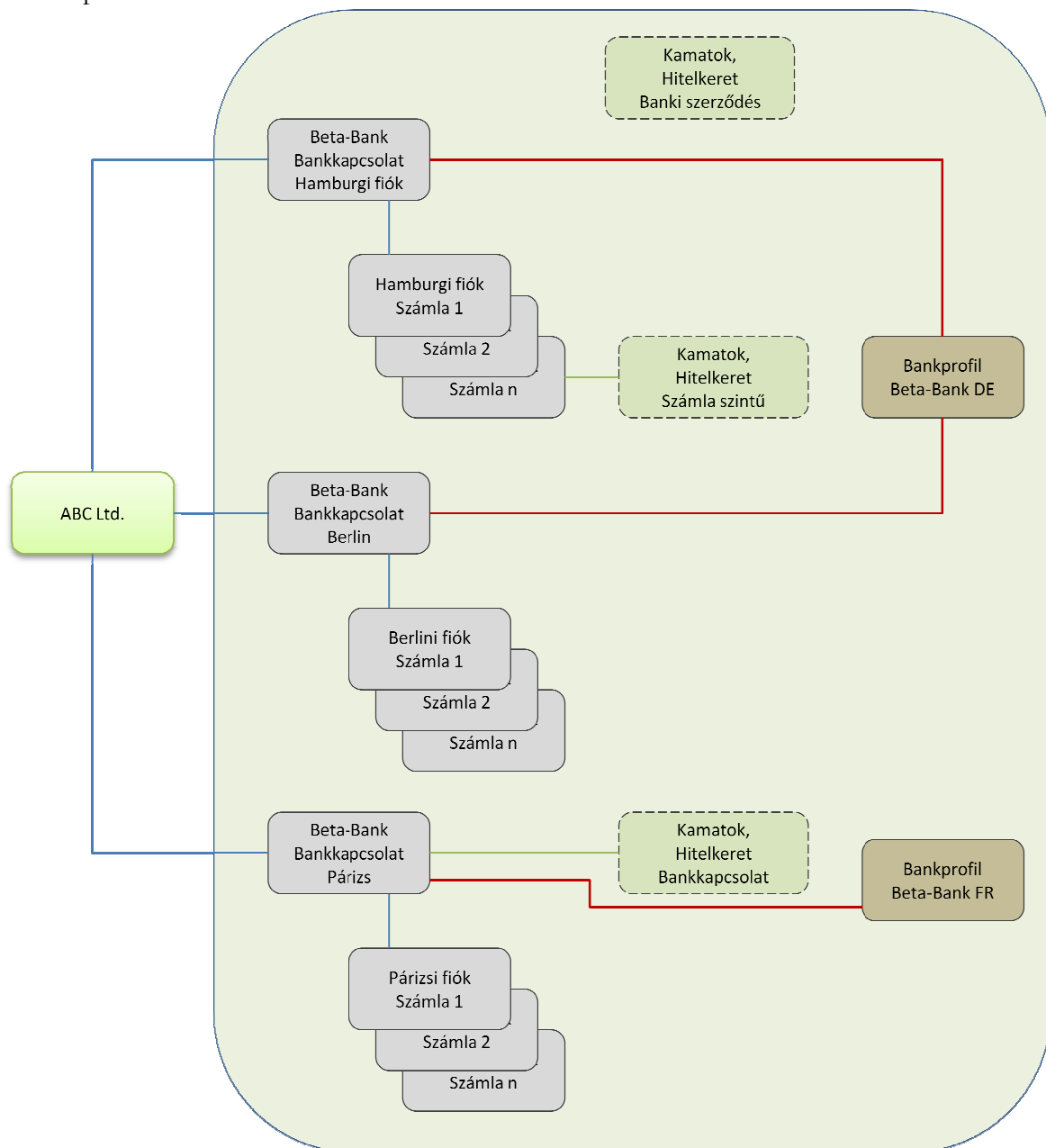
Ha CM+ modul is van telepítve, akkor az alapadatok mellett a banknál tárolhatjuk a szerződésben foglalt kamatfeltételeket és a hitelkereteket is. Az adatcserét biztosító bankprofil (korábban BPD) is itt lehet a bankhoz hozzárendelni, amely a fizetési modulok használatához elengedhetetlen.

Több cég adatait kezelő MultiCash telepítés esetén minden egyes céghez rögzíteni kell a szükséges banki adatokat - egy bankot akár duplán is lehet rögzíteni, ha több cég is kapcsolatban áll vele, és

szükséges a banki kondíciók karbantartása, ami cégenként különböző lehet. A banki kondíciók karbantartása a 'Bankszerződés' adatszoport mezőinek kitöltésével lehetséges. A banki szerződésre vonatkozó adatok kitöltését az alábbi példával mutatjuk be:

Az ABC Kft. számlát vezet a Beta-Banknál több helyen: Hamburgban, Berlinben és Párizsban, ami azt jelenti, hogy több bankkapcsolatot kell rögzíteni. Ennek megfelelően mindegyik bankkapcsolathoz hozzá kell rendelni a banki hozzáférést biztosító BPD-t (egy BPD-t kap az ügyfél ilyen esetben a német számlákhoz és egyet a franciá(k)hoz).

Ha az összes számlára ugyanazok a kamatfeltételek érvényesek, és a cégnek egy globális hitelkerete van, akkor van egy banki szerződés az ABC Kft. és a Beta-Bank között (vagy az egyik bankkapcsolat van bankszerződésként rögzítve) és az összes többi banki kapcsolat ehhez a banki szerződéshez tartozik. Ebben az esetben a szerződésben rögzített banki kondíciók és hitelkeret az összes bankkapcsolat összes számlájára érvényes, hacsak nincs külön szabály megadva az egyes bankkapcsolatoknál.



Ilyenkor a Bankszerződés típusa: mezőt a következőképpen kell kitölteni:

- *Bankkapcsolat*: összekapcsol egy bankkódot egy számlatulajdonossal és egy bankprofillal (BPD)
- *Bankszerződés*: egy cég és egy bank (csoport) közötti megállapodást, szerződést reprezentál, ennek megfelelően a rekord nem tartalmaz bankkódot, a bankkód mezők inaktívak.
- *Bankkapcsolat szerződés*: ebben az esetben a rekord tartalmaz bankkódot, céget és bankprofil: ez olyan bankkapcsolat, amely egy banki szerződést is reprezentál.

Bankszerződés a bankkapcsolatokhoz: a kérdőjelre kattintva azok a korábban rögzített bankok jelennek meg, amelyeknek a típusa 'Bankszerződés'. Ha egy bankkapcsolat típusú bankhoz hozzárendelünk egy bankszerződést, az azt jelenti, hogy az adott bankhoz kapcsolódó számlákra a kiválasztott 'Bankszerződés' kondíciói érvényesek. Így lehet összekapcsolni a bankkapcsolatokat egy bankszerződéssel.

1.17. Számla

A számlák karbantartásában lényeges változások vannak. Új számla rögzítésének javasolt módja a következő:

- Válasszuk ki a bankkódot,
- Írjuk be a számlaszámot (magyar számlák esetén 16 hosszán), indexet és a számunkra legbeszédesebb nevet a 'Számleírás' mezőbe,
- Válasszuk ki a számla devizáját,
- Kapcsoljunk a számlához a 'Számlatulajdonos'-t a kérdőjel gomb segítségével. A fizetési modulokban az adott számla kiválasztásakor a számlatulajdonos megbízóként jelenik meg.
- Kapcsoljunk a számlához 'Bankprofil'-t, ha a bankhoz nincs hozzákapcsolva.

A számla IBAN-ját a program automatikusan kitölti, de a mező szerkeszthető. Ha eltérhet a banktól kapott IBAN-tól, akkor írjuk át arra, amit a bank hivatalosan megadott.

A számla mentése után a devizát már nem lehet módosítani. Ha véletlenül rossz devizát adtunk meg, töröljük a számlát és kezdjük újra a rögzítést.

A korábbi verziótól eltérően a **számlaosztály** mezőben már nem csupán egy számot lehet megadni, hozzá lehet kapcsolni egy leírást is. Erre készült egy külön segédadatbázis. A számla rögzítése során ebből az adatbázisból lehet kiválasztani a használni kívánt számlaosztályt.

Számlák

Számlák | Kamat / Diszpozíció | Szabályok | Alszámla

Index: 222222222000008 Számlanev: A MI CÉGÜNK HUF számla Inaktív számla

Kiosztott kamatrata kondíciók: ?

Betéti kamatok:

Kamatszámítás: Német Minimálisan kamatozó betét: 0,00

Alkalmazott alapkamatláb: Sávós kamatozás

1. kamatsáv			2. kamatsáv			Kamatláb			Érvényes		
Kamatláb	Fix		Kamatláb	Fix		Kamatláb	Fix		Érvényes		
0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00000	<input type="checkbox"/>				
0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00000	<input type="checkbox"/>				
0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00000	<input type="checkbox"/>				
0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00000	<input type="checkbox"/>				
0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00	0,00000	<input type="checkbox"/>	0,00000	<input type="checkbox"/>				

Hitelkamatok:

Kamatszámítás: Német

Hitelkeret	Érvényes	Járandóság	Túllépés	Fix	Érvényes
1.000.000,00	<input checked="" type="checkbox"/> 2018.04.24.	0,00000	0,00000	<input type="checkbox"/>	
0,00	<input type="checkbox"/> 2018.04.24.	0,00000	0,00000	<input type="checkbox"/>	
0,00	<input type="checkbox"/> 2018.04.24.	0,00000	0,00000	<input type="checkbox"/>	
0,00	<input type="checkbox"/> 2018.04.24.	0,00000	0,00000	<input type="checkbox"/>	
0,00	<input type="checkbox"/> 2018.04.24.	0,00000	0,00000	<input type="checkbox"/>	

Alkalmazott alapkamatláb: Sávós kamatozás

Nyomtat Súgó Mentés

A Kamat / Diszpozíció oldalon lehet megadni **hitelkereteket**. A Dashboard Hitelkeret csempéje az itt rögzített hitelkeret-adatok alapján számolt értékeket mutat. Az oldalon lévő többi mező akkor használható, ha telepítve van a CM+ modul.

Számlák

Számlák | Kamat / Diszpozíció | Szabályok | Alszámla

Index: 222222222000008 Számla neve: A MI CÉGÜNK HUF számla Inaktív számla

Egyenleg plafon: 0,00

Alapösszeg: 0,00

Számla bevonása a diszpozícióba

Egyedi könyvelés generálása a diszpozícióhoz

Információ szükséges a megbízástípus automatikus felismeréséhez:

Megbízástípus a beföldi átvezetéshez:

Megbízástípus a külföldi átvezetéshez:

Csomagazonosító a diszpozíció könyveléséhez:

Információ a fizetési modulokhoz:

Fizetési funkció:

Bank-/számlainformáció a különböző fizetési rendszerekhez:

Modul	Bank	Számlaszám
HUA	14100000	222222222

Nyomtat Súgó Mentés

A Szabályok dialóguson olyan információk adhatók meg, amelyek egyrészt az ún. diszpozíció funkció beállításaira vonatkoznak, másrészt pedig a fizetési modulokra. Itt lehet megadni, ha az adott számlát valamelyik (vagy akár több) modulban az alapértelmezettől eltérő formátumban szeretnék használni.

A Diszpozíció a CM+ modul része. A Szabályok dialóguson lehet megadni, hogy az adott számlát be kell-e vonni a diszpozícióba, és ha igen, mennyi legyen a számlán a minimum és a maximum egyenleg, illetve milyen megbízástípust kell használni az adott számla esetén, ha a diszpozíció valamilyen számlamozgást javasol.

A fizetési modulokra vonatkozó szabályok és mezők:

Fizetési funkció:

- Alapértelmezett értéke a '*Nincs korlátozás*'. Ettől eltérő értéket akkor kell választani, ha a fizetési modulokban (az összesben, ahol az adott számla használható) a következő korlátozások valamelyikét szeretnék érvényesíteni.
- *Általában nem használatos a megbízásokhoz*: ebben az esetben ezt a számlát egyáltalán nem lehet használni fizetési megbízásban, azaz már a kiválasztható számlák listájában sem jelenik meg.
- *Nincs megbízás e számláról*: ha ez az opció van kiválasztva, akkor sem lehet az adott számlát megbízó számlaszámként kiválasztani - a számla ebben az esetben sem jelenik meg a számlák között a fizetési modulokban.

Bank- / számlainformáció a különböző fizetési rendszerekhez: Ebben a táblázatban lehet megadni, ha az egyes fizetési modulokban az adott számlát alternatív formában kell használni. A táblázat valamely során a jobb egérgombbal kattintva és az Új menüpontot választva megjelenik egy ablak, ahol ki lehet választani egyet a telepített modulok közül, és meg lehet adni az alternatív bankkódot és számlaszámot. A rögzített sorokat karbantartani (módosítani és törölni) szintén a jobb egérgomb lenyomásával megjelenő lebegőmenüvel lehet.

1.18. Számlaosztály

Bevezetésre került egy új segédadatbázis Számlaosztályok névvel, ahol a (korábban is használt) számlaosztályokhoz megnevezést, leírást lehet hozzáfűzni és tárolni.

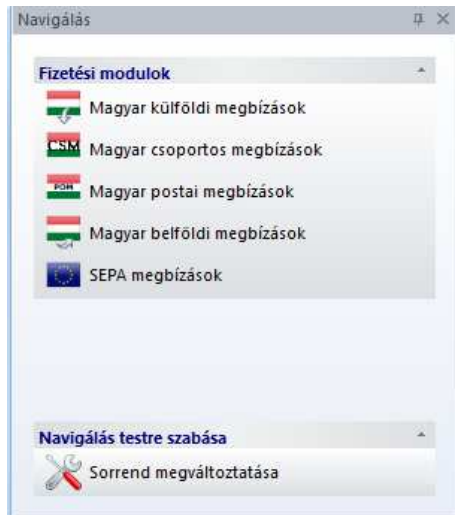
A számlaosztály kódja numerikus.



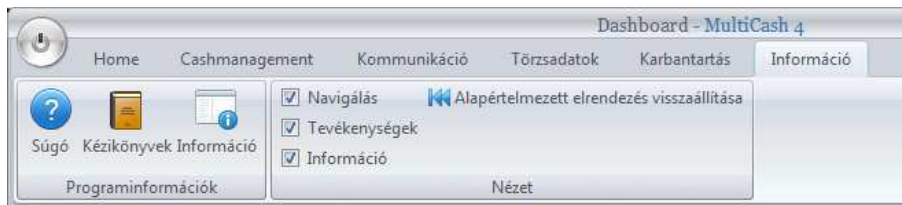
VÁLTOZÁSOK A FIZETÉSI MODULOKBAN

1.19. *Fizetési modulok indítása és leállítása*

A szükséges jogosultságok birtokában a fizetési modulokat a menüsor helyett a Navigálás panelről lehet elindítani:



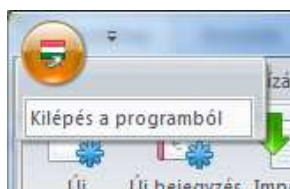
Ez a panel alapértelmezés szerint megjelenik a kezdő képernyőn. Ha nem látható, az Információ menüben a 'Navigálás' opció bekapcsolása szükséges.



Mint már a 2. fejezetben leírtuk, ha a Navigálás panelen a 'Sorrend megváltoztatása' ikonra kattintunk, tetszőlegesen módosíthatjuk a fizetési modulok sorrendjét.

A fizetési modulok saját ablakban jelennek meg és külön gombjuk van a Windows tálcán.

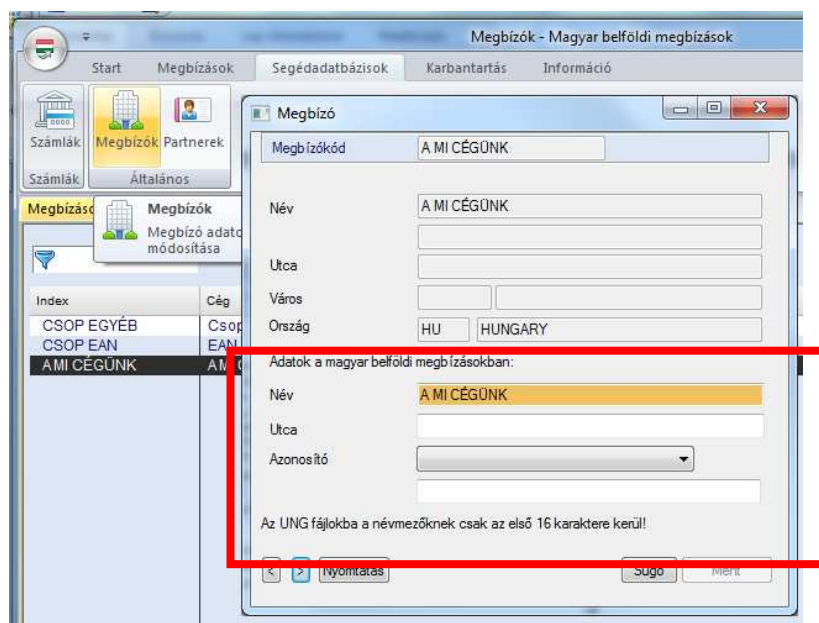
A modulablak bal felső sarkában a modul ikonjával ábrázolt gombra kattintva tudunk kilépni a modulból, a Windows-tálcán lévő modul gomb lebegő menüjében is van kilépési pont, de kiléphetünk egyszerűen a fizetési modul ablakának bezárásával.



1.20. Törzsadatok

1.20.1. A megbízó adatainak központi karbantartása

Mint már a 6. fejezetben leírtuk, a megbízó adatait (céginformáció, bank, számlaszám) egy helyen, a bázismodulban tartjuk karban, és a rendszer összes fizetési modulja ezeket az adatokat használja. A legtöbb fizetési modulban a megbízókra (cégekre) vonatkozóan viszont további, modulspecifikus információkat is meg kell adni. Ezért a megbízóadatok központi rögzítése után mindig ellenőrizzük a megbízó adatait a modulban is:



A cégek adataihoz hasonlóan a bankok és számlák adatait is központilag a bázismodulban lehet rögzíteni és karbantartani. Egy adott fizetési modulban azok a számlák jelennek meg és csak azokat lehet használni, amelyek megfelelnek a modul formai előírásainak. (A Segédadatbázisok / Számlák menü alatt megjelenő listában lehet ellenőrizni, hogy a bázisban rögzített számlák közül melyek használhatók a modulban.)

1.20.2. Partnertörzs és egyéb segédadatbázisok

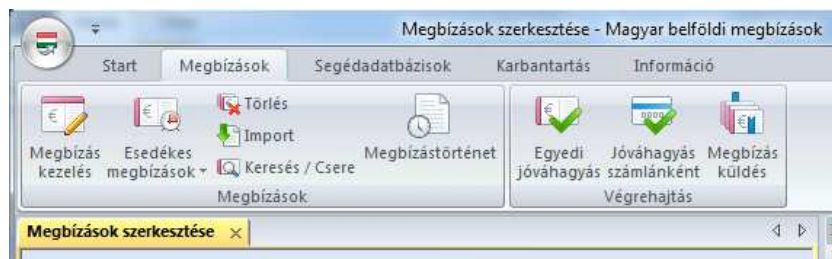
Minden fizetési modulnak saját partner-adatbázisa van.

A segédadatbázisokban **20 jegyű alfanumerikus** karaktersorozatot lehet használni a rekordok azonosítására. Ezt az azonosítót a felhasználók tetszőlegesen adhatják meg, és később is bármikor módosíthatják. Ez azt is jelenti, hogy a segédadatbázisban a maximális rekordszám nincs 9999-re korlátozva.

1.21. Megbízások karbantartása

1.21.1. A Megbízások menü

A menü struktúrája nagyon hasonlít a korábbi verzióhoz.



Az egyik legfőbb újdonság az, hogy a Megbízások menübe integrálva lett a Számlánkénti jóváhagyás, az Egyedi jóváhagyás és a Megbízások küldése funkció. Így az arra jogosult felhasználók az összes szükséges lépést az adatrögzítéstől a küldésig egy menüponton belül el tudják végezni. A megbízástörténet is elérhető közvetlenül innen, arra az esetre, ha például egy új megbízást egy korábban küldött megbízás alapján kell felvenni.

Amikor egy fizetési modult elindítunk, automatikusan megjelenik a rögzített megbízások listája a Megbízások szerkesztése ablakban, és a Start menüben azok a funkciók, amelyek a megbízásokkal végezhetők (természetesen a felhasználó profiljának megfelelően). Ugyanezt a képernyőt kapjuk, ha a Megbízások főmenüben a Megbízáskezelés ikonra kattintunk. Itt is megtalálható a szalagmenüben minden olyan funkció - a megbízás rögzítésétől kezdve a jóváhagyáson, nyomtatáson és küldésen át a megbízástörténetig -, ami a Megbízások kezeléséhez kapcsolódik.

Megbízás kód	Megbízás forma	Megbízás típus	Referencia	Megbízó név	Partner név	Összeg	Deviza	Eszék
3	Egyedi megbízás	Átutalás	17042611925916	OMIKRON-MAGYAR.	NAV ÁFA	44,00	HUF	2017.1
5	Egyedi megbízás	Átutalás	170510101829411	OMIKRON-MAGYAR.	NAV ÁFA	33,00	HUF	2017.1
6	Egyedi megbízás	Azonnali beszedés	170510102443642	OMIKRON-MAGYAR.	AEGON Biztosító Zrt.	10,00	HUF	2017.1
7	Egyedi megbízás	Határidős beszedés	170510102598262	OMIKRON-MAGYAR.	Borsoság Boltok Kft.	20,00	HUF	2017.1
8	Egyedi megbízás	VIBER	1705101026111111111	OMIKRON-MAGYAR.	Andrea	40,00	HUF	2017.1
9	Egyedi megbízás	VIBER	1705241340	OMIKRON-MAGYAR.	Andrea	411,00	HUF	2017.1
10	Egyedi megbízás	Határidős beszedés	1705241345	OMIKRON-MAGYAR.	Borsoság Boltok Kft.	22,00	HUF	2017.1

1.21.2. Grafikus szimbólumok jelzik a megbízások állapotát

Az áttekintőlistában a megbízások állapotát grafikus szimbólumok jelzik (emlékeztetve a közlekedési lámpa színeire), ami a megbízások kezelését egyszerűbbé, áttekinthetőbbé teszi. A grafikus szimbólumok jelentése a következő:

- Függő jóváhagyás - **piros** lámpa
- Jóváhagyott, de még nem esedékes - **sárga** lámpa
- Jóváhagyott és esedékes, azaz küldhető - **zöld** lámpa
- Jóváhagyott, de lejárt esedékességű - **kék** információs szimbólum
- Függő jóváhagyás és lejárt esedékességű - **sárga háromszögben** egy figyelmeztető felkiáltójel

1.21.3. Jóváhagyás

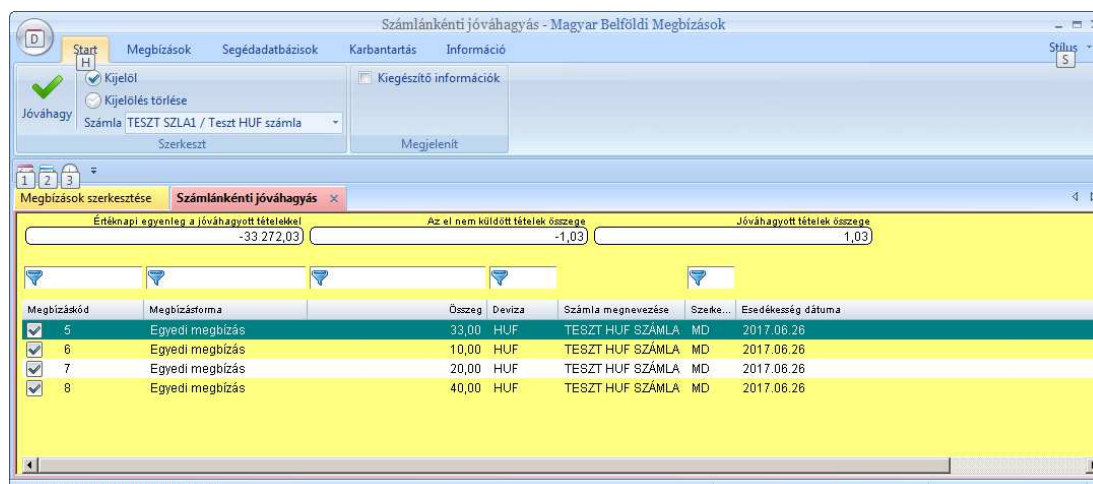
Egyedi jóváhagyás

Az egyedi jóváhagyás kétféleképpen végezhető el - természetesen a megfelelő jogosultsággal:

- Az áttekintőlistán a választott megbízás fölé navigálva és a jobb egérgombot megnyomva megjelenik az ún. lebegő menü, amelyben a Jóváhagyás funkciót kell kiválasztani.
- Az adott megbízás megnyitása után nem csak módosíthatóak az adatok, hanem akár azonnal jóvá is lehet hagyni. Módosítás után természetesen először el kell menteni a módosításokat, csak azután jelenik meg a jóváhagyás gomb a bal alsó sarokban.

Számlánkénti jóváhagyás

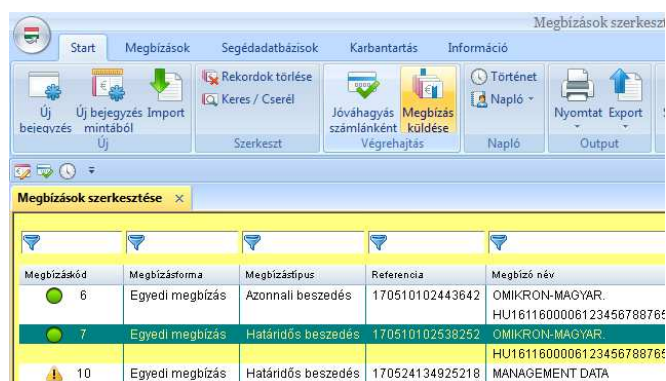
A számlánkénti jóváhagyás ugyanolyan áttekintőlistában történik, amilyen az összes többi lista, csak van egy-egy jelölőnégyzet a rekordok előtt.



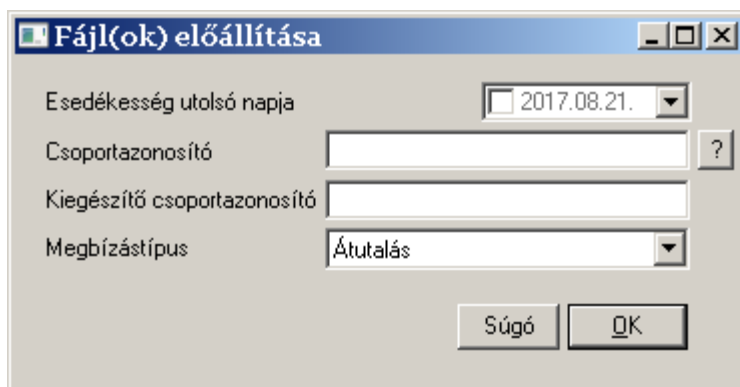
1.21.4. Megb6z6sok k6ld6se (f6jlel66ll6t6s 6s k6ld6s)

A j6v6hagyott, esed6kes megb6z6sok a k6ldhet6 megb6z6sok (ezt jelzi a z6ld l6mpa). A megb6z6sk6ld6s l6p6sei a k6vetkez6k:

1. A szalagmen6ben a Megb6z6s k6ld6se ikonnal ind6that6 el a f6jlel66ll6t6s 6s k6ld6s folyamata.

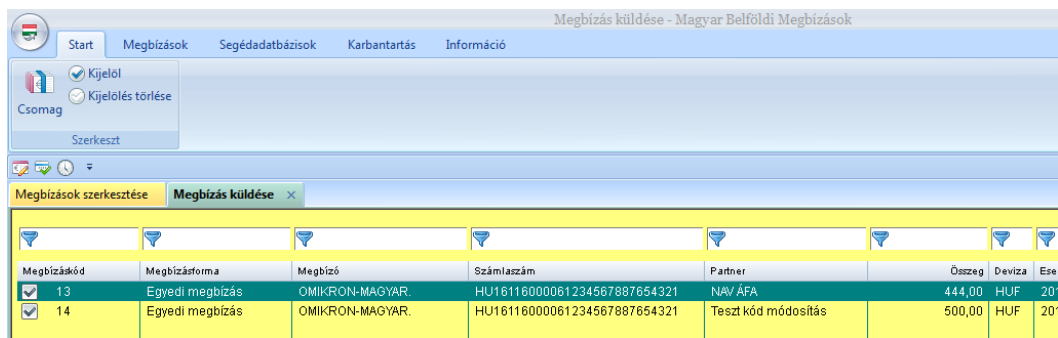


2. A megjelen6 kis ablakban lehet megadni kiv6laszt6si felt6telek seg6ts6g6vel, hogy a k6ldhet6 megb6z6sok k6z6l melyeket szeretn6nk elk6ldeni. Fizet6si modult6l f6gg6en ilyen kiv6laszt6si felt6tel lehet a megb6z6st6pus (pl. besz6d6s vagy 6tutal6s), tov6bb6 az esed6kess6g d6tuma, 6s a megb6z6sok csoportazonos6t6, illetve kieg6sz6t6 csoportazonos6t6 mez6iben megadott karakt6rosorozatok.

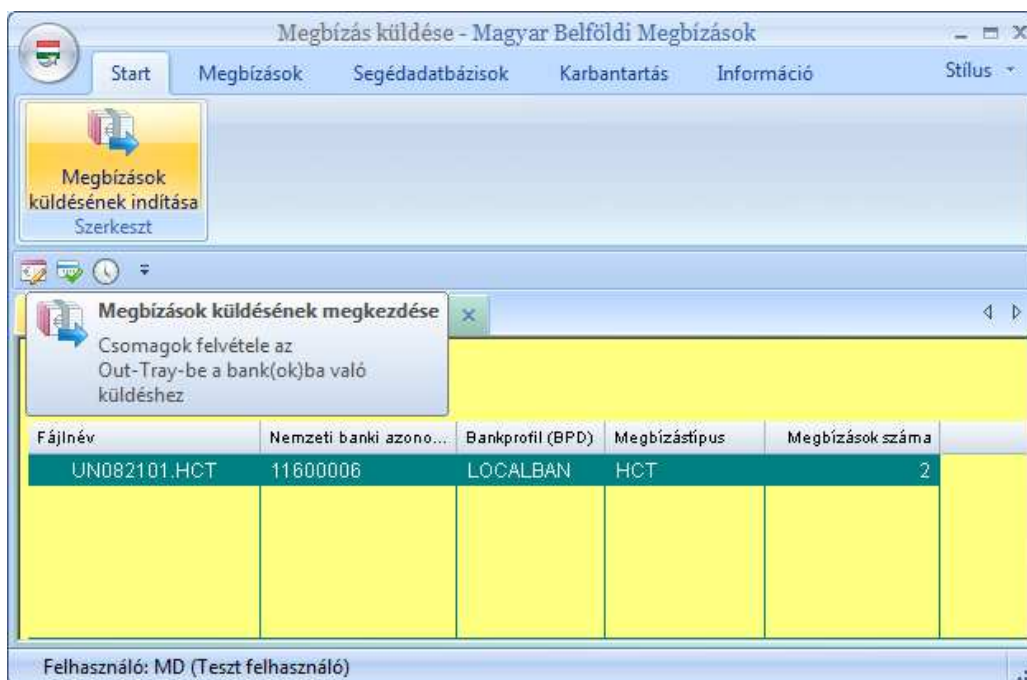


3. Megjelen6k a megb6z6sok list6ja a megadott kiv6laszt6si felt6teleknek megfelel6en. Itt m6g mindig lehet sz6k6teni a k6ldend6 megb6z6sok list6j6t. A rendszer azokat a megb6z6sokat fogja elk6ldeni,

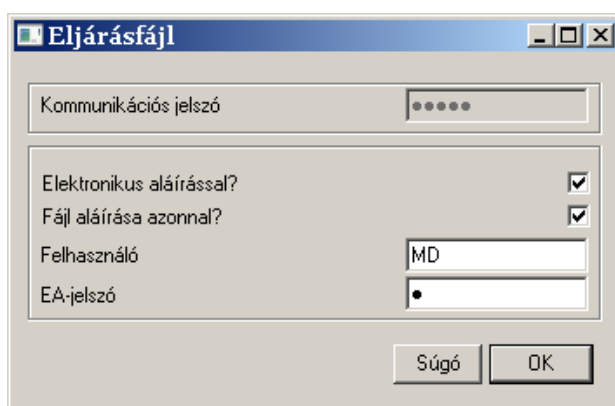
amelyek előtt a jelölőnégyzet meg van jelölve. Hosszú lista esetén hasznosak lehetnek a Kijelölés és Kijelölés törlése ikonok, amelyek a lista minden elemére vonatkoznak.



4. A kiválasztás véglegesítése után a csomagolás ikonra kattintva a rendszer automatikusan előkészíti a megbízásfájlokat - értelemszerűen az együtt küldhető megbízásokat egybe csomagolja.



5. A Megbízásküldés indítása ikonra kattintva megjelenik egy kis ablak, ahol meg lehet adni a küldéshez még szükséges adatokat, a kommunikációs jelszót, illetve az elektronikus aláírás jelszót.



Ha a banki profilban a 'Kommunikációs jelszó mentése' a bejelentkezett felhasználó esetén Igen-re van állítva, akkor itt nem kell már megadni a kommunikációs jelszót, azt a rendszer automatikusan tölti be, illetve küldi el a bankba.

A csomagok hitelesítését (belső jóváhagyást és aláírást) az arra jogosult felhasználók később is elvégezhetik, illetve szükség esetén további aláírásokat fűzhetnek egy csomaghoz a bázismodul Kommunikáció-kezelőjében.

Mivel a korábbi verziókból ismert 'Egybankos fájlleállítás' lehetősége megszűnt, a megbízásokat csak úgy lehet becsomagolni, ha a rendszer azonnal elő is tudja készíteni a küldést. Ha a bankkódhoz, illetve a számlához hozzá van rendelve a szükséges bankprofil (BPD), indulhat a megbízás csomag(ok) beillesztése a kommunikáció-kezelőbe (fájltábla). Ellenkező esetben a rendszer hibaüzenetet küld - megnevezve azt a fájlt, amit nem tudott küldésre előkészíteni -, és a megbízások visszakerülnek a megbízások közé - azaz a küldést a szükséges javítások után újra meg lehet próbálni.

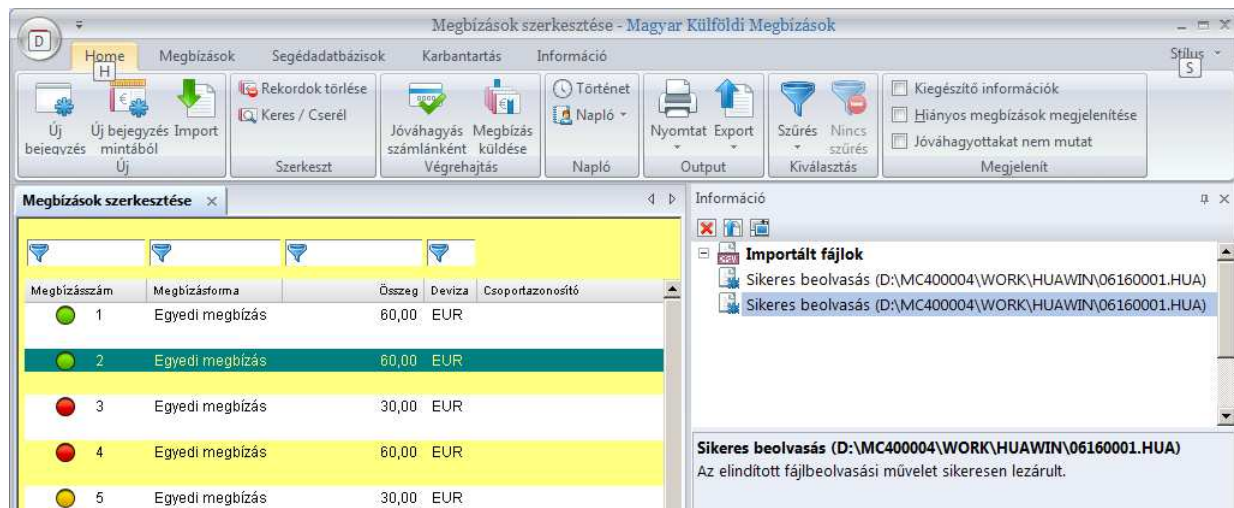
1.21.5. Megbízástörténet

A Paraméter-beállításoktól függően a sikeresen becsomagolt tranzakciók automatikus bekerülnek a megbízástörténetbe, ahol a korábbi verzióhoz hasonlóan ellenőrizhető, illetve nyomon követhető a becsomagolt (elküldött) megbízások állapota. Az elküldött csomagokat és tranzakciókat azonban már nem csak a fizetési modulokban lehet nyomon követni, a bázismodul Megbízástörténetében is megtalálhatók ezek az információk (ömlesztve minden modulra vonatkozóan). Az erre vonatkozó részletesebb leírást a 8.3 fejezet tartalmazza.

1.21.6. Megbízások importálása

A megbízások importálása minden esetben háttérfolyamatként fut, így az importálás közben tovább lehet dolgozni a programban. Az importálás eredményét az információs panel mutatja.

Sikeres beolvasás után váltsunk a 'Megbízások szerkesztése'-re, majd **F5** billentyűvel frissítsük a megbízások listáját a beimportáltak megjelenítéséhez.



Megbízásszám	Megbízástípus	Összeg	Deviza	Csoportazonosító
1	Egyedi megbízás	60,00	EUR	
2	Egyedi megbízás	60,00	EUR	
3	Egyedi megbízás	30,00	EUR	
4	Egyedi megbízás	60,00	EUR	
5	Egyedi megbízás	30,00	EUR	

Importált fájlok

- Sikeres beolvasás (D:\MC400004\WORK\HUAWIN\06160001.HUA)
- Sikeres beolvasás (D:\MC400004\WORK\HUAWIN\06160001.HUA)

Sikeres beolvasás (D:\MC400004\WORK\HUAWIN\06160001.HUA)
Az elindított fájlbeolvasási művelet sikeresen lezárult.

Sikertelen beolvasás esetén kattintsunk duplán az Információ panelben található bejegyzésre és megnyílik a hibákat összesítő PDF állomány:

1.22. Egyes fizetési modulok sajátosságai

1.22.1. SEPA megbízások

A saját számlák használata előtt szükséges a számlavezető bankok rekordjainak karbantartása, mivel minden bankhoz hozzá kell rendelni a 'Fájlállítástípus'-t meghatározó sémát. A bankok SEPA utalásokat érintő beállításait is itt kell megadni:

Felhatalmazások kezelésére csak akkor van szükség, ha SEPA beszedéseket is használunk.

1.22.2. CSM - Magyar csoportos átutalások

A megbízó adatait kötelező kiegészíteni adószámmal, EAN-kóddal vagy egyéb azonosítóval:

A csoportos modulban vannak műveletek, amik csak a jobb egérgombra megnyíló lebegő menüből lehet elérni. Ezért ha valamilyen funkciót nem találunk, mindig nézzük meg a lebegőmenüt.

A csoportos átutalások rögzítése kétszintű:

Először vegyük fel az átutalási vagy beszedési csomag fejrészét:

Megbízások szerkesztése

Megbízás | Megbízó | Kiegészítő információk

Csomagazonosító: 201804240002 Normál Átutalás

Hozzáférési osztály: ?

Számla: 2222222222000008 Számla név: A MI CÉGÜNK HUF SZÁMLA
 Bankkód: 14100000 Számlaszám: 2222222222000008 HUF

Megbízó: A MI CÉGÜNK Megbízó név: A MI CÉGÜNK

Jogcím: AHA ADÓK, HELYI ADÓK, HÁZADÓ

Tételek száma: 1 Összeg: 10 000

Megjegyzés: csomag megjegyzés

Közlemények: csomag közlemény 1, csomag közlemény 2

Legkorábbi átvétel: 2018.04.25 Legkésőbbi átvétel: 2018.04.25

Jóváhagyások száma: 0 kell 1 Értéknap: 2018.04.25

< > Nyomtat Jóváhagyás Súgó Mentés

Majd bal egérgomb duplakattintással vagy lebegőmenü 'Tételek megtekintése' menüponttal nyissuk meg a csomagot:

Megbízások szerkesztése - Magyar csoportos megbízások

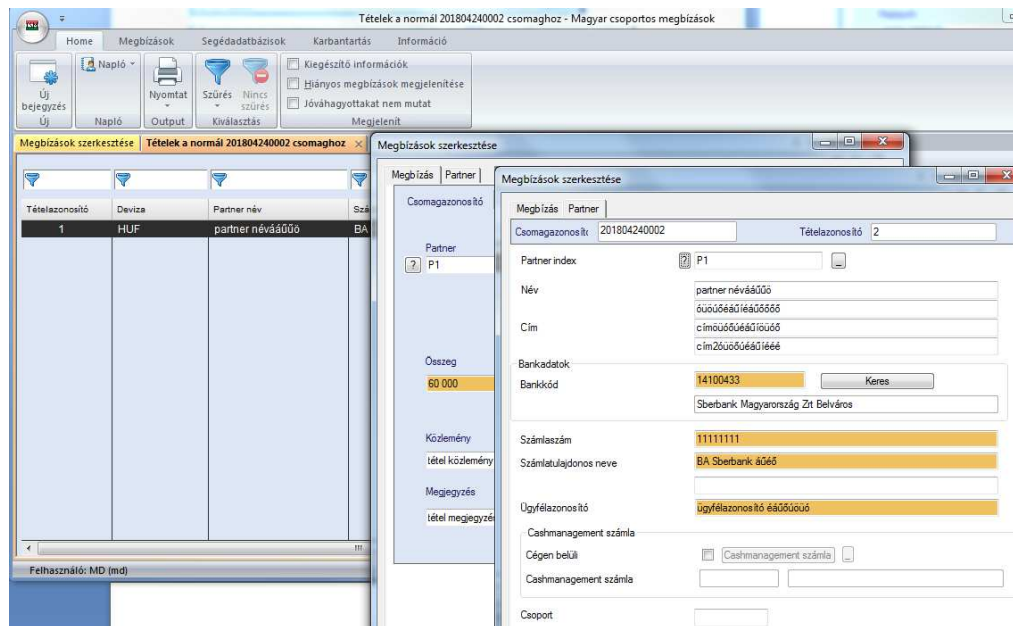
Home Megbízások Segédadatbázisok Karbantartás Információ

Új bejegyzés Új bejegyzés mintából Import Megbízás küldése Végrehajtás Történet Napló Napló Nyomtat Export Szűrés Nincs szűrés Kiválasztás Kiegészítő információk: Hiányos megbízások megjelenítése, Jóváhagyottakat nem mutat, Megjelenít

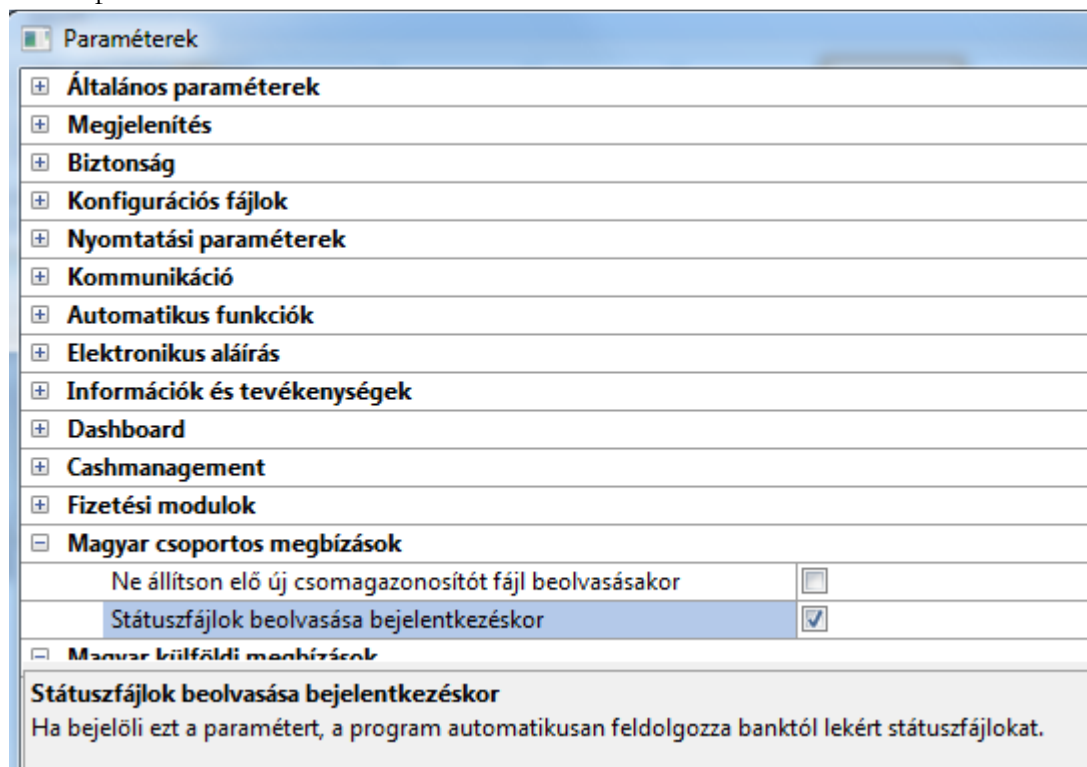
Csomagazonosító	Megbízásforma	Megbízástípus	Megbízó név	Megbízó ...	Megbízó számlaszám	Deviza	Összeg összesen	Tételek száma
201804130010	Normál	Átutalás					6 202 0...	42
201804240002	Normál	Átutalás	A MI CÉGÜNK	14100000	2222222222000008	HUF	10 000	1
201804130001	Minta	A					137 124	2
201804130004	Minta	B					462 356	2

Csomag szerkesztése, Tételek megtekintése, Rekord törlése, Felvesz mint mintát, Jóváhagyás

És indulhat a csomag tételeinek rögzítése:



A kivonattal együtt letöltött státuszfájlokat (*.122 és *.142) beolvasáshoz kapcsoljuk be a az alábbi modul-paramétert:



A beolvasott státuszokat a megbízástörténetben lehet megnézni, de csak akkor ha a csoportos modulból nyitjuk meg a megbízástörténetet. (CSA, CSB csomagoknál a bázisból megnyitható, központi megbízástörténet használata nem javasolt.)

A rögzítéshez hasonlóan a megbízástörténetben is kétszintű a tételek tárolása:

Először a csomagok listája jelenik meg:

Fájljelölítés...	Megbízástípus	Csomagazonosító	Megbízó	Megbízó bank	Megbízó számlaszám	Összeg	Deviza	Tételek száma	Csoportazonosító	Hozzáférfési osztály
18.03.29	CSB	201803290004	Cég ááá...	14100000	1054944901000005	1 110	HUF	4		
18.03.29	CSB	201803290003	Cég ááá...	14100000	1054944901000005	1 110	HUF	4		
18.03.29	CSB	201803290002	Cég ááá...	14100000	1054944901000005	150	HUF	1		
18.03.29	CSB	201803290001	Cég ááá...	14100000	1054944901000005	1 110	HUF	4		
18.03.29	CSB	201803290001	Cég ááá...	14100000	1054944901000005	150	HUF	1		
18.03.28	CSB	201803280002	Cég ááá...	14100000	1054944901000005	1 110	HUF	4		MB

Majd lebegőmenüből tudjuk megnyitni a csomaghoz tartozó tételek listáját:

Fájljelölítés...	Megbízástípus	Tételazonosító	Partner	Partner bank	Partner számlaszám	Összeg	Deviza	Státusz	DETSTA	Csoportazonosító	Hozzáférfési osztály	Stát
18.03.29	CSB	1	NAV SZEM. JÖV.	10032000	06055950	111	HUF	37	37			Fü
18.03.29	CSB	2	P1 név éééé1áááá	11992976	11111111	222	HUF	00	02			Fü
18.03.29	CSB	3	19800004	0000000356690010		333	HUF	00	NO			Fü
18.03.29	CSB	4	név 1 sor	10300002	22222222	444	HUF	00	00			Fü

Megbízás: 1803290005.CSB fájlból

Megbízás | Státusz információ

Csomagazonosító: 201803290004 | Tételazonosító: 2

Partner: [Empty]

Partner: P1 név éééé1áááá

P1 név 2666610000

P1 cím íííí16666

P1 cím 2000016666

Partner bankkód: 11992976 | Partner számlaszám: 11111111

Számlatulajdonos neve

tulaj név 1 0000

tulaj név 2 0000

Ugyfélazonosító: 0002

Összeg: 222 | Terhelés napja: 2018.04.03.

Közlemény: [Empty]

Megjegyzés: [Empty]

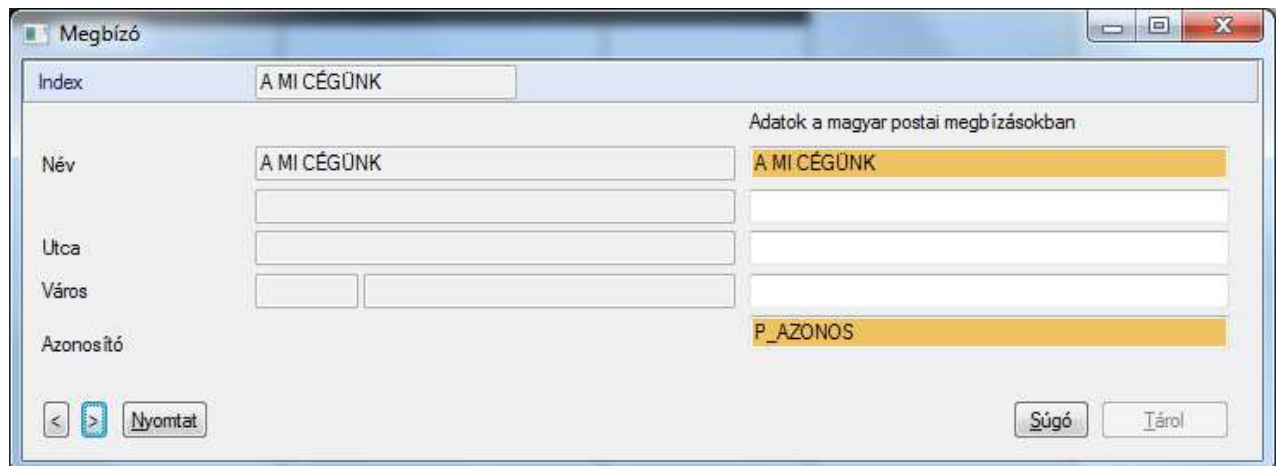
Státusz: 00

DETSTA: 02 | Formai hiba

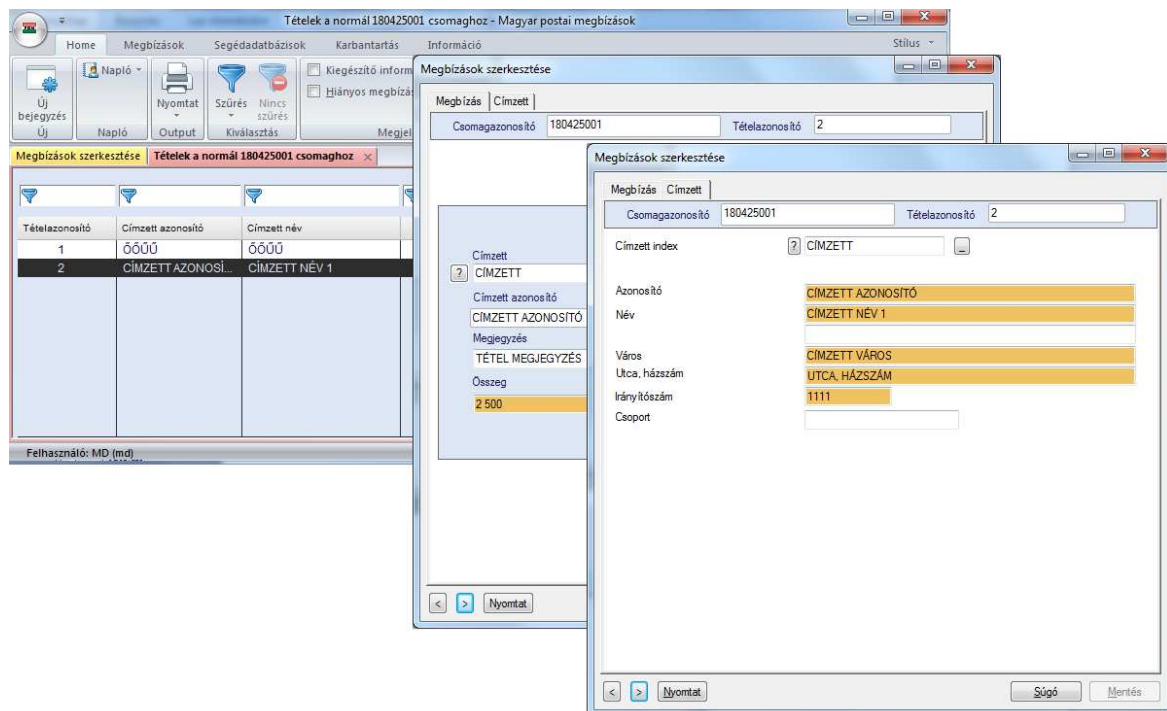
[Nyomat] [Súgó]

1.22.3. POM - Magyar postai megbízások

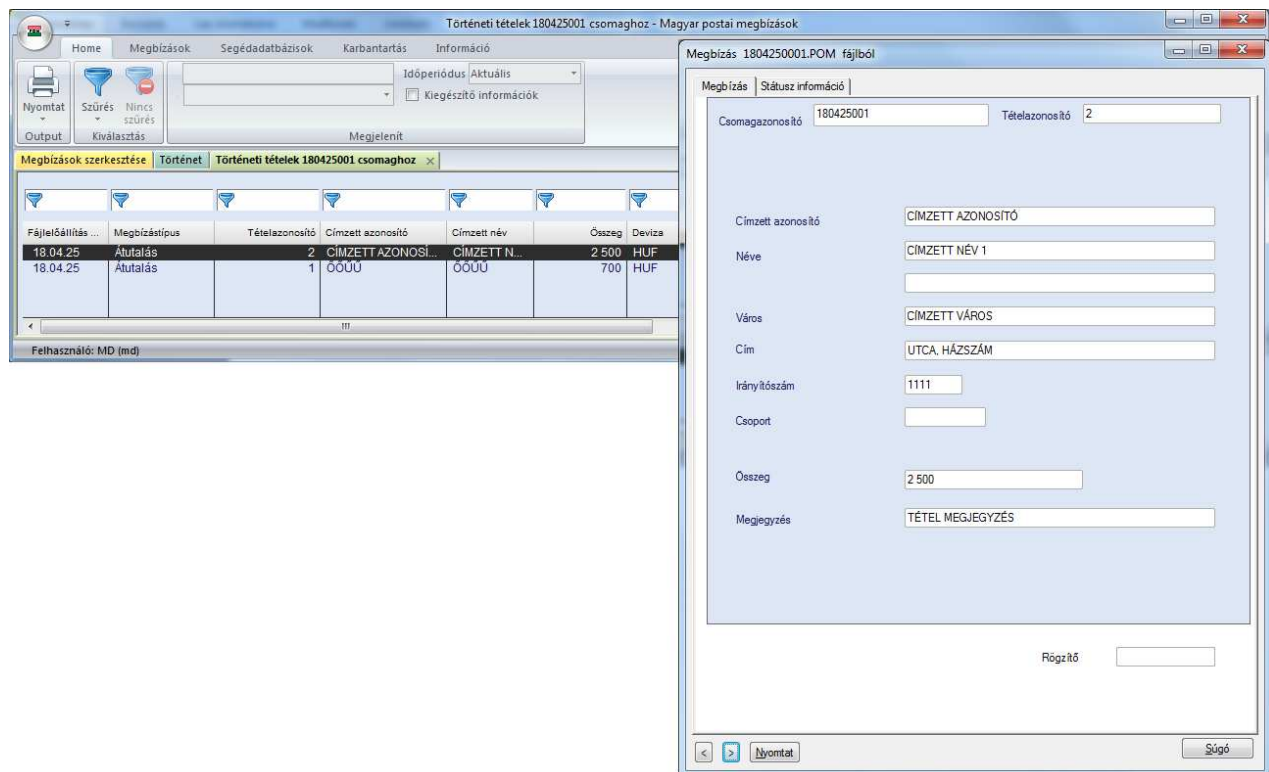
A postai modulban használt megbízók adatait is ki kell egészíteni a megbízó postai azonosítójával:



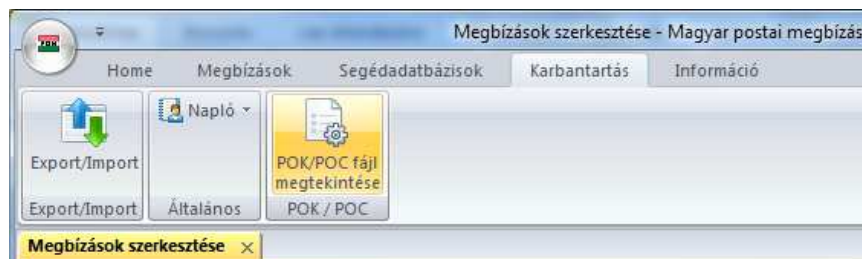
A csoportos modulhoz hasonlóan a postai csomagok rögzítése is kétszintű. Előbb a csomag fejrészé vesszük fel, megnyitjuk a csomagot, majd rögzítjük a tételeket:



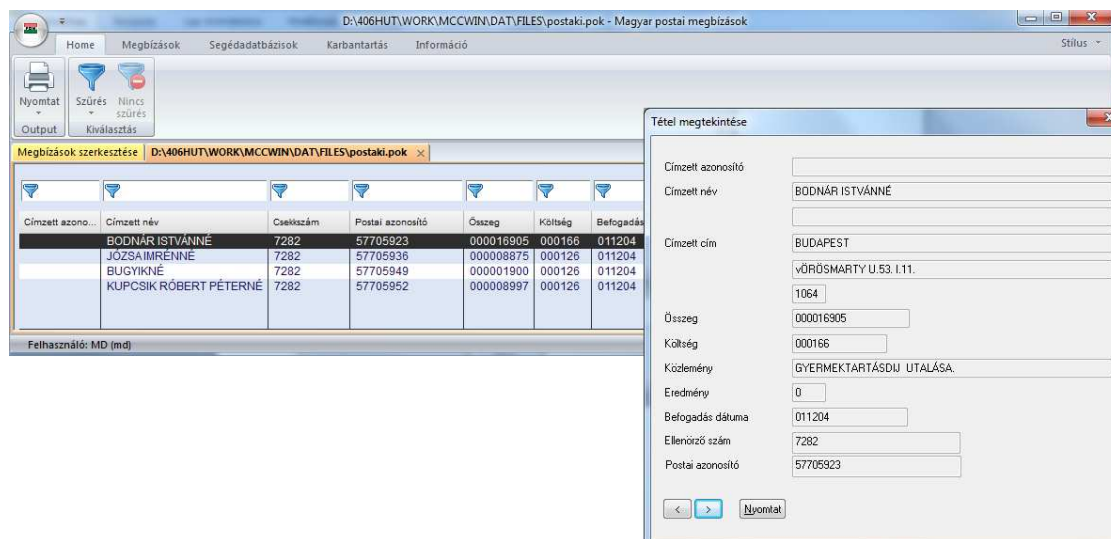
POM csomagok esetében is a modulból érdemes a megbízástörténetet használni. A csomagok megmutatása itt is kétszintű:



A kivonattal kiosztott *.POK, *.POC fájlok megtekintését segíti a Karbantartás menüben található menüpont:



Kattintsunk a menüpontra, tallózzuk ki a WORK\MCCWIN\DAT\FILES könyvtárt és válasszuk ki a megtekintendő állományt:



1.22.4. INT - Nemzetközi megbízások

A saját számlák használata előtt szükséges a számlavezető bankok rekordjainak karbantartása, mivel minden bankhoz hozzá kell rendelni azt a formátumot, ahogyan az adott bank elfogadja a nemzetközi utalásokat.

Formátum ellenőrzés	
<input type="checkbox"/> Átutalások	
Standard	Nem támogatott
<input type="checkbox"/> Irányítási információ	
<input type="checkbox"/> INT	
Irányító fejléc írása	<input type="checkbox"/>

A fájlformátumot érintő további beállításokat is itt lehet megadni - például az egyedi előküldési időt. Az előküldési időket rendszer szinten be lehet állítani a bázis paramétereit között. Itt lehet megadni, ha valaki ettől eltérő előküldési időt akar használni. Az "egyedi előküldési idő" opció aktiválásával elérhetővé válik az "Előküldési idők" oldal, ahol a részleteket definiálni lehet:

Modul	Előküldés belföldi megbízásoknál	Sürgős belföldi megbízásoknál	Előküldés külföldi megbízásoknál	Sürgős külföldi megbízásoknál
INT	0	0	10	0

Hasonló módon a bázisban rögzített megbízó cégek beállításait is szükséges átnézni telepítés után a modul tényleges használata előtt. Mivel a nemzetközi modulban nem megengedett az ékezetes karakterek használata, meg kell adni, hogyan használja a modul azokat a mezőket, amelyek ékezetes

karakttereket tartalmaznak. Ha egy mező nem tartalmaz ékezetes karaktereket, azt a modul automatikusan átveszi a bázisból.

1.22.5. UZV - Azonnali fizetések és fizetési kérelmek (AZUR)

Új megbízástípusok és adatformátumok

Az azonnali rendszer támogatására az alábbi új megbízási típusokat és adatformátumokat vezetjük be.

Megbízástípus	Tranzakció típusa	Adatformátum
HUI	azonnali megbízások küldése	HCTInst (HCT formátum azonnali átutalásra vonatkozó mezőkkel kiegészítve)
HUP	fizetési kérelmek küldése	PAIN.013
HUR	fizetési kérelemre adott válaszok küldése	PAIN.014
HUS	fizetési kérelmek fogadása	PAIN.013

Azonnali átutalások kezelése

Az új fizetési lehetőségek használata csak a bank által meghatározott bevezetési dátum után érhető el a Magyar belföldi modulban. A bevezetési dátum után lehetővé válik azonnali fizetések és fizetési kérelmek küldése.

Annak érdekében, hogy a felhasználóknak a lehető legegyszerűbb legyen a megbízások kezelése, a MultiCash rendszerben egyszerűen csak rögzíteni kell az átutalást - a korábbiakhoz hasonló módon -, azaz nem kell meghatározni, hogy milyen típusú (azonnali vagy napközi) legyen a megbízás. A rögzítés pillanatában még nem is minidig lehet egyértelműen eldönteni, hogy egy megbízás azonnali vagy napközi lesz, hiszen ez attól is függ, hogy hogyan készül belőle csomag. Ha több megbízás kerül egy csomagba, akkor IG2-ként (HCT) kezeli a rendszer a csomagot, egyébként pedig azonnali megbízásként. Lehetőség van azonban arra is, hogy a felhasználó jelezze, ha kifejezetten azonnaliként szeretné küldeni az adott átutalást: ehhez a megbízás felviteli képernyőn be kell jelölni az "Azonnaliként küldendő" opciót.

Megbízások szerkesztése

Megbízás | Kedvezményezett/Partner | Kiegészítő információk | Tényleges fizető és kedvezményezett | Időzítés

Megbízás kód: 5 | Egyedi | Átutalás

Hozzáférési osztály: ?

Számlakód: ? | Terhelendő számlaszám: -

Megbízó / Átutaló: ? | -

Kedvezményezett/Partner: ? | Partner név: -

Partner bankkód: | Partner számlaszám: -

Deviza: HUF | Átutalás összege: 0 | Partnerek közti egyedi azonosító: 190121105526957

Közlemény:

Az UNG fájlalba csak a közlemény mező első három sora kerül.

Azonnaliként küldendő

Jóváhagyás: 0 kell 1 | Értéknap: 2019.01.21. | Küldhető: 2019.01.21

Megbízás mintaként is ment | Súgó | Mentés

Az azonnaliként küldendőnek definiált megbízás rögzítése esetén, az Értéknap és a Küldhető mező értéke a mai nap lesz, és ezeken nem lehet változtatni. A rekord elmentésekor a rendszer ellenőrzést végez, hogy a tétel megfelel-e az azonnali fizetések szabályainak (azaz: az indító számla forintban vezetett-e, értéknapos-e a tétel, az összeg nem haladja-e meg a paraméterekben beállított limitértéket).

Ezen kívül az egyetlen új dolog a megbízás rögzítése során, hogy a partner számlája alternatív módon is azonosítható, és a rendszer lehetőséget ad ennek rögzítésére:

Ha a partner számlája alternatív módon, ún. másodlagos azonosítóval van megadva, akkor a megbízás csak azonnali megbízásként küldhető. Ha a megbízás ellenőrzése során - egyéb okokból - nem felel meg az azonnali fizetési feltételeknek, akkor a rendszer hibaüzenetet küld, és annak megfelelően javítani kell a megbízást.

Fizetési kérelmek kezelése

A fizetési kérelmek használatával kényelmesebbé tehető egy cég számlázása, illetve a cég szolgáltatását igénybe vevő fogyasztók számlafizetése. A fizetési kérelem rögzítése az azonnali fizetéssel szinte teljesen analóg módon történik. A különbség csupán annyi, hogy egy új megbízás altípust kell kiválasztani, és meg lehet határozni a fizetési határidőt:

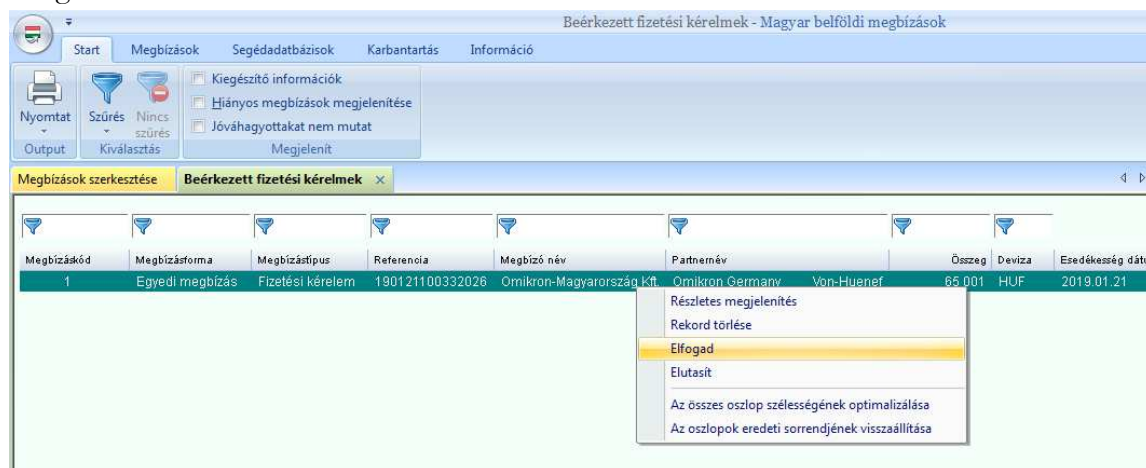
A fizetési kérelmek importálása és jóváhagyása az átutalásoknál korábban megszokott módon történik. Küldésnél csupán arra kell figyelni, hogy ki kell választani a "Fizetési kérelem" megbízástípust:

A fizetési kérelmeket az UZV modul (HUP kiterjesztésű, azaz megbízástípusú) fájlokba csomagolja. Ha egy fizetési kérelem nem teljesíti az azonnali fizetések szabályait, akkor a rendszer egy figyelmeztetést jelenít meg, és azt a kérelmet nem engedi becsomagolni.

Fogadott fizetési kérelmek kezelése

A fogadott fizetési kérelmeket speciális módon kezeli a rendszer, mivel nem az ügyfél küldi őket, hanem neki küldik. Az ügyfél a számára küldött fizetési kérelmeket a HUS megbízástípus segítségével kapja meg úgy, hogy (akár automatikusan, akár kézi indítással) kezdeményezi a lekérést a banki szerverről. A sikeres lekérés után a fogadott fizetési kérelmek bekerülnek a Magyar belföldi modul egy külön adatbázisába, amelyet a Megbízások / Beérkezett fizetési kérelmek menüpont alatt lehet elérni. Amennyiben a kérelmek beolvasásakor bármilyen szintaktikai hiba történt, akkor az UZV modul figyelmezteti a felhasználót, és megtagadja a kérelem beolvasását. A naplóban részletes információk találhatóak a hiba okáról.

A megnyitott fizetési kérelmet lehet elfogadni ill. elutasítani. Ezt meg lehet tenni egyrészt az ún. lebegő menüből:



másrészt a fizetési kérelem részleteit mutató ablakban:

The image shows two screenshots of a dialog box titled "Fájl(ok) előállítása". Both screenshots have the same layout with the following fields:

- Esedékesség utolsó napja:** A date selector set to "2019.04.30." with a checkmark.
- Csoportazonosító:** An empty text input field with a question mark icon to its right.
- Kiegészítő csoportazonosító:** An empty text input field.
- Megbízástípus:** A dropdown menu. In the top screenshot, it is set to "Pozitív válasz". In the bottom screenshot, it is set to "Negatív válasz".
- Buttons:** "Súgó" and "OK" buttons are located at the bottom right of the dialog.

A válasz megbízás elküldése (becsomagolása) után a megfelelő bejegyzés törlődik a beérkezett fizetési kérelmek közül.

1.22.6. A megbízások visszaigazolása - a PSR modul

Az azonnali fizetések bevezetésével együtt lehetővé vált, hogy a számlavezető bank információt küldjön vissza ügyfeleinek a megbízások feldolgozásának eredményéről. A feldolgozás eredményét, az ún. státusz fájlokat a CRZ megbízástípus segítségével lehet lekérni a bankból. Az eredményt pedig az ún. PSR modul telepítése után a Kommunikáció / Megbízások státusza menüpont alatt lehet megnézni.

Visszaigazolások lekérése - automatikusan és ütemezetten vagy kézzel

Belföldi átutalási megbízás (HUI és HCT) küldése után a MultiCash automatikusan lekéri a bankból a visszaigazolást.

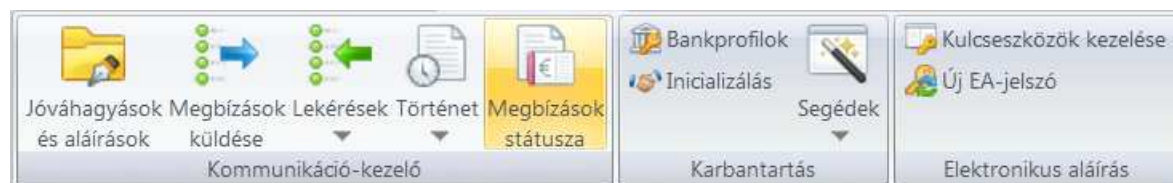
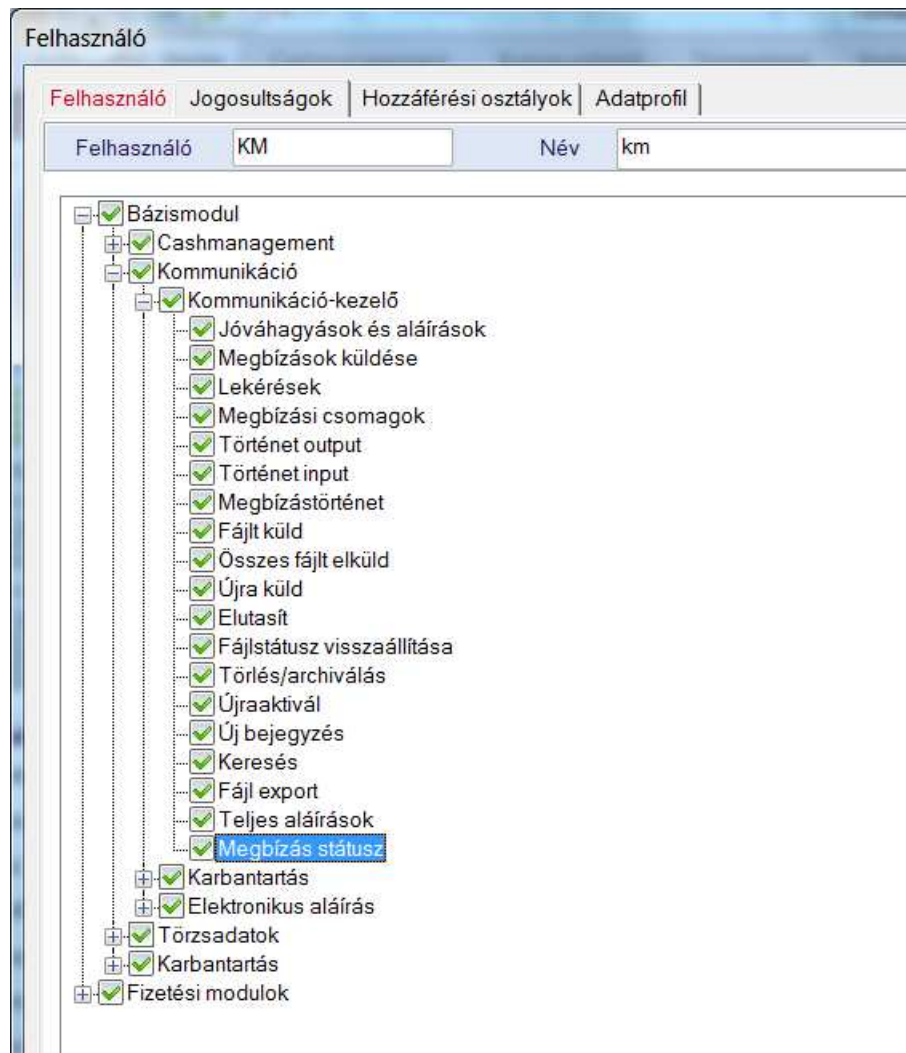
Amennyiben az átutalás válaszkódja 1-es vagy 38-as (a megbízás(oka)t a bank rendben befogadta), akkor az ügyfél rendszer automatikusan felvesz és elindít egy-egy CRZ típusú lekérést. A bankból így módon elhozott CRZ típusú státusz információt a MultiCash automatikusan feldolgozza, amelynek eredményét a Kommunikáció / Megbízások státusza menüpont alatt lehet megtekinteni.

Tekintettel arra, hogy az automatikus státusz lekérés során nem biztos, hogy a végleges státuszt küldi a bank (pl. HCT feldolgozás esetén), azaz egy-egy csomagra vonatkozóan még érkezhetsz újabb visszaigazolások, ajánlott a CRZ típusú lekérést AUTOMATÁban is beállítani, és bizonyos időnként lekérni. Természetesen ez a lekérdezés bármikor kézzel is indítható.

A visszaigazolások megtekintése - a PSR (Payment Status Riport) modul

Az átutalások állapotának megtekintése a Kommunikáció / Megbízások státusza menüpontban lehetséges. Ez a menüpont akkor jelenik meg, ha a MultiCashben telepítve van a PSR - Megbízás

státusz modul és a bejelentkezett felhasználó rendelkezik a Bázismodul / Kommunikáció / Kommunikáció kezelő / Megbízás státusz jogosultsággal.



A Megbízások státusza menüpont nyitja meg azt a táblázatot, ahol a visszaigazolásokat meg lehet nézni. .

Elutasítás kód tí...	Megbízástípus	Megbízásszám	Értéknep	Megbízó	Megbízó száml
RJCT	HCT	A021	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
ACCP	HUI	A001	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
ACCP	HUI	A0N1	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
	CCT	A081	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
	CCT	A071	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
	CCT	A061	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
	CCT	A051	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
PDNG	HUI	A0M1	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
	HUI	A0L1	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
	HUI	A0K1	19.05.28	frissített INT	BENCE INT-E
	CCT	A041	19.05.24	frissített INT	BENCE INT-E
	HUI	A0J1	19.05.24	frissített INT	BENCE INT-E
ACCP	HCT	A011	19.05.25	DEV4	BENCE DEV-
RJCT	HCT	A001	19.05.24	DEV4	BENCE DEV-

Az egyszerűség kedvéért egy kis színes lámpa jelöli a státusz információt:

- piros = negatív státusz, azaz elutasítás,
- sárga = részlegesen negatív státusz, azaz részleges elutasítás egy alsóbb szinten (fájl szintű > csomag szintű > tranzakció szintű),
- zöld = pozitív státusz, azaz elfogadás,
- szürke = nincs rendelkezésre álló státuszinformáció

A banktól kapott státusz üzenetek (CRZ) három típusú választ tartalmazhatnak: fájl, csomag (batch) és tranzakció szintű választ. Ennek megfelelően, a Megbízások státusza táblázat is három szintet jelenít meg.. Amikor megnyitjuk a menüpontot, akkor a fájl szintű adatokat és státuszokat látjuk. Egy-egy sor egy-egy megbízásfájlra felel meg. A táblázat a megbízásfájl legfontosabb adatait jeleníti meg az oszlopokban. A további részletekért nyissa meg a jobb egérgombbal megnyíló menüben a Részletes megjelenítés funkciót. Ha a táblázat egy sorára duplán kattintunk, akkor a kiválasztott megbízásfájl batch szintű adatait és állapotát láthatjuk.

Elutasítás kód tí...	Szám	Értéknep	Fájl referencia	Csomag hivatkozás	Megbízás refi
RJCT	0	19.05.28	2019-05-28142016582		190528142

Ennek további részletei is - az előző szinthez hasonlóan - a lebegőmenü Részletes megjelenítés funkciójával érhető el. Duplakattintással most is egy szinttel mélyebbre juthatunk, azaz megjelennek a kiválasztott batch-ben lévő tranzakciók és azok státuszai. Ezekre duplán kattintva a tételek részletes adatai jelennek meg.

PSR információ | Tranzakció | Státusz információ

Rögzítve 19.05.28 Modul UZV / HCT Szervezeti egység

Átutalás Belföldi megbízás

Hozzáférési osztály nyitott

Csoportazonosító

Státusz információk

Státusz RJCT Rejected
Payment initiation or individual transaction included in the payment initiation has been reje

Ok AM10 InvalidControlSum
Sum of instructed amounts does not equal the control sum.

Kiegészítő információk

09-InvalidControlSum, transactions not checked

Megbízások szám: 1 Összeg összesen 100 000 000 000,00 HUF

< > Nyomtat Súgó Mentés

Az aktuális rekordot a felhasználó megjelölheti „feldolgozottnak” is a listaablak segítségével.

PSR tranzakció

PSR információ | Tranzakció | Státusz információ

Rögzítve 19.01.28 Modul UZV / HCT Szervezeti egység

Átutalás Belföldi megbízás

Hozzáférési osztály nyitott

Csoportazonosító nyitott
feldolgozott

Ezt bármelyik szinten megtehető a lebegőmenü Feldolgozottnak jelöl funkciójával.

kód t...	Szám	Értéknap	Fájl referencia	Csomag hivatkozás	Megbízás referencia	Összeg	Deviza	Partner	Partner bank	Partner számla
	0	19.01.28	2019-01-28141310430		190128141310430	156,00	HUF	partner 1	10405004	HU37 1040 50
	0	19.01.28	2019-01-28141310430		190128141318544	457,00	HUF	partner 1	10405004	HU37 1040 50

Részletes megjelenítés

'Feldolgozottnak' jelöl

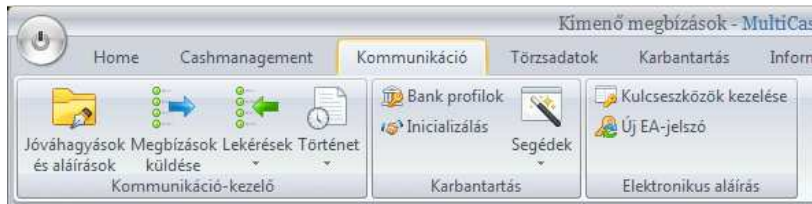
Az összes oszlop szélességének optimalizálása

Az oszlopok eredeti sorrendjének visszaállítása

Az elutasított vagy „feldolgozott” státuszú rekordok a Megjelenít csoport jelölőnégyzeteivel elrejtethők a listáról.



MEGBÍZÁSOK JÓVÁHAGYÁSA ÉS KÜLDÉSE A BÁZISBAN



A Kommunikáció menü alapvetően át lett szervezve, aminek két célja volt:

1. A menü struktúrája legyen minél tisztább, áttekinthetőbb, hogy minél egyszerűbb legyen a kezelése. Emiatt a ritkábban használt funkciók (pl. a varázslók) almenübe kerültek át.
2. Az egyik legfőbb funkciót, a Fájelkezelőt sok felhasználó értékelte úgy, hogy túl bonyolult és zavaros. A könnyebb áttekintés érdekében a fájelkezelő funkcióit több menüpontra osztották fel a 'Kommunikáció-kezelő' csoportban. A következőkben a megbízás-csomagok küldésével kapcsolatos funkciókat vesszük sorra.

1.23. Jóváhagyások és aláírások

Ez az új menüpont kifejezetten a megbízások hitelesítésének (belső jóváhagyások és a bankba küldendő aláírások) végrehajtására szolgál. (A belső jóváhagyás a bázisban szintén egy új lehetőség, amely opcionális, azaz akár el is hagyható. Rendszerszinten konfigurálható a Beállítások között, hogy nulla, egy vagy két belső jóváhagyás szükséges, illetve hogy a megbízásmodulokban előállított csomagoknál is szükséges-e a belső jóváhagyás, hiszen az ott készült csomagokat többnyire már jóvá kellett hagyni küldés előtt.)

Tekintettel arra a felhasználói körre, akiknek célzottan ez a menü készült, itt csak az ellenőrzéshez szükséges információk jelennek meg:

Aláírások	Idő	Megbízástípus	Értéknap	Megbízó számla	Megbízó
		Átutalás	21.08.17	Testz szála 2	OMIKRON
		Átutalás	21.08.17	Testz számla 3	OMIKRON

Megbízástípus	Sz.	Státusz	Megbízástípus	Értéknap	Megbízó	Megbízó számla
HCT	A021	Jóváhagyásra vár	Átutalás	17.08.21	OMIKRON-MAGYAR.	Testz számla 3
HCT	A011	Jóváhagyásra vár	Átutalás	17.08.16	OMIKRON-MAGYAR.	Testz számla 3
HCT	A001	Jóváhagyásra vár	Átutalás	17.08.21	OMIKRON-MAGYAR.	Testz HUF számla
HCT	A020	Jóváhagyásra vár	Átutalás	17.08.21	OMIKRON-MAGYAR.	Testz HUF számla
HCT	A0Y0	Aláírásra vár	Átutalás	17.06.28	OMIKRON-MAGYAR.	Testz HUF számla
HCT	A0X0	Aláírásra vár	Átutalás	17.05.31	OMIKRON-MAGYAR.	Testz HUF számla
HUA	ANSP	Aláírásra vár	Külföldi megbízások	17.06.28	OMIKRON-MAGYAR.	11600006 / 1234567887654...

1. *Aláírási és jóváhagyási funkciók, illetve a korábbi aláírások és jóváhagyások:* ezt nagyjából a korábbi verziók is tudták. Ami új, hogy a felhasználó-adatbázisban rögzített adatok alapján a rendszer automatikusan vizsgálja, hogy teljes-e a jóváhagyás és az aláírás.
2. *A dokumentálásra és ellenőrzésre vonatkozó funkciók:* az általános nyomtatás- és exportfunkciók mellett megtalálható itt két új menü, amelyek magyarázatot igényelnek:

Keresés - a korábbi fájltábla Fájlt megnéz funkcióját helyettesíti.

A funkció teljesen újra lett fejlesztve. A keresési opciónak megfelelően jeleníti meg a kijelölt megbízásfájltra vonatkozó összesítőt vagy tranzakciós listát.

Ha nem adunk meg semmilyen feltételt, akkor egy PDF-listát kapunk a csomag teljes tartalmáról:

Keresés - Megbízások megtekintése egyenként						26.04.2018, 14:20:27 Oldal 1 -ből 1	
Általános fájlinformáció		Fajlokkészítés dátuma	Logikai fájlok száma	Megbízások száma	Megbízások összege	Deviza	
1804130003.CSB			1	2	462 356,00	HUF	
Logikai fájl információ		Referencia		Megbízások száma	Megbízások összege	Deviza	
Beszedés		201804130005 000000 20180426121656230		2	462 356,00	HUF	
Dátum	Megbízó	Partner	Referencia	Megbízás	Összeg	Deviza	
13.04.18	NET TRAVELL utaz 14100000 / 1468804901000007	partner név:áúüü 00000000000000000000 14100433 / 111111111	201804130005 000001 20180426121656230		457 812,00	HUF	
13.04.18	NET TRAVELL utaz 14100000 / 1468804901000007	aaaa 00000000000000000000 11600000 / 444444444	201804130005 000002 20180426121656230		4 544,00	HUF	

Ha aktiváljuk a 'Csak az összegsorokat mutassa' opciót, akkor a korábbi kísérőjegyzékhez hasonló fájlszintű összesítő jelenik meg lista-formátumban:

Keresés - Összesen információk						26.04.2018, 14:27:37 Oldal 1 -ből 1	
Általános fájlinformáció		Fajlokkészítés dátuma	Logikai fájlok száma	Megbízások száma	Megbízások összege	Deviza	
1804130003.CSB			1	2	462 356,00	HUF	
Logikai fájl információ		Referencia		Megbízások száma	Megbízások összege	Deviza	
Beszedés		201804130005 000000 20180426121656230		2	462 356,00	HUF	
	13.04.18	NET TRAVELL utaz 14100000 / 1468804901000007		2	462 356,00	HUF	

Ha a fenti opció nem aktív, akkor használható a többi keresési feltétel. Az eredménylistában fájlszintű összegzés és a feltételeknek megfelelő tranzakciók listája jelenik meg a legfontosabb adataikkal. A keresési feltételeknek elsősorban nagy tranzakciószámú fájlok esetén van jelentősége, illetve, ha valamilyen speciális okból dokumentálni kell a tranzakciók egy halmazát. (Megadható alsó korlát a tranzakciók összegére vonatkozóan, vagy keresési feltétel referenciára vagy partnerre. Nagy tranzakciószám esetén korlátozható, hogy pl. csak a feltételeknek megfelelő első 100 tranzakció legyen kinyomtatva. Végül rendezési sorrendet lehet megadni a feltételeknek megfelelő tételekre.)

Fájl-export:

A 4.0 verziótól kezdve a rendszer mindent adatbázisban tárol - beleértve a megbízásfájlokat is. Ha bármi okból szükséges maga a megbízásfájl, akkor azt ezzel a funkcióval lehet exportálni.

3. *A táblázat fölötti megjelenítés* is át lett alakítva (megszűnt a korábbi, ún. klasszikus fájlmelegjelenítés), fájlanként, ill. csoportonként egy sorban jelennek meg itt az információk.
4. *Maga a táblázat* is változott. Az áttekintő táblázat ki lett egészítve a következő új mezőkkel.
 - Megbízástípus (átutalás, beszédés, sürgős utalás, külföldi megbízás)
 - Értéknapi
 - Megbízó
 - Megbízó számlaszáma (a számla-adatbázisból a számla neve)
 - Referencia (a köteg vagy a logikai fájl referenciája)

E mezők értéke alapján egyszerűen azonosítható a keresett adattartalom, de nem szabad elfelejteni, hogy ha egy fájl több logikai fájl vagy csoportot tartalmaz, akkor ebben a táblázatban csak az első blokk adatai jelennek meg. Az összes blokk adatait az aláírás-dialógus ablakban lehet megtekinteni.

Az aláírás-dialógus is kiegészült egy új mezővel: az adott számla aktuális egyenlege jelenik meg - az éppen aláírandó megbízások figyelembevételével.

Megbíz...	Értéknep	Megbízó számla	Egyenleg	Dev...	Megb...	Referencia	T...	Érték	Deviza
Átutalás	16.08.17	Testst HUF szá...	-34 285,00	HUF	OMIK...	17053109...	1	67,00	HUF
Átutalás	21.08.17	Testst szla 2	-111,00	HUF	OMIK...	*	2	1 730,00	HUF
Átutalás	21.08.17	Testst számla 3	-300,00	HUF	OMIK...	*	2	500,00	HUF

Ellenőrző érték: Felhasználó: MD EA-jelszó: Sűrűn megjelenő értékek

1.24. Megbízások küldése

A 'Megbízások küldése' menü a kimenő megbízások karbantartására készült, de az arra jogosult felhasználók természetesen itt is elvégezhetik a jóváhagyásokat és aláírásokat. Ez a menü tehát megfelel a korábbi Fájl tábla aktuális kimenő csomagjait tartalmazó részének. Az archív megbízásokat a Kommunikáció/Történet funkció alatt lehet megtalálni.

Megbízások küldése - MultiCash 4

Home Cashmanagement Kommunikáció Törzsadatok Karbantartás Információ

Aláírás töröl Fájlt küld Visszaállít
Aláír Javahagy Összes fájlt elküld Újraaktivál
Javahagyás törlése Signatures complete Elutasít
Végrehajtás

Nyomatot Export Keresés
Output Fájlt export Szűrés Nincs szűrés Kiválasztás

Sikeresen elküldött fájlokat nem mutat
 Csak aláírásra váró fájlokat mutat
 Felhasználó által aláírt fájlokat nem mutat
Megjelenít

Dashboard **Megbízások küldése**

Aláírások	Javahagyások	Megbízástípus	Értéknep	Megbízó számla	Megbízó	Referencia
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Átutalás	16.08.17	Testst HUF számla	OMIKRON-...	170531091056550
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Átutalás	21.08.17	Testst szla 2	OMIKRON-...	*
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Átutalás	21.08.17	Testst számla 3	OMIKRON-...	*

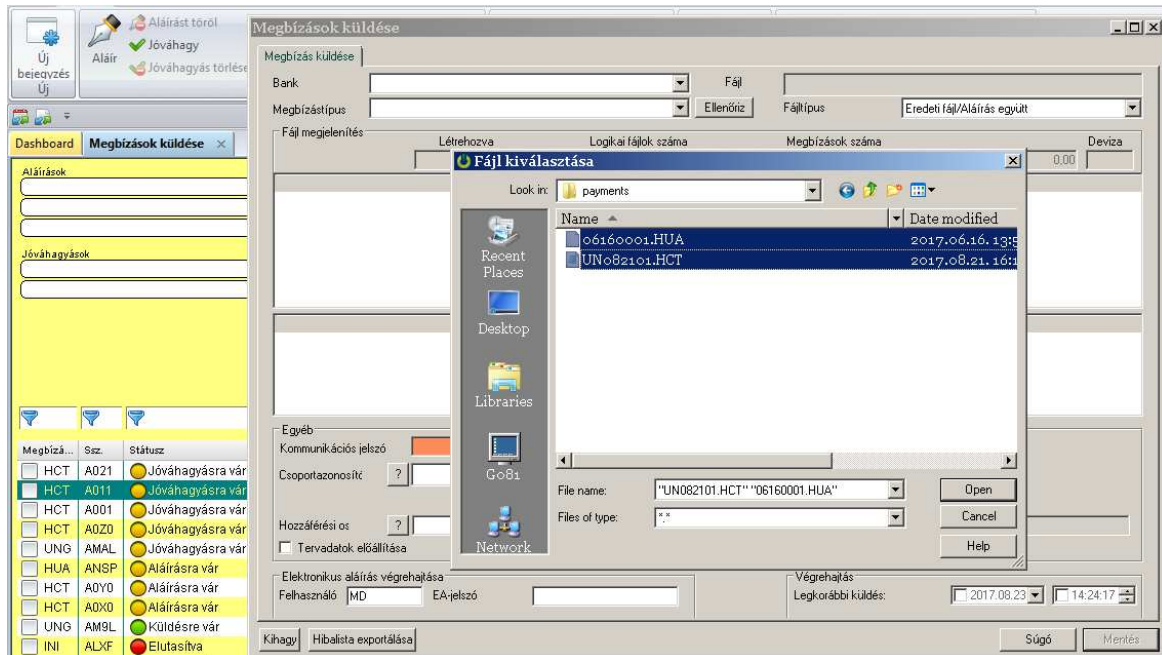
Megbíz...	Sz.	Státusz	Megbízástípus	Értéknep	Megbízó	Megbízó számla	R.	Megb...	Összeg	Devi...	Eredeti fájlnev	Banknev	A...	A.	Csoport:
<input type="checkbox"/>	HCT	A021	Javahagyásra vár	Átutalás	17.08.21	OMIKRO...	3	2	1 422,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B		UNG23
<input type="checkbox"/>	HCT	A011	Javahagyásra vár	Átutalás	17.08.16	OMIKRO...	3	5	4 594,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B		UNG03
<input type="checkbox"/>	HCT	A001	Javahagyásra vár	Átutalás	17.08.21	OMIKRO...	Testst HUF számla	4	86 420,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B		UNG19
<input type="checkbox"/>	HCT	A020	Javahagyásra vár	Átutalás	17.08.21	OMIKRO...	Testst HUF számla	2	1 888,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B		UNG21
<input type="checkbox"/>	UNG	AMAL	Javahagyásra vár	Viber-átutalás	17.08.16	MANAG...	Testst HUF számla	2	902,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B	1	UNG08
<input type="checkbox"/>	HUA	ANSP	Aláírásra vár	Külföldi megbíz...	17.06.28	OMIKRO...	11600006 / 12345...	1	60,00	EUR	D:\...HUAVINIO...	Local Bank...	B		HUA10
<input type="checkbox"/>	HCT	A0Y0	Aláírásra vár	Átutalás	17.06.28	OMIKRO...	Testst HUF számla	2	77,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B		UNG29
<input type="checkbox"/>	HCT	A0X0	Aláírásra vár	Átutalás	17.05.31	OMIKRO...	Testst HUF számla	2	134,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B		UNG16
<input type="checkbox"/>	UNG	AM9L	Küldésre vár	Átutalás	17.04.26	OMIKRO...	Testst HUF számla	2	43,00	HUF	D:\...UZWINIU...	Local Bank...	B	1	OMICSC
<input type="checkbox"/>	INI	ALXF	Elutasítva	(11,0) Az adatátvitel...								Local Bank...	D		_ASSIN

Felhasználó: MD (Testst felhasználó)

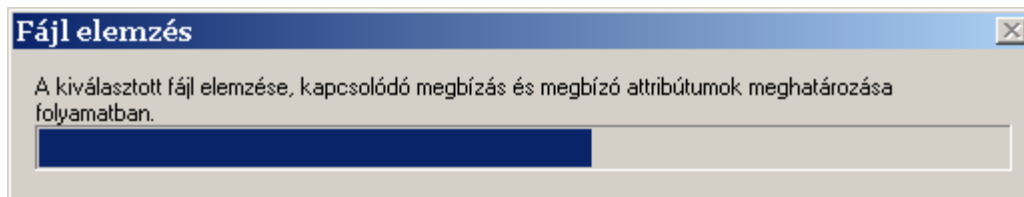
Az egyszerűség és könnyű használhatóság kedvéért a kommunikációs státuszokat szimbólumok is jelölik (az adatátvitel előtt a közlekedési lámpa szimbólumai, adatátvitel után pedig a pipa jel).

1.24.1. Új bejegyzés

A megbízásfájlok küldéséhez szükséges új bejegyzés felvételére egy alapvetően új eljárás született, melyben a fájl tartalma alapján a rendszer automatikusan tölti ki az adatmezőket. A gyakorlatban ez annyit jelent, hogy a felhasználó kiválaszt egy vagy több megbízásfájlt, amelyeket el szeretne küldeni,



és az alkalmazás rövid elemzés után



automatikusan beállítja minden egyes fájl esetén a következő információkat:

1. *Bankkapcsolat*
2. *Megbízástípus* (ha több formátum lehetséges, akkor a felhasználó választja ki a lehetségesek közül a kívánt formátumot)
3. *Hozzáférsési osztály* (pl. bér/fizetés)

Mebizás küldése

Bank: Local Bank (on this computer) (LOCALBAN) Fájlfajl: D:\Projects\payments\UN082101.HCT

Mebizástípus: HCT Hungary Intergiro2 XML Ellenőriz Fajltípus: Eredeti fájl/Aláírás együtt

Fájlnév: Létrehozva: Logikai fájlok száma: Mebizások száma: Deviza: 1 888,00 HUF

Mebizástípus	Értéknapi	Mebizó számla	Mebizó	Referencia	Tétel	Érték	Deviza
Áttutalás	21.08.17	Teszt HUF számla	OMIKRON...	*	2	944,00	HUF

Egyéb

Kommunikációs jelszó:

Csoportazonosító: ?

Hozzáférési os: ?

Tervadatok előállítás Mebizás-történeti bejegyzés készítése

Elektronikus aláírás végrehajtása

Felhasználó: MD EA-jelszó:

Végrehajtás

Legkorábbi küldés: 2017.08.23 14:29:19

Küldés Súgó Mentés

A mentés előtt a felhasználó természetesen szükség szerint még módosíthatja a mezőket vagy beállíthatja a tervadat-előállítást, a mebizástörténetbe való felvételt, illetve megadhatja a kommunikációs és az aláírási jelszót.

1.24.2. Hibás fájlok

Ahogy eddig is, a mebizásfájlok formátumát a rendszer ellenőrzi, mielőtt előkészíti küldésre és beilleszti a táblázatba. De nem áll le az ellenőrzés az első hibánál, hanem végigellenőrzi a fájlt, és listát készít a hibákról és a figyelmeztetésekről.

1. A hibák és a figyelmeztetések jól elkülönített területen jelennek meg. Ha csak figyelmeztetéseket tartalmaz ez a lista, akkor a fájlt el lehet küldeni.

Megbízások küldése

Megbízás küldése

Bank: Fáj:

Megbízástípus: Ellenőriz Fájltípus:

Fájl megjelenítés

Létrehozva	Logikai fájlok száma	Megbízások száma	Deviza
<input type="text"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="180,00"/> EUR

Megbízástípus	Értéknap	Megbízó számla	Megbízó	Referencia	Tétel	Érték	Deviza
Átutalás Külföldi	07.06.17	11600006 / 1234567887654321	OMIKRON...		1	30,00	EUR
Átutalás Külföldi	16.06.17	11600006 / 1234567887654321	OMIKRON...		1	60,00	EUR

Üzenet / Csomagszám / R...	Mező	Hibakód	Hiba szövege	Kiegészítő inform
1 / 1 / 2	Partnerbank SWIFT	132	A mező hossza nem megfelelő. Az elvárt hossz: 8/11.	Kritikus

Egyéb

Kommunikációs jelszó:

Csoportazonosít:

Hozzáférési os:

Tervadatok előállítás Megbízás-történeti bejegyzés készítése

Elektronikus aláírás végrehajtása

Felhasználó: EA-jelszó:

Végrehajtás

Legkorábbi küldés:

- Ha a lista hibákat is tartalmaz, akkor nem lehet az új bejegyzést elmenteni. Lehetőség van viszont a hibák exportálására, ami alapján a szükséges javításokat el lehet végezni.

COF_OEBMCC33U_768_170823151301327_1.PDF - Adobe Reader

File Edit View Document Tools Window Help

1 / 1 67,7% Find

Hibalista - Áttekintés 23.08.2017, 15:13:01
Oldal 1 - től 1

Fájlnév: D:\Projects\payments\06160001.HUA

Megerősítés típusa: HUA

Üzenet / Csomagszám / R...	Mező	Hibakód	Hiba szövege	Kiegészítő információ
1 / 1 / 2	Partnerbank SWIFT	132	A mező hossza nem megfelelő. Az elvárt hossz: 8/11. Megbízó számla: 1234567887654321 Megbízó bank: 11600006 Számola partner: BE49310188817371 Bank partner: XXXXXXXXXXXX Partner: S.W.I.F.T.	Kritikus

1.24.3. Kommunikációs válaszkódok

Az azonnali fizetési rendszer bevezetésének következményeképpen a bankból kapott kommunikációs válaszkódok a korábbiaktól eltérőek is lehetnek.

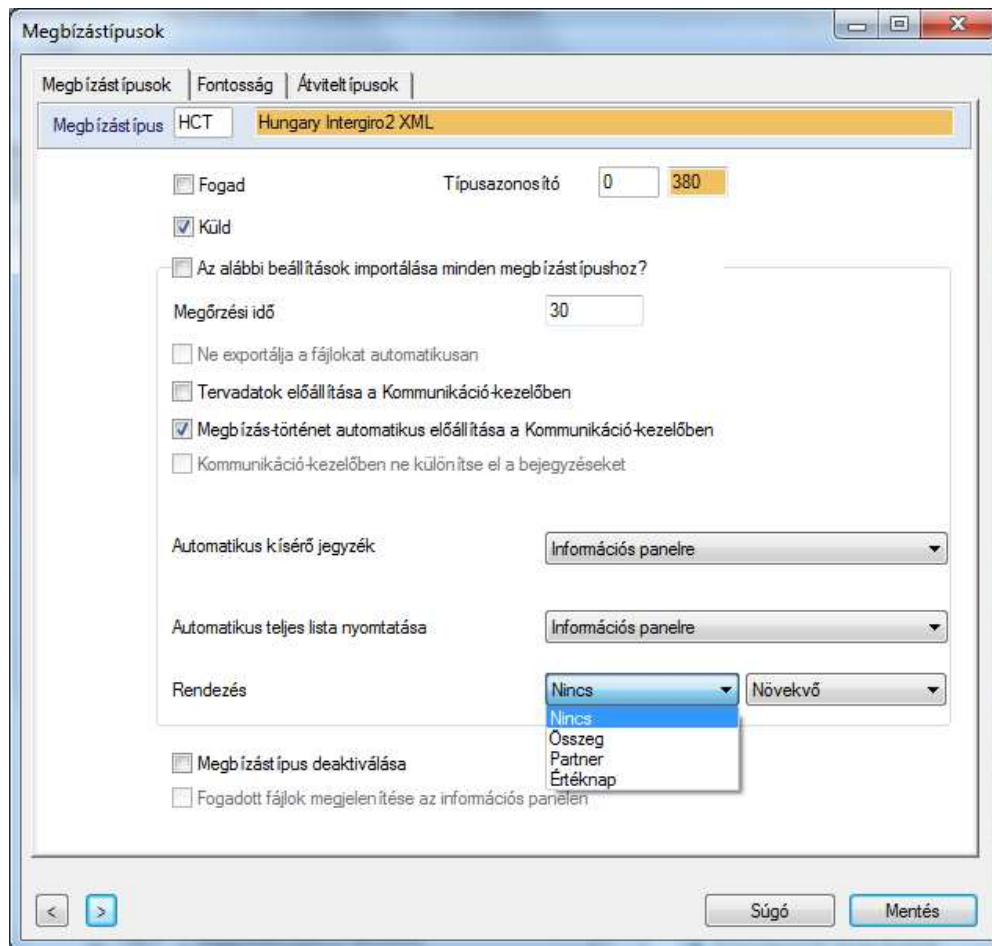
Megbízástípus	Ssz.	Státusz	Megbízástípus	Értéknap	M
<input type="checkbox"/> HCT	A031	EA-ellenőrzés OK (1,8) A megbízás sikeresen befejeződött. A feldolgozás folyamatban van	Átutalás	19.05.28	f
<input type="checkbox"/> HCT	A021	EA hiba (38,0) A bank a megbízást elutasította. Hívja fel az ügyfélszolgálatot!	Átutalás	19.05.28	f
<input type="checkbox"/> HUI	A001	EA-ellenőrzés OK	Átutalás	19.05.28	f
<input type="checkbox"/> HUI	A0N1	EA-ellenőrzés OK	Átutalás	19.05.28	f
<input type="checkbox"/> CCT	A081	EA-ellenőrzés OK	SEPA megbízások	19.05.28	f
<input type="checkbox"/> CCT	A071	Hiba (11,0) Az adatátvitel megszakadt.	SEPA megbízások	19.05.28	f

Az **1,0 EA-ellenőrzés OK** - továbbra is a sikeresen aláírt és bankba küldött megbízásra kapott válasz. Belföldi átutalásokra kaphatunk **1,8** válaszkódot is azzal a megjegyzéssel, hogy **"A feldolgozás folyamatban van."** Ez az üzenet annyit jelent, hogy a megbízás és a hitelesítés rendben volt, de a feldolgozás eredményéről a bank még visszajelzést küld. Ezt az információt a CRZ visszaigazolás lekérése után lehet megtekinteni a Kommunikáció / Megbízások státusza menüpont alatt.

A legnagyobb körültekintéssel akkor kell eljárni, ha a megbízás küldésekor a **(38,0) A bank a megbízást elutasította. Hívja fel az ügyfélszolgálatot!** - üzenetet kapjuk. Ennek az üzenetnek a háttérben több dolog lehet. Első körben, kérem, nézze meg az üzenethez érkezett visszaigazolást a Kommunikáció / Megbízások státusza menüpontban. Ha ott nem látszik egyértelműen az elutasítás oka (pl. fedezethiány), akkor **fel kell hívni a banki ügyfélszolgálatot!** A bank szakemberei tudják megmondani, hogy mik a további teendők a megbízással kapcsolatban.

1.24.4. Kísérőjegyzék és megbízáslista nyomtatása

Ha szükséges a kísérőjegyzék vagy teljes megbízáslista nyomtatása, akkor azt ezentúl automatikusan elő lehet állítani. Az erre vonatkozó beállításokat a megbízástípus-adatbázisban lehet elvégezni, azaz megbízástípusonként eltérők is lehetnek a beállítások.



Újdonság, hogy nem csak a nyomtatóra lehet küldeni a kísézőjegyzéket, illetve a teljes listát, hanem az információs panelre is. Ez annyit jelent, hogy amikor felvesszünk egy megbízásfájlt a kommunikációkezelőbe, akkor a hozzá tartozó kísézőjegyzék bejegyzése megjelenik az információs panelen. Ezt azután lehet archiválni vagy e-mailben elküldeni.

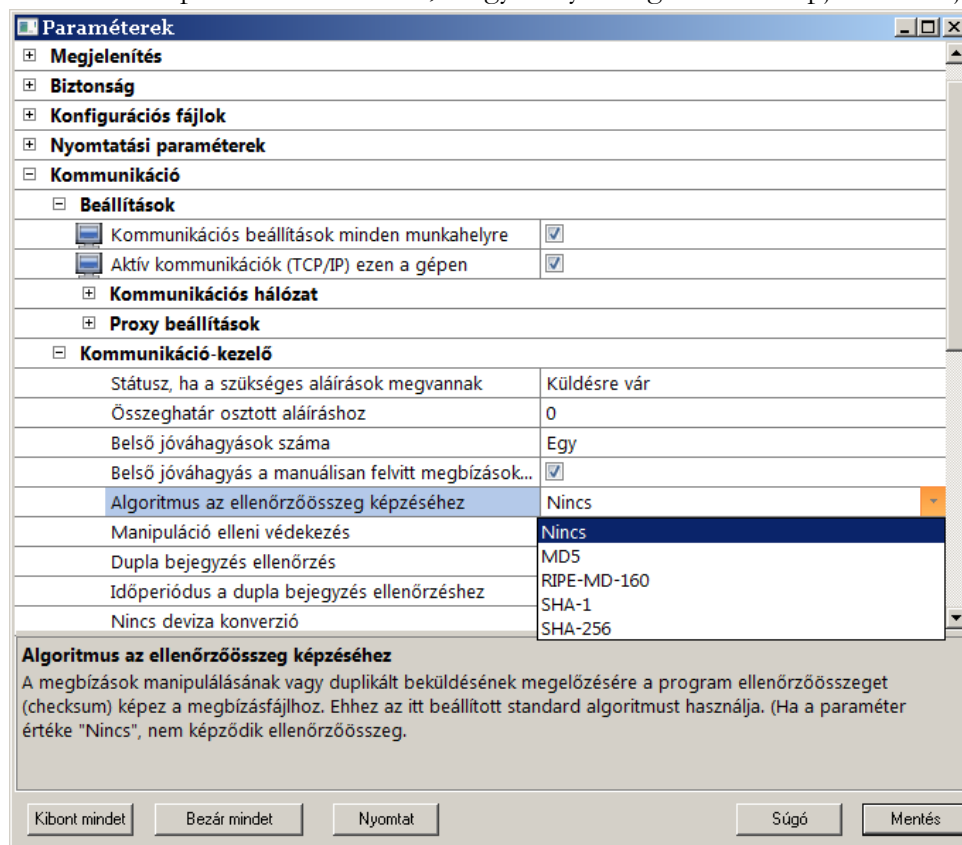


Új funkció továbbá a teljes lista elkészítésénél a rendezési lehetőség (összeg, partner vagy értéknap szerint). Ezt is be lehet állítani megbízástípusonként a megbízástípus-adatbázisban.

1.24.5. Manipuláció elleni védelem

A megbízásfájlok manipuláció elleni védelmét a könyvelési rendszer és a bankrendszer között ellenőrző összeg generálása biztosította eddig is. Ez a lehetőség továbbra is fennáll, sőt az is

beállítható a paraméterek között, hogy milyen algoritmus alapján készüljön az ellenőrző összeg.



A korábbi MultiCash-verziókban az ellenőrző összeg mindig a fizikai fájl alapján készült. Ez azonban néha akkor is eltérést eredményezett, amikor nem történt tényleges manipuláció, csak például az XML fájlok különböző rendszerek közötti mozgatása során a soremelés-karakterek konvertálva vagy törölve lettek. Hasonló problémák léptek fel különböző SEPA-formátumok konverziója során is. Emiatt a gyártó új lehetőséget épített a MultiCash-be, amely az ellenőrző összeg előállításakor nem a fizikai fájl veszi alapul, hanem a fájl tartalmát. Ennek megfelelően az ellenőrző összeg nem lesz különböző, ha egy fájl csak technikai módosításokon esik át. Ezt az új módszert a Paraméterek között a Kommunikáció-kezelő / Manipuláció elleni védekezés paraméter módosításával lehet aktiválni.

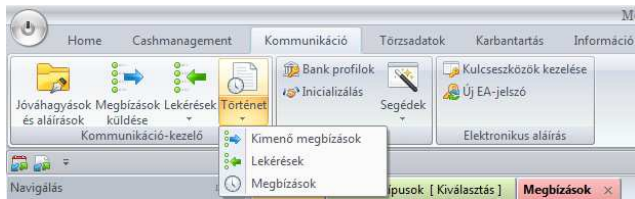
1.24.6. Fájl duplikáció elleni védelem

A fizetési fájlok véletlenszerű dupla küldése elleni védelem érdekében eddig ellenőrző összeg készült a fizikai fájlokból. Emiatt azokat a dupla küldéseket nem azonosította a rendszer, amelyek a könyvelőrendszerben készültek új referenciával vagy értéknappal.

Ennek kiküszöbölésére jött létre egy új eljárás, amely nem a fizikai fájl ellenőrzi, hanem a fájl tartalmát. Az új opciót a Paraméterek között a Kommunikáció-kezelő / Dupla bejegyzés ellenőrzés paraméter módosításával lehet aktiválni.

Továbbá napokban meghatározható az az időintervallum, ami után az azonos tartalmú fájlok küldése megengedett. Ezzel elkerülhetők a rendszeresen ismétlődő utalások miatti téves riasztások.

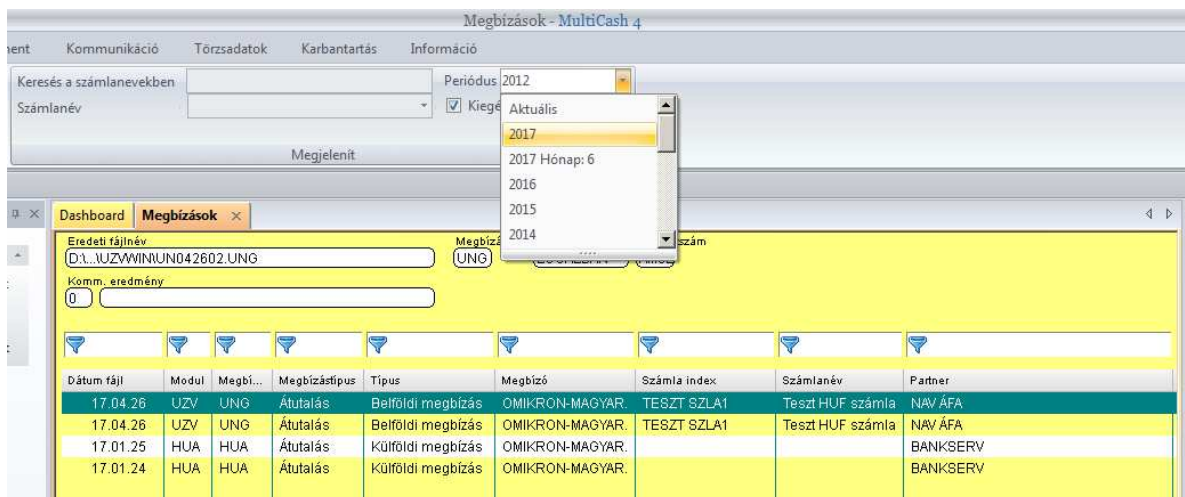
1.25. Központi megbízástörténet



A Kommunikáció / Történet menü tartalmazza a múltbeli adatmozgásokat - az aktuális adatokkal megegyező részletességgel. Az aktuális adatokhoz hasonlóan az archív adatoknál is szét van választva a kimenő és bejövő adatforgalom, továbbá az egyszerűbb visszakereshetőség érdekében külön elérhetőek az utalások, azaz az elküldött megbízások. A megbízástörténetet úgy lehet megnyitni, hogy a Történet menüpont alatt lévő kis háromszögre kattintunk. Ekkor megnyílik az almenü, amiből ki lehet választani, hogy milyen típusú archív adatot keresünk.

- *Kimenő megbízások:* a bankba küldött fájlok
- *Lekérések:* a bankból kapott fájlok
- *Megbízások:* a bankba küldött megbízások (nem fájl szintű, hanem tranzakció szintű információkat tartalmaznak). A központi megbízástörténet a beállításaitól függően mind a modulokban kézzel készített, mind a könyvelőrendszerben előállított megbízásokat tartalmazza. Ez utóbbiak csak akkor kerülnek be a megbízástörténetbe, ha a csomag felvételénél aktív a 'Megbízás-történeti bejegyzés készítése' a Kommunikáció-kezelőben. Nem szabad azonban figyelmen kívül hagyni, hogy ennek a funkciónak az aktiválása processzoridőt és tárolókapacitást igényel. Emiatt pl. a beszédési megbízások esetén érdemes ezt a funkciót kikapcsolni.

Alapértelmezés szerint az az Aktuális táblázat jelenik meg, amelyik még nincs archiválva. A táblázat fölött lévő legördülő menüből lehet kiválasztani, ha korábbi periódusból származó adatot keresünk. Ebben a listában annak megfelelő periódusok találhatóak, ahogyan az archiválás a Paraméterek között be van állítva (a Kommunikáció-kezelő / Történet vezetése paraméterben).



A periódus kiválasztása után további szűrőket lehet beállítani számlánévre vagy a táblázat bármely oszlopára vonatkozóan (pl. modulra vagy megbízástípusra).

PARAMÉTEREK



A MultiCash 3 generációban az volt a gyakorlat, hogy a bázisnak és a telepített fizetési moduloknak a paramétereit egymástól függetlenül, a bázisban és az egyes fizetési modulokban állíthattuk be.

MultiCash 4-ben viszont központi paraméterkezelés van. Jelentősen változott a használható paraméterek halmaza és csoportosítása is. A bázis- és a fizetési modulokra vonatkozó paramétereket egy helyen, a bázismodul **Karbantartás / Paraméterek** menüpontja alatt találja a megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználó.

Általános paraméterek	
Megjelenítés	
Biztonság	
Konfigurációs fájlok	
Csub.Pro	
PROGTITEL	406HUT
Ini-fájlok	
Nyomtatási paraméterek	
Kommunikáció	
Automatikus funkciók	
Elektronikus aláírás	
Információk és tevékenységek	
Dashboard	
Cashmanagement	
Fizetési modulok	
Magyar csoportos megbízások	
Ne állítson elő új csomagazonosítót fájl beolvasásakor	<input type="checkbox"/>
Státuszfájlok beolvasása bejelentkezéskor	<input checked="" type="checkbox"/>
Magyar külföldi megbízások	
Alapértelmezett költségviselő	0 Belföldi költség > Megbízó / Külföldi költség > Partner
Standard statisztika	
Standard fájlreferencia	
Standard kapcsolattartó	
SEPA megbízások	
Ha az esedékesség hétvégére esik	
Egyedi referencia	Javaslat a referenciára
Egyedi bejegyzés előkiosztása	<input type="checkbox"/>
A nem használható felhatalmazások törlése	<input type="checkbox"/>
Magyar belföldi megbízások	
A beolvasott partnerek közötti azonosító nem egyedi	<input type="checkbox"/>
<p>Ne állítson elő új csomagazonosítót fájl beolvasásakor</p> <p>Ha bejelöli ezt a paramétert, a beolvasott megbízásfájlban található csomagazonosítót fogja használni a program. De, ha az már létezik a rendszerben, új csomagazonosítót fog kapni a csomag.</p>	
<input type="button" value="Kibont mindet"/> <input type="button" value="Bezár mindet"/> <input type="button" value="Nyomtat"/> <input type="button" value="Súgó"/> <input type="button" value="Mentés"/>	

További lényeges változások:

- Az egyéni CSUB.PRO és a fizetési modulok konfigurációs (INI) paramétereit ezentúl a konfigurációs fájlok részben kell megadni. A továbbiakban ne módosítsuk a fizikai paraméterfájlokat! Így szoftverfrissítés esetén nem fogjuk elveszíteni a saját konfigurációs beállításainkat.

- A fizetési modulok közös paramétereit csak egyszer kell beállítani és nem ismételt minden fizetési modulban.
- A fizetési modulok szekciói alatt csak az adott modul saját paramétereit találhatók.
- Minden paraméterhez tartozik magyarázó szöveg, ami az adott paraméter kiválasztásánál automatikusan megjelenik az ablak alsó részében.
- A  piktogram a felhasználó-specifikus beállításokat jelöli. Ezeknek a paramétereknek az értékei felhasználónként eltérőek lehetnek.
- A  piktogram pedig azokat a paramétereket jelöli, amelyek értéke munkaállomásonként eltérő lehet.

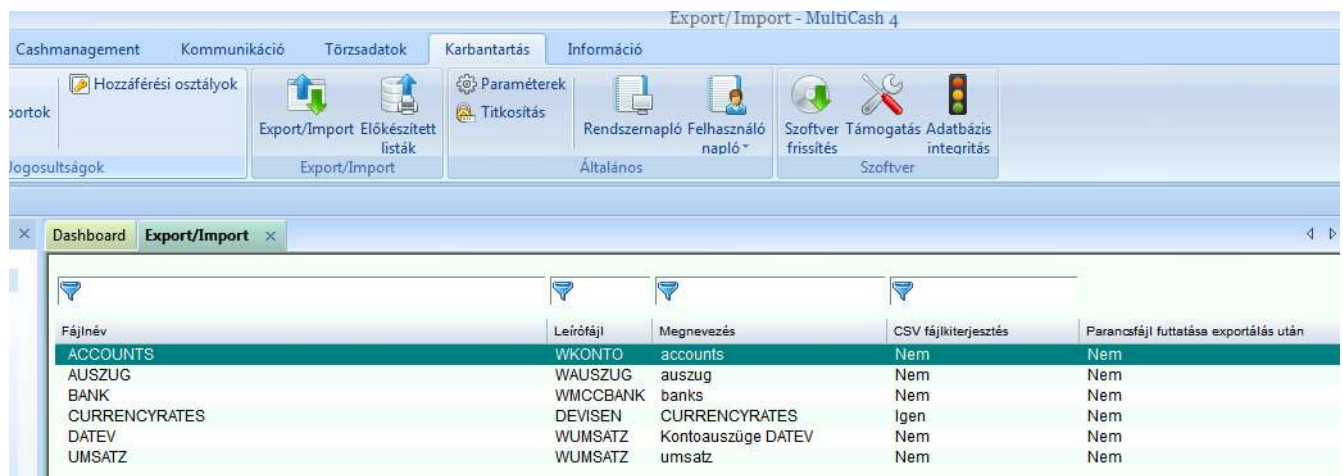
IMPORT/EXPORT

Az import / export interfészek karbantartása és alkalmazása az új működési koncepcióhoz igazodik, és ez a koncepció valósul meg mind a bázisban, mind a fizetési modulokban.

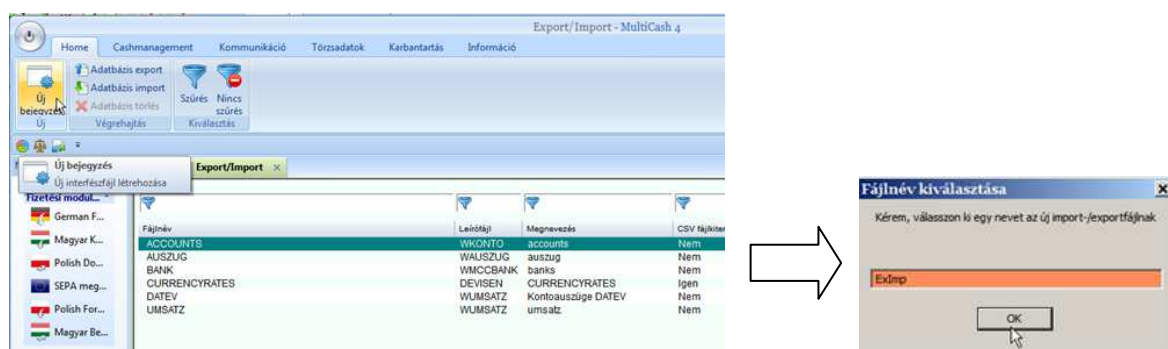
Lehetőség van ún. gyors adatexport készítésére és a korábbi verziókból ismert interfész-definíció alapján történő exportra és importra.

Általánosságban elmondható, hogy a szalagmenüben akkor jelenik meg az Export funkció, ha az aktuális ablakban megjelenő adatok esetén értelmezhető. Ekkor az Export funkció egyetlen gombnyomásra exportálja az ablak aktuális tartalmát, és meg is jeleníti az elérhető külső táblázatkezelő program segítségével. Ha ennek az exportfájlnek a szerkezetén változtatni szeretnénk, akkor rá kell kattintani az osztott Export funkciógomb alján lévő kis nyílra. A megjelenő ablakban módosítható, hogy mely mezők kerüljenek az egy kattintással létrehozható exportfájlba (azaz, a módosítás után az Export gomb megnyomására már a módosított struktúrával jelennek meg az adatok). A beállításokat a rendszer megjegyzi, és legközelebb is ezzel a struktúrával készíti a 'gyors' export adatokat. Ezt a beállítást a rendszer természetesen felhasználónként tárolja.

Amennyiben a szövegfájl struktúráját pontosabban akarjuk definiálni, akkor a korábbi verziókból már ismert interfész-definíciót kell használni. Az összes meglévő interfész definíciója elérhető a Karbantartás menü Export/Import funkciója alatt.



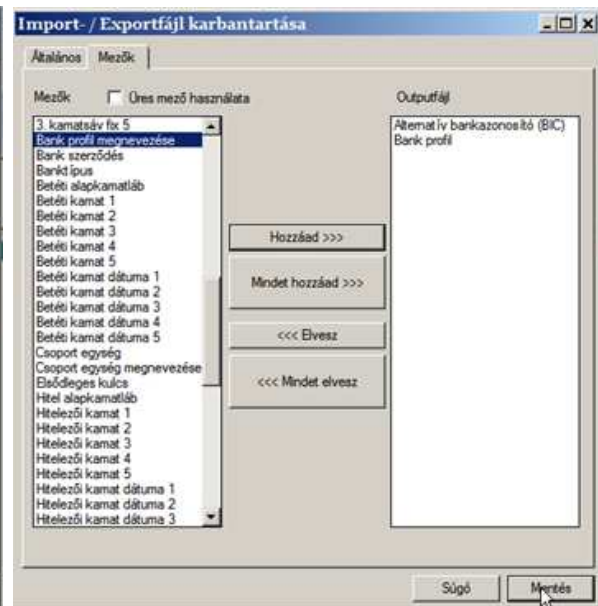
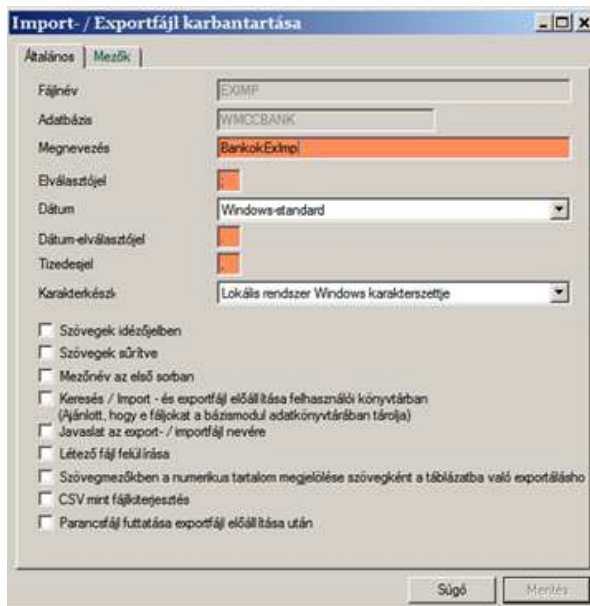
1.26. Új import/export bejegyzés létrehozása



Az import/export fájl nevének megadása után kiválasztjuk az adatbázist.



A következő lépés - az előző verziókból már jól ismert módon - a definíciós fájl opcióinak beállítása, ami meghatározza a szövegfájl felépítését. A karakterkészlet beállítása bővült, már UNICODE karakterkészletet is választhatunk. Új opció továbbá a 'Szövegmezőkben a numerikus tartalom megjelölése szöveggént a táblázatba való exportáláshoz', ami akkor hasznos, ha táblázatkezelő programban akarunk dolgozni az eredményként kapott exportfájllal.



1.27. Export/import végrehajtása

Az interfész-definíció előállítás után válik lehetővé az export vagy az import végrehajtása. Ehhez ki kell jelölni a listában a megfelelő interfész-definíciót. Ezután lehet értelemszerűen elindítani az Adatbázis exportot, Adatbázis importot vagy Adatbázis-törlést a szalagmenüből vagy a jobb egér gomb megnyomása után megjelenő menüből.

Az export-import háttér folyamatként fut, a Tevékenységek panelen lehet nyomon követni, hol tart a feldolgozás.

The screenshot displays the 'Export/Import - MultiCash 4' application window. The main table lists various data items with the following columns: Fájlnév, Leírófaji, Megnevezés, CSV fájlkejeztés, and Parancsfaji. The 'BANKOK' row is highlighted in green. On the right side, the 'Tevékenységek' (Activities) panel is open, showing a list of activities. The 'WVD Import / Export' activity is selected and highlighted with a red box. Below it, 'Bazis_bank' is listed. The status 'A kommunikáció aktív' is visible at the top of the panel.

Fájlnév	Leírófaji	Megnevezés	CSV fájlkejeztés	Parancsfaji
AUSZUG	WAUSZUG	auszug	Nem	Nem
BANKOK	W/C/GB	Bazis_bank	Igen	Nem
CURRENCYRATES	DEVBEN	CURRENCYRATES	Igen	Nem
DATEV	WUMSATZ	Kontauszúge DA...	Nem	Nem
UMSATZ	WUMSATZ	umsatz	Nem	Nem
XXX	OMIFTK	napló	Nem	Nem