

Felhasználói kézikönyv Kisbanki NetBOSS - Internet

2006. 10. 09.



Online
BUSINESS TECHNOLOGIES

Változás-nyilvántartó lap

Kiadások			
Sorszáma	Dátuma	Állomány neve	Leírása
1.00	2003.12.05.	tk_felhk_fo.doc	TKSZ NetBank felhasználói kézikönyv
2.00	2003.12.15.	tk_felhk_fo.doc	TKSZ NetBank felhasználói kézikönyv frissítés
3.00	2004.02.05.	tk_felhk_fo.doc	Kiegészítés a felhasználó számítógépével kapcsolatos követelményekkel.
4.00	2004.03.17.	tk_felhk_fo.doc	A képernyő ábrákban a számlaszámok takarásban vannak.
5.00	2004.10.07.	tk_felhk_fo.doc	A kézikönyv aktualizálása a 7.002-es NetBank verzió funkcionalitásaival.
6.00	2004.10.26.	tk_felhk_fo.doc	A kézikönyv aktualizálása a 8.000-es NetBank verzió funkcionalitásaival.
6.01	2005.02.22.	tk_felhk_fo.doc	A kézikönyv aktualizálása a 9.000 NetBank verzió képernyő módosításával.
7.00	2005.04.18.	tk_felhk_fo.doc	A kézikönyv aktualizálása a 10.000 NetBank verzióban megjelenő betétek részfelmondása funkcióval.
8.00	2005.07.25.	tk_felhk_fo.doc	A kézikönyv aktualizálása a 11.000 NetBank verzióban

			<p>megjelenő funkciókkal:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Megbízások lekérdezése • Sablonok kezelése
9.00	2005.09.29.	tk_felhk_fo.doc	<p>A kézikönyv aktualizálása a 12.000 NetBank verzióban megjelenő funkciókkal:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Felhasználó által elvégezhető SMS beállítások • Folyamatvezérelt NetBOSS betétlekötés
10.00	2005.11.02.	tk_felhk_fo.doc	<p>A kézikönyv aktualizálása a 13.001 NetBank verzióban megjelenő funkciókkal:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SMS üzenetek kiegészítése • Felhatalmazások kezelése • Beszedések kezelése • Automatikus jelszóváltoztatás új/lejárt jelszó esetén
11.00	2006.01.19.	tk_felhk_fo.doc	<p>A kézikönyv aktualizálása a 14.002 NetBank verzióban megjelenő funkciókkal:</p> <ul style="list-style-type: none"> • NetBOSS képernyők módosításai
12.00	2006.10.09.	tk_felhk_fo.doc	<p>A kézikönyv aktualizálása a 18.001 NetBOSS verzióban megjelenő funkciókkal:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hitelkártya kezelése NetBOSS-ban

Tartalom

1. A dokumentum célja	6
2. Bevezetés, általános tudnivalók	7
2.1. A rendszer használatának követelményei	7
2.1.1. Internet böngésző.....	7
2.1.2. A kommunikáció biztonsága	8
2.1.3. Hogyan lehet meggyőződni a biztonsági funkciók helyes működéséről?.....	8
2.1.4. Internet kapcsolat.....	9
2.1.5. Monitor beállítások.....	9
2.2. A NetBank elérése	9
3. A NetBank funkciói.....	10
3.1. A NetBank felülete.....	10
3.1.1. Fejléc	10
3.1.2. Menü	10
3.1.3. Munkaterület.....	10
3.2. Menü a belépés előtt.....	11
3.2.1. Tájékoztatók	11
3.2.2. NetBank regisztráció	11
3.2.3. Árfolyamok.....	11
3.2.4. Kamattáblázat	12
3.2.5. Betéti hozamkalkulátor.....	12
3.3. Jelszóváltoztatás és belépés.....	13
3.4. A rendszer szolgáltatásai - menü a bejelentkezés után.....	14
3.4.1. Lekérdezések	15
3.4.1.1. Számlaadatok	16
3.4.1.2. Számlaforgalom	17
3.4.1.3. Tranzakció keresés.....	19
3.4.1.4. Számlakivonat.....	20
3.4.1.5. Hitelkártya számlakivonat	20
3.4.1.6. Megbízások adatai	21
3.4.1.7. Visszautasított megbízások.....	22
3.4.1.8. Kamatkalkulátor.....	22
3.4.1.9. Tartós megbízások lekérdezése.....	24
3.4.1.10. Szolgáltatói beszédések lekérdezése.....	25
3.4.2. Megbízások kezelése	25
3.4.2.1. Egyszeri megbízások rögzítése	27
3.4.2.1.1. Átutalás	27
3.4.2.1.2. Postai csekk utalása.....	30

3.4.2.1.3. Átvezetés saját számlák között.....	32
3.4.2.1.4. Betét lekötés	33
3.4.2.1.5. Betét felmondás.....	36
3.4.2.1.6. Lejárat rendkezelés módosítás.	37
3.4.2.2. Tartós megbízások kezelése.....	38
3.4.2.2.1. Tartós megbízások rögzítése	38
3.4.2.2.2. Tartós megbízások módosítása	40
3.4.2.2.3. Tartós megbízások megszüntetése	41
3.4.2.3. Felhatalmazások kezelése	41
3.4.2.3.1. Új felhatalmazás felvitele.....	41
3.4.2.3.2. Felhatalmazás módosítása.....	42
3.4.2.3.3. Felhatalmazás visszavonása	43
3.4.2.4. Beszedések kezelése	43
3.4.2.4.1. Üzenet a várható beszedésekről	43
3.4.2.4.2. Beszedések visszautasítása.....	43
3.4.2.5. Megbízások módosítása.....	44
3.4.2.6. Megbízások törlése	44
3.4.2.7. Megbízások beküldése	44
3.4.2.8. Megbízások ellenőrzése	46
3.4.2.9. Megbízás sablonok használata.....	46
3.4.2.9.1. Megbízás mentése sablonként.....	47
3.4.2.9.2. Sablonok betöltése	47
3.4.2.9.3. Keresés a sablonok között.....	47
3.4.2.10. Aláírási limit	47
3.4.3. SMS beállítások.....	48
3.4.3.1. Nem regisztrált SMS felhasználók.....	48
3.4.3.2. Regisztrált SMS felhasználók.....	49
3.4.3.2.1. Beállítások elvégzése	49
3.4.3.2.2. Alapértelmezett számla	49
3.4.3.2.3. Átutalás	49
3.4.3.2.4. Értesítések	49
3.4.4. Üzenetek kezelése.....	53
4. Felhasználási példák	55
4.1. Egyenleg lekérdezése.....	55
4.2. Átutalási megbízás.....	55

1. A dokumentum célja

Jelen kézikönyv ismerteti mindazon internetes funkciók kezelését, amelyeket a NetBOSS internet szolgáltatás keretében a rendszer a felhasználók számára biztosít.

A dokumentum a takarékszövetkezetek NetBOSS szolgáltatására előfizető ügyfelek számára a takarékszövetkezet által egyedileg elkészített felhasználói kézikönyv alapjául szolgál, ezért a NetBOSS terméknev helyett a NetBank szolgáltatás névvel illeti a rendszert.

2. Bevezetés, általános tudnivalók

A felhasználói kézikönyv első részében részletesen áttekintjük a rendszerben elérhető funkciókat, a második részben tipikus banki ügyintézésből vett példák internetes megfelelőjét mutatjuk be.

2.1. A rendszer használatának követelményei

2.1.1. Internet böngésző

Az alkalmazáshoz **ajánlott böngésző a Microsoft Internet Explorer 6.0** (minimum szükséges verzió az 5.5)

A JavaScript és a Cookie beállítás megtehető a böngésző menüjében.

Magyar Internet Explorer esetén:

Eszközök - Internetbeállítások - Biztonság - Egyéni szint - Parancsfájlkezelés - Active Scripting: Engedélyezés-t kell bejelölni, valamint Eszközök - Internetbeállítások - Adatvédelem: Az összes cookie blokkolása beállítás nem lehet kiválasztva.

Angol Internet Explorer esetén:

Tools - Internet Options - Security - Custom level - Scripting - Active Scripting: Enabled-et kell bejelölni, valamint Tools - Internet Options - Privacy: a Block All Cookies beállítás nem lehet kiválasztva.

Mozilla böngészőt használók számára a minimálisan szükséges verzió az 1.4. A JavaScript engedélyezés megtehető a Tools - Options - Web Features menüben, a Cookie engedélyezés pedig a Tools - Options - Privacy - Cookies pontban.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

2.1.2. A kommunikáció biztonsága

A felhasználó üzleti adatainak sértetlenségért az internetes kommunikáció során az úgynevezett SSL titkosított kapcsolat biztosítja.

A titkosítással szoros kapcsolatban álló, úgynevezett SSL tanúsítvány (certificate) gondoskodik továbbá arról, hogy a felhasználó megbizonyosodhasson arról, hogy valóban a takarékszövetkezet internetes bankjával áll kapcsolatban és nem egy rossz szándékú harmadik fél tévesztette meg hasonló oldalak megjelenítésével. A tanúsítványt egy magyarországi hitelesítő szervezet a NetLock Kft. állította ki.

2.1.3. Hogyan lehet meggyőződni a biztonsági funkciók helyes működéséről?

HTTPS

Bejelentkezést követően a böngésző címsorában (Address) a hivatkozás úgy kezdődik, hogy https. A https-ben az s betű a „secure”, azaz „biztonságos” szó rövidítése.



A böngésző ablak jobb alsó felében egy lakat szimbólum jelenik meg. Az egérrel fölé mozogva a 128 bites titkosításra vonatkozó felirat jelenik meg. Duplán kattintva a lakat ikonra az SSL tanúsítvány jelenik meg. Hibátlan működéskor a képernyőn nincs piros „X” vagy „!”, ami az érvénytelenségre utalna.

Amennyiben a NetBank felhasználói felület olyan (különálló, új) ablakban nyílik meg ahol nincs címsor és állapotsor, a következőképpen járhat el:

A böngésző ablakban bárhol az egér jobb gombjával kattint és a legördülő menüből a Tulajdonságok (Properties) pontot választja, ahol a tanúsítvány adatai ugyanúgy megtekinthetőek, mintha a „lakat” ikonra kattintott volna az állapotsorban.

A biztonsági funkció helytelenségére utal ha a főoldal megnyitásakor egy figyelmeztető ablak bukkan fel, amely az SSL tanúsítvánnyal kapcsolatos problémára hívja fel a figyelmet.

2.1.4. Internet kapcsolat

A rendszer bármely személyi számítógépről használható, amely rendelkezik internet kapcsolattal. Bármilyen internet kapcsolat megfelelő, akár hagyományos betárcsázó analóg modemes kapcsolat, ISDN, ADSL, kábelTV, bérelt vonal, stb.

Minimum 33 kbps sebesség szükséges a kényelmes válaszidők eléréséhez, de javasolt az ennél nagyobb sáv szélesség (pl. 56 kbps vagy nagyobb)

2.1.5. Monitor beállítások

A képernyő áttekinthetőségéhez legalább 800x600-as monitor felbontás szükséges, minimum 256 színnel, de javasoljuk az ennél nagyobb felbontást és színválasztékot, pl. 1024x768 felbontást High Color (16bit) színnel.

2.2. A NetBank elérése

A Takarékszövetkezeti NetBank országos központi portáljának címe:

<https://netbank.tksz.hu>

3. A NetBank funkciói

3.1. A NetBank felülete

A megjelenő képernyő három fő részre osztható:

- Fejléc
- Menü
- Munkaterület

3.1.1. Fejléc

A képernyő felső részén a takarékszövetkezet logója és neve jelenik meg, valamint két fontos funkció érhető el: **Segítség** és **Kilépés**. A Segítség meghívásával egy új ablak nyílik meg, amelyben részletes információkat kap az éppen használt funkcióról (azaz amelyik menüben éppen tartózkodik). A Segítség tartalma: a képernyőn látható tartom részletes magyarázata, a beviteli mezők kitöltési útmutatója és egyéb fontos tudnivalók. A Kilépés funkcióval befejezhetjük a munkát, a képernyő a bejelentkezés előtti állapotba tér vissza.

3.1.2. Menü

A baloldalon jelenik meg a menürendszer, amelyekből tetszőlegesen választhat. Ennek szerkezete a belépés után megváltozik (erről a későbbiekben olvashatunk). Az egyes menüpontok alpontokat is tartalmazhatnak.

3.1.3. Munkaterület

A képernyő legnagyobb területén, a jobb alsó régióban jelenik meg az interaktív felület, ahol a kiválasztott funkciótól függően adatokat kell bevinni, vagy információk olvashatóak. A mindenkor látható munkaterület teljes terjedelmében (azaz nem csak a képernyőre kiférő rész, hanem az esetlegesen jobb oldali gördítő sávval elérhető hosszabb részek is) nyomtatható a „**Nyomtatás**” menüpontot alkalmazva.

3.2. Menü a belépés előtt

A belépés előtt (mindenki számára hozzáférhetően) találjuk a Banki információk menüpontot.

A banki információk menüpont az alábbi alpontokat tartalmazza:

- Tájékoztatók
- NetBank regisztráció
- Árfolyamok,
- Kamattáblázat
- Betéti hozamkalkulátor (külön lakossági és gazdálkodók számára készült alpontokkal)

3.2.1. Tájékoztatók

A menüpont alatt a takarékszövetkezet által közzétett, a NetBank alkalmazásával kapcsolatos tájékoztató információk találhatóak.

3.2.2. NetBank regisztráció

Azok számára akik még nem szerződött ügyfelei a NetBank szolgáltatásnak egy regisztrációs felületet biztosítunk. Ha megadja elérhetőségi adatait, akkor a takarékszövetkezet ügyintézői felkeresik Önt és egyeztetik a szolgáltatás igénybe vételének körülményeit.

3.2.3. Árfolyamok

Az Árfolyamoknál a Takarékszövetkezet aktuális árfolyamai jelennek meg az oldalon. Az érvényességi dátum alatt láthatók felsorolva a Takarékszövetkezetben használt árfolyam típusok. Az árfolyam nevére kattintva az árfolyamhoz tartozó táblázathoz juthat el. A táblázatban az alábbi adatok láthatók:

Devizanem	Egység	Vételi árfolyam	Középárfolyam	Eladási árfolyam
-----------	--------	-----------------	---------------	------------------

3.2.4. Kamattáblázat

A Kamattáblázatnál a Takarékszövetkezet aktuális kamat kondícióit találjuk. A képernyő felső részében kiválasztjuk a részletezendő konstrukciót, majd arra kattintva alul megjelennek a hozzá tartozó adatok a következő bontásban.

A konstrukció megnevezése	
Érvényesség kezdete	
Kamatláb érték	Devizanem

A fentiekén túl, konstrukciótól függően a következő adatok jelenhetnek meg:

- **Limit összeg:** amennyiben a konstrukció kamatozása az elhelyezett összeg függvényében változik, ebben a mezőben jelenítjük meg az összeghatárokat.
- **Lekötési időszak:** időszávos konstrukció esetén ebben a mezőben kerülnek felsorolásra az engedélyezett lekötési időtartamok.

Ha a kamatláb függ az elhelyezett összegtől és a lekötési időtől is, akkor mind a négy adat szerepel a táblázatban.

3.2.5. Betéti hozamkalkulátor

A Betéti hozamkalkulátor az egyes betéti konstrukciók hozamairól nyújt információt. Két alpontja van, Lakossági ügyfelek és Gazdálkodó szervezetek. A két menüpont funkciójában megegyezik, azonban az egyes ügyféltípusoknál a lekötési feltételek különbözők lehetnek, ez indokolja a különválasztást.

Ha kiválasztottuk az egyik alpontot, a következő táblázat jelenik meg.

A befektetés összege (forintra kerékvite):			Befektetési időszak:		
<input type="text"/>			Ft <input type="text" value="Napra lekötés"/>		
A befektetés kezdete:			A befektetés vége:		
<input type="text" value="2003"/>	<input type="text" value="10"/>	<input type="text" value="28"/>	<input type="text" value="2003"/>	<input type="text" value="10"/>	<input type="text" value="28"/>

Itt beállíthatjuk a befektetendő összeget, illetve azt befektetés kezdetét és a tartamát. Amennyiben napra lekötést választunk akkor a befektetés végét is mi állíthatjuk be, egyéb esetben automatikusan töltődik fel, amit nem lehet már módosítani.

A „Rendben” gombbal való jóváhagyás után megjelenik az összes NetBank által kínált befektetési forma az alábbihoz hasonló táblázatban:

Konstrukció megnevezése (pl. Lakossági periodikus lekötés)	
Lekötési időszak:	nap
Kamatláb:	%
Várható kamat:	Ft
Lejárat dátum:	

A Takarékszövetkezet az eredményként adott betéti konstrukciók mellett további lehetőségeket is nyújthat, azonban azok csak személyes ügyintézővel a kirendeltségekben érhetőek el, NetBank-ban nem.

3.3. Jelszóváltoztatás és belépés

Az első belépéshez szükség van a felhasználói azonosítóra és a banktól kapott jelszóra, amit a belépés előtt meg kell változtatni. A baloldali menüben a Jelszóváltoztatás pont meghívásával a képernyő középső részén négy beviteli mező jelenik meg, Itt meg kell adni a felhasználói azonosítót, a régi jelszót, majd a kétszer az új jelszót. Az új jelszó nem lehet azonos a réggel, ellenkező esetben figyelmeztetést kapunk. Hibát kapunk akkor is, ha a kétszer megadott új jelszó nem egyezik meg. Sikeres változtatás esetén a rendszer értesít az eredményről.

A tényleges belépésnél már erre az új jelszóra lesz szükség. Ezt az előzőhöz hasonlóan a baloldali menüből a Belépés a bankba menüpont meghívásával érhetjük el. Ekkor meg kell adni a felhasználói azonosítót és a jelszót, majd megnyomni a belépés gombot. Ha a jelszóváltoztatás lépést kihagyva azonnal be szeretnénk jelentkezni a netbank-ba a banktól kapott jelszóval, a rendszer akkor is automatikusan a jelszóváltoztatás képernyőre irányít, majd a sikeres jelszóváltoztatás után léptet csak be. Ugyanez történik akkor, ha lejárt érvényességű jelszóval próbálunk belépni. A rendszer ekkor is a jelszóváltoztatás képernyőre irányít és csak sikeres jelszóváltoztatás után léptet be.

Ha háromszor rossz jelszót adunk, akkor a felhasználói azonosító automatikusan letiltásra kerül, amelyet csak az ügyfélszolgálat tud újra aktivizálni. A letiltásról SMS értesítést kérhet, ezt a szerződés megkötésekor kell jeleznie ügyintézőnknek.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a bejelentkezéshez használt jelszavának minimum 4 hosszúságú jelszót kell megadjon. Javasoljuk azonban, hogy ennél hosszabb (pl. 8) jelszavakat válasszon, mivel minél hosszabb jelszóval dolgozik, illetéktelenek számára annál nehezebben lesz az megfejthető, kitalálható.

A biztonság további növelése érdekében javasoljuk, hogy használjon vegyesen kis és nagybetűket, valamint betűket és számokat!

Jelszavát kezelje szigorú titokként, ne írja fel, különösen ne a felhasználói nevével együtt!

3.4. A rendszer szolgáltatásai - menü a bejelentkezés után

A bejelentkezés után megváltozik a képernyő baloldalán látható menüszerkezet - elérhetővé válnak az ügyfél számláihoz kapcsolódó funkciók.

A NetBank rendszer alapvető feladata, hogy lehetőséget nyújtson az ügyfélnek pénzügyei távoli, elektronikus úton való intézésére, ami a következőket foglalja magában:

- Számlalekérdezések: az ügyfél az interneten keresztül hozzáférhet számláinak adataihoz, lekérdezheti kivonatait

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- Megbízások lekérdezése: indított megbízásai állapotáról kaphat információt.
- Megbízások indítása: attól függően, hogy az ügyfél milyen számlákkal rendelkezik, különféle megbízásokat indíthat a NetBank felületről (utalások, lekötések, átvezetések, stb.)
- SMS beállítások: már regisztrált SMS-felhasználók számára módosítási lehetősége, ill. még nem regisztrált SMS-felhasználók számára az SMS-szolgáltatás megrendelése
- Kapcsolattartás a Takarékszövetkezettel: a NetBank-ban lehetőség van a Takarékszövetkezet felé üzeneteket továbbítani, illetve onnan üzeneteket fogadni.

3.4.1. Lekérdezések

A menüpont tartalmazza mindazon funkciókat, amely a számlák állapotát, a pénzmozgások történetét kérdezik le. A továbbiakban a menü egyes pontjain végighaladva ismertetjük a lehetőségeket, de előtte pontosítjuk azokat a fogalmakat, amelyekre a későbbiekben hivatkozunk:

Megbízás: az ügyfél olyan kezdeményezése, amely a számlák állapotainak valamilyen formában történő megváltoztatására irányul (pl. betétlekötésre, átutalásra, betétfelmondásra stb.). A létrehozott megbízás megfelelője egy kitöltött papírformátumú megbízásnak, amely csak akkor érvényes, ha az ügyfél aláírja és odaadja az ügyintézőnek. Az elektronikus megbízással ugyanígy kell eljárni. Az aláírás itt jelszóval történik, a beküldés pedig egy gomb megnyomásával, aminek módját később ismertetni fogjuk.

Tranzakció: egy olyan banki teljesítés, amit a Bank az ügyfél kérésére hajtott végre úgy, hogy fogadta megbízását. Ha beküldünk egy megbízást és a Bank nem talált benne hibát akkor végrehajtja a számlavezető rendszerben a vonatkozó könyveléseket.

3.4.1.1. Számlaadatok

A „Számlaadatok” funkció a bankszámláiról nyújt összefoglaló információkat. A képernyő felső részén jelenik meg az ügyfél neve és alatta az ügyfél számlái egy összefoglaló táblázatban felsorolva. A táblázatban a számlaszám mező linkként működik, rákattintva az alább található részletes számlaadatokra lehet ugrani.

Az összefoglaló táblázatban az alábbi adatok szerepelnek:

Számlaszám / Okiratszám	Típus	Fedezet
-------------------------	-------	---------

A pénzforgalmi számlák összefoglaló táblázatának jobb szélén található gomb alkalmazásával az adott számla elmúlt egy heti forgalmát kérdezheti le – az eredmény ugyanaz, mintha a Számlaforgalom menüben kérdezte volna le számlája tranzakcióit.

A részletes számlaadatoknál feltüntetjük

- **Számlaszám v. okiratszám:** a bankszámla száma, illetve ha okiratos konstrukcióról van szó, akkor az okirat száma
- **Számlatípus:** a számla típusa
- **Kamatláb:** a számlához rendelt kamat
- **Futamidő vagy a számlanyitás dátuma:** a számla futamideje vagy ha ez nem értelmezett, akkor a nyitásának dátuma
- **Rendelkezési csoport tagjai:** a számlához rendelt rendelkezési csoport tagjai, zárójelben a jogosultságukkal ("Teljes jogú", "Csak lekérdezés", "Egyéb", "Meghatalmazott").

Számlatípustól függően további adatokat jelenítünk meg a képernyőn:

Folyószámlák esetében:

- **Egyenleg:** a számla aktuális egyenlege
- **Zárolt összeg:** a számlán zárolt összeg.
- **Pénztári teljesítésre vár:** a számlához rögzített tárgynapi, de még nem érvényesített pénztári tranzakciók összege.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **Teljesítésre váró egyéb követelések:** az ügyfél számlájával szemben rögzített tárgynapi, de még nem érvényesített követelés jellegű tranzakciók összege.
- **Teljesítésre váró ügyfél megbízások:** az ügyfél saját megbízásaiként felírt tárgynapi tranzakciók, amelyek még nem érvényesültek.
- **Folyószámla hitelkeret:** az adott számlához tartozó, igénybe vehető folyószámla hitelkeret.
- **Igénybe vett kényszerhitel:** a bank által folyósított kényszerhitel
- **Fedezet:** a számlán lévő fedezet.

Lekötött számlák esetében:

- **Egyenleg:** a számla aktuális egyenlege
- **Lekötési periódus**
- **Lekötött napok száma**
- **Lejárati rendelkezés:** a lekötéshez megadott lejáratiról rendelkező szabály.

A táblázat alatt jelenik meg a felhatalmazottak listája az alábbi adatokkal:

- **Szolgáltató:** a szolgáltató, amely jogosult beszédet teljesíteni
- **Befizető-azonosító:** Itt látható maga a befizető-azonosító, illetve a beszéd érvényessége, valamint a megjegyzés
- **Limitösszeg:** az összeghatár, ameddig a szolgáltató jogosult beszédet teljesíteni
- **Érvényesség:** a felhatalmazás érvényessége
- **Megjegyzés:** a felhatalmazotti megbízáshoz kapcsolódó megjegyzés

A képernyő tetejére a „” gombbal léphetünk.

3.4.1.2. Számlaforgalom

Az ügyfél által megadott időszakra vonatkozóan a rendszer megmutatja a kiválasztott számla történeti adatait. Itt jelennek meg a számlához kapcsolódó tranzakciók.

A megjelenítendő tranzakciókat a következő szempontok szerint szűrhetjük:

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- A bankszámla, amelyre a lekérdezés vonatkozik
- A lekérdezés kezdő- és zárónapja

A gomb megnyomása után a kiválasztott számla forgalmi adatai jelennek meg a képernyőn:

- **Lekérdezett forgalmi dátum:** az Ön által megadott kezdeti és végdátumok.
- **Számlaszám:** a lekérdezett számla száma.
- **Számlatípus:** a lekérdezett számla szöveges megnevezése.
- **Időszak nyitó egyenlege:** a lekérdezés kezdeti napján érvényes számlaegyenleg.
- **Jóváírások összesen:** a lekérdezett időszakra vonatkozó összes jóváírás.
- **Terhelések összesen:** a lekérdezett időszakra vonatkozó összes terhelés.
- **Időszak záró egyenlege:** a lekérdezett időszakra vonatkozó nyitó egyenleg + jóváírások - terhelések.

Ha vannak még nem teljesült tételei, akkor azok az időrendben összegezve a rendszer egy jövőben **várható fedezet** kalkulációt végez. Ennek eredményét egy időrendi összefoglaló táblázatban tünteti fel, a részletek pedig a *lekérdezés pillanatában még nem teljesült tételek* táblázatban alább olvashatók.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a várható fedezet a lekérdezés pillanatában ismert állapot alapján feltételezett jövőbeni terv. Nem szerepelnek benne azok a tételek, melyek még kerültek előjegyzésre számláján, de egyébként Önnek számíthatnia kellene rá, mint például tartós megbízások, beszédések, lejáró betétek. Tehát ezt a táblázatot csupán számítási segédletként kezelje, a számlája egyenlegének tényleges jövőbeni alakulását pedig kövesse folyamatosan!

A kiválasztott időszakban lekönyvelt tételek: Táblázatos formában jelennek meg a képernyőn a kiválasztott számlához tartozó, adott időszakban lekönyvelt tranzakciók, a következő adatokkal:

- **Dátum:** a tranzakció ezzel a dátummal került könyvelésre a számlavezető rendszerben.
- **Ellenszámla:** például átutalási megbízás fogadás tranzakció esetén annak a számlának a száma, amelyről az átutalást indították.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **Partner:** például átutalási megbízás fogadás tranzakció esetén az átutalást indító számlatulajdonos neve.
- **Tranzakció összege**
- **Tranzakció neve:** a tranzakció típusának megnevezése.
- **Közlemény:** a tranzakcióhoz fűzött megjegyzés.

A lekérdezés pillanatában még nem teljesült tételek: Amennyiben vannak ilyenek, úgy különállóan, táblázatos formában jelennek meg a képernyőn a kiválasztott számlához tartozó könyvelésre váró tranzakciók, a könyvelt tételekkel megegyező adatokkal.

A táblázatok fejlécén a mező nevére kattintva a táblázat adatai az adott mező szerint rendeződnek. Ismételt kattintás esetén a rendezés növekvőből csökkenő irányúra módosul.

EXPORT



A táblázat tartalma az egérrel történő kijelölést követően pl. Excelbe másolható, amennyiben a Windows operációs rendszer területi beállításai a számjegyek ezres szeparátorára a " " (szóköz) karakter van beállítva, illetve a dátum formátum beállításai is megegyeznek a NetB@nk-ban megjelenő ÉÉÉÉ.HH.NN formátummal (a magyar nyelvű Windows beállítások ilyenek).

3.4.1.3. Tranzakció keresés

A funkció segítségével a számlavezető rendszerben korábbi tranzakciói között kereshet. A tranzakciók keresési kritériumaként az alábbi adatok adhatóak meg:

- a tranzakcióban érintett saját számlájának száma
- az ellenszámla száma
- összeg (intervallummal)
- dátum (intervallummal)

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- megadott szöveg megléte a megjegyzésben
- partner neve

Az összeg szerinti szűrésnél csak nem negatív számokat lehet megadni. Az eredményben benne lesz az összes megfelelő értékű tranzakció, legyen az terhelés vagy jóváírás - természetesen az eredményben ezeket az előjel már megkülönbözteti!

A szűrőfeltételek közül bármelyik megadása elhagyható, ilyenkor az adott feltételt "bármely" értékűnek feltételezi a rendszer a kereséskor. A keresés eredményképernyője megegyezik a tranzakciók lekérdezése menüpontnál alkalmazott táblázatos formával, de csak a szűrési kritériumoknak megfelelő tranzakciók vannak felsorolva.

3.4.1.4. Számlakivonat

A NetBank-ban lekérhető „Számlakivonat” a számlavezető rendszerből készített hivatalos, papírra nyomtatott számlakivonat elektronikus formában megjelenő, csupán tájékoztató jellegű, nem hivatalos másolata, melyet az ügyfél saját használatra letölthet. A kivonat készítés kezdő- és végdátumának megadása, vagy sorszám kiválasztása után táblázatos formában jelennek meg a letölthető kivonatok. A táblázatban soronként a következő adatok szerepelnek:

- **Dátum:** a kivonatkészítés dátuma.
- **Sorszám:** a kivonat sorszáma.

A táblázat egy sorára kattintva megjelenik a kivonat.

3.4.1.5. Hitelkártya számlakivonat

Az előző menüpontban leírt számlakivonattól annyiban különbözik, hogy ilyen számlakivonat a hitelkártyás ügyfelek számára készül mégpedig a Hitelkártya elszámolási számláról és a Hitelkártya keretszámláról. Ugyanúgy a kivonat kezdő- és végdátumát kell megadni, vagy a kivonat sorszámát kell kiválasztani és ezután táblázatos formában jelennek meg a letölthető kivonatok. A táblázatban soronként a következő adatok szerepelnek:

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **Dátum:** a kivonatkészítés dátuma.
- **Sorszám:** a kivonat sorszáma.

A táblázat valamely sorára kattintva megjelenik az adott kivonat.

3.4.1.6. Megbízások adatai

A megbízásban érintett számla, a lekérdezni kívánt időszak és a megbízás állapotának megadása után a feltételeknek megfelelő megbízások adatai jelennek meg a képernyőn.

A képernyő felső részén a lekérdezett megbízások főbb adatai egy összefoglaló táblázatban kerülnek felsorolásra.

Az összefoglaló táblázat első oszlopában lévő adatokra kattintva lekérdezheti a megbízások részletes adatait, mindazokat az információkat, amelyeket Ön a megbízás rögzítésekor a képernyőn megadott.

A megbízások állapota az alábbiak valamelyike lehet:

- **RÖGZÍTETT:** A megbízás még nincs beküldve a banki számlavezető rendszerhez.
- **FOLYAMATBAN:** A megbízás feldolgozása megkezdődött. Amíg a banki számlavezető rendszer a NetBanktól nem vette át az adatokat addig a megbízás ebben az állapotban marad. Szintén FOLYAMATBAN az állapota azoknak a megbízásoknak, melyeket a számlavezető rendszer már fogadott, de még nem könyvelt (mert például egy jövőben esedékes tranzakcióról van szó, vagy más, még szintén teljesítetlen megbízások várnakoznak előtte). A részletes megbízás adatok között a Banki azonosító mező az első esetben üres, utóbbiban ki van töltve.
- **KÉSZ:** A megbízás feldolgozása sikeresen befejeződött. A banki számlavezető rendszer érvényesítette, teljesítette a megbízást. A részletes megbízás adatok között a Banki azonosító mező és a könyvelési dátum ki van töltve.
- **HIBÁS:** A banki számlavezető rendszer hibásnak találta a megbízást és visszautasította. A visszautasítás indoka a részletes megbízás adatok között olvasható.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **NEM TELJESÍTHETŐ:** A banki számlavezető rendszer nem tudta érvényesíteni a megbízást. Ennek általában egyedi, speciális oka van, az ügyfélszolgálat tud bővebb információval szolgálni a részletes megbízás adatok között szereplő Banki azonosító mező alapján.

A funkció megegyezik a Megbízások-menüben található azonos nevű menüpontban található funkcióval.

3.4.1.7. Visszautasított megbízások

A Visszautasított megbízások menüpontban azok a megbízások vannak felsorolva, amelyek a számlavezető rendszerben hibásnak bizonyultak vagy törlésre kerültek. A megbízásokról a képernyő felső részén összefoglaló táblázat található a legfontosabb adatokkal.


A megbízás azonosítójára kattintva a részletes megbízás adatok láthatók (azok az adatok és abban a formában, ahogyan rögzítve lettek), **kiegészítve a visszautasítás indokával** (pl. ismeretlen a címzett számlaszám).

A gombbal a kijelölt megbízást törölheti a rendszerből.

A funkció megegyezik a Megbízások-menüben található Visszautasított megbízások ponttal.

3.4.1.8. Kamatkalkulátor

A funkció segítségével számláira kérhet kamatszámítást (megtekintheti, hogy egy adott időszakban mennyit kamatozna az adott számla).



A képernyőn feltüntetésre kerül a számlatulajdonos neve. A számlaszám kiválasztásával a kezdődátum és a lejárat dátuma automatikusan megjelenik. A lejárat dátuma nem betét típusú számlák esetében az aktuális banki értéknappal. Az elszámolási idő végét legördülő menüből tetszőlegesen kiválaszthatja. Ezen felül - szintén legördülő menüből - ki lehet választani kamatszámítási módszert.

- **Időszaki kamatszámítás:** ez a módszer akkor érvényes, ha a betét a szerződéses feltételeknek megfelelő állapotú, azaz nem akarjuk előbb felmondani a lekötés végénél.
- **Felmondásos kamatszámítás:** ha Ön a lekötés végénél előbb feltöri a betétet, akkor - amennyiben az adott konstrukciónál ez a Bank termékpolitikája - úgy kedvezőtlenebb feltételekben részesülhet. Ez a módszer nem egy terméknel teljesen meggyezik az előzővel (azaz a Bank nem használ külön felmondásos kamatlábat). Akkor válassza ezt, ha a megadott végdátum a betétszámla lejáratánál korábbi.

A gomb megnyomását követően a kamatszámítás végeredményét tartalmazó összesítő táblázat jelenik meg a képernyőn, a következő adatokkal:

- **Számlatípus:** a kiválasztott számla típusának szöveges megnevezése.
- **Kamatszámítási időszak:** a számított időszak kezdeti és végdátuma.
- **Kamatkozó napok:** a számításba vett napok száma.
- **Kamatláb:** a számlára pillanatnyilag érvényes kamatláb.
- **Kamatalap:** a kamatozás alapjául vett összeg.
- **Kamat összeg:** az előzőek alapján számított kamatnövekmény.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

FIGYELEM! Folyószámlák esetében a számlavezető rendszerek általában csak az utolsó kamatszámítástól (többnyire hó vége) számolják a kamatot, és mindig az a kamat összeg kerül kijelzésre, amennyit a megadott időszak végén az Ön számláján a rendszer jóvá fog írni. Nyilván ha ez egy már (kamatozás szempontjából) lezárt időszakba esik, akkor a jelenlegi egyenlegtől és a kamatlábtól függetlenül 0 lesz a kamat összege (hiszen azt már Önnek jóváírták korábban).

Továbbá, ne feledjük hogy a folyószámla egyenlege változhat a megadott időszakban, és a rendszer ezt is figyelembe veszi (azaz hiába X forint most az egyenlege a folyószámlának, ha egészen tegnapig Y forint volt, akkor tegnapig Y-ra számítunk kamatot, és csak máától X-re!).

A jövőbeli időre vonatkozó szám adatok tájékoztató jellegűek, mivel bizonyos esetekben a kamatok vagy az egyenleg változhat a megadott időszakban!

3.4.1.9. Tartós megbízások lekérdezése

A funkció lehetővé teszi a számláihoz kapcsolódó átutalás típusú tartós megbízások megjelenítését.

Tipp! A számlavezető rendszertől a legfrissebb információkat a Lekérdezések / Számlaadatok menü alkalmazásával kapja meg a NetBank rendszer. Javasoljuk, hogy kérdezze le a számlaadatait mielőtt a tartós megbízásokkal dolgozik.

Először ki kell választania, hogy mely számlájához kapcsolódó tartós megbízásokat kívánja megjeleníteni. (Ha nincs megjeleníthető tartós megbízása, akkor egy erre vonatkozó figyelmeztető üzenetet kap!)

Összefoglaló táblázatban láthatja a kiválasztott számlához kapcsolódó tartós megbízások legfontosabb adatait. A jobb szélső oszlopban található gomb megnyomásával a megbízás részletes adatai is a képernyőre kerülnek. A gomb ismételt megnyomásával a részleteket ismét elrejtheti.

3.4.1.10. Szolgáltatói beszédések lekérdezése

Ez a menüpont lehetővé teszi a számláihoz kapcsolódó, teljesítésre váró szolgáltatói beszédések megjelenítését. A számlát, melyhez kapcsolódó beszédéseket lekérdezni szeretnénk, legördülő menüből kell kiválasztani.

Az eredményképernyőn a beszédések az alábbi adatokkal jelennek meg:

- Beszédés dátuma
- Összeg
- A szolgáltató megnevezése
- A beszédés megnevezése (pl. áramdíj)

A lekérdezésben azok a beszédések jelennek meg, amelyek:

- még nem teljesültek
- még nem lettek visszautasítva
- a beszédés értéknapjára van érvényes felhatalmazása az adott szolgáltató felé
- a beszédés összege nem haladja meg a vonatkozó felhatalmazásban szereplő felső értékhatárt

3.4.2. Megbízások kezelése

Kétfajta megbízástípust különböztetünk meg:

- egyszeri megbízás
- tartós megbízás

Ezek kezelésére a menürendszerben külön pontok vannak. A következőkben megnézzük milyen típusú megbízásokat adhatunk a két csoporton belül, azokat miként kell rögzíteni és továbbítani a bank felé.

Tipikus esetben egy megbízás életútja a következő lépéseket foglalja magában:

1. lépés RÖGZÍTÉS	Megbízás rögzítése (Esetleg módosítás vagy törlése beküldés előtt)
2. lépés BEKÜLDÉS	Megbízás aláírása, majd beküldése
3. lépés ELLENŐRZÉS	Visszaigazolások lekérdezése

A megbízások kötegekbe rendeződnek. A kötegeket automatikusan hozza létre a rendszer, Önnek erre akár külön figyelmet nem is kell fordítania. Ha egyszerre több megbízást is teljesíttetni akar, akkor ezeket csoportba rendezetten egyszerre lehet aláírni és beküldeni, ezt a funkciót valósítja meg a köteg. Ha azonban a megbízásokat külön akarjuk kezelni, akkor a rendszerben az egyes megbízások önálló kötegekben is jelen lehetnek.

Amikor egy megbízást rögzítünk, akkor az adatbeviteli képernyőn (a megbízás adatait rögzítő beviteli mezők felett a jobb felső részben) lehet kiválasztani, hogy mely kötegbe kerüljön a megbízás:

Köteg azonosító: ▼
AAL-328
Új köteg felvitele

3.4.2.1. Egyszeri megbízások rögzítése

Az egyszeri megbízások rögzítése a *Megbízások* → *Egyszeri megbízások* → *Rögzítés* pont meghívásával történik. Ekkor megjelenik a képernyőn egy választóablak (ennek tartalma függ az Ön számláitól, pl. ha nincs még betétszámlája, akkor a betétfelmondás funkciót nem látja):

Megbízás típusának kiválasztása

- Átutalási megbízás**
Átutalási megbízás: Ön saját pénzforgalmi számlájáról Ft átutalást indíthat bankon belül, vagy bankon kívül.
- Postai csekk átutalás**
Postai csekk átutalás: Ön saját pénzforgalmi számlájáról Ft átutalást indíthat bankon belül, vagy bankon kívül, a postai csekk formátumának megfelelő adatrögzítéssel.
- Átvezetés saját Ft számlák között**
Átvezetés saját Ft számlák között: A megbízás saját pénzforgalmi számlái közötti átvezetést tesz lehetővé.
- Betét lekötés**
Betétlekötés: Önnek lehetősége van a folyószámláról adott összeg lekötésére. A lekötés idejét napokban, vagy a rendszer által felkínált időszakokra adhatja meg. A megbízás eredményeképpen a számlavezető rendszerben megnyílik a lekötött betétszámla és azon a megadott összeg lekötésre kerül.
- Betét felmondás**
Betétfelmondás: Ez a megbízás lekötött betétszámlájának felmondását teszi lehetővé. A művelet eredményeképpen a kamattal növelt összeg a kiválasztott pénzforgalmi számlára kerül.
- Lejáratí rendelkezés módosítás**
Lejáratí rendelkezés módosítás: Egy kiválasztott lekötött betét lejáratí rendelkezése annak lejáratá előtt tetszőlegesen módosítható.

Itt ki kell választani, milyen típusú megbízást szeretnénk teljesíteni. A bal oldalon található választómezőben a megfelelőre kattintva és a gombot megnyomva továbbjutunk a tényleges rögzítő-képernyőre. Ez attól függően mit választottunk ki különbözőképpen jelenik meg, ezeket mutatjuk be a következő fejezetekben.

3.4.2.1.1. Átutalás

Az átutalási megbízással kiválasztott pénzforgalmi számlájáról indíthat átutalást partnereinek.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

Az átutaló neve és székhelye:

Az átutaló számlaszáma:

A jogosult neve és székhelye:

Összeg(forintra kerekítve): Ft

A jogosult számlaszáma:

Értéknap:

Bizonylatszám:

Jogcímkód:

Jogosult országkódja:

Jogcímezés:

Közlemény:

- **Az átutaló számlaszáma:** a legördülő menü segítségével saját pénzforgalmi számlái közül kiválaszthatja azt, amelyikről az átutalás történik.
- **A jogosult neve és székhelye:** a mezőbe az átutalás kedvezményezettjének nevét és székhelyét kell beírnia.
- **Összeg:** az átutalni kívánt összeg beírására szolgáló mező. Az összeg nem lehet nulla és csak számjegyeket tartalmazhat.
- **A jogosult számlaszáma:** a mező első ablakába a kedvezményezett számlaszámának első nyolc számjegyét kell beírnia. A második ablakba kerül a számlaszám második és (amennyiben 24 hosszú számlaszámról van szó) harmadik nyolc számjegye. A rendszer ellenőrzi az első 8 számjegy alapján, hogy valóban címezhető bankról van-e szó illetve, hogy a további számjegyek alapján ún. CDV helyes számlaszámot adtunk-e meg.

- **Értéknap:** Legördülő menü segítségével választhatja ki a kívánt dátumot, vagyis, hogy mikor szeretné, ha a megbízása teljesülne. A rendszer ellenőrzi, hogy a megadott dátum valós dátum-e (például nem adható meg 02.30). A megbízás értéknapjának a mai napnak vagy egy későbbi dátumnak kell lennie. Ha a mai napot adja meg értéknapnak, de a rendszer a mai üzemidőben már nem tudja fogadni a megbízást, automatikusan a következő munkanapra állítódik az értéknap.
- **Jogcímkód:** A jogcímezési kötelezettség attól függően áll fenn, hogy, az Átutaló illetve a Jogosult belföldi-e (rezidens-e) vagy sem.
 - Amennyiben Ön, valamint a Jogosult is belföldi (rezidens, azaz országkódja Magyarország: HU) jogcímezési kötelezettség nem áll fenn. A rendszer által felajánlott jogcímet (000); illetve jogosult országkódját (HU) nem kell módosítani.
 - Amennyiben akár Ön akár a Jogosult külföldi, (nem rezidens, országkódja Magyarországtól eltérő) a fizetési jogcímkód megadása kötelező. A jogcímkód mező melletti gomb lenyomásával listából kell kiválasztani a megfelelő jogcímet.
 - Amennyiben Ön és a Jogosult is külföldi, jogcímezési kötelezettség akkor áll fenn, ha értékpapír ügyletre vonatkozó megbízás rögzítéséről van szó (54-56; illetve 58-as jogcímkód).
- **Jogosult országkódja:** Belföldi (rezidens) jogosult esetén az alapértelmezésként felkínált (HU) értéket változatlanul kell hagyni. Külföldi (nem rezidens) jogosult esetén a mező melletti gomb megnyomásával listából lehet választani a lehetséges országkódok közül.
- **Bizonylatszám:** tetszőlegesen megadható, maximum hat számjegyből álló szám, sorszámozott bizonylat száma.
- **Közlemény:** tetszőleges szöveges megjegyzés a megbízáshoz. A közlemény mindhárom sora 32 karaktert tartalmazhat.

Tovább a gombbal léphetünk. A gomb megnyomása utáni képernyőn a felső összefoglaló táblázatban a kötegeben lévő összes megbízás szerepel, legelső sorban az aktuálisan rögzített megbízással. Az gombbal visszatérhetünk a megbízás rögzítése képernyőre, a gombbal pedig a megbízások beküldése képernyőre léphetünk tovább.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

3.4.2.1.2. Postai csekk utalása

A megbízás az Ön saját pénzforgalmi számlájáról egy tetszőleges pénzforgalmi számlára történő Ft átutalást tesz lehetővé a postai csekk formátumában.

Az átutaló számlaszáma:		
<input type="text"/>		
ÖSSZEG (forintra kerekítve):	KÖZLEMÉNY	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Befizető azonosító		
<input type="text"/>		
KEDVEZMÉNYEZETT NEVE	BEFIZETŐ NEVE, CÍME	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
KEDVEZMÉNYEZETT SZÁMLASZÁMA	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Értéknap	Jogcímkód	Jogosult országkódja
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="button" value="..."/>	<input type="button" value="..."/>	<input type="button" value="..."/>

- **Az átutaló számlaszáma:** a legördülő menü segítségével saját pénzforgalmi számlái közül kiválaszthatja azt, amelyikről az átutalás történik.
- **Kedvezményezett neve:** a mezőbe az átutalás kedvezményezettjének nevét és székhelyét kell beírnia.
- **Összeg:** az átutalni kívánt összeg beírására szolgáló mező. Az összeg nem lehet nulla és csak számjegyeket tartalmazhat.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **Kedvezményezett számlaszáma:** a mező első ablakába a kedvezményezett számlaszámának első nyolc számjegyét kell beírnia. A második ablakba kerül a számlaszám második és (amennyiben 24 hosszú számlaszámról van szó) harmadik nyolc számjegye. A rendszer ellenőrzi az első 8 számjegy alapján, hogy valóban címezhető bankról van-e szó illetve, hogy a további számjegyek alapján ún. CDV helyes számlaszámot adtunk-e meg.
- **Értéknap:** az a dátum, amikor a megbízás végrehajtódik. Legördülő menü segítségével választhatja ki a kívánt dátumot, vagyis, hogy mikor szeretné, ha a megbízása teljesülne. A rendszer ellenőrzi, hogy a megadott dátum valós dátum-e (például nem adható meg 02.30). A megbízás értéknapjának a mai napnak vagy egy későbbi dátumnak kell lennie. Ha a mai napot adja meg értéknapnak, de a rendszer a mai üzemidőben már nem tudja fogadni a megbízást, automatikusan a következő munkanapra állítódik az értéknap.
- **Jogcímkód:** A jogcímezési kötelezettség attól függően áll fenn, hogy, az Átutaló illetve a Jogosult belföldi-e (rezidens-e) vagy sem.
 - Amennyiben Ön, valamint a Jogosult is belföldi (rezidens, azaz országkódja Magyarország: HU) jogcímezési kötelezettség nem áll fenn. A rendszer által felajánlott jogcímet (000); illetve jogosult országkódját (HU) nem kell módosítani.
 - Amennyiben akár Ön akár a Jogosult külföldi, (nem rezidens, országkódja Magyarországtól eltérő) a fizetési jogcímkód megadása kötelező. A jogcímkód mező melletti [...] gomb lenyomásával listából kell kiválasztani a megfelelő jogcímet.
 - Amennyiben Ön és a Jogosult is külföldi, jogcímezési kötelezettség akkor áll fenn, ha értékpapír ügyletre vonatkozó megbízás rögzítéséről van szó (54-56; illetve 58-as jogcímkód).
- **Jogosult országkódja:** Belföldi (rezidens) jogosult esetén az alapértelmezésként felkínált (HU) értéket változatlanul kell hagyni. Külföldi (nem rezidens) jogosult esetén a mező melletti [...] gomb megnyomásával listából lehet választani a lehetséges országkódok közül.
- **Befizető azonosító:** 30 karakter hosszú szövegmező
- **Befizető neve, címe:** 3*30 + 1*8 karakter hosszú szövegmezők, az első mezőben az átutaló nevével alapértelmezetten kitöltve
- **Közlemény:** 3 * 24 karakter hosszú szövegmezők

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

A Befizető azonosító, Befizető neve és címe és a Közlemény mezőkből áll össze a tranzakció tényleges közleménye. **Az összeállítás az alábbi szabályok szerint történik:**

- Egyik mező kitöltése/módosítása sem kötelező sem részben sem teljesen
- A rendszer összefűzi a Befizető azonosító, majd Befizető neve, címe, és végül a Közlemény mezőben rögzített adatokat szóközzel elválasztva
- Ha Ön valamely azonosítóját (pl. számlaszám, szerződés szám, adószám, TB törzsszám) ki kívánja emelni, akkor azt a Befizető azonosító mezőben kell elhelyeznie!

Az összefűzött végeredmény első 96 karaktere kerül 3*32 karakteren az átutalás tranzakció közleményébe.

Tovább a gombbal léphetünk. A gomb megnyomása utáni képernyőn a felső összefoglaló táblázatban a kötegetben lévő összes megbízás szerepel, legelső sorban az aktuálisan rögzített megbízással. Az gombbal visszatérhetünk a megbízás rögzítése képernyőre, a gombbal pedig a megbízások beküldése képernyőre léphetünk tovább.

3.4.2.1.3. Átvezetés saját számlák között

Hasonló az adatbeviteli képernyője az átutalási megbízáshoz, de annál egyszerűbb felépítésű (kevesebb adatot kell megadni). Az indító és a célszámla is a saját számlák közül választható ki legördülő menüből.

A következő adatokat kell megadni:

- **A terhelendő számla száma:** a legördülő menü segítségével saját pénzforgalmi számlái közül kiválaszthatja azt, amelyikről az átvezetés történik.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **Összeg:** az átutalni kívánt összeg beírására szolgáló mező. Az összeg nem lehet nulla és csak számjegyeket tartalmazhat.
- **A jóváírandó számla száma:** a legördülő menü segítségével saját pénzforgalmi számlái közül kiválaszthatja azt, amelyekre az átvezetés történik. A jóváírandó számla nem lehet ugyanaz, mint a terhelendő számla.
- **Értéknap:** Legördülő menü segítségével választható ki a kívánt dátum. A rendszer ellenőrzi, hogy a megadott dátum valós dátum-e (például nem adható meg 02.30). A megbízás értéknapjának a mai napnak vagy egy későbbi dátumnak kell lennie.
- **Bizonylatszám:** tetszőlegesen megadható, maximum hat számjegyből álló szám, sorszámozott bizonylat száma.
- **Közlemény:** tetszőleges szöveges megjegyzés a megbízáshoz. A közlemény mindhárom sora 32 karaktert tartalmazhat.

3.4.2.1.4. Betét lekötés

A betétlekötés funkciót az ügyfelek folyamatvezérelten tudják elvégezni. Kétféle betétlekötési megbízás rögzíthető: Betétlekötés napra, illetve Betétlekötés periódusra, attól függően, hogy a lekötés tetszőleges napszámra vagy adott időszakra történik.

A „Betétlekötés egyszeri megbízás” funkció kiválasztásakor a 3.2.5. „Betéti hozamkalkulátor” menüpont adatbeviteli képernyőjének megfelelő képernyő jelenik meg. Kitöltés után a „Rendben” gombra kattintva az eredményképernyőn megtekinthetők a lehetséges lekötések. A kiválasztott betét adatai fölé mozgatva az egeret vastag betűre váltanak a feliratok. Kattintással kezdeményezheti a betét lekötését. Az „Új kalkuláció” gomb megnyomásával lehetőség van ismételt kalkulációra más paraméterek mellett

A betétlekötés adatbeviteli képernyőn a következő adatok szerepelnek:

A Megbízó adatai:		
A terhelendő számlaszáma:		
A lekötés típusa:		
Értéknap:	Lekötési idő (napokban):	Lejárat dátum:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lekötési periódus:		
Lejárat rendeltetés:		
Összeg(forintra kerekítve):		Ft
<input type="text"/>		
Közlemény:		
<input type="text"/>		
<input type="text"/>		
<input type="text"/>		

- **A megbízó adatai:** az ügyfél neve.
- **A terhelendő számla száma:** amely számláról a lekötés történik, legördülő menüből választható, tehát az ügyfél csak olyan számlát tud kiválasztani, amiről lekötés indítható.
- **Lekötés típusa:** a lekötött betét típusa, legördülő menüből választhat az ügyfél a lehetséges lekötési formák közül. A választható lehetőségeket függnek attól, hogy az ügyfél, aki a szerződést kötötte milyen típusú (magánszemély, vállalkozó stb.).
- **Lekötés kezdete / Értéknap:** a lekötés kezdetének dátuma
- **Lekötési idő:** A számla típusától függően aktív, illetve inaktív a mező. Napra lekötött betétek esetén a mezőben megadható a lekötési napok száma, periodikus lekötött betétek esetében nem módosítható a mező.
- **Lejárat dátum:** A lekötés kezdete és a lekötés időtartama (napok száma, illetve periódus) alapján számított dátum év, hónap, nap alakban. Ha periódust választunk, akkor a lejárat mező nem módosítható, automatikusan kalkulálja a program. Napra lekötés esetében a lejárat dátumát kell megadnunk. A lejárat dátum felülírása esetén automatikusan kalkuláljuk a lekötési időt.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **Lekötési periódus:** A számla típusától függően aktív, illetve inaktív a mező. Napra leköthető betétek üres és nem módosítható, periodikus lekötött betétek esetében egy választó menüből lehet kiválasztani a megfelelő lekötési periódust.
Amennyiben a lejárat dátum nem munkanapra esne, a számlavezető rendszer automatikusan a következő munkanapra igazítja a lejárat dátumát.
- **Összeg:** a lekötni kívánt összeg. A minimális leköthető összegről és esetleges kerekítési szabályokról (pl. csak ezer forintra kerekített lehet az összeg) a ügyfélnek a Bankban kell érdeklődnie. Nem megfelelő összeggel vagy nem megfelelő kerekítéssel adott megbízás visszautasításra kerül.
- **Lejárat rendeltetés:** az ügyfél megadhatja, hogy a lekötés végén mi történjen a lekötött összeggel és annak kamatával. A lehetséges lejárat rendeltetések legördülő menüből választhatók.

Lejárat rendeltetés:

Tőke, kamat újra lekötve	▼
Tőke, kamat újra lekötve	
Tőke újra lekötve, kamat folyószámlára	
Tőke, kamat folyószámlára	

Amennyiben az ügyfél másképp nem rendelkezik, alapértelmezés szerint a futamidő végén a lekötött összeg és annak kamata újra lekötésre kerül (azonos feltételekkel).

- **Közlemény:** az ügyfél tetszőleges szöveges megjegyzése 3*32 karakteren

A rögzítő sablon felett jobb oldalon a Köteg azonosító mezőben határozhatjuk meg, hogy a megbízás egy új köteghez íródjon, vagy egy már korábban létrehozotthoz.

Tovább a [gomb] gombbal léphetünk. A gomb megnyomása utáni képernyőn a felső összefoglaló táblázatban a kötegében lévő összes megbízás szerepel, legelső sorban az aktuálisan rögzített megbízással. Az [gomb] gombbal visszatérhetünk a megbízás rögzítése képernyőre, a [gomb] gombbal pedig a megbízások beküldése képernyőre léphetünk tovább.

3.4.2.1.5. Betét felmondás

A betét felmondását a Takarékszövetkezet azon ügyfelek részére teszi lehetővé, akiknek van lekötött betétjük és rendelkeznek pénzforgalmi számlával. A művelet eredményeképpen a kamattal növelt összeg az ügyfél pénzforgalmi számlájára kerül. Betétfelmondás megbízás rögzítésekor az ügyfélnek a következő adatokat kell megadnia a képernyőn:

- **A lekötött betét:** a felmondani kívánt lekötést kell kiválasztani a legördülő menüből.
- **A jogosult számlaszáma:** a pénzforgalmi számla, amire az átvezetés a lekötött számláról történik. A számla legördülő menüből választható ki.
- **Felmondani kívánt összeg:** a felmondani kívánt összeg beírására szolgáló mező. Az összeg nem lehet nulla és csak számjegyeket tartalmazhat. Amennyiben Ön a teljes összeget felmondja, úgy a lekötött betét kamattal növelt összege átvezetésre kerül a kiválasztott pénzforgalmi számlára és a lekötött betét számla megszűnik. Részleges felmondásnál csak a megadott összeg átvezetésére kerül sor, a betétszámla természetesen nem szűnik meg. Előfordulhat, hogy a takarékszövetkezet nem engedélyezi a betéte részfelmondását, ilyenkor ez a mező a teljes összeget tartalmazza, nem módosítható.
- **Értéknap:** az a dátum, amilyen nappal a felmondás végrehajtódik (a tranzakció kamat- és értéknapja). Legördülő menü segítségével adható meg év, hónap, nap alakban.
- **Közlemény:** az ügyfél tetszőleges szöveges megjegyzése 3*32 karakteren

A többi mező nem változtatható, csak információ közlésre szolgál.

Átulajdonos:		
A lekötött betét:		
Nyitás dátum:	Lejárat dátum:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Egyenleg:		
<input type="text"/>		
A jogosult neve és székhelye:		
A jogosult számlaszáma:		
Felmondani kívánt összeg:		
<input type="text"/> Ft		
Értéknap:		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Közlemény:		
<input type="text"/>		
<input type="text"/>		
<input type="text"/>		

A többi megbízáshoz hasonlóan itt is beállíthatjuk a kötegeket. Tovább a gombbal léphetünk. A gomb megnyomása utáni képernyőn a felső összefoglaló táblázatban a kötegeben lévő összes megbízás szerepel, legelső sorban az aktuálisan rögzített megbízással. Az gombbal visszatérhetünk a megbízás rögzítése képernyőre, a gombbal pedig a megbízások beküldése képernyőre léphetünk tovább.

3.4.2.1.6. Lejáratil rendelkezés módosítás.

A betétlekötési megbízáskor megadott lejáratil rendelkezés a betét lejáratil előtt tetszőlegesen módosítható. Hasonlóan a megbízás rögzítéséhez a módosító képernyőn is legördülő menüből választható ki a kívánt lejáratil rendelkezés és a lekötési megbízásnál ismerttetett módon adhatók meg a szükséges adatok.

Erre azonban csak akkor van lehetőség, ha van olyan típusú betétszámlája, amely a NetBank-ban kezelhető.

A rögzítés képernyőn az alábbi mezőket látjuk, ahol csak a számlát és a lejáratil rendelkezést tudjuk módosítani:

A betétlekötési megbízáskor megadott lejáratil rendelkezés a betét lejáratil előtt tetszőlegesen módosítható.

A Megbízó adatai:

A lekötött betét számlaszáma:

Nyitás dátum:

Lejáratil dátum:

Egyenleg:

Lejáratil rendelkezés:

Közlemény:

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

A rendelkezéseknél a következők közül lehet választani:

- A tőkét és a kamatot is újra és újra lekötjük
- A tőkét mindig újra lekötjük, a kamatot pedig visszavezetjük a folyószámlára
- A lejáratkor a tőkét és a kamatot is visszavezetjük a folyószámlára (egyszeri lekötés)

Tovább a [] gombbal léphetünk. A gomb megnyomása utáni képernyőn a felső összefoglaló táblázatban a kötegben lévő összes megbízás szerepel, legelső sorban az aktuálisan rögzített megbízással. Az [] gombbal visszatérhetünk a megbízás rögzítése képernyőre, a [] gombbal pedig a megbízások beküldése képernyőre léphetünk tovább.

3.4.2.2. Tartós megbízások kezelése

A tartós megbízásokat illetően új tartós megbízás rögzítésére, meglévő módosítására vagy meglévő felmondására van lehetőség a megbízások rögzítése menüpont alatt.

3.4.2.2.1. Tartós megbízások rögzítése

A tartós megbízások rögzítése az egyszeri átutalási megbízások rögzítésével megegyező módon működik, annyiban különbözik, hogy itt a megbízás a beállított gyakoriságnak megfelelő rendszerességgel automatikusan ismétlődik.

A Megbízó neve és székhelye:		
A pénzforgalmi számla száma:		
Atartós megbízás megnevezése:		
Atartós megbízás típusa:	Az átutalás összege	
	Ft	
A célszámla tulajdonosa:		
A célszámla száma:		
Érvényesség kezdete:	Gyakoriság:	Bizonylatszám:
Érvényesség vége:	Határozott idejű megbízás?	Időzítés:
	<input checked="" type="checkbox"/>	A hónap <input type="text"/> . napja
Közlemény:		

A tartós megbízás rögzítő képernyőn az alábbi adatokat kell kitölteni:

- **A pénzforgalmi számla száma:** az ügyfél saját számlája, amelyhez a tartós megbízás rögzítésre kerül.
- **A tartós megbízás típusa:** a NetBank-ban egyelőre csak az átutalást támogatja, ezért ez a mező a felhasználó által nem módosítható.
- **A tartós megbízás megnevezése:** Tetszőlegesen írható mező, amelyben a megbízásról adunk információt, akár magunknak akár a kedvezményezett számla tulajdonosának.
- **A célszámla tulajdonosa:** az átutalás kedvezményezettjének neve.
- **A célszámla száma:** az átutalás céljának számlaszáma. A rögzítő képernyőn a rendszer ellenőrzi, hogy a számlaszám érvényes-e.
- **Összeg:** az átutalásra kerülő összeg. A rendszer már a rögzítő képernyőn ellenőrzi, hogy az összeg mező ki van-e töltve, illetve csak numerikus adat megadását teszi lehetővé.
- **Érvényesség kezdete:** Itt kell beállítani, mikortól legyen érvényes a megbízás.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- **Határozott idejű megbízás-e:** Ha bejelöljük, akkor az érvényesség vége beállításnak megfelelő dátum elérésekor automatikusan véget ér a megbízás. ellenkező esetben visszavonásig érvényben marad.
- **Érvényesség vége** (ha határozott idejű a megbízás). A meghatározott dátumig lesz érvényben a megbízás.
- **Gyakoriság:** listából választható, milyen gyakorisággal teljesüljön a megbízás.
- **Időzítés:** a hónap melyik napján teljesüljön a megbízás.
- **Közlemény:** tetszőleges szöveges megjegyzés 32 karakteren.

Tovább a [] gombbal léphetünk. A gomb megnyomása utáni képernyőn a felső összefoglaló táblázatban a kötegében lévő összes megbízás szerepel, legelső sorban az aktuálisan rögzített megbízással. Az [] gombbal visszatérhetünk a megbízás rögzítése képernyőre, a [] gombbal pedig a megbízások beküldése képernyőre léphetünk tovább.

3.4.2.2.2. Tartós megbízások módosítása

A számlavezető rendszerben létrehozott átutalás típusú tartós megbízások a NetBank-ban tetszőlegesen módosíthatók.

A módosításhoz az adott számlához tartozó megbízások listájából kell kiválasztani a módosítandó tartós megbízást. Ezután a [] gomb megnyomásával megjelenik a rögzítő képernyőhöz hasonló beviteli mező, amely a korábbi adatoknak megfelelően van kitöltve – ezeket módosíthatjuk.

Tovább a [] gombbal léphetünk. A gomb megnyomása utáni képernyőn a felső összefoglaló táblázatban a kötegében lévő összes megbízás szerepel, legelső sorban az aktuálisan rögzített megbízással. Az [] gombbal visszatérhetünk a megbízás rögzítése képernyőre, a [] gombbal pedig a megbízások beküldése képernyőre léphetünk tovább.

3.4.2.2.3. Tartós megbízások megszüntetése

A tartós megbízások módosításához hasonlóan van mód tartós megbízás megszüntetésére vonatkozó megbízás rögzítésére. A megszüntetésre vonatkozó megbízást is természetesen alá kell írnia és beküldenie a számlavezető rendszerbe, hogy a rendszer törölhesse a tartós megbízásra vonatkozó bejegyzéseket.

3.4.2.3. Felhatalmazások kezelése

Az ügyfél a számlájára adott felhatalmazásait internetes felületen keresztül kezelheti. Lehetőség van új felhatalmazás felvitelére, módosításra, visszavonásra. Mindhárom megbízás típus rögzítését a „Megbízások rögzítése” menüpontban lehet kezdeményezni.

A megbízások a NetBOSS-ban kezelt minden más típusú megbízáshoz hasonlóan viselkednek, azaz kötegbe rögzítés után módosíthatóak, törölhetőek, aláírandóak és beküldendőek. A megbízás állapotok is azonosak a korábbi típusukéval.

3.4.2.3.1. Új felhatalmazás felvitele

A rögzítési folyamat előtt ellenőrzi a rendszer, hogy van-e az ügyfélnek olyan típusú számlája, amelyről beszédést teljesíthet - különben nem engedi a folytatást. Felhatalmazás pénzforgalmi számlatípusokra adható.

Az adatbeviteli képernyőn kötelezően kitöltendő mező a **Szolgáltató azonosítója**, mellette egy „Keresés” gomb található. A szolgáltató azonosítót beírva a „Keresés” gomb megnyomásakor a rendszer ellenőrzést végez, hogy a beírt azonosító szerepel-e a beszédők jegyzékében, és visszaadja a szolgáltató nevét. Hibás azonosító esetén visszakerülünk a szolgáltató azonosító beviteli képernyőjére a következő hibaüzenettel: „Hibás szolgáltató azonosító, kérem ellenőrizze!”.

Helyes azonosító esetén a képernyőn olvasható lesz a szolgáltató neve. Ha szolgáltató neve alapján hibásnak ítéljük meg a bevitt azonosítót akkor új adattal újra kezdhethetjük a keresési folyamatot.

A képernyőn a következő adatokat kéri még be a rendszer:

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- Ügyfélszámla: Legördülő menüből választhatjuk ki a megfelelő számlát.
- Fogyasztó azonosító: kötelezően kitöltendő.
- Neve: kötelezően kitöltendő.
- Címe: kötelezően kitöltendő.
- Felhatalmazás érték határa: opcionálisan kitölthető.
- A felhatalmazás érvényességének kezdete: legördülő menük állnak rendelkezésre az értéknap megadáshoz (év, hónap, nap)
- Felhatalmazás érvényességének vége: egy pipálható dobozkával:
 - visszavonásig (ekkor nem lehet konkrét napot megadni)
 - adott napig: ebben az esetben legördülő menük állnak rendelkezésre az értéknap megadáshoz (év, hónap, nap)
- Közlemény: opcionálisan kitölthető.

A megbízás rögzítése a „Rendben” gomb megnyomásával fejezhető be. A kötelezően kitöltött mezők üres állapotára a rendszer figyelmeztet és nem engedi lezárni a rögzítést, az értékhatár üresen hagyásakor megengedi lezárni a rögzítést, de figyelmeztetést ad: „Ön nem adott meg értékhatárt, a szolgáltató bármilyen összegű beszedése teljesülni fog.”

Az újonnan felvitt felhatalmazás adatai a korábbiak mellett a **Számlaadat lekérdezés** menüpontban tekinthető meg. Az érvénytelen felhatalmazások „érvénytelen” állapotjelzővel ellátva kerülnek itt kiírásra, hogy az ügyfél értesülhessen arról, ha a felhatalmazását pl. a szolgáltató nem fogadta el.

3.4.2.3.2. Felhatalmazás módosítása

- A módosítandó felhatalmazást táblázatból választhatjuk ki.

A felhatalmazáson az alábbi adatok módosíthatók:

- Felhatalmazás érték határa: opcionálisan kitölthető.
- Felhatalmazás érvényességének vége: egy pipálható dobozkával:
 - visszavonásig (ekkor nem lehet konkrét napot megadni)
 - adott napig: ebben az esetben legördülő menük állnak rendelkezésre az értéknap megadáshoz (év, hónap, nap)

A „Rendben” gomb megnyomásával fejezhető be a rögzítés, az új felhatalmazás felvitelével megegyező ellenőrzéseket és figyelmeztetéseket végzi el a rendszer.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

3.4.2.3.3. Felhatalmazás visszavonása

- A visszavonásra szánt felhatalmazást táblázatból választhatjuk ki.

A felhatalmazás visszavonásához az alábbi adatok adhatóak meg:

- Felhatalmazás érvényességének vége: egy pipálható dobozkával:
 - Visszavonva a mai naptól (ekkor nem lehet konkrét napot megadni)
 - Visszavonva adott naptól: ebben az esetben legördülő menük állnak rendelkezésre az értéknap megadáshoz (év, hónap, nap)

A „Rendben” gomb megnyomásával fejezhető be a rögzítés.

3.4.2.4. Beszedések kezelése

3.4.2.4.1. Üzenet a várható beszédésekről

Amennyiben számlája ellen beszédés érkezik, akkor arról a rendszer üzenetet generál. Az új üzenet az „Olvasatlan üzenetek” mappában található, erre a rendszer belépéskor figyelmeztet is.

Az üzenet felépítése az alábbi:

- **Tárgy:** Értesítés várható beszédés érkezéséről
- **Szöveg:**
 - Bankszámlája ellen az alábbi beszédés érkezett:
 - Beszédés dátuma
 - Összeg
 - A szolgáltató megnevezése
 - A beszédés megnevezése (pl. áramdíj)

3.4.2.4.2. Beszedések visszautasítása

A beszédések visszautasítása megbízás a „Megbízások rögzítése” menüpontban érhető el. Legördülő menüből választhatjuk ki, hogy mely számlánk ellen érkezett az a beszédés, amelyet vissza akarunk utasítani. Ez után a számlához kapcsolt összes beszédés megjelenik, melyek közül (egyszerre egy) kiválasztható a konkrét beszédés, amelyre rögzíthető a visszautasítási megbízás.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

A beszédések visszautasítása megbízásokat a beszéd esedékességét megelőző banki napon a bank által közzétett napzárás időpontjáig küldheti be. Ha a beküldési kísérlet ez után történik, úgy a megbízást el sem küldi a rendszer, hanem válaszképernyőn figyelmezteti a nem teljesíthetőségről az ügyfelet: „A banki feldolgozás már túl jutott azon a ponton, hogy Ön interneten keresztül visszautasíthatná beszédését.”

3.4.2.5. Megbízások módosítása

Az azonos nevű menüben lehetőség van a rögzített állapotú megbízások módosítására - amit egyszer már beküldtünk, az továbbá nem módosítható. A módosítást a megbízás kiválasztással és a képernyőn található gomb lenyomásával tehetjük meg. Ekkor a Megbízás rögzítése képernyő jelenik meg, a módosítandó adatokkal kitöltve. Az egyes mezők újraírhatók. A változtatások jóváhagyása után a megbízás továbbra is rögzített állapotú marad.

3.4.2.6. Megbízások törlése

Az azonos nevű menüben lehetőség van a rögzített állapotú megbízások törlésére. Kijelöléssel és a gomb megnyomásával törölhetjük őket. Amennyiben egy kötegből az összes megbízást töröltük, úgy a köteg is automatikusan törlődik.

3.4.2.7. Megbízások beküldése

Amikor megbízásokat rögzítünk akkor csak egy kérelmet készítünk, amit először hitelesítenünk kell, majd továbbítani kell a Bank felé. Ezeket egy menüponton belül elintézhethetjük.

A képernyőn megjelennek a még be nem küldött megbízások kötegek:

A képernyőn a még be nem küldött megbízások kötegeinek összefoglaló táblázata látható, a következő adatokkal:

- Köteg azonosító: a köteg jelölésére szolgáló háromjegyű szám.
- Köteg státusz: a köteg aktuális állapotára utaló információ.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- Eddigi aláírók: azon felhasználók nevei, akik már aláírták a köteget. (a képernyőn **** jelenik meg, a tényleges tartalom csak akkor látható, ha az egérrel a mező fölé haladunk.)
- Felírás: a köteg rögzítésének napja.
- Érvényesítés: a köteg érvényesítésének napja.

A kötegek kijelölése (amellyel dolgozni szeretnénk) a köteg azonosító előtti mezőbe kattintva történik.

A kötegek állapotai az alábbiak lehetnek:

- **FOLYAMATBAN:** a köteg a létrehozása után ilyen állapotú.
- **ALÁÍRANDÓ:** a köteget már legalább egy felhasználó aláírta, de az ő aláírási pontereje nem elegendő ahhoz, hogy beküldhető legyen a köteg. További aláírásra vár más felhasználók által.
- **BEKÜLDHETŐ:** a köteg beküldésre készen áll.

A képernyő alsó részén található gombokkal a következő funkciók érhetőek el:

: a kötegben található megbízások kerülnek megjelenítésre.

: a még nem BEKÜLDHETŐ állapotú kötegek aláírására szolgál. Az aláírás megtétele jelszó megadását igényli. A jelszó a mobiltelefonjára SMS-ben érkező egyszer használatos jelszó.¹ Az SMS jelszó akkor kerül elküldésre, amikor az Aláírás gombot megnyomta, kérjük várjon türelemmel néhány másodpercet megérkezéséig.

: a BEKÜLDHETŐ állapotú köteg a banki számlavezető rendszer felé továbbításra kerül. A megbízások végrehajtásának eredményéről a Megbízások lekérdezése menüben tájékozódhat. Ez a gomb csak akkor jelenik meg, ha van beküldhető (már aláírt) köteg.

¹ A jelszó lehet, hogy a belépéshez használt jelszavával egyezik meg ha a szerződésének megkötésekor ezt a lehetőséget választotta. Mindenképpen javasoljuk a biztonságosabb, SMS alapú dinamikus jelszavas aláírás alkalmazását!

: a köteg FOLYAMATBAN állapotúvá válik ismét, a megfelelő menüpontokban lehetőség nyílik a benne lévő megbízások törlésére és módosítására.

3.4.2.8. Megbízások ellenőrzése

Kérjük minden esetben tájékozódjon a beküldött megbízások tényleges teljesüléséről. Ezt a lekérdezések menüben vagy a Megbízások menü további pontjaiban teheti meg:

- Megbízások adatai
- Visszautasított megbízások

Ezek a menüpontok megegyeznek a korábban ismertetett, azonos nevű, a Lekérdezések menüben szereplő pontokkal.

3.4.2.9. Megbízás sablonok használata

Az Egyedi megbízások menüponton található pontban lehetőség van gyakran ismétlődő megbízásokhoz sablonokat rendelni, amelyek később kiválaszthatók a Megbízások rögzítése pontban.

A képernyőn kiválasztható megbízástípusok:

- Átutalási megbízás
- Postai csekk utalása
- Átvezetés saját Ft számlák között

aszerint, hogy az ügyféltípus és az ügyfél rendelkezésre álló számlái milyen megbízás felírását teszik lehetővé. Alul legördülő menüben a már felvitt, módosítható sablonok jelennek meg. A kiválasztás után megjelenik az adott megbízás adatbeviteli képernyője, ahol a mezők kitöltésével létrehozható a sablon. A képernyő felső mezőjében megjelenik a sablonazonosító mező, aminek a tartalma alapján lehet hivatkozni rá a Megbízások rögzítése pontban.

3.4.2.9.1. Megbízás mentése sablonként

Az átutalási megbízás rögzítő képernyőjén a „Rendben” gomb megnyomását megelőzően bármikor (akár többször is) lehetőség van az aktuális képernyő tartalom sablonként való elmentésére. A [] gombot megnyomva a mellette lévő beviteli mezőben megadott sablon névvel eltárolódik a képernyő tartalma sablonként. Ha a sablon neve megegyezik egy korábbi sablon nevével, akkor a rendszer rákérdez, hogy valóban felül írja-e a korábbi adatokat, vagy mégsem.

3.4.2.9.2. Sablonok betöltése

Ha olyan típusú új megbízás rögzítését választjuk, amelyhez létezhetnek sablonok, akkor a megbízás rögzítő képernyő felső részén egy legördülő listából kiválaszthatóak a megegyező típusú létező sablonok. Valamely sablon névre kattintva a kiválasztott sablonban lévő adatok betöltődnek, felülírva a korábban bevitt megbízás adatokat. Ahol a sablon üres mezőt tartalmaz, ott az eredeti tartalom is az üresre cserélődik.

3.4.2.9.3. Keresés a sablonok között

A Sablonok menü képernyőjén lévő beviteli mezőbe tetszőleges szöveg beírható. A mellette található [] gomb hatására indul a keresés a sablonok között.

A keresés eredményénél a [] gombot megnyomva a sablonnak megfelelő eseti megbízás rögzítő képernyőjére kerülünk a hová a sablon betöltődik. Folytathatjuk a munkát a rögzítéssel.

3.4.2.10. Aláírási limit

A felhasználók biztonsága érdekében a bank napi aláírási limitet határozhat meg. Ennek nagyságáról az Ön bankja rendelkezik. Az aláírási limit azt jelenti, hogy egy napon ugyanazon számláról csak egy bizonyos összeghatárig lehetséges terheléses pénzügyi tranzakciókat végrehajtani statikus jelszó segítségével. Ezen összeghatár feletti tranzakciókat csak SMS-ben kapott jelszóval lehet végrehajtani.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

Működése: amikor a Netbank felhasználó egy köteg aláírását kísérli meg, akkor az alábbi ellenőrzést végzi a rendszer:

más ügyfél számlájára történő

- eseti átutalások
- új, vagy módosított tartós megbízások

összeg mezőiből, valamint a már ugyanezen fizikai napon aláírt megbízások összegéből képzett teljes összeg meghaladja-e az aláírási limitet? Amennyiben igen, akkor a következő történik: ha van az aláíró felhasználóhoz eltárolt telefonszám, akkor az aláírás engedélyezett, de az alábbi figyelmeztető üzenetet kapjuk: „A kötegben szereplő megbízások összegével meghaladja az engedélyezett napi limitet ezért kérjük, hogy az aláírást az SMS-ben kapott jelszóval végezze el!” Ha nincs telefonszám a felhasználóhoz, akkor az aláírás nem engedélyezett, a következő üzenet kapjuk: „A kötegben szereplő megbízások összegével meghaladja az engedélyezett napi limitet, ennek aláírása csak SMS-ben kapott jelszóval lenne lehetséges. Kérjük regisztráltassa telefonszámát a takarékszövetkezet ügyfélszolgálatán!”

3.4.3. SMS beállítások

A NetBank rendszer SMS felhasználói mobiltelefonjukra SMS-ben kaphatnak értesítéseket a bankszámlájukon történt pénzmozgásokról, közüzemi beszedésekről vagy éppen a bankkártyák használatáról. Azt, hogy ténylegesen milyen üzleti eseményekről kapjon SMS-t egy beállító adminisztrációs felületen keresztül lehet szabályozni.

3.4.3.1. Nem regisztrált SMS felhasználók

Abban az esetben, ha Önnek nincs SMS felhasználója, regisztrációs lap kitöltésével jelezheti igényét a szolgáltatásra a takarékszövetkezet felé.

3.4.3.2. Regisztrált SMS felhasználók

3.4.3.2.1. Beállítások elvégzése

Ha az SMS szolgáltatása már aktív és Ön jogosult a beállítások módosítására, akkor az SMS beállítások menüpontban egy adminisztrációs felület jelenik meg, ahol az SMS beállításokat el lehet végezni. Ez jelölőnégyzeteket és limitezőket tartalmaz, hozzá kapcsolódva a kitöltés tudnivalóit tartalmazó súgóval.

3.4.3.2.2. Alapértelmezett számla

Az ügyfélhez beállítható egy alapértelmezett számla, amely megkönnyíti az SMS funkciók használatát. Ebben az esetben minden olyan lekérdezés, vagy megbízás, ahol nem szerepel érintett, vagy indító számla erre a számlára lesz értelmezve.

3.4.3.2.3. Átutalás

Az ügyfél a pénzforgalmi számláiról SMS-ben is indíthat átutalást a megadott napi limitet meg nem haladó mértékben. Az átutalás csak előre megadott (legfeljebb három) helyre irányulhat - meg kell adnia a pénzforgalmi típusú célszámla számlaszámát, a kedvezményezett nevét és az átutalást kezdeményező SMS parancsban alkalmazni kívánt azonosító nevet (alias).

3.4.3.2.4. Értesítések

Amennyiben az értesítések be vannak kapcsolva (a megfelelő sor első oszlopába tett kiválasztó jellel), a paraméterezéstől függően a rendszer az alábbi esetekben küldhet SMS értesítéseket (Ahol a „...1234” jelölés szerepel, ott az ügyfél számlájának utolsó négy számjegyét küldi a rendszer három ponttal megelőzve.):

Értesítések jóváírásokról: amennyiben az érintett számlán a megadott limitnél magasabb összeggel jóváírás történik, az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatóak:

Pénztári tranzakciók esetében az SMS-ek tartalma az alábbiak szerint módosul:

- Bankszámláját (...1234) jóváírtuk:
- A pontos dátum és időpont

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- A kirendeltség megnevezése
- Felvét/betét összege
- A tranzakció megnevezése (pl. „Pénztári készpénz befizetés”)
- Számla aktuális fedezete

Egyéb jóváíró tranzakciók esetén:

- Bankszámláját (...1234) jóváírtuk:
- Fogadás dátuma
- Küldő ügyfél megnevezése
- Összeg
- Tranzakció megnevezése (a csillaggal jelzett esetekben „egyéb jóváírás”)
- Megjegyzés első sora
- Számla aktuális fedezete

Értesítések terhelésekről: amennyiben az érintett számlán a megadott limitnél magasabb összeggel terhelés történik az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatóak:

Pénztári tranzakciók esetében az SMS-ek tartalma az alábbiak szerint módosul:

- Bankszámláját (...1234) megterheltük:
- A pontos dátum és időpont
- A kirendeltség megnevezése
- Felvétel összege
- A tranzakció megnevezése (pl. „Pénztári készpénz kifizetés”)
- Számla aktuális fedezete

Az indított átutalások SMS értesítésének tartalma:

- Bankszámláját (...1234) megterheltük:
- Indítás dátuma
- Cél ügyfél megnevezése
- Összeg
- Tranzakció megnevezése (a csillaggal jelzett esetekben „egyéb terhelés”)
- Megjegyzés első sora
- Számla aktuális fedezete

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

Értesítés beszedésekről: amennyiben az érintett számla ellenében a megadott limitnél magasabb összeggel (közüzemi) beszedés érkezik, vagy korábban érkezett beszedés teljesítésre, esetleg visszautasításra kerül, az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatók:

Értesítés beszedés érkezéséről:

- Bankszámlája (...1234) ellen az alábbi beszedés érkezett:
- Beszedés dátuma
- Összeg
- Szolgáltató megnevezése
- Beszedés jogcíme
- Fedezet

Értesítés teljesített beszedésről:

- Bankszámlájáról (...1234) az alábbi beszedés teljesült:
- Indítás dátuma
- Szolgáltató megnevezése
- Összeg
- Beszedés jogcíme
- Fedezet

Értesítés visszautasított beszedésről:

- Bankszámlájáról (...1234) az alábbi beszedés nem teljesült:
- Beszedés jogcíme
- Negatív üzenet dátuma
- Szolgáltató megnevezése
- Visszautasítás indoka
- Fedezet

Értesítések átvezetésekről: amennyiben az érintett számlán az ügyfél saját számlái közti átvezetés típusú tranzakció történik a megadott limitnél magasabb összeggel az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatók:

- Bankszámláját (...1234) megterheltük / jóváírtuk:

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

- Dátum
- Összeg
- Tranzakció megnevezése
- Számla aktuális fedezete

Értesítések betétekkel kapcsolatos tranzakciókról:

- Betétszámláján (...1234) az alábbi tranzakció történt:
- Dátum
- Tranzakció megnevezése
- Összeg
- Számla aktuális fedezete

Értesítések költségekről, kamatokról: amennyiben az érintett számlán a takarékszövetkezet költséget terhel, vagy kamatot ír jóvá a megadott limitnél magasabb összeggel, az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatóak:

- Bankszámláját (...1234) megterheltük / jóváírtuk:
- Dátum
- Összeg
- Tranzakció megnevezése
- Számla aktuális fedezete

Értesítés bankkártya műveletekről: amennyiben az érintett számlához kapcsolódó bankkártyák valamelyikét ATM vagy POS terminálban használták (pl. készpénz felvételre vagy vásárlásra) az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatóak:

- dátum és idopont
- bankkártya száma
- összeg
- a végzett művelet megnevezése

Értesítés fedezet összeghatár fölé emelkedéséről: a rendszer naponta egyszer automatikusan megvizsgálja a számlák fedezetét. Amennyiben az érintett számla fedezete a paraméterezésben meghatározott összeg fölé emelkedik az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatóak:

- "Az Ön számlafedezete xxx forint fölé emelkedett, jelenleg yyy Ft."

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

Értesítés fedezet összeghatár alá csökkenéséről: a rendszer naponta egyszer automatikusan megvizsgálja a számlák fedezetét. Amennyiben az érintett számla fedezete a paraméterezésben meghatározott összeg alá csökken az értesítő SMS-ben az alábbi információk találhatóak:

- "Az Ön számlafedezete xxx összeg alá csökkent, jelenleg yyy Ft."

Betét lejáratára előtti figyelmeztetés: beállításakor lehetőség van megadni, hogy lekötött betét lejáratára előtt megadott nappal SMS értesítést küldjön a rendszer a betét felszabadulásáról:

- Betétszámlája (...1234) lejár:
- Dátum
- Lejáró összeg kamat nélkül.

3.4.4. Üzenetek kezelése

A felhasználónak lehetősége van, hogy bejelentkezés után üzenetet fogadjon és küldjön a Takarékszövetkezet ügyintézőinek. Az Üzenetek menüpont az alábbi pontokra bomlik

- Üzenet írása
- Olvasatlan üzenetek
- Olvasott üzenetek
- Küldött üzenetek

Ha a felhasználó új üzenetet kap, akkor az Olvasatlan üzenetek mappába kerül, ahonnan akkor kerül át az Olvasott üzenetek mappába, ha kijelöljük és megnyomjuk az gombot.

Az üzeneteknél a fentieknek megfelelően a következőket jelenítjük meg:

- **Feladó:** az üzenete küldője
- **Címzett:** az üzenet címzettje.
- **Tárgy:** az üzenet tárgya, témája
- **Dátum:** az elküldés dátuma és időpontja
- **Üzenet tartalma:** az üzenet tartalma

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.

A felhasználó üzenetet az Üzenet írása pontban kezdeményezhet. Itt meg kell adnia az üzenet tárgyát és magát az üzenetet, amit a gombbal tud továbbítani a Bank felé.

4. Felhasználási példák

Ebben a fejezetben néhány alkalmazási példával szolgálunk amelyek a kezdeti lépések megkönnyítését segíthetik.

4.1. Egyenleg lekérdezése

1. Hívjuk meg a takarékszövetkezet által megadott linket az internet böngészőben. Ekkor meg kell jelennie a NetBank főoldalnak.
2. Bal oldalon válasszuk a **Belépés a bankba** menüt
3. A belépés után a megváltozott menüben válasszuk a **Lekérdezések – Számlaadatok** menüt. Ekkor megjelennek számláink összefoglaló és részletes adatai.

4.2. Átutalási megbízás

A végrehajtáshoz rendelkezniünk kell pénzforgalmi számlával, legegyszerűbb esetben egy folyószámlával.

1. Hívjuk meg a takarékszövetkezet által megadott linket az internet böngészőben. Ekkor meg kell jelennie a NetBank főoldalnak.
2. Bal oldalon válasszuk a **Belépés a bankba** menüt.
3. Válasszuk a **Megbízások – Egyszeri megbízások – Rögzítés** menüt. Ekkor megjelennek a kiválasztható megbízástípusok. Válasszuk az **Átutalási megbízást** és nyomjuk meg a gombot.
4. Ekkor megjelenik az adatbeviteli képernyő, amely megegyezik egy papíralapú átutalási nyomtatvány képével. Ezt értelemszerűen töltjük ki – ne feledje, a Segítség a jobb felső sarokban mindig rendelkezésére áll! A gombbal rögzítetté tettük megbízásunkat
5. Lépünk át a **Megbízások – Megbízások beküldése** menübe. Ekkor látni fogjuk a megbízásunk számára létrehozott köteget. Az gomb lenyomása után adjuk meg jelszavunkat. Az aláírást követően a gombbal továbbíthatjuk a megbízást a bank felé.
6. A megbízásunk állapotáról a **Megbízások adatai** pontban érdeklődhetünk, sikeresnek bizonyult, ha az állapota **KÉSZ** jelzésű.

Hiba! A(z) Heading 1 itt megjelenítendő szövegre történő alkalmazásához használja a Kezdőlap lapot.