

Felhasználói kézikönyv kivonat v9.0 Kisbanki NetBOSS - Internet

2006. 10. 09.



Online
BUSINESS TECHNOLOGIES

Változás-nyilvántartó lap

Kiadások			
Sorszáma	Dátuma	Állomány neve	Leírása
1.00	2004.03.17.	tknb_intro.doc	TKSZ NetBank felhasználói kézikönyv kivonat – alap verzió
2.00	2003.04.22.	tknb_intro.doc	Aktualizálás
3.00	2004.10.26.	tknb_intro.doc	A kézikönyv aktualizálása a 8.000-es NetBank verzió funkcionalitásaival.
3.01	2005.02.22.	tknb_intro.doc	A kézikönyv aktualizálása a 9.000 NetBank verzió képernyő módosításaival.
4.00	2005.07.25.	tknb_intro.doc	A kézikönyv aktualizálása a 11.000 NetBank verzió módosításaival: <ul style="list-style-type: none"> • Megbízások lekérdezése • Sablonok kezelése
5.00	2005.09.29.	tknb_intro.doc	A kézikönyv aktualizálása a 12.000 NetBank verzió módosításaival: <ul style="list-style-type: none"> • Felhasználó által elvégezhető SMS beállítások • Folyamatvezérelt NetBOSS betétlekötés
6.00	2005.11.02.	tknb_intro.doc	A kézikönyv aktualizálása a 13.001 NetBank verzió módosításaival: <ul style="list-style-type: none"> • Felhatalmazások kezelése • Beszedések kezelése

7.0	2006.01.19.	tknb_intro.doc	A kézikönyv aktualizálása a 14.002 NetBank verzió módosításaival: <ul style="list-style-type: none">• NetBOSS képernyők módosításai
8.0	2006.04.07.	tknb_intro.doc	<ul style="list-style-type: none">• NetBank általános leírás Halászi TKSZ kérésére
9.0	2006.10.09.	tknb_intro.doc	A kézikönyv aktualizálása a 18.001 NetBOSS verzió módosításaival: <ul style="list-style-type: none">• Hitelkártya kezelés NetBOSS-ban

Tartalom

1. A dokumentum célja	6
2. A NetBOSS rendszer jellemzői	7
2.1. A netbank rendszer kommunikációs csatornái	7
2.2. A rendszer biztonsági megoldásai.....	8
3. Bevezetés, általános tudnivalók	10
3.1. A rendszer használatának követelményei	10
3.1.1. Internet böngésző.....	10
3.1.2. A kommunikáció biztonsága	11
3.1.3. Internet kapcsolat.....	11
3.1.4. Monitor beállítások.....	11
3.2. A NetBank elérése	11
4. A NetBank funkciói.....	12
4.1. A NetBank felülete.....	12
4.1.1. Fejléc	12
4.1.2. Menü	12
4.1.3. Munkaterület.....	12
4.2. Menü a belépés előtt.....	13
4.3. Jelszóváltoztatás és belépés.....	13
4.4. A rendszer szolgáltatásai - menü a bejelentkezés után.....	14
4.4.1. Lekérdezések	14
4.4.1.1. Számlaadatok	15
4.4.1.2. Számlaforgalom	15
4.4.1.3. Tranzakció keresés.....	16
4.4.1.4. Számlakivonat.....	16
4.4.1.5. Hitelkártya számlakivonat	16
4.4.1.6. Megbízások adatai	16
4.4.1.7. Visszautasított megbízások.....	17
4.4.1.8. Kamatkalkulátor.....	17
4.4.1.9. Tartós megbízások lekérdezése.....	18
4.4.1.10. Szolgáltatói beszédések lekérdezése.....	18
4.4.2. Megbízások kezelése	18
4.4.2.1. Egyszeri megbízások rögzítése	19
4.4.2.2. Tartós megbízások kezelése.....	21
4.4.2.3. Felhatalmazások kezelése	21
4.4.2.4. Beszédések kezelése	21
4.4.2.5. Megbízások módosítása	21

4.4.2.6. Megbízások törlése	21
4.4.2.7. Megbízások beküldése	21
4.4.2.8. Megbízások ellenőrzése	23
4.4.2.9. Megbízás sablonok használata	23
4.4.2.10. Aláírási limit	23
4.4.3. SMS beállítások	24
4.4.3.1. Nem regisztrált SMS felhasználók	24
4.4.3.2. Regisztrált SMS felhasználók	24
4.4.4. Üzenetek kezelése	24
5. Felhasználási példák	25
5.1. Egyenleg lekérdezése	25
5.2. Átutalási megbízás	25

1. A dokumentum célja

Jelen kivonat bevezető jelleggel ismerteti mindazon internetes funkciók kezelését, amelyeket a NetBOSS internet szolgáltatás keretében a rendszer a felhasználók számára biztosít. A kivonat a felhasználói kézikönyvből készült, annak rövidített, összefoglaló változata.

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. A NetBOSS rendszer jellemzői

A NetBOSS többféle kommunikációs csatornát támogató folyamatos (7x24 órás) működésre képes elektronikus banki rendszer. Legelterjedtebb felhasználása szerint biztosítja az ügyfelek számára a bank interneten keresztüli biztonságos elérését és elektronikus banki funkciók használatát, egyúttal védi a bank és a felhasználó adatait az internet felől érkező esetleges támadásoktól.

2.1. A netbank rendszer kommunikációs csatornái

1. Mobilbank: SMS üzenetek segítségével az ügyfelek mobiltelefonjukra egyénileg beállított értesítéseket kaphatnak tranzakcióikról (passzív funkciók), megfelelő tartalmú SMS üzenetek küldésével pedig lekérdezéseket, vagy akár banki tranzakciókat is indíthatnak (aktív funkciók).
2. Internetbank: a NetBOSS internetes felületén keresztül elérhetőek:
 - alapvető tájékoztató és ügyfélkapcsolati szolgáltatások: kamat- és árfolyamtábla, betéti kalkulátor
 - lekérdezések: számla-, ügyfél-, tranzakció adatok, számlakivonatok
 - tranzakciók kezdeményezése: eseti átutalások, tartós megbízások, betéti műveletek (lekötés és megszüntetés), felhatalmazások, beszedések kezelése.
 - az internetes felületen az ügyfelek saját maguk végezhetik el SMS beállításait, ezzel testre szabhatják a mobilbanki szolgáltatást.
3. Telebank: telefonos hang-automata (IVR) felület, amelyen keresztül az ügyfelek telefonjuk nyomógombjai segítségével kérdezhetik le számladataikat.

2.2. A rendszer biztonsági megoldásai

A NetBOSS rendszer magas színvonalú biztonsági megoldásait független informatikai vállalat auditálta és minősítette biztonságosnak. A fejezet az alkalmazott biztonsági megoldásokat foglalja össze.

- 1) *Proaktív biztosítás*: pro-aktív biztonság alatt a rendszerbe megelőző céllal, előre beépített védelmeket értjük. Ilyenek a rendkívül komolyan megtervezett **hálózati architektúra**, a többszintű **tűzfalas védelem**, amely a külső kapcsolódási pontok felől érkező támadásoktól véd, a **biztonságos kommunikációs csatornák** használata. Az alkalmazott szoftver szintű védelem:
 - erősen titkosított (128 bites) **SSL** kommunikációs csatorna véd az internetes lehallgatások ellen
 - jelszó öregítési mechanizmus (háromhavonta a jelszavak cseréje kötelező),
 - felhasználói kód letiltása háromszori rossz jelszó megadás esetén
 - a visszaélések megakadályozására az internetes belépésekről SMS értesítés kérhető
 - időzárás védelem (a rendszer az inaktív felhasználókat kilépteti)
 - olvasás-írási jogok magas szintű menedzselése,
 - véletlen számok alkalmazása,
 - az alkalmazott operációs rendszerek és szoftverek **biztonsági konfigurálása**.
- 2) *Reaktív biztosítás*: a reaktív biztonság a behatolási kísérletek valós időben történő figyelését és az ezekre történő reagálást jelenti. Ide soroljuk a **támadási minták automatikus felismerését** alkalmazó behatolás detektáló módszereket.
- 3) *Bank azonosítás*: a **takarékszövetkezeti szolgáltató azonosítása** az internetes szabvány SSL protokoll keretében történik. Ennek eszköze a WebSzerver Tanúsítvány, amelyet független, hiteles tanúsítványkiadó szervezet (NetLock Kft.) bocsátott ki.

4) *Ügyfél azonosítás:*

- a. *Egyedi felhasználói nevek:* az egyediséget a bank azzal segíti, hogy a felhasználó által megadott felhasználói nevet egy generált számsorral egészíti ki.
- b. *Statikus jelszavak:* A jelszó a NetBOSS szolgáltatás ügyfele számára történő engedélyezésekor kerül generálásra (**véletlenszámon** alapulva). A jelszó tetszőleges gyakorisággal megváltoztatható.
- c. *SMS-dinamikus jelszavak:* olyan jelszavak, melyek egyetlen egyszer használhatók a rendszerben. Dinamikus jelszavak használatával fokozható a banki tranzakciók biztonsága. Azaz például egy átutalási megbízás csak akkor küldhető be, ha azt a saját mobiltelefonunkra kapott, a kifejezetten ehhez **a tranzakcióhoz dinamikusan előállított jelszóval** írtuk alá.

5) *Azonosítási szintek:* az egyes NetBOSS funkciók elérhetősége különböző **azonosítási szinthez** kötött. Az azonosított felhasználók kizárólag a számukra engedélyezett funkciókat érhetik el és csak a saját rendelkezésük alatt álló állományokhoz (számlákhoz) férhetnek hozzá.

6) *Naplózás:* az állapot-adat gyűjtés (naplózás/log) lényege, hogy **minden** - a rendszerben bekövetkezett **esemény adata - rögzítésre kerül.**

3. 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.

3.1. A rendszer használatának követelményei

3.1.1. 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.

3.1.2. A kommunikáció biztonsága

A felhasználó üzleti adatainak sértetlenségéért az internetes kommunikáció során az úgynevezett SSL titkosított kapcsolat biztosítja. A tanúsítványt egy magyarországi hitelesítő szervezet a NetLock Kft. állította ki.

3.1.3. Internet kapcsolat

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

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

3.1.4. 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.

3.2. A NetBank elérése

A Takarékszövetkezeti NetBank országos központi portáljának címe:

<https://netbank.tksz.hu>

4. A NetBank funkciói

4.1. A NetBank felülete

A megjelenő képernyő három fő részre osztható:

- Fejléc
- Menü
- Munkaterület

4.1.1. 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 tartalom 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.

4.1.2. Menü

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

4.1.3. 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.

4.2. 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)

4.3. Jelszóváltoztatás és belépés

Az első belépéshez szükség van a felhasználói azonosítóra és a banktól kapott jelszóra, amit a belépés előtt meg kell változtatni. Meg kell adni a felhasználói azonosítót, a régi jelszót, majd a kétszer az új jelszót. Az új jelszó nem lehet azonos a régivel, 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. 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.

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.

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

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!

4.4. 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
- 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.

4.4.1. 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:

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

- **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.

4.4.1.1. 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 táblázat alatt jelennek a számlák részletes adatai, majd végül a felhatalmazottak listája.

4.4.1.2. Számlaforgalom

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

Ha vannak még nem teljesült tételei, akkor azokat 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.

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

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

EXPORT



A táblázat tartalma az egérrel történő kijelölést követően pl. Excelbe másolható, amennyiben a Windows operációs rendszer területi beállításában 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).

4.4.1.3. Tranzakció keresés

A funkció segítségével a számlavezető rendszerben korábbi tranzakciói között kereshet.

4.4.1.4. 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.

4.4.1.5. 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.

4.4.1.6. Megbízások adatai

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

A megbízások állapota az alábbiak valamelyike lehet:

- **RÖGZÍTETT:** A megbízás még nincs beküldve a banki számlavezető rendszerhez.

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

- **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 várnak 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.
- **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.

4.4.1.7. Visszautasított megbízások

A Visszautasított megbízások menüpontban azok a megbízások vannak felsorolva, amelyek a számlavezető rendszerben hibásnak bizonyultak vagy törlésre kerültek. A megbízás azonosítójára kattintva a részletes megbízás adatok láthatók, **kiegészítve a visszautasítás indokával** (pl. ismeretlen a címzett számlaszám). A **TÖRLÉS** gombbal a kijelölt megbízást törölheti a rendszerből.

4.4.1.8. Kamatkalkulátor

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

4.4.1.9. Tartós megbízások lekérdezése

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

4.4.1.10. Szolgáltatói beszedések lekérdezése

A funkció lehetővé teszi a számláihoz kapcsolódó, teljesítésre váró szolgáltatói beszedések megtekintését.

4.4.2. 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

4.4.2.1. Egyszeri megbízások rögzítése

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

Az egyszeri megbízások rögzítése a *Megebízások* → *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 teszi 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 **KIVÁLASZTÁS** gombot megnyomva továbbjutunk a tényleges rögzítő-képernyőre, amely attól függően mit választottunk ki különbözőképpen jelenik meg.

A betétlekötést választva betéti kalkulátor segíti Önt, hogy a legmegfelelőbb konstrukciót választhassa.

4.4.2.2. Tartós megbízások kezelése

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

4.4.2.3. Felhatalmazások kezelése

Az ügyfél a számlájára adott felhatalmazásait kezelheti. Lehetőség van új felhatalmazás felvitelére, meglévő felhatalmazás módosítására, visszavonásra.

4.4.2.4. Beszedések kezelése

A szolgáltatói beszedések kezelésére szolgál. A rendszer üzenetet küld a beérkezett beszedésről, amelyet az ügyfél jóváhagyhat, vagy vissza is utasíthat.

4.4.2.5. 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 **MÓDOSÍTÁS** 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.

4.4.2.6. Megbízások törlése

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

4.4.2.7. 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:

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

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.
- **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:

LEKÉRDEZÉS: a kötegben található megbízások kerülnek megjelenítésre.

ALÁÍRÁS: 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.

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!

BEKÜLDÉS A BANKBA: 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.

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

4.4.2.8. 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

4.4.2.9. Megbízás sablonok használata

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

4.4.2.10. 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.

4.4.3. 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.

4.4.3.1. Nem regisztrált SMS felhasználók

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

4.4.3.2. Regisztrált SMS felhasználók

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 limitmezőket tartalmaz, hozzá kapcsolódva a kitöltés tudnivalóit tartalmazó súgóval.

4.4.4. Üzenetek kezelése

A felhasználónak lehetősége van, hogy bejelentkezés után üzenetet fogadjon és küldjön a Takarékszövetkezet ügyintézőinek.

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

5. Felhasználási példák

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

5.1. 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.

5.2. 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 **KIVÁLASZTÁS** gombot.
4. Ekkor megjelenik az adatbeviteli képernyő, amely megegyezik egy papíralapú átutalási nyomtatvány képével. Ezt értelemszerűen töltsük ki – ne feledje, a Segítség a jobb felső sarokban mindig rendelkezésére áll! A **RENDBEN** gombbal rögzítetté tettük megbízásunkat
5. Lépünk át a **Megbízások – Megbízások beküldése** menübe. Ekkor látni fogjuk a megbízásunk számára létrehozott köteget. Az **ALÁÍRÁS** gomb lenyomása után adjuk meg jelszavunkat. Az aláírást követően a **BEKÜLDÉS** gombbal továbbíthatjuk a megbízást a bank felé.
6. A megbízásunk állapotáról a **Megbízások adatai** pontban érdeklődhethünk, sikeresnek bizonyult, ha az állapota **KÉSZ** jelzésű.

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