Felhasználói kézikönyv

MAGYAR NEMZETI BANK

ERA – Betét- és megtakarítási termék bejelentő szolgáltatás

Tartalomjegyzék

Tartalom

Tartalomjegyzék 2
Bevezetés 4
A dokumentum hatásköre 4
A modul használatának szoftveres követelményei 5
Betéti- és megtakarítási termék bejelentő felület 6
Betéti- és megtakarítási termék főoldal 6
Betét- és megtakarítási terméktípus termékeinek szerkesztése 7
Publikált, visszavont vagy publikálásra váró termékek adatainak megtekintése 8
Nemleges jelentés beküldése 8
Archív termékek megtekintése 9
Új termék rögzítése 9
Elmentett termék adatok betöltése 11
Publikált termékek megtekintése/szerkesztése/érvénytelenítése/új verzió feltöltése 11
Módosított termékek beküldésre jelölése/módosítása/visszavonása/új verzió feltöltése 14
Beküldésre váró termékek visszaküldése módosításra/törlése 15
Jövőbeni publikáció kezelése 17
Jövőben publikálásra kerülő termék módosítás 17
Jövőben publikálandó módosítás rögzítése 18
A jövőbeni és az aktuálisan publikált változat kapcsolata 20
Jövőbeni publikáció kezelése a betéti termékeknél 22
Termékek exportálása, feltöltése excel formátumban 23
Termékek exportálása 23
Excel állomány felépítése, zárolt cellák 23
Termék módosítása 24
Új termék felvétele 24
Új verzió 25
Feltöltésre jelölés 25
Termékek feltöltése excelből 25
Betéti termékekkel kapcsolatos megjegyzések 27
Betéti termék bejelentő felület 29
Alapfogalmak 29
Önállóan megjelenő termék (ÖMT) 30
Önállóan nem megjelenő termék (ÖNMT) 30
Altermék hozzáadása főtermékhez 32
Altermékek megjelenítése 35
Altermék módosítása 37
Altermék eltávolítása a főtermék alól 38
ÖNMT önállóvá tétele 39
Főtermék és altermék kapcsolata 40
Kamatozási segédtábla használata 40
Termék adatainak beküldése a Ponte webes digitális aláíró modul segítségével 44
Feltételek 44
Termék beküldése 44

1.Tartalmak ellenőrzése 45
2.Tanúsítvány kiválasztása 46
3.Aláírás 46
Aláíró modul naplózása 48

Bevezetés

Jelen dokumentum célja, hogy bemutassa az MNB ERA (Az MNB elektronikus rendszere hitelesített adatok fogadásához) rendszer *Betét- és megtakarítási termék bejelentő* szolgáltatását annak felhasználói számára, és segítséget nyújtson annak használatában.

A dokumentum hatásköre

A felhasználói kézikönyvnek útmutatást kell nyújtania a modul használatával kapcsolatban.

A modul használatának szoftveres követelményei

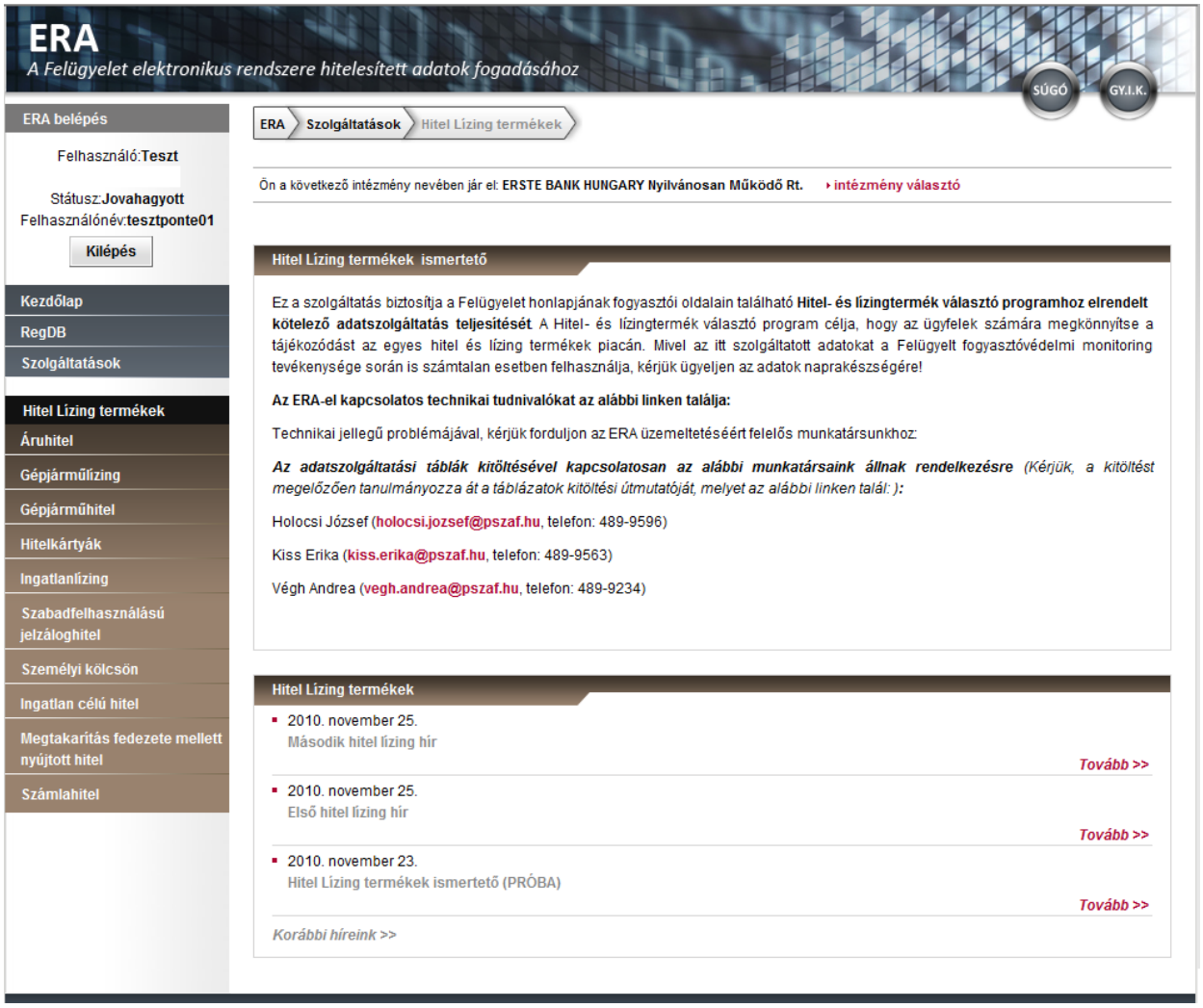
A modul használatához az alábbi feltételeknek megfelelő számítógépre van szükség:

- Microsoft Windows XP/Vista/7
- Internet Explorer 7/8/9/10/11
- a használathoz szükséges ActiveX digitális aláíró modul telepítésének engedélyezése
- minimum 1024*768 felbontású kijelző ajánlott

Betéti- és megtakarítási termék bejelentő felület

Betéti- és megtakarítási termék főoldal

A Betéti- és megtakarítási termék szolgáltatást kiválasztását követően, annak főoldala [6. ábra] jelenik meg a szolgáltatásra jellemző bal menüvel, ahol lehetőség van kiválasztani, hogy mely terméktípus termékeit kívánjuk szerkeszteni. A főoldalon a szolgáltatásra jellemző információkat tudhatunk meg, illetve megtekinthetjük a hozzá kapcsolódó aktuális híreket.



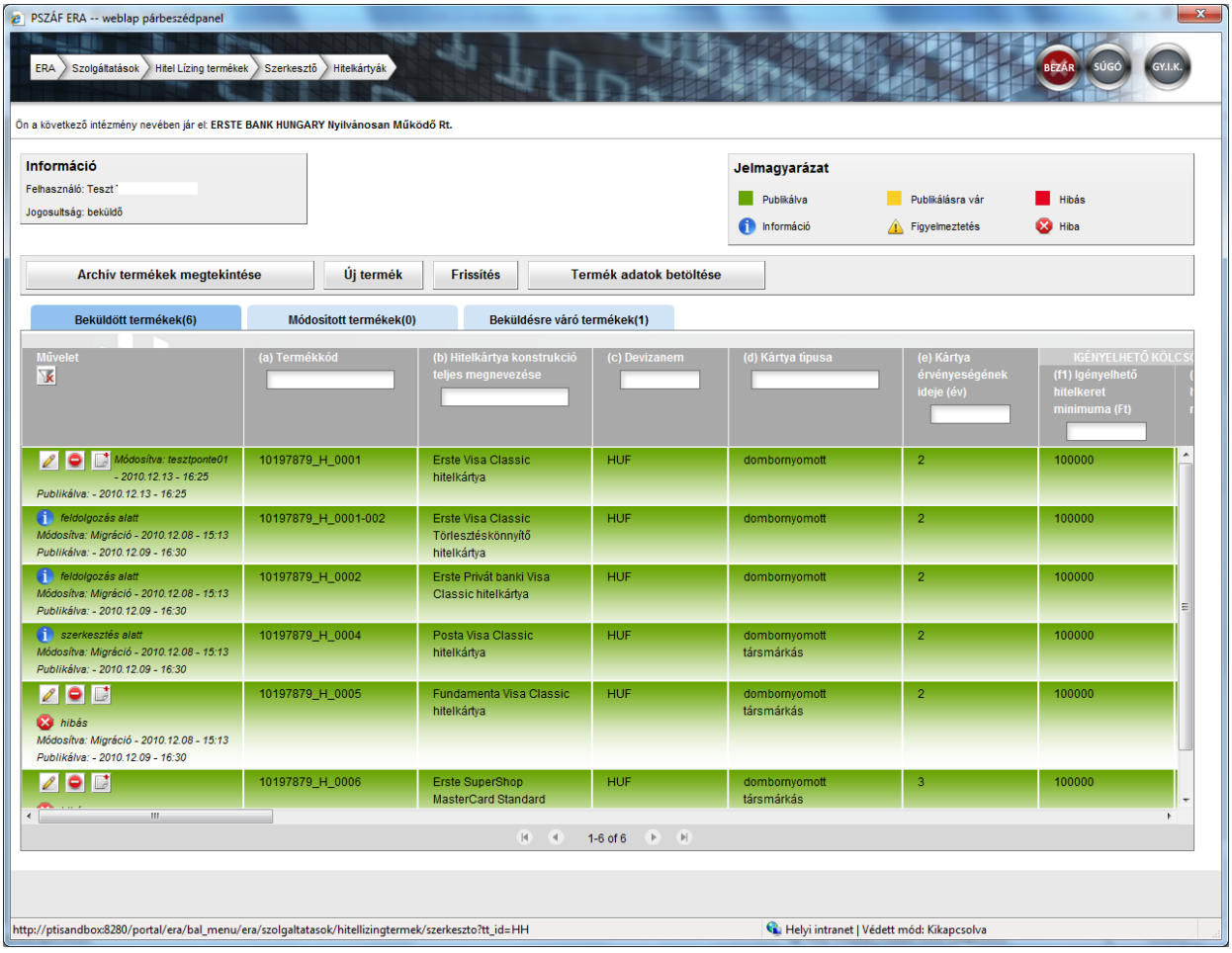
1. ábra

Betét- és megtakarítási terméktípus termékeinek szerkesztése

A felület [7. ábra] egyszerre egy terméktípus szerkesztését teszi lehetővé, valamint amennyiben egy felhasználó adott intézmény nevében szerkeszt egy terméktípust, más szintén ezen intézmény nevében eljáró felhasználó, ha ugyan azon terméktípust akarja szerkeszteni figyelmeztető üzenetet kap, hogy a terméktípus szerkesztés alatt áll. A figyelmeztetés figyelmen kívül hagyhatja, elismerve azt, hogy esetleg felülírhatják egymás adatait. A szerkesztő felület egy u.n. modális ablakban nyílik meg, amely megakadályozza a szerkesztő felületről való elnavigálást, így a felületet csak a „Bezár” gombbal lehet elhagyni.

A szerkesztő felületen az alábbi műveletekre van lehetőség:

- publikált, visszavont vagy publikálásra váró termékek adatainak megtekintése
- archív termékek megtekintése
- nemleges jelentés beküldése
- új termék rögzítése
- új termék verzió rögzítése
- meglévő termék módosítása
- meglévő termék érvénytelenítése



2. ábra

Publikált, visszavont vagy publikálásra váró termékek adatainak megtekintése

A szerkesztő felület megnyitásakor három fülön tekinthetőek meg a termékek, a szerkesztési állapotuktól függően. Az első oldalon mindig a feldolgozott vagy a feldolgozás alatt álló termékek jelennek meg. Ezek státuszát különböző színek jelölik, következő képen:

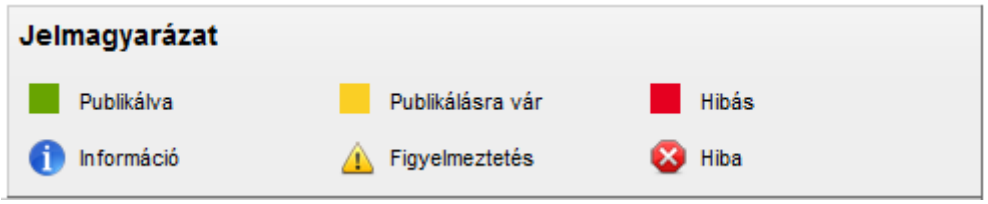
zöld - publikált
narancssárga - publikálásra vár
piros - vissza lett vonva

A fül első oszlopa a műveleteket és az adott termékre vonatkozó szerkesztési állapot információkat tartalmazza. Egy terméket itt lehet módosítani, érvényteleníteni, vagy új alverziót létrehozni. A táblázat fejlécében minden oszlopra megadhatóak szűrő feltételek, amelyeket a gombbal lehet törölni. Az oszlopban megjelenő információk a következők lehetnek:

Információ
szerkesztés alatt - a termék szerkesztés alatt áll (a módosított vagy a beküldésre váró fülön lesz megtalálható)
feldolgozás alatt - a termék adatai be lettek küldve és jelenleg feldolgozás alatt állnak
publikálásra vár - a beküldött adatok a következő publikálás alkalmával publikálódni fognak

Hiba
A termék adatai hibásak

Figyelmeztetés
A termék ideiglenesként lett mentve.



Nemleges jelentés beküldése

Feltételek

Nemleges jelentés beküldéséhez a kliens gépen telepítve kell lennie a Ponte webes digitális aláíró programnak.

Ha az intézmény, aminek a nevében eljárunk, nem forgalmaz a kiválasztott termékkategóriába tartozó terméket, akkor azt nemleges jelentés beküldésével jelentheti az MNB felé. Amennyiben az intézménynek az adott terméktípushoz még nem létezik érvényes vagy érvénytelen terméke és még nem küldött be nemleges jelentést, a szerkesztő felületen megjelenik a „*Nemleges jelentés beküldése*” feliratú gomb. Ezt megnyomva a rendszer a 8-as ábrához hasonló PDF formátumú dokumentumot generál, melyet a telepített aláíró modul segítségével ellátott digitális aláírással lehet beküldeni az MNB részére.

Hitel- és lízingtermékek jelentésével kapcsolatos nyilatkozat

Alulírott **Teszt Tóth Krisztina**, mint a(z) **Magyar Nemzeti Bank teszt intézménye** adatszolgáltató képviselője nyilatkozom, hogy **Megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitel (25DM,9HM,F9HM) (M)** jelű terméktípust intézményünk jelenleg *nem értékesít*.

Jelen nyilatkozat helyettesíti a Kitöltési útmutató „nemleges adatszolgáltatásra" vonatkozó részét.

2014.11.26.

Elektronikus aláírás

3. ábra

Archív termékek megtekintése

Az archív termékek megtekintése a szerkesztő felület „Archív termékek megtekintése" gombjával tehető meg. Az archív termékek között azok a termékek listázódnak, amelyek érvényesség vége határideje lejárt és már nem jelenik meg a publikált termékek között, tehát ezek a termékek már nem jelennek meg az MNB Betéti- és megtakarításitermék keresőjében.
Az archív termékek szerkesztőfelület egy műveletet végezhetünk el, egy adott termék újra érvénybe juttatását.

Új termék rögzítése

Az *„Új termék"* feliratú gombbal kezdeményezhető új termék rögzítése az kiválasztott termékkategóriába [10. ábra]. A szerkesztőfelületen a következő típusú mezőket találjuk:

kötelező mezők
A termék rögzítésére szolgáló felületen a kötelezően kitöltendő mezők nevei félkövér betűvel vannak szedve és meg vannak csillagozva. Ezen mezők kitöltése nélkül nem lehet beküldeni új terméket.

mezők típusa

Az egyes mezők alatt jelezve van, hogy milyen típusú az elvárt adat és az arra vonatkozó megkötések is. A mezőkre vonatkozó megkötések a beküldés során ellenőrizve lesznek, hibás tartalmú mezővel nem lehet terméket beküldeni! A hiba jellegéről minden esetben információt szolgáltat a felület [9. ábra].

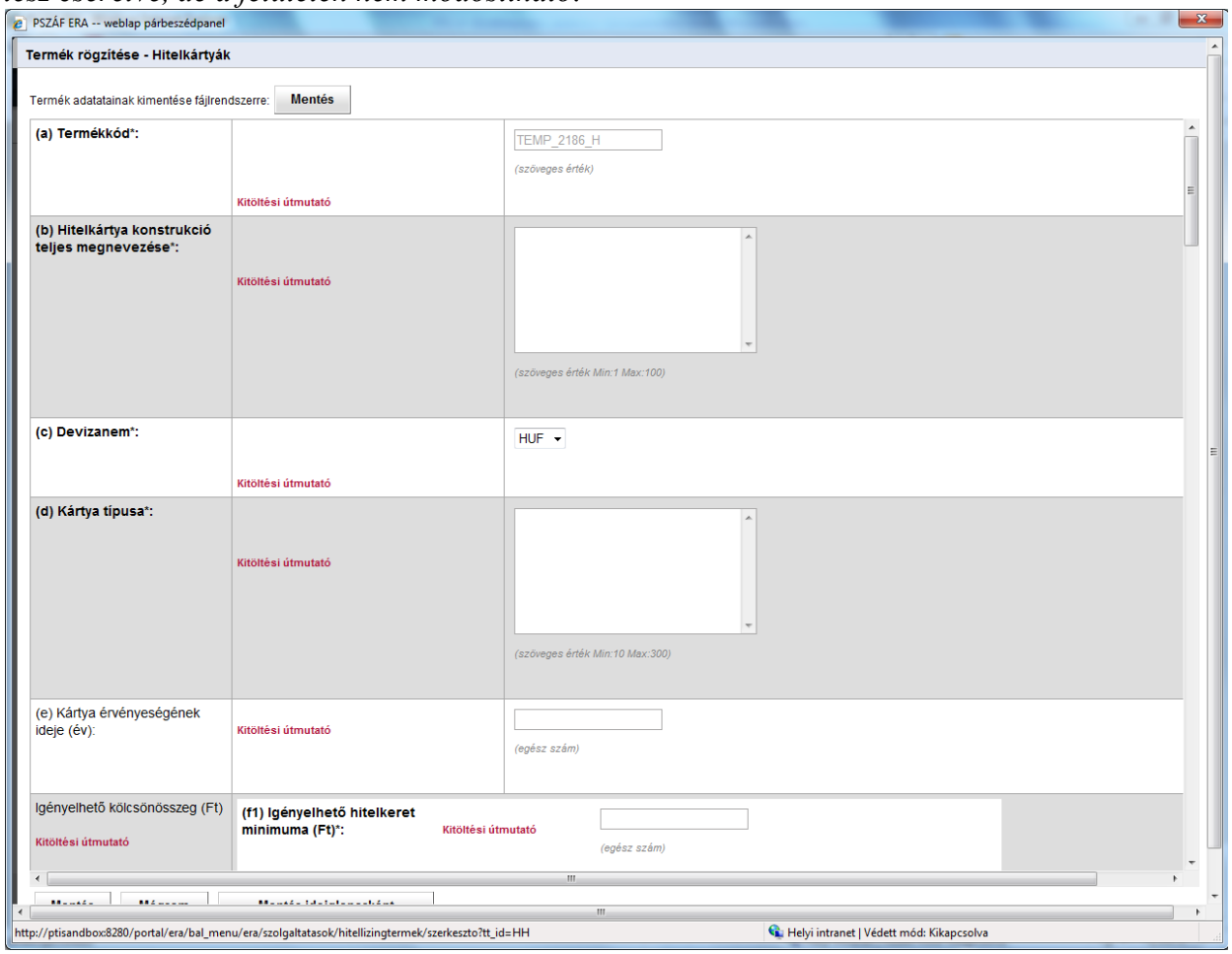
(e) Kártya érvényességének ideje (év):	Kitöltési útmutató	1000 Ft *(egész szám)* A megadott érték formátuma nem megfelelő.

4. ábra

kitöltési útmutató

Az egyes terméktípusok mindegyikéhez tartozik kitöltési útmutató, ennek az adott mezőre vonatkozó része mindig megtekinthető az aktuális mezőnél lévő *„Kitöltési útmutató”* linkre kattintva.

Megjegyzés: *Új termék rögzítésekor a rendszer a termék ideiglenes termékkódját (TEMP-el kezdődő) automatikusan generálja, amely a feldolgozást követően egy érvényes termékkódra lesz cserélve, de a felületen nem módosítható.*



5. ábra

mentés
A termék adatainak mentése a szerkesztő alján található „Mentés” gombbal kezdeményezhető, egy termék akkor menthető el, ha annak adatai nem tartalmaznak hibát és minden kötelező mező ki van töltve.

Megjegyzés: *A termék beküldésre jelölésének előfeltétele, hogy a termék ily módon legyen lementve.*

mentés ideiglenesként
A *mentés* és *mentés ideiglenesként* funkció közti lényeges különbség, hogy ideiglenesként történő mentéskor nem kerülnek ellenőrzésre a bevitt adatok, tehát így formailag hibás űrlap is lementhető, viszont ideiglenesként lesz megjelölve, ezért a hibák javításáig nem küldhető be publikálásra.

mentés fájlrendszerre
A teljesen, vagy akár részlegesen kitöltött adatok a legfelül található „*Mentés”* gombra kattintva a helyi fájlrendszerre kimenthetőek, ha például szerkesztés közben a számítógépünk elvesztette az internet kapcsolatot, vagy egyéb hálózati probléma lépett fel. **A termékadatok a termékszerkesztő felületet elhagyva minden esetben adatbázisba kerülnek letárolásra, így a jelen funkció csak speciális helyzetekben ajánlatos használni.** A gomb megnyomása után tallózzuk ki, hogy hová szeretnénk menteni az adatokat, majd a *mentés* gombot megnyomva a weboldal az alábbi üzenettel [11. ábra] tájékoztat a sikeres adatmentésről:

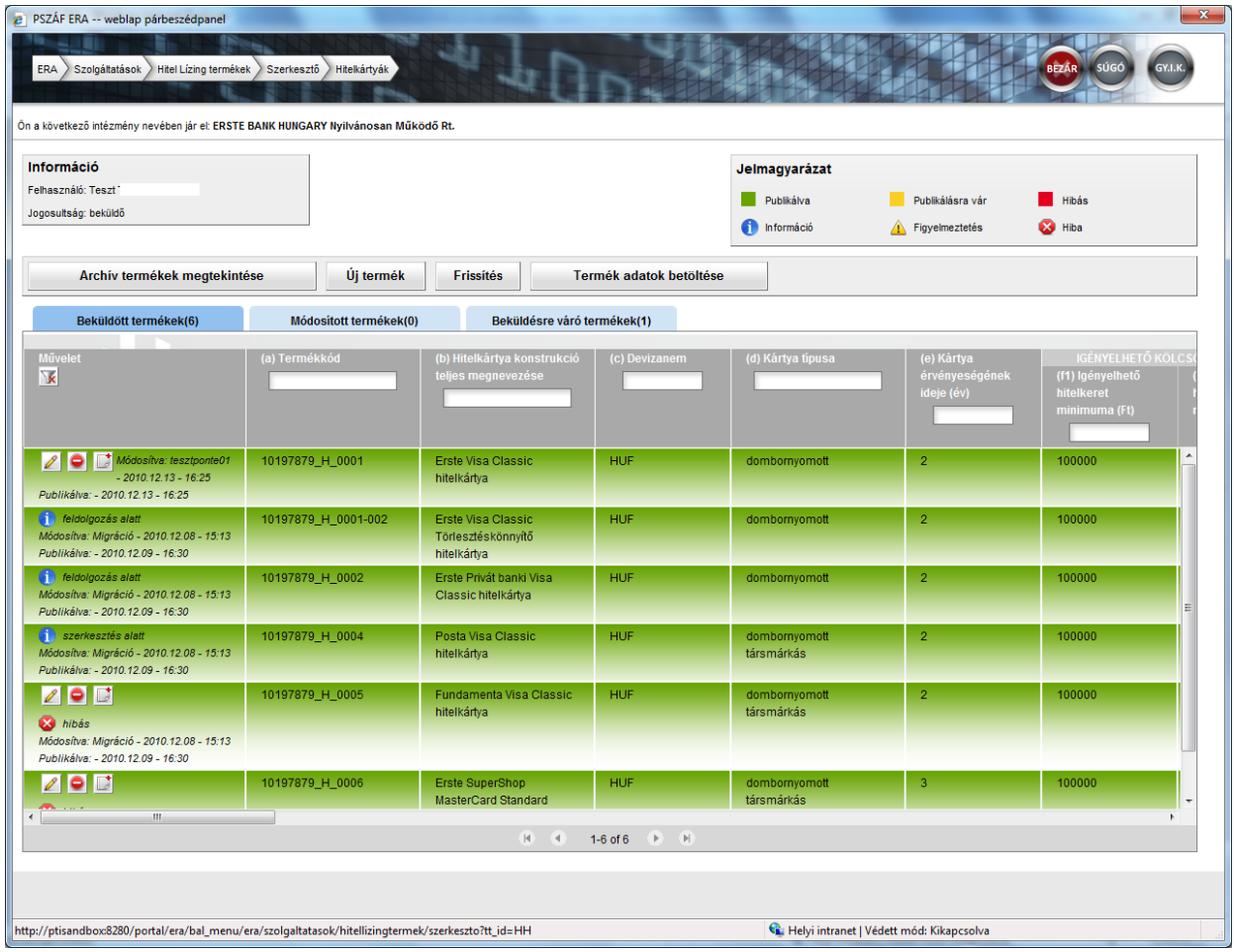
6. ábra

Elmentett termék adatok betöltése

A *mentés fájlrendszerre* funkcióval a saját számítógépünkre mentett termék adatokat tölthetjük itt be a rendszerbe. A gomb megnyomása után a felugró ablakban tallózzuk ki, és válasszuk ki a korábban elmentett termék adatait, majd kattintsunk a *megnyitás* gombra, ekkor a termék adatlap szerkesztő jelenik meg, a kiválasztott adatokkal kitöltve. A szerkesztést innen folytathatjuk.

Publikált termékek megtekintése/szerkesztése/érvénytelenítése/új verzió feltöltése

A *beküldött termékek* fülön megtekinthetőek azok a termékek, melyek vagy feldolgozás alatt állnak, vagy már megjelennek az MNB Betét- és megtakarítási termék kereső felületén.
A termékeket listázó tábla fejlécében lévő szűrő mezők használatával szűkíthetjük a megjelenített termékek listáját, az összes szűrő feltétel törlését, és ezzel az összes termék megjelenítését a szűrőfeltételek törlése ( ) ikonra kattintva tehetjük meg.

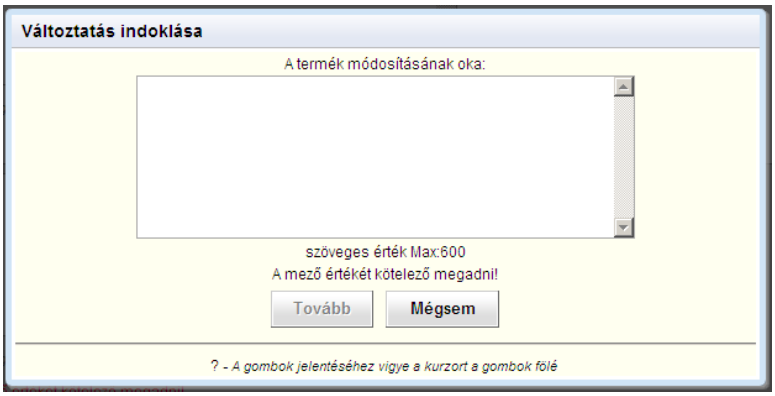


7. ábra

A jobb felső sarokban lévő jelmagyarázatnak megfelelően, szerkeszthetjük, törölhetjük a terméket, és új verziót is tölthetünk fel belőle.

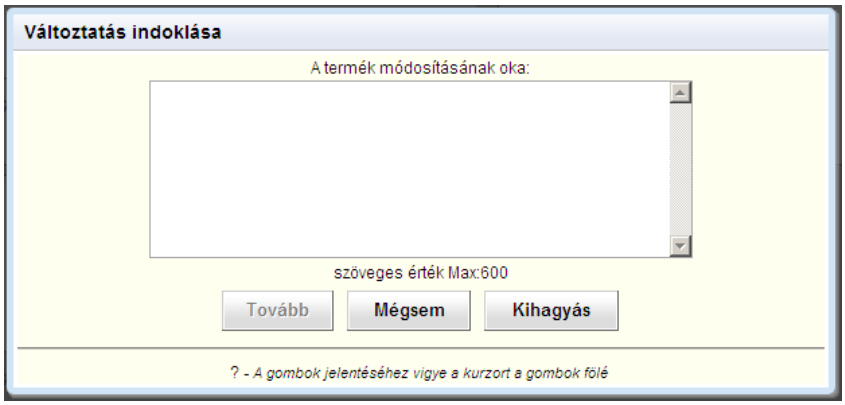
termék szerkesztése (módosítás/javítás)

Meglévő termék szerkesztése, a módosítás típusától függően tehető meg. A mennyiben a termék adatai hibásak, akkor a „Javítás” gombbal ( ) szerkeszthetőek a termék adatai, ebben az esetben kötelező megadni a javítás pontos okát a felületen (13.ábra).



8. ábra

Amennyiben a termék adatai módosultak, a „Módosítás” gombbal ( ) szerkeszthetőek az adatok, ebben az esetben, csak opcionális a módosítás okának megadása, a „Kihagyás” gombbal a rendszer tovább enged lépni a termék szerkesztő oldalra.



9. ábra

Miután a terméket megszerkesztettük, és elmentettük, megjelenik mellette egy információs ikon a listában, miszerint a termék, szerkesztés alatt áll [13. ábra]. Ekkor a termék további szerkesztésre a *„Módosított termékek”* fül alatt lesz elérhető és a termék adatai ezt követően ott lesznek szerkeszthetőek.

10. ábra

termék érvénytelenítése

A termék érvénytelenítése ikonra ( ) kattintva a termék érvényteleníthető. Csak hibátlan adatlappal rendelkező termék érvényteleníthető! Ezután a termék a *„Módosított termékek”* fül alatt lesz elérhető és a termék adatai ezt követően ott lesznek szerkeszthetőek.

új verzió feltöltése

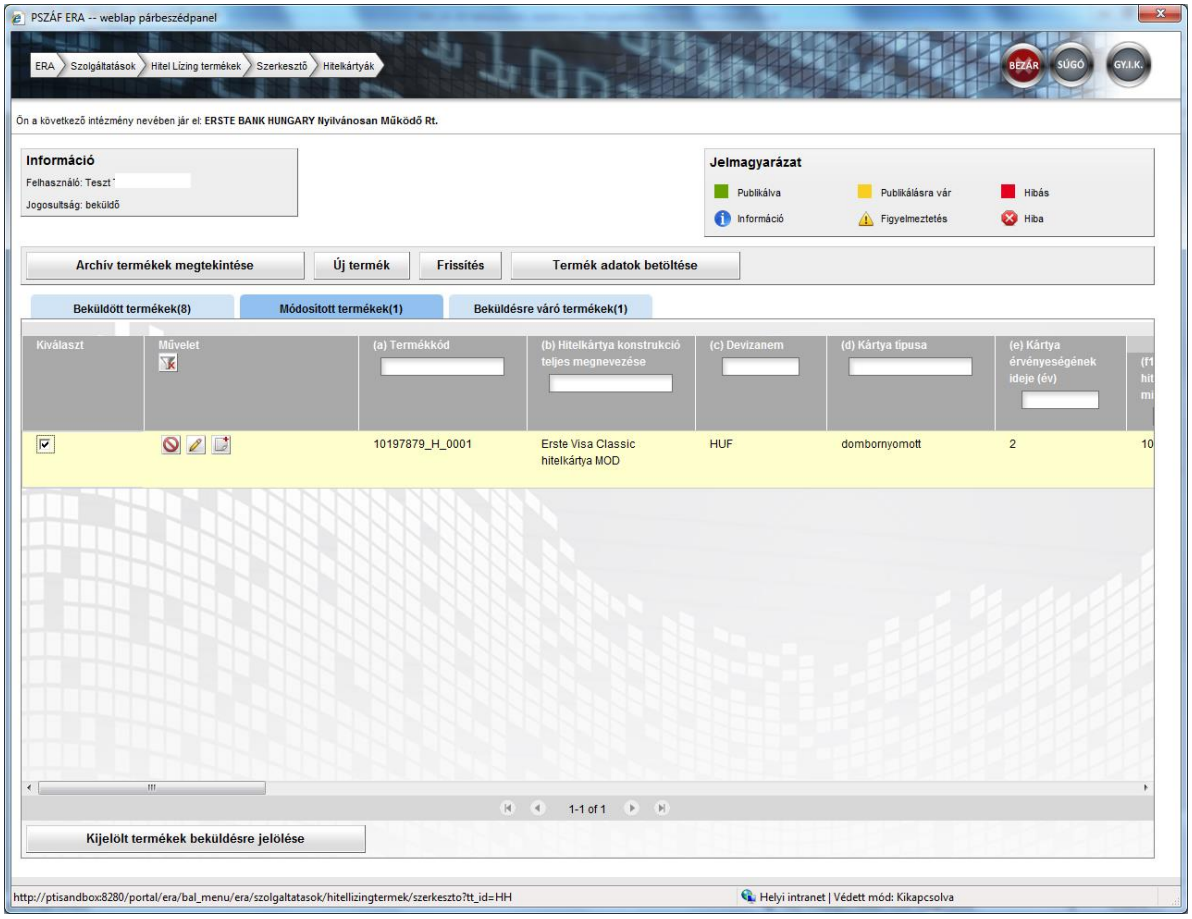
Bármely már létező főtermékhez rögzíthetünk új alverziót az *„Új verzió létrehozása”* ikonra ( ) kattintva, ekkor a főtermék adataival kerül létrehozásra az új alverzió, amelynek termékkódját a rendszer automatikusan generálja és a feldolgozást követően lesz lecserélve a végleges értékre. Mentés után a termék a *„Módosított termékek”* fül alatt lesz elérhető.

Megjegyzés: *Egy termék alverziójának nem hozható létre további alverziója. Új termék beküldését követően a termék a feldolgozás idejére eltűnik a felületről!*

Módosított termékek beküldésre jelölése/módosítása/visszavonása/új verzió feltöltése

beküldésre jelölés

A „Módosított termékek” fülön [14.ábra] található táblázatban az egyes termékeknél az első cellában lévő jelölőnégyzetet kipipálva, kijelölhetjük a termékeket melyeket beküldésre szeretnénk jelölni, majd a „*Kijelölt termékek beküldésre jelölése”* gombra kattintva beküldésre jelölhetjük azokat.



11. ábra: Termék beküldésre jelölése

Ekkor a termékek átkerülnek a „*Beküldésre váró termékek”* listájába.

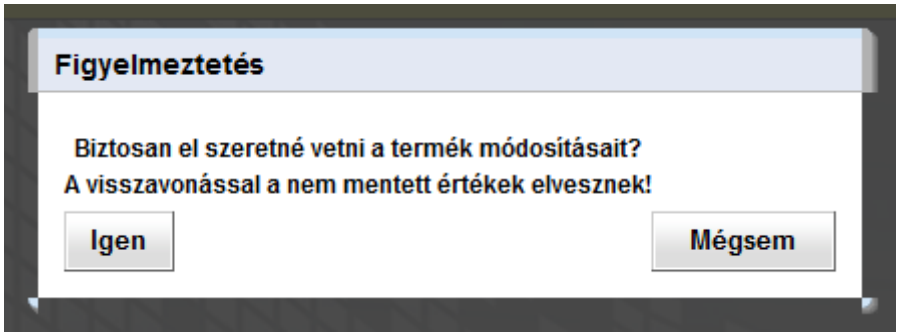
Megjegyzés: *Csak hibákat nem tartalmazó, nem ideiglenesként lementett termékek jelölhetők beküldésre.*

módosítás

Hasonlóan a „*Beküldött termékek”* fülön, itt is a termék szerkesztése ikonra kattintva ( ) az adott termék adataival felugrik a termék szerkesztőfelület, ahol szerkeszthetjük az adott termék adatait. Ekkor a termék további szerkesztésre a „*Módosított termékek”* fül alatt lesz elérhető továbbra is.

visszavonás

A visszavonás gomb megnyomásával a módosítások elvetésre kerülnek.



12. ábra: Változtatások visszavonását megerősítő párbeszédablak

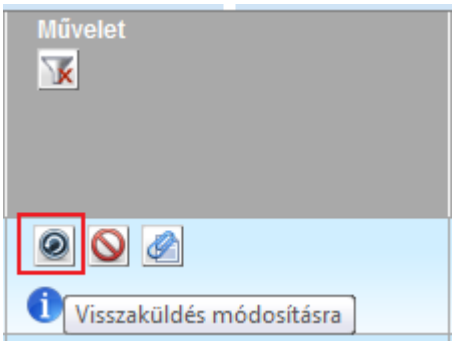
új alverzió létrehozása

Bármely már létező főtermékhez rögzíthetünk új alverziót az „*Új verzió létrehozása”* ikonra ( ) kattintva, ekkor a főtermék adataival kerül létrehozásra az új alverzió, amelynek termékkódját a rendszer automatikusan generálja és a feldolgozást követően lesz lecserélve a végleges értékre. Mentés után a termék a „*Módosított termékek”* fül alatt lesz elérhető.

Megjegyzés: *Egy termék alverziójának nem hozható létre további alverziója. Új termék beküldését követően a termék a feldolgozás idejére eltűnik a felületről!*

Beküldésre váró termékek visszaküldése módosításra/törlése

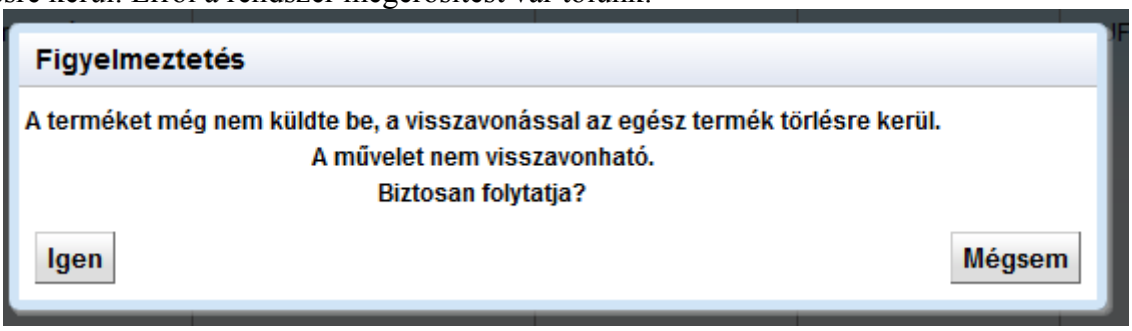
A beküldésre váró termékeket lehetőség van módosításra visszaküldeni a művelet oszlopban található ikonra kattintással:



13. ábra: Beküldésre váró termék visszaküldése további módosításra

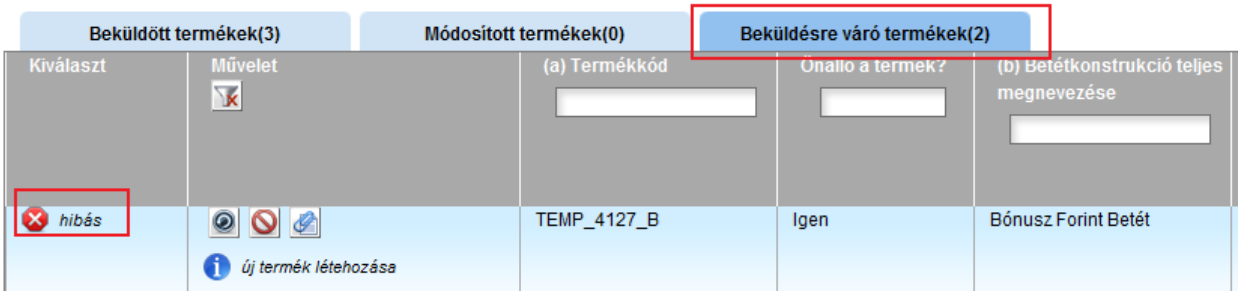
Ekkor a termék a „Módosított termékek” fülre kerül vissza.

Lehetőség van továbbá törölni a változtatásokat az ikonnal, ekkor a termék ÖSSZES MÓDOSÍTOTT ADATA ELVESZIK, vagy amennyiben új termékről van szó, az egész termék, törlésre kerül. Erről a rendszer megerősítést vár tőlünk:



14. ábra: Beküldésre váró termék végleges törlése párbeszédablak

Megjegyzés: Elképzelhető olyan eset, hogy egy terméket megjelöltünk beküldésre, de a beküldés nem történt meg. Idő közben megváltoztak az adatszolgáltatási kötelezettséggel kapcsolatos szabályok, ezért – a korábban ugyan érvényes – termék már nem felel meg az új szabályoknak, ezért nem küldhető be. Ezt a rendszer a „Kiválaszt” oszlopban egy „hibás” ikonnal jelzi számunkra:



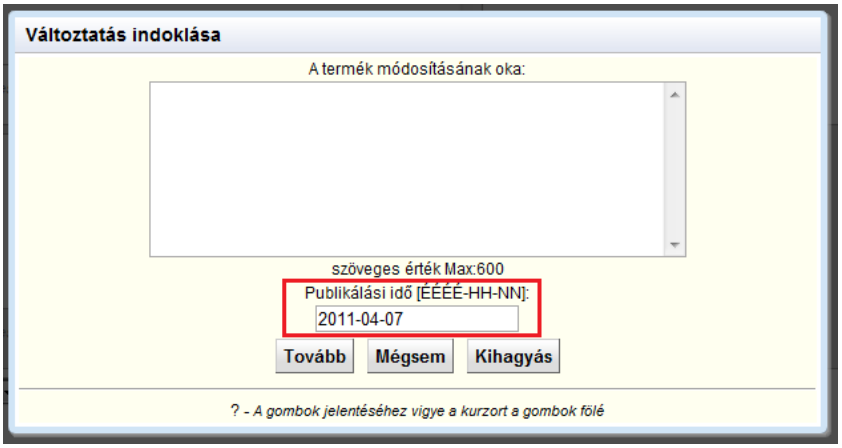
15. ábra: Beküldésre jelölt fülön hibás termék

A hibát úgy tudjuk orvosolni, ha visszaküldjük módosításra a terméket és kijavítjuk az esetleges hibákat.

Jövőbeni publikáció kezelése

Jövőben publikálásra kerülő termék módosítás

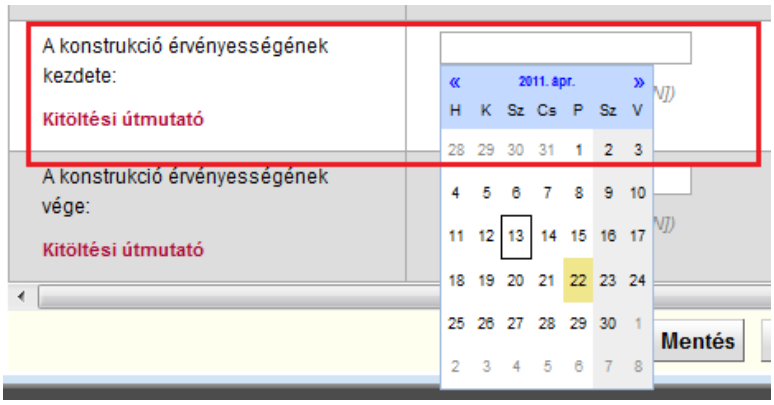
A termék bejelentő rendszer lehetőséget biztosít arra, hogy egy korábban már publikált (aktív) terméket úgy módosítsunk, hogy a módosítás csak adott dátumtól kezdve lépjen érvénybe (publikálódjon). Ezzel a lehetőséggel akkor célszerű élni, ha egy termék jövőbeni megváltozása előre ismert, és a változás idejében ezt a bejelentő felületen nem tudnánk rögzíteni valamilyen okból (szabadság, előre tervezett betegállomány, stb…) kifolyólag.



16. ábra: Publikációs dátum megadása

A fejezet további részében a jövőben publikálásra kerülő termékek kezeléséről, és a jövőbeni, illetve aktuálisan publikált termékek kezelésének különbségeiről lesz szó.

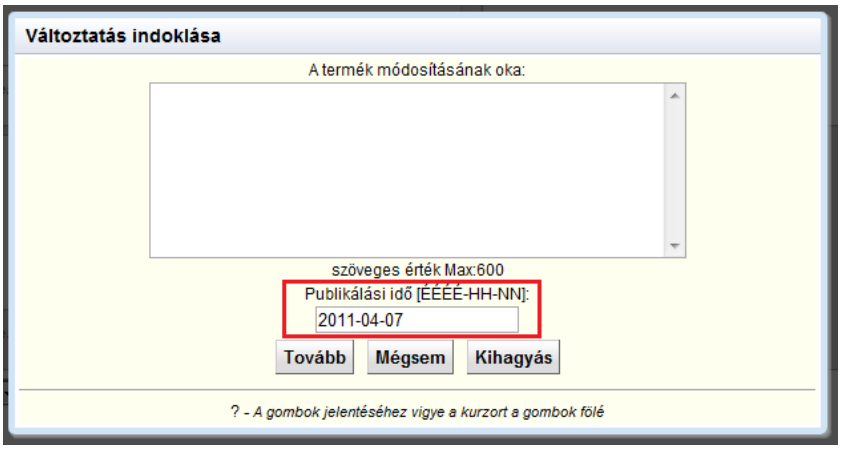
Megjegyzés: jövőbeni publikálás megadására új termék rögzítésekor nincsen lehetőség. Ha egy új terméket csak adott időpillanattól kezdve szeretnénk megjeleníteni, használjuk az „Érvényesség kezdete” mezőt az alábbi ábrán láthatóhoz hasonló módon:



17. ábra: Új termék esetében az érvényesség kezdetének beállítása

Jövőben publikálandó módosítás rögzítése

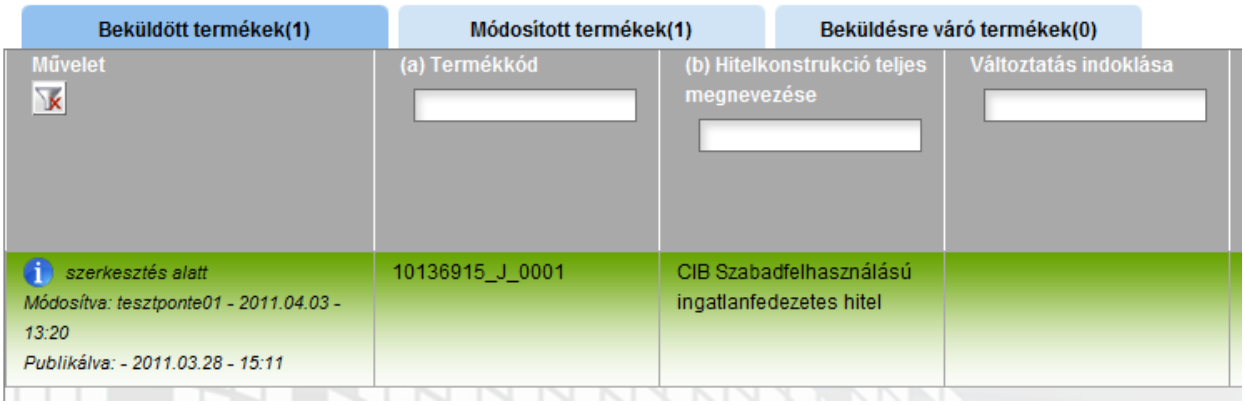
Egy termék módosításakor a ikonra kattintva megjelenik a módosítás okát bekérő párbeszédablak. Ezen a felületen van lehetőségünk megadni azt a publikációs dátumot, amikortól a végrehajtott módosításainkat publikálni szeretnénk:



18. ábra: Publikációs dátum megadása

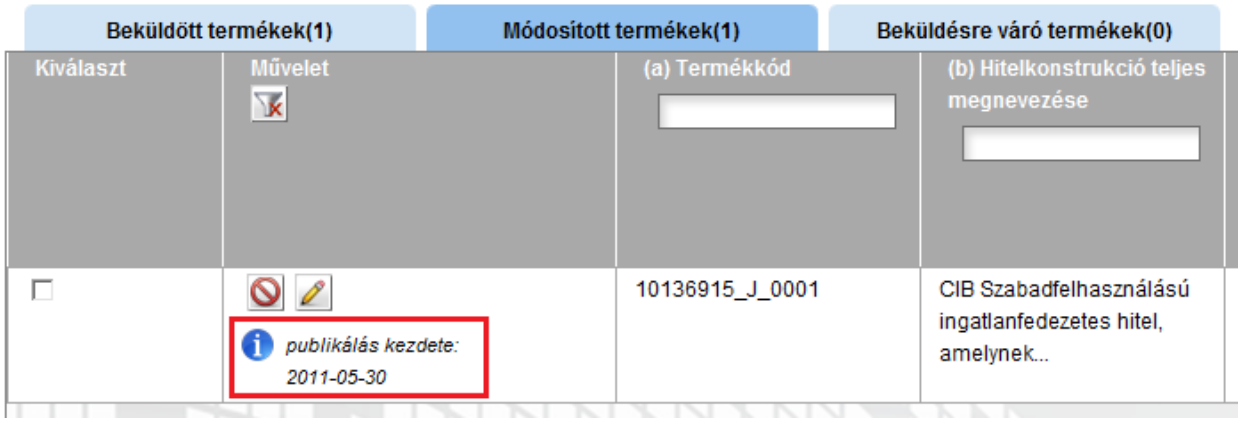
Megjegyzés: Ha nem adunk meg publikációs időpontot, akkor a termékben végrehajtott módosítások a beküldést követő legkorábbi publikációs ciklusban (12-24 órán belül) publikálásra kerülnek. Alapértelmezés szerint a publikálási idő nincsen kitöltve, tehát a rendszer azt tételezi fel, hogy a változtatásainkat minél hamarabb ki szeretnénk publikálni.

A jövőbeni publikálású termék lementésekor a termék a „Beküldött termékek” fülön „szerkesztés alatt” státuszba kerül, ugyanúgy, mintha nem adtunk volna meg publikációs dátumot, és a „Publikálva” mezőben azt a dátumot láthatjuk, amikor a termék legutoljára publikálásra került:

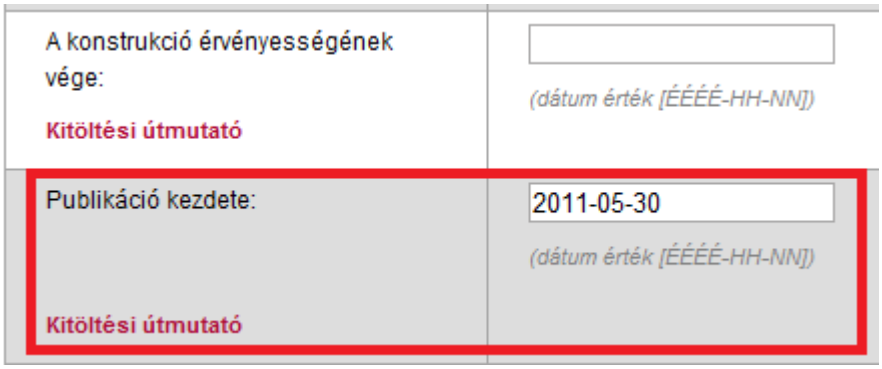


19. ábra: Jövőbeni publikálásra kerülő, szerkesztés alatt levő termék a beküldött fülön

A „Módosított termékek” fülön a művelet oszlopban láthatjuk a publikálás kezdetének megadott dátumot. Ez jelzi számunkra, hogy a módosítások csak ezen időpont után fognak publikálásra kerülni.

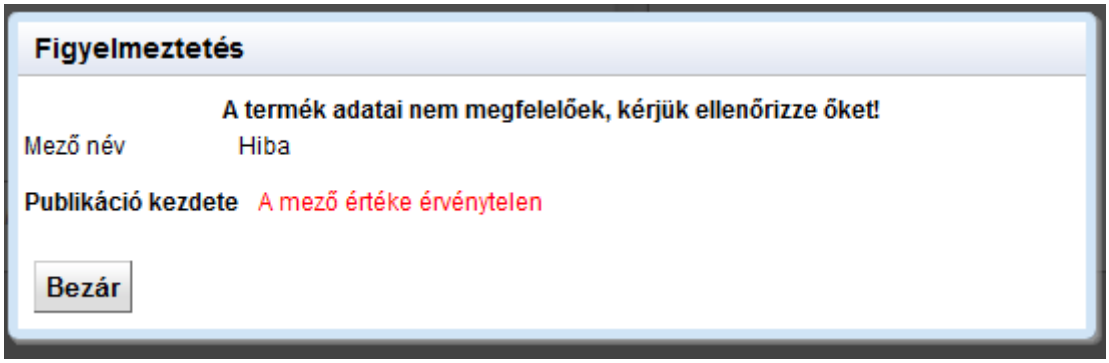


A terméket módosítva a termék szerkesztő felületén lehetőségünk van a korábban megadott publikációs dátumot megváltoztatni:



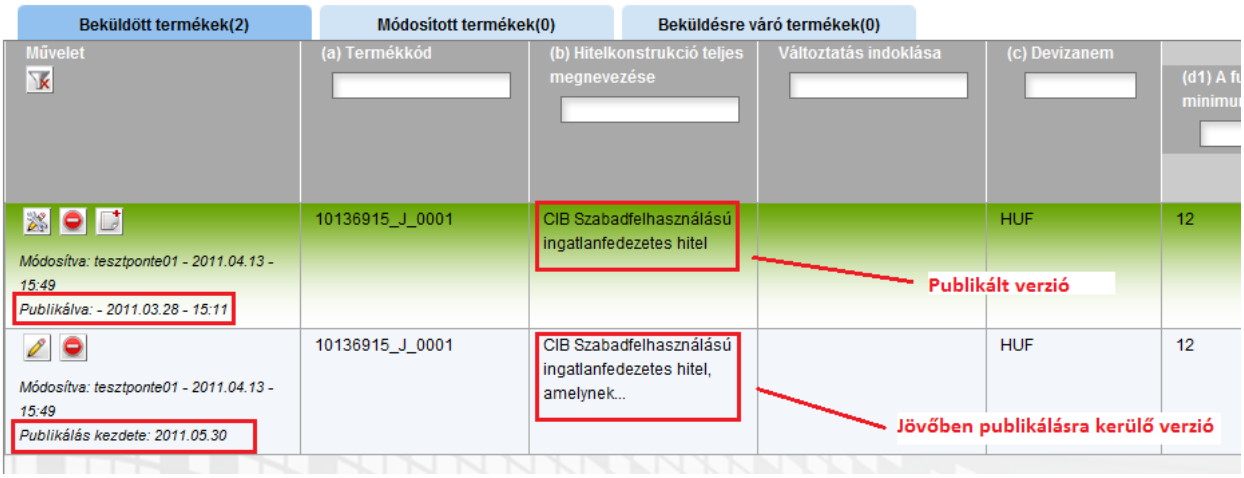
20. ábra: Publikációs dátum módosítása a termék szerkesztő felületen

Amennyiben a publikációs dátumot egy múlt-beli értékre állítanánk be, a rendszer ezt hibaüzenettel jelzi számunkra:



21. ábra: Jövőbeni publikációnál csak jövőbeni dátum adhatómeg

A jövőben publikálandó módosítást a „hagyományos” termék módosításhoz hasonlóan digitálisan alá kell írni, és be kell küldeni. Beküldés után a „Beküldött termékek” fülön megjelenik a termék aktuálisan publikált változata és a jövőben publikálásra kerülő változata is, amint azt az alábbi képernyőkép is szemlélteti:

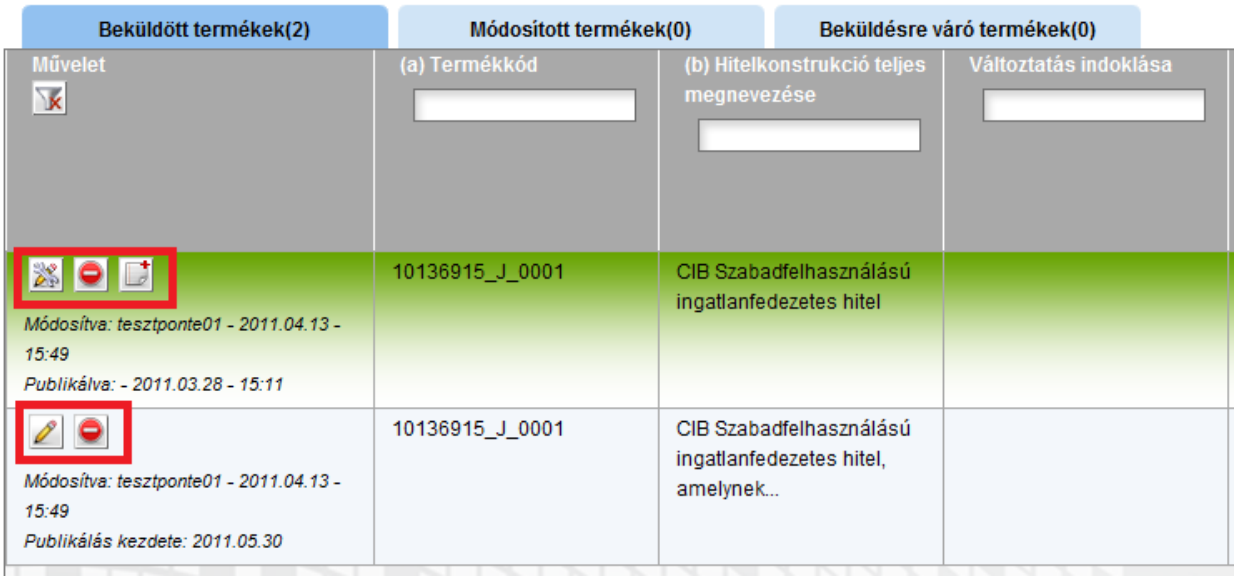


22. ábra: Ugyanazon termék publikált és jövőbeni publikációs változata

A listázó felületen a két termék hasonló módon jelenik meg, a „Művelet” oszlopban a publikálás dátuma jelzi, hogy melyik termék az aktuálisan publikált változat, és melyik az, amelynek módosításai csak később kerülnek majd publikálásra.

A jövőbeni és az aktuálisan publikált változat kapcsolata

Egy publikált termékhez (kivéve a Tartós befektetési szerződés típusú és ÖNMT betéti termékeket: lsd. később) tartozhat egy később publikálásra kerülő, módosított állapotú termék változat is, mint azt az alábbi képernyőkép szemlélteti:



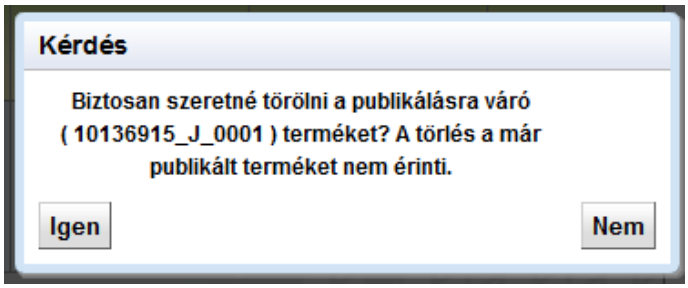
A publikált (aktuális) és a jövőben publikálásra kerülő termék változatokon elvégezhető műveletek körét foglalja össze az alábbi felsorolás:

Publikált termék változat:

- **javítás**: a publikált termék változatot csak javítani lehet, módosítani nem. Javításkor a publikációs dátum nem adható meg
- **archiválás** a publikált terméket lehet archiválni, ebben az esetben a jövőbeni publikációra váró változat automatikusan törlésre fog kerülni
- **új verzió**: új verziót csak a publikált termék változatból lehet készíteni

Jövőben publikálásra kerülő változat:

- **módosítás**: a jövőben publikálásra kerülő változatot csak módosítani lehet, javítani nem. A módosítás kezdeményezésekor a rendszer automatikusan kitölti a már korábban beállított publikációs dátumot. Amennyiben szeretnénk, ezt meg tudjuk változtatni.
- **törlés**: a jövőbeni publikálásra kerülő változat esetében a törlés fizikai, VÉGLEGES TÖRLÉST jelent, azonban ez a törlés csak a jövőben aktiválni kívánt módosításaink elvetésére vonatkozik, a publikált termék a törléssel nem változik. A törlés után olyan állapot fog előállni, mintha a jövőbeni módosítást nem is kezdeményeztük volna. A törlés kezdeményezésekor a rendszer ezt felugró ablakkal is jelzi számunkra:



23. ábra: Jövőbeni publikációs változat törlése

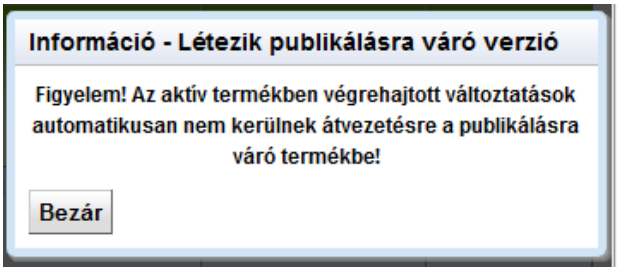
A jövőbeni publikációs módosítás törlését digitálisan alá kell írni és be kell küldeni, ezután válik hivatalossá.

Megjegyzés: a jövőben publikálásra kerülő változat archiválására nincsen lehetőség, hiszen a terméknek ezen adatai soha nem is lettek publikálva.

Megjegyzés: jövőben publikálandó termék módosításból új verziót nem lehetséges létrehozni.

Figyelem! A jövőbeni és az aktuálisan publikált termék változatokban történt módosítások egymásra nincsenek hatással, az egyik változatban történt módosítás/javítás nem kerül automatikusan átvezetésre a másik változatba!

Erre a rendszer fel is hívja a figyelmünket, ha az aktuálisan publikált verziót javítani szeretnénk:



24. ábra: Az aktív változatban történt javítás nem kerül automatikusan átvezetésre a jövőbeni termékbe

Amennyiben az aktív (publikált) termék változaton olyan javítást szeretnénk elvégezni, amelyet a jövőben publikálásra kerülő változatban is érvényesíteni szeretnénk, akkor meg kell szerkesztünk a jövőbeni termék változatot, és azt is be kell küldenünk. Ugyanez érvényes visszafele is: amennyiben a jövőbeni változatban olyan módosítást hajtunk végre, amelyet szeretnénk tükrözni az aktuálisan publikált változatban is, akkor azt is meg kell szerkesztenünk és be kell küldenünk.

Jövőbeni publikáció kezelése a betéti termékeknél

A betéti termékek esetében a „Tartós befektetési szerződés (9BT)” (TBSZ) típus kivételével mindegyik termék típusnál meg lehet adni módosításkor a publikáció dátumát az előzőekben ismertetettek szerint.

Az ÖNMT termékek esetében publikációs dátum nem adható meg.

Termékek exportálása, feltöltése excel formátumban

Termékek exportálása

Az egy fülön megjelenő termékeket lehetőségünk van exportálni excel fájlként, az „Exportálás excelbe” gombra kattintva. Az excel állományba az adott fülön szereplő termékek fognak bekerülni. Az excel fájl formátuma:MS Excel 97-2003

Az exportált excel fájlt használhatjuk archiválási célokra, illetve meglevő termék adatainak módosításával, új termékek rögzítésével adatfeltöltésre is (lsd: termékek importálása fejezet).

Megjegyzés: Az „Archív termékek” fülről az excel exportálás/importálás opció nem érhető el.

Megjegyzés: Amennyiben az adott terméktípushoz még nincs rögzített termék csak a terméktípus fejlécek exportálódnak, és kizárólag új termékek rögzítésére lesz lehetőség a visszatöltéskor.

Excel állomány felépítése, zárolt cellák

Az excel állomány felépítése tükrözi az adott termék típus szerkesztő felületét: ugyanazon mezők jelennek meg, ugyanolyan sorrendben. Az egyes oszlopoknál megjelenő címsor tartalmazza a mező nevét, kódját, rövid leírását, típusát csak úgy, mint a karbantartó felületen:

	C	D	E	F	G
2	(a) Termékkód*	Önálló a termék?*	(b) Konstrukció teljes megnevezése*	Változtatás indoklása	(c) Minimálisan elhelyezendő összeg (Ft)*
3					
4					
5	*nem szerkeszthető*	*nem szerkeszthető*	*szöveges*	*szöveges*	*egész szám*
6	10136915_T_0001	Igen	teszt termék		43000
7	10136915_T_0001-001	Igen	új verzió a teszt termékből		43000
8	10136915_T_0002	Igen	második teszt termék		33000
9	10136915_T_0003	Igen	harmadik teszt termék		43333
10	új termék				
11	új termék				

25. ábra: Excel állomány felépítése

Kitöltési útmutató hiperhivatkozások

Az ERA webes felületen megjelenő kitöltési útmutató hiperhivatkozások nem kerülnek bele az excelbe.

Zárolt cellák

Az exportáló alkalmazás által előállított excel állományban a termék szerkeszthető mezőin kívüli cellák, az oszlopok, sorok, munkalapok zároltak, csak a mezőkben levő értékek átírására van lehetőségünk. Az excel munkalap(ok) véletlenszerűen generált, megfelelő hosszúságú jelszóval vannak, így a zárolást nem tudjuk feloldani. Ez azért szükséges, hogy az esetleges későbbi, excel fájlból való adatbetöltés során a betöltő fel tudja dolgozni az excel állományt.
A lapfülek zárolásából következően az egyes sorok és oszlopok nem méretezhetőek át, illetve további korlátozások is érvényesek.

Cella típusok

A rendszer az excel állományt úgy állítja elő, hogy az egyes mező típusoknak megfelelően állítja be a cellák típusát, érvényesítési kritériumait. Amennyiben olyan értéket próbálnánk megadni, amely érvénytelen, akkor a táblázatkezelő ezt hibaüzenettel jelzi számunkra.

Ennek megfelelően az alábbi cella típusok értelmezettek:

- **értéklista**: a cellára kattintva a legördülő mezőben felkínált értékekből lehetséges választani. Csak egy érték választható, több érték megadására, illetve a mező értékének szerkesztésére nincsen mód
- **nem szerkeszthető**: a mezőt nem lehet megszerkeszteni
- **szöveges**: szöveg bevitelére alkalmas mezőtípus
- **egész szám**: csak egész számot fogad el

Termék módosítása

A termék módosítását úgy tudjuk elvégezni, hogy a megfelelő termékhez tartozó sorban a megfelelő mező értéket megváltoztatjuk.

Új termék felvétele

Új termék felvételét a hagyományos, excel által biztosított „sor beszúrása” opcióval nem tudjuk megvalósítani, hiszen a beszúrás opció letiltásra került a lapfül zárolásával.
Ezért a rendszer az excel állomány elkészítésekor bizonyos számú olyan üres adatsort hoz létre, amelyet kitöltve van lehetőségünk új terméket felvenni.

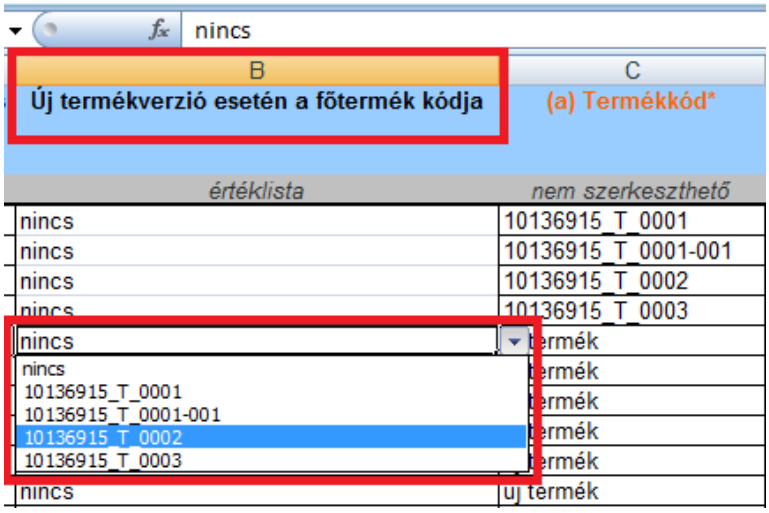
C	D	E
(a) Termékkód*	Önálló a termék?*	(b) Konstrukció teljes megnevezése*
nem szerkeszthető	*nem szerkeszthető*	*szöveges*
10136915_T_0001	Igen	teszt termék
10136915_T_0001-001	Igen	új verzió a teszt termékből
10136915_T_0002	Igen	második teszt termék
10136915_T_0003	Igen	harmadik teszt termék
új termék		
új termék		
új termék		
új termék		
új termék		

26. ábra: Új termék létrehozására szolgáló adatsorok az excelben

Az új termékhez tartozó adatsorok mezői szerkeszthetőek, és az adatsorok száma limitált (25). Amennyiben ennél több új terméket szeretnénk rögzíteni, akkor több exportálás-importálással tudjuk megvalósítani, illetve az ERA webes felületén továbbra is korlátlan az egyszerre rögzíthető új termékek számossága.

Új verzió

Az excel fájl lehetőséget ad arra, hogy új termék felvétele esetén egy legördülő listából kiválasztva meg lehessen adni annak a főterméknek a termék kódját, ami alá az új verziót létre szeretnénk hozni:



27. ábra: Új verzió megadása excel állományban

Feltöltésre jelölés

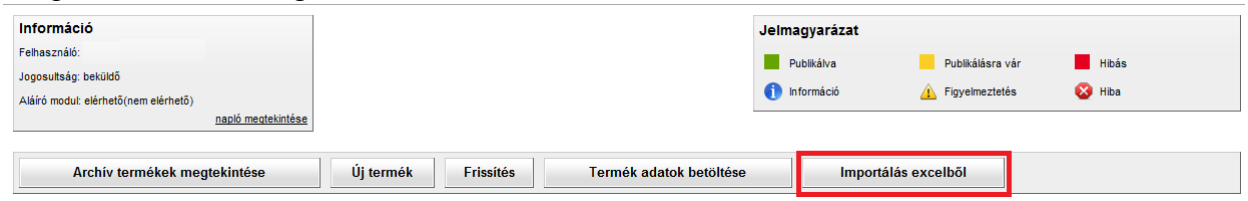
Elképzelhető olyan eset, hogy a termékeket alapvetően archiválási céllal exportáljuk ki, majd később a már létező excel fájlban egy-két termék módosítását szeretnénk csak visszatölteni, és nem az összes terméket. Az adatsorok első oszlopában található „Feltöltésre jelöl” mezőben adhatjuk meg, hogy az adott terméket fel szeretnénk-e tölteni.

A mező alapértelmezett értéke „nem feltöltendő” lesz, meg kell jelölnünk azon termékeket amelyeket fel szeretnénk tölteni. A feltöltésre megjelölt termékek a feltöltés során beolvasásra, feldolgozásra kerülnek, majd megjelennek a feltöltésre váró termékek listájában.

Termékek feltöltése excelből

Feltöltés menete

A letöltött excel állományon keresztül módosíthatjuk termékeink adatait, akár új termék rögzítésére is van lehetőségünk. Az ilyen módon előállt excel állományt az importáló funkción keresztül tudjuk feltölteni az ERA rendszerbe. Az importálás megkezdéséhez kattintsunk az „Importálás excelből” gombra:



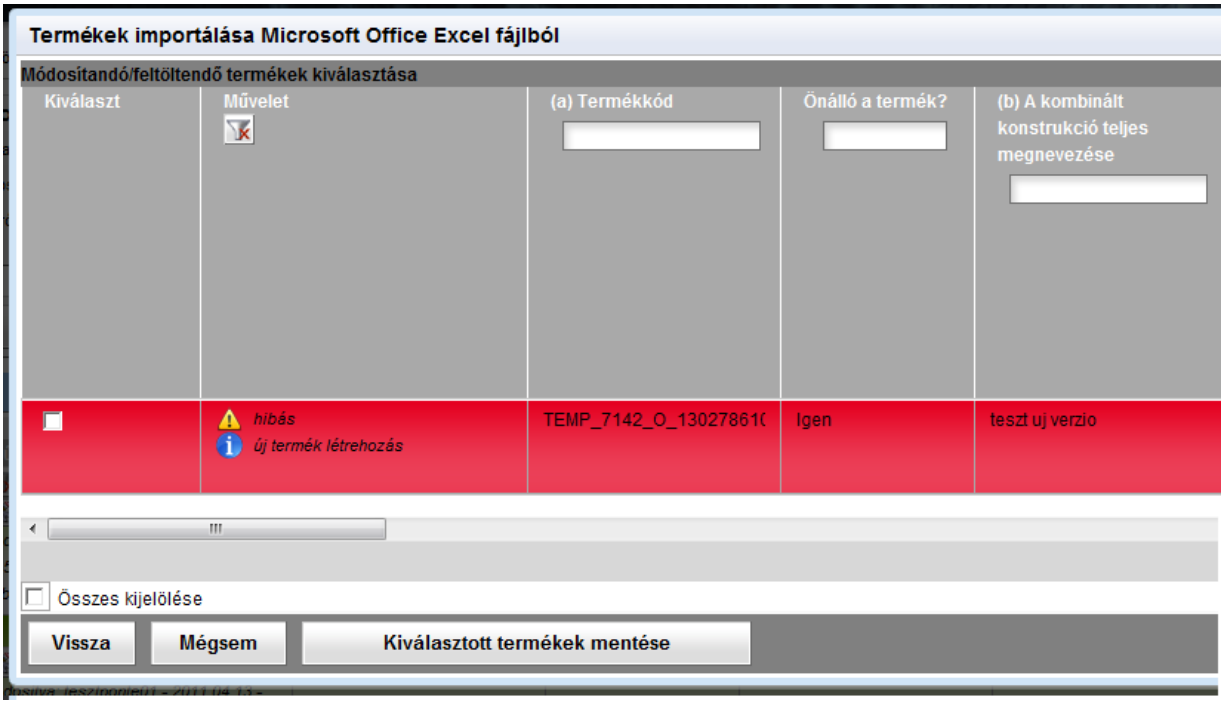
28. ábra: Importálás excelből

A megjelenő fájl feltöltő felületen adjuk meg a feltöltendő excel állományt, majd kattintsunk a „Fájl feltöltése” gombra! Figyeljünk arra, hogy a feltöltendő excel fájlban levő termékek típusa megegyezzen az aktuálisan választott termék típussal, illetve ugyanahhoz az intézményhez próbáljuk meg feltölteni a termékeket, mint amelyikhez azok tartoznak! Amennyiben rossz fájlt próbálnánk meg feltölteni, a rendszer hibaüzenetben jelzi számunkra.

Figyelem! Az importáló csak az exportáló által készített excel fájlt képes feldolgozni, egyénileg készített fájlt nem lehetséges feltölteni!

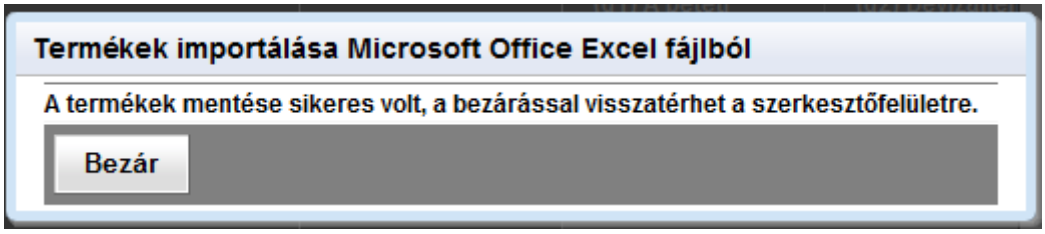
Megjegyzés: az exportáló által generált excel fájlok első két betűje mindig az aktuális termék típus betűjelét tartalmazzák, így tehát a BO terméktípus-beli termékeket tartalmazó excel fájl generált fájlneve „bo”-val fog kezdődni.

A feltöltéskor az excel állomány beküldésre kerül a rendszerbe, ahol az excel állományban levő termékek kiolvasásra, majd elő feldolgozásra kerülnek. Az elő feldolgozás ezen fázisában a termékek még sehova nem kerülnek lementésre. A következő lépésben egy olyan felületre kerülünk, ahol a véglegesítés előtt áttekinthetjük, mely termékeket szeretnénk feltölteni, illetve az excelből kiolvasott termék adatokat. Amennyiben a termék hibás adatokat tartalmazna, akkor az aktuális sor piros háttere jelzi ezt, de a termék ettől még feltölthető marad:



29. ábra: A feltöltésre kiválasztott és előfeldolgozott termékek listája

Válasszuk ki azon termékeket amelyet el szeretnénk menteni a jelölőnégyzetek segítségével, majd kattintsunk a „Kiválasztott termékek mentése” gombra! Sikeres feltöltés esetén a rendszer jelzi számunkra:



30. ábra: Sikeres importálás

A kiválasztott termékek akkor is IDEIGLENES állapottal kerülnek lementésre, ha egyébként minden adatuk érvényes. Ebből kifolyólag minden terméket meg kell nyitnunk szerkesztésre, majd le kell mentenünk. A termékek kezelése a továbbiakban az ERA webes felületén a korábbiakban leírtak szerint történik.

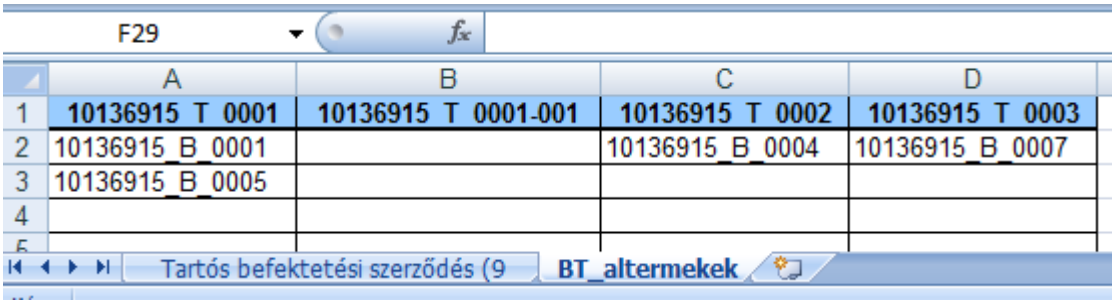
Betéti termékekkel kapcsolatos megjegyzések

Kamatozási segédtábla

A betéti termékek esetében a kamatozási segédtábla mező – annak komplexitására való tekintettel – nem szerkeszthető az excel fájlban. A kamatozási segédtábla szerkesztésére továbbra is az ERA webes felületén keresztül van lehetőség. Az excel fájl feltöltésekor a már létező kamatozási segédtábla adatok nem kerülnek törlésre.

TBSZ-es főtermék – altermék összerendelés

Az excel fájlban a TBSZ-es főtermék – altermék összerendelés működése némileg eltér a webes felületen megszokottól. Az excel fájlban egy új munkalapon („BT_altermekek”) tudjuk megadni azt, hogy mely TBSZ-es főtermék alá melyik termék kódú altermékek tartoznak:



31. ábra: TBSZ-es főtermék - altermék összerendelése

Az oszlopok fejlécei (kék háttérrel) tartalmazzák a TBSZ-es főtermékek termék kódjait. Az egyes sorok pedig azon termék kódokat tartalmazzák, amely termékkódú termékek az adott TBSZ-es főtermék alá be vannak csatolva. Például a 10136915_T_0001-es termékkódú főtermék alá be van csatolva a 10136915_B_0001 illetve a 10136915_B_0005 termékkódú altermékek. Egy meglevő altermék kicsatolásához töröljük az adott termék kódot a termék kódok közül! Új altermék csatolás felvételéhez írjuk be annak a terméknek a termék kódját, amelyet be szeretnénk csatolni! Figyeljünk arra, hogy csak már létező termék termékkódját adjuk meg!

ÖNMT termékek kezelése

Az ÖNMT termékek a SAJÁT TERMÉK TÍPUSUK felől exportálva belekerülnek az excel fájlba, adatai szerkeszthetőek, és vissza is tölthetőek. Az „Önálló termék?” oszlop nem szerkeszthető, csupán információ tartalma van, ez alapján tudjuk meghatározni, hogy egy termék ÖMT vagy ÖNMT. Az ÖNMT termék önállóvá tételére az excel fájlban nincsen lehetőség, a művelet az ERA webes felületén keresztül – az előzőekben ismertetett információknak megfelelően – érhető el.

TBSZ-es termék alá új ÖNMT termék létrehozására – ellentétben a webes felülettel – nincsen lehetőség.

Betéti termék bejelentő felület

Alapfogalmak

Önállóan Megjelenő Termék (ÖMT): olyan termék, amelyet az ügyfelek a hirdetményben foglaltak alapján önállóan is igénybe vehetnek, a termék igénybe vételének nem feltétele másik termék.

Önállóan Nem Megjelenő Termék (ÖNMT): olyan termék, amely csak más termék részeként vehető igénybe, önálló módon nem

Főtermék: olyan termék, amely tartalmaz egy vagy több alterméket. Jelenleg csak a „Tartós befektetési szerződés (9BT)” típusú termékek lehetnek főtermékek, azaz csak ezek alá lehetséges alterméket felvenni.

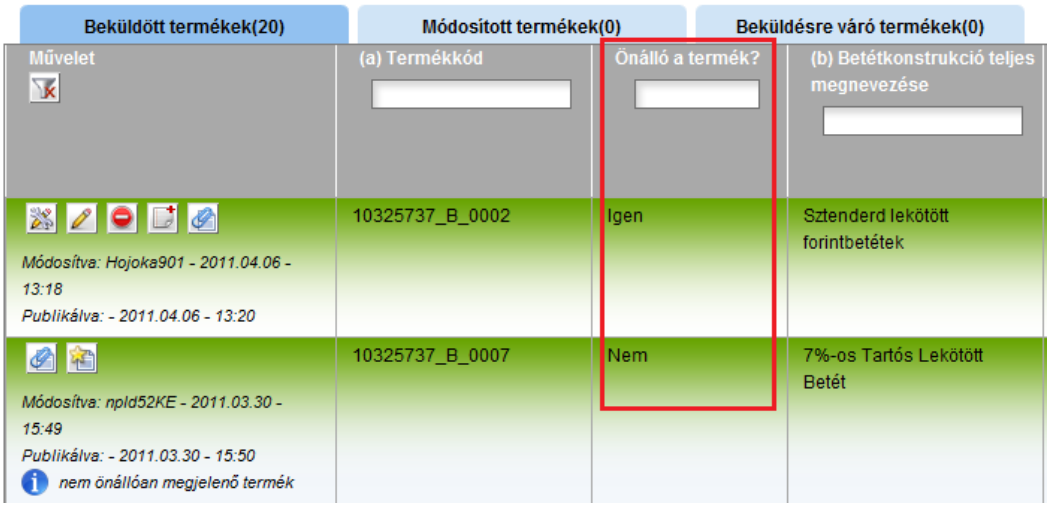
Altermék: olyan termék, amely egy termék részeként vehető igénybe. Az ÖNMT csak altermék lehet, főtermék sosem. Az ÖMT ugyanakkor lehet főtermék és altermék is.

TBSZ: Az egyszerűség kedvéért a kézikönyv további részében a „Tartós befektetési szerződés (9BT)” típusra TBSZ névvel hivatkozunk.

Figyelem! A főtermék alatt elhelyezkedő altermékek minden esetben csak „hivatkozások” egy-egy „valós” termékre. Ebből kifolyólag ha egy termék több főtermékhez is „be van csatolva” altermékként, a termék módosítása mindenhol érvényesülni fog! Amennyiben az egyes főtermékek alatt hasonló, ám részben eltérő kondíciókat szeretnénk megadni, akkor célszerű a termék adataival egy új verziót létrehoznunk.

A kézikönyv további részében – amennyiben szükséges – az egyes műveletek tárgyalásánál külön fogjuk kezelni azt a két esetet amikor az aktuális termék ÖMT vagy ÖNMT:

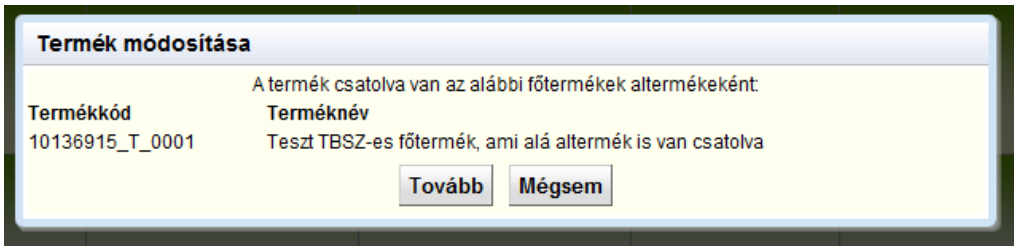
Megjegyzés: *A termék adatainál minden esetben feltüntetésre kerül hogy az önállóan igénybe vehető termék-e, de a mezőt a szerkesztő felületen nem lehet átállítani.*



Az ÖNMT ÖMT-vé módosításáról lsd. később.

Önállóan megjelenő termék (ÖMT)

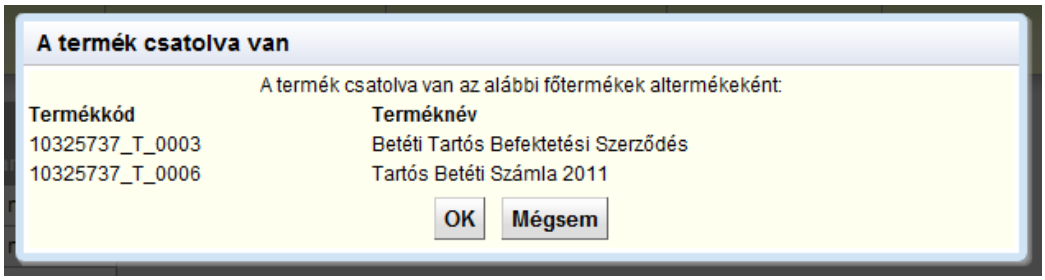
Az ÖMT-k kezelése alapvetően megegyezik a Hitel termékeknél megismertekkel: terméktípus választás után megjelennek az adott típusba tartozó termékek, amelyek módosíthatóak. Az egyetlen jelentős különbség abban rejlik, hogy az ÖMT egy vagy több főtermék alterméke is lehet. Ezért az ÖMT-n végrehajtott bármilyen módosítás hatással lehet azon termékekre, amelyhez fel lett véve. Erről a rendszer egy felugró ablakban értesít minket, megerősítést várva a továbblépéshez.



32. ábra: Csatolt termék módosítása kihat a főtermékekre

A „hova csatolt…” ikonra kattintva módosítás kezdeményezése nélkül is megtekinthető azon főtermékek listája ahol az aktuális termék altermékként szerepel.

Egy termék akár több főtermékhez is csatlakozhat altermékként:

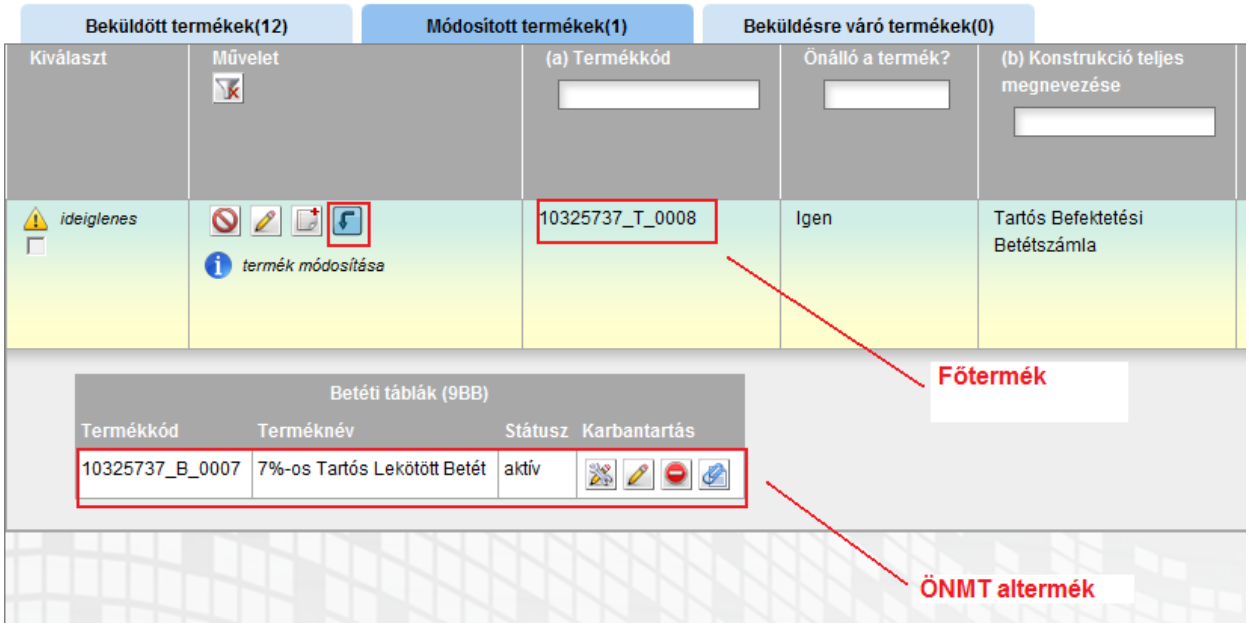


33. ábra: Egy főtermék alá több altermék is csatlakozhat

Önállóan nem megjelenő termék (ÖNMT)

Az ÖNMT-k önállóan nem vehetők igénybe, ezért kezelésük is eltér a hagyományos (ÖMT) termékekétől, ugyanis a terméket érintő műveletek többségét a főtermék szerkesztő felülete felől lehetséges elérni, és nem a termék saját termék típusa felől!

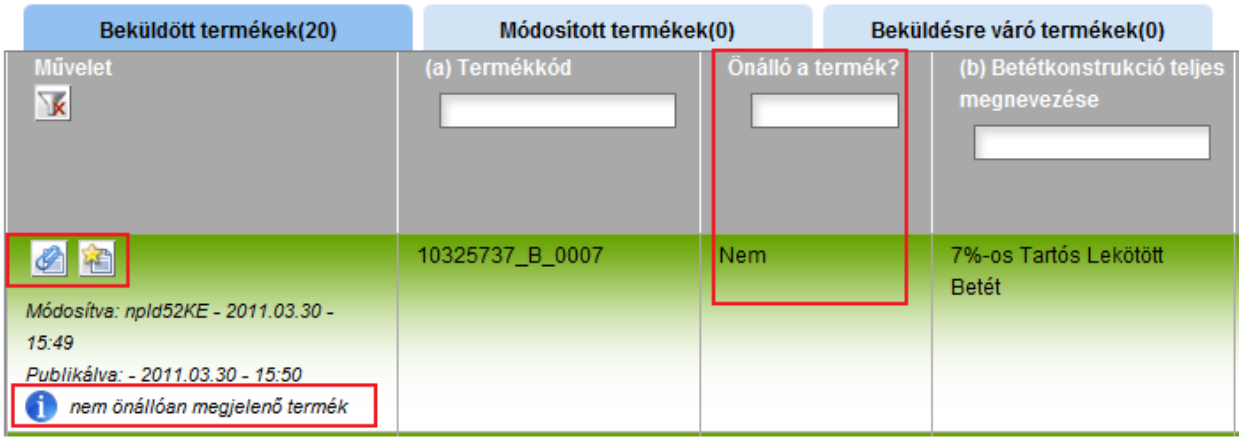
ÖNMT TBSZ főtermék felől nézve



34. ábra: ÖNMT szerkesztésére a TBSZ-es főtermék felől van lehetőség

Az ÖNMT termék ugyanakkor a saját termék típusának listázóiban meg fog jelenni mind a három fülön az adott státuszának megfelelő módon:

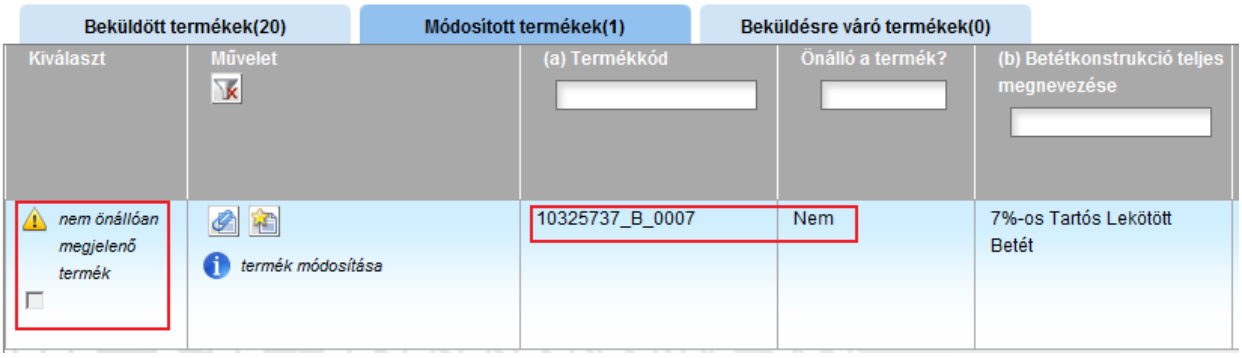
ÖNMT saját típusában, beküldött termékek fülön:



35. ábra: ÖNMT saját termék típusában

A saját termék típus listázóban a terméket nem lehetséges módosítani, csak a csatolásait lehet megtekinteni, illetve önálló termékké lehet nyilvánítani.

ÖNMT saját típusában, módosított termékek fülön:



36. ábra: ÖNMT saját termék típusában

Az ÖNMT-t külön nem lehetséges (és nem is lenne értelme) beküldeni, csak a főtermékkel együtt. Erre – a képen látható módon – a módosított termékek fülön a rendszer fel is hívja a figyelmünket.

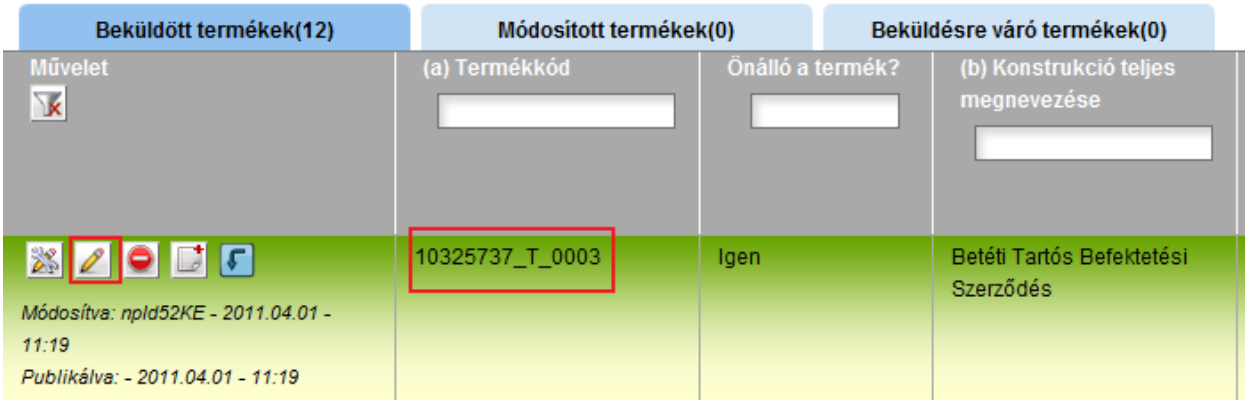
ÖNMT saját típusában, beküldésre váró termékek fülön:

37. ábra: ÖNMT saját termék típusában

Altermék hozzáadása főtermékhez

Alterméket (ÖMT és ÖNMT) felvenni csak a TBSZ (Tartós Befektetési Szerződés) típusú termékek alá lehetséges.
Az altermékeket felvenni, törölni a főtermék termék szerkesztő felületéről lehetséges.

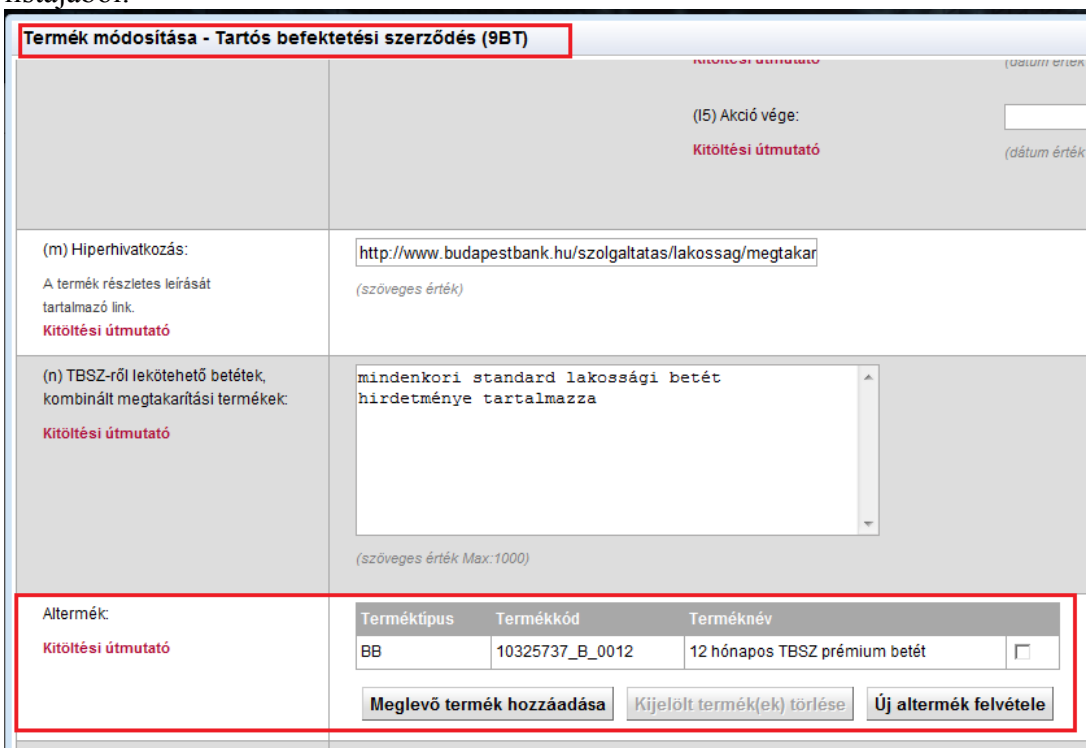
1. A **főterméket nyissuk meg szerkesztésre**, mintha bármilyen „hagyományos” adatát szeretnénk megváltoztatni:



38. ábra: Altermékek hozzáadásához/törléséhez a főterméket ket kell l szerkeszteni

Igény esetén töltsük ki a módosítás indoklását.

2. A TBSZ-es termék **adatmezői** között (a szerkesztő felület alsó részén) található az **„Altermékek” mező**, melynek módosításával lehet alterméket felvenni, törölni az altermékek
listájából:



39. ábra: Altermék mező a termék "hagyományos" mezői között található

3. Attól függően hogy meglevő terméket szeretnénk felvenni, vagy pedig egy új, ÖNMT terméket létrehozni, válasszuk ki a kívánt opciót a gombok segítségével:

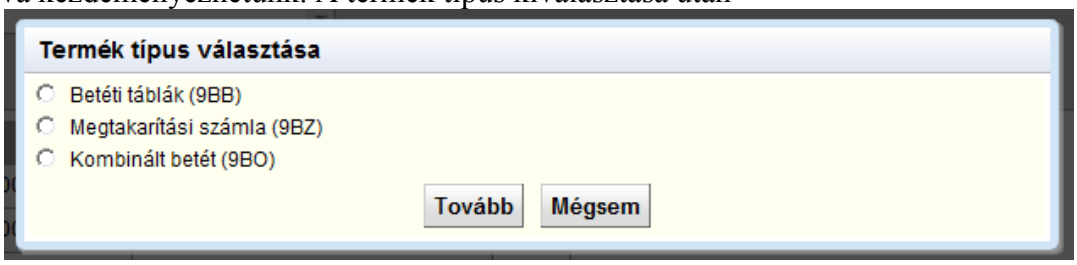
a. Meglevő termék hozzáadása

b. Új altermék felvétele

Megjegyzés: TBSZ-es főtermék felől csak ÖNMT alterméket lehet rögzíteni, új ÖMT terméket továbbra is az előzőekben ismertetett módon van módunk rögzíteni.

3. a) Létező altermék felvétele (ÖMT és ÖNMT)

Már létező ÖMT vagy ÖNMT termék felvételét a „Meglevő termék hozzáadása” gombra kattintva kezdeményezhetünk. A termék típus kiválasztása után

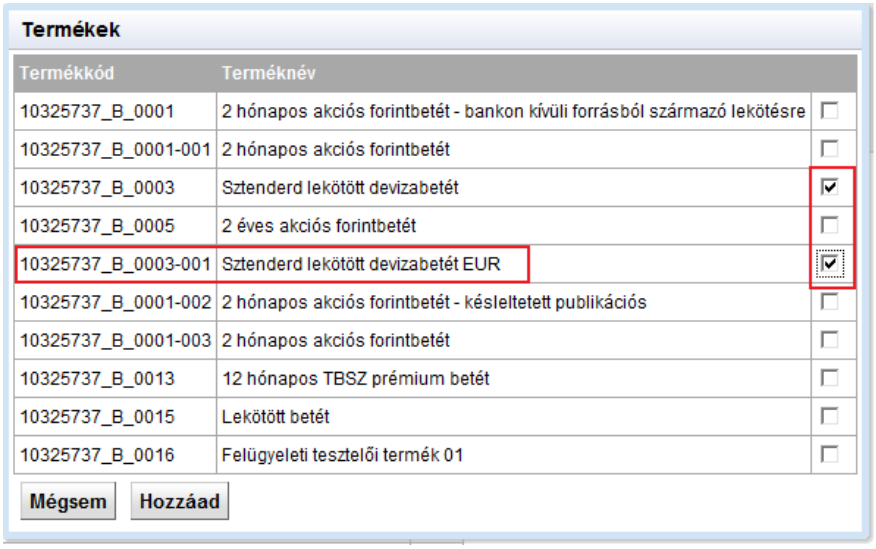


40. ábra: Termék hozzáadáskor megjelenő termék típus választó

megjelenik az adott típuson belüli:

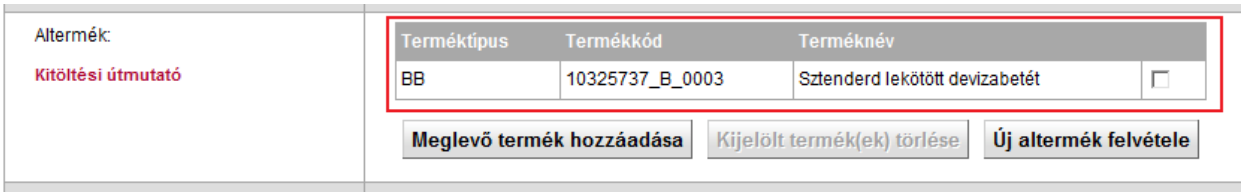
- aktív
- lementett (ideiglenes, beküldésre váró, publikálásra váró)
- ÖNMT

termékek listája. Archív (lejárt) terméket nem lehetséges altermékként felvenni, ilyen esetben célszerű először újra aktiválni a már lejárt terméket. Egyszerre csak egy termék típus választható, a listából viszont egyszerre akár több termék is kijelölhető.



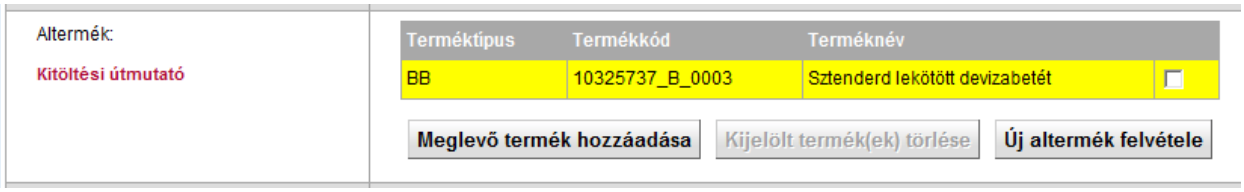
41. ábra: Termék kiválasztó altermék hozzáadásakor

A példából is látható, hogy a listában az új verziójú termékek is megjelennek.
A kiválasztás után a termék bekerül az altermékek listájába:



42. ábra: Főtermék altermékeinek listázója

Amennyiben a kiválasztott termék ideiglenes állapotban lenne, akkor a listában sárga háttérrel jelenik meg, ezzel is jelezve, hogy a főtermék addig nem küldhető be, amíg az összes alterméke nincsen beküldhető állapotban:



43. ábra: Főtermék alá becsatolt altermék ideiglenes állapotú

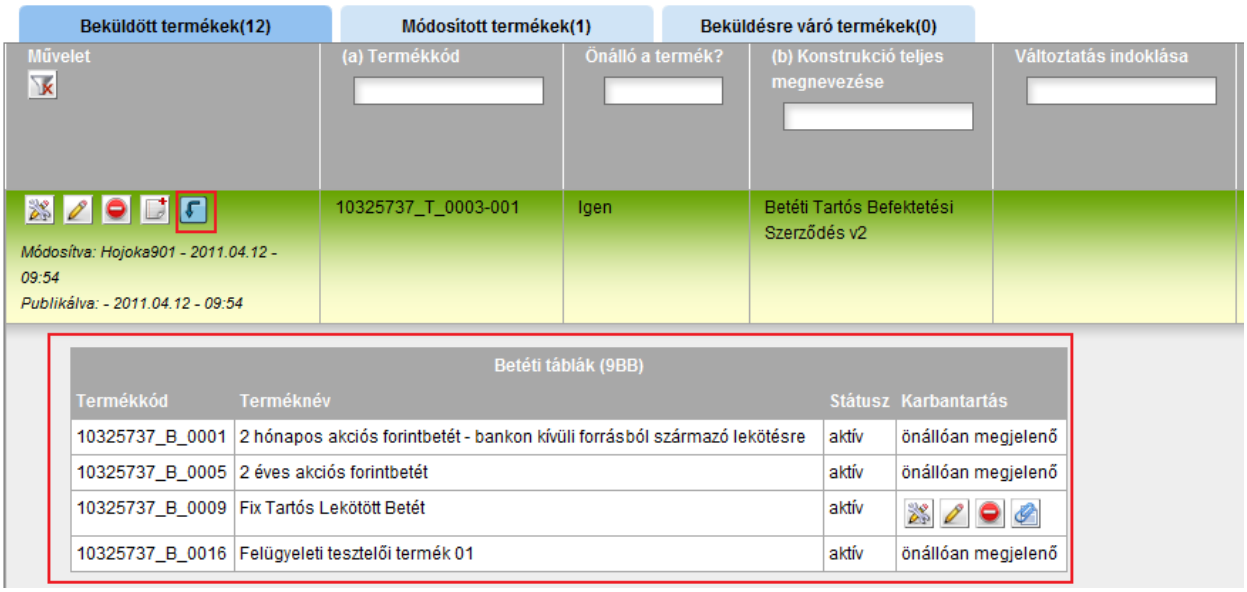
3. b) Új ÖNMT altermék felvétele

Lehetőségünk van olyan termék rögzítésére is, amely csak az adott főtermék altermékeként fog megjelenni ÖNMT módon. Az „új altermék felvétele” gombra kattintva ki kell választanunk azt a termék típust, amelybe az új altermék tartozni fog. Ezek után megjelenik a termék típusnak megfelelő szerkesztő felület az adott termék típusra jellemző szerkesztő mezőkkel.
Felvétel után bekerül az altermékek listájába hasonlóan ahhoz mintha már létező terméket választottunk volna ki.

Az újonnan létrehozott terméket a továbbiakban a főtermék felől tudjuk majd módosítani (lsd. később).

Altermékek megjelenítése

A TBSZ-es főtermékhez csatolt altermékeket a TBSZ-es listázó felületen a ikonra kattintva lehet megjeleníteni:



44. ábra: Altermékek listázása

Az altermék listázóban megjelenik az összes altermék termékkódja, neve, amely az aktuális főtermékhez be lett csatolva.

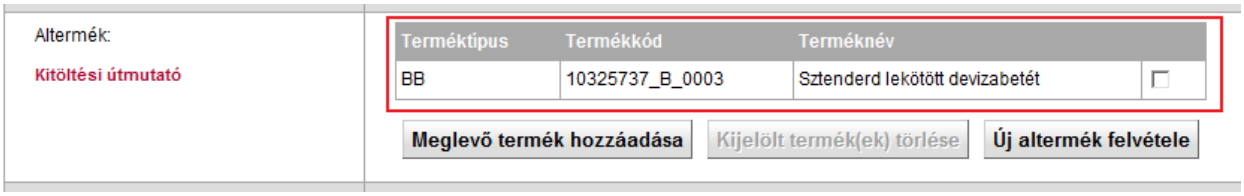
Az ÖMT termékek erről a felületről nem szerkeszthetőek, csak a saját termék típusuk felől az eddig megszokott módon. Erre a „Karbantartás” oszlopban levő „önállóan megjelenő” felirat is felhívja a figyelmünket.

Az ÖNMT termékekkel végezhető műveleteket a „Karbantartás” oszlopban megjelenő ikonokra kattintva tudjuk kezdeményezni. Az ikonok működése megegyezik a korábban ismertetettekkel.

A „Státusz” mezőben mind az ÖMT, mind az ÖNMT típusú termékek esetében az adott altermék aktuális státusza jelenik meg. Ennek főképp akkor van jelentősége, ha esetleg valamelyik altermék nem lenne érvényes (vagy beküldhető) állapotban, ezzel akadályozva meg a főtermék beküldésének lehetőségét. A főtermék ugyanis mindaddig nem küldhető be, amíg az összes alterméke (akár ÖMT, akár ÖNMT) nincsen beküldhető állapotban:

45. ábra: Ideiglenes altermék megakadályozza a főtermék beküldését

Az altermékek listáját a TBSZ-es főtermék szerkesztő felületén az „Altermékek” mezőnél is van lehetőségünk megtekinteni (itt a státusz nem kerül megjelenítésre, csupán a termék termékkódja és neve)

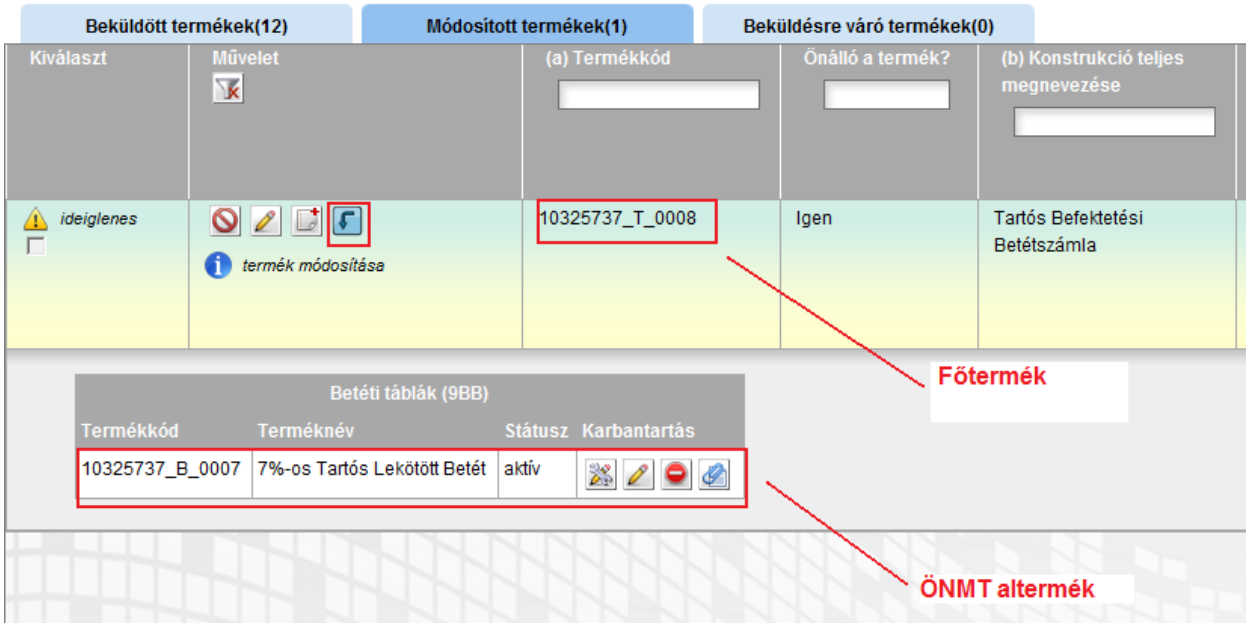


46. ábra: Főtermék altermékeinek listázása a főtermék szerkesztő felületén

Altermék módosítása

ÖMT altermék módosításakor nincsen különbség az „egyszerű” termék szerkesztéséhez képest. Az ERA felületén a megfelelő szolgáltatás kiválasztása a menüből kiválasztjuk az adott termék terméktípusát. Az aktuális termék típus listázó és szerkesztő felületén a korábban leírtak szerint tudjuk módosítani az alterméket.

ÖNMT altermék esetében első lépésben a TBSZ-es főterméket kell megkeresnünk a TBSZ-es termék listázó táblázatban, majd az altermékeket kinyitva jelennek meg az ÖNMT altermékek szerkesztésére módot adó ikonok:

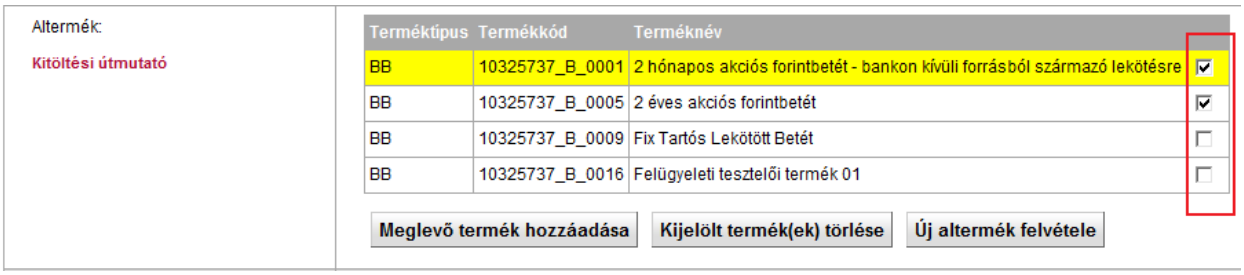


47. ábra: ÖNMT altermék szerkesztése a TBSZ-es főtermék felől

Az ÖNMT termék szerkesztése (javítás, módosítás) a továbbiakban megegyezik az „egyszerű” termékeknél ismertetett lépésekkel.

Altermék eltávolítása a főtermék alól

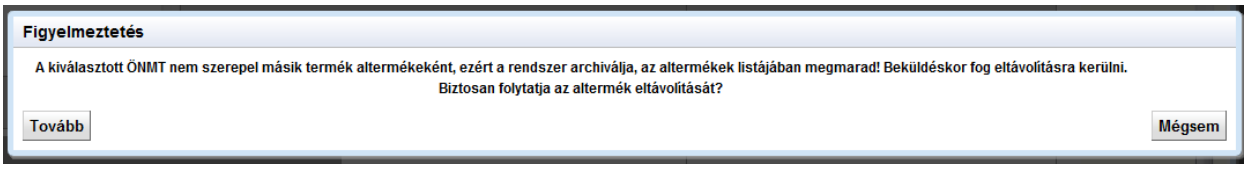
A főtermék alá becsatolt altermék eltávolításához – hasonlóan altermék hozzáadásához – nyissuk meg a főterméket szerkesztésre, majd az „Altermékek” mezőnél válasszuk ki az altermékek neve melletti jelölőnégyzetek segítségével a törlendő altermékeket:



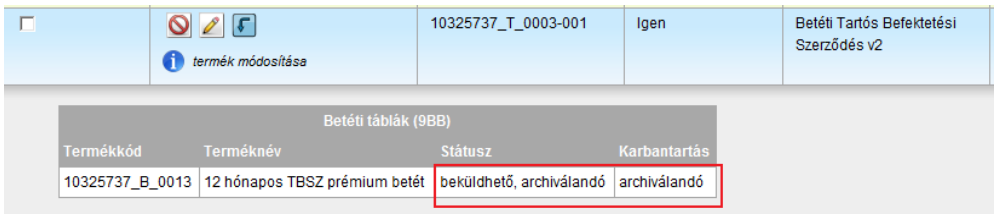
48. ábra: Altermék eltávolítása

A bejelöléskor a „Kijelölt termék(ek)” törlése gomb aktívvá válik, és a gombra kattintva az aktuálisan törlendő termék státuszától függően az alábbiak történhetnek:

- **ÖMT terméket törlünk**: a termék eltávolításra kerül a listából, az ÖMT terméket magát a törlés nem érinti
- ÖNMT terméket törlünk:
  - az aktuális ÖNMT termék korábban már publikálva volt
    - az ÖNMT termék **más főtermékhez is hozzá van csatolva**: a törléssel csak a listából kerül eltávolításra, az ÖNMT termék maga nem változik meg
    - az ÖNMT termék **más főtermékhez nincsen becsatolva**: az ÖNMT csak úgy nyeri el értelmét, ha főtermék alá van csatolva, és az aktuális termék az eltávolítás után már nem fog más főtermékhez kapcsolódni. Ezért a törlés kezdeményezésekor az ÖNMT-t a rendszer automatikusan archiválja (érvényesség végét beállítja az aktuális dátumra), de a beküldésig még a felületen ott marad az altermékek listájában. A fent említett esetet vázolja az alábbi párbeszédablak:

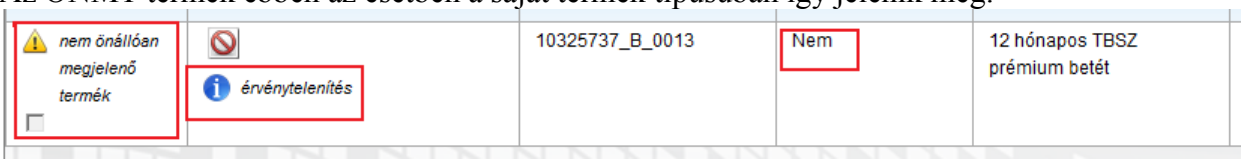


A főtermék mentése után a TBSZ-es altermék listázóban az archiválás tényét a rendszer jelzi számunkra:



49. ábra: Automatikusan archivált ÖNMT

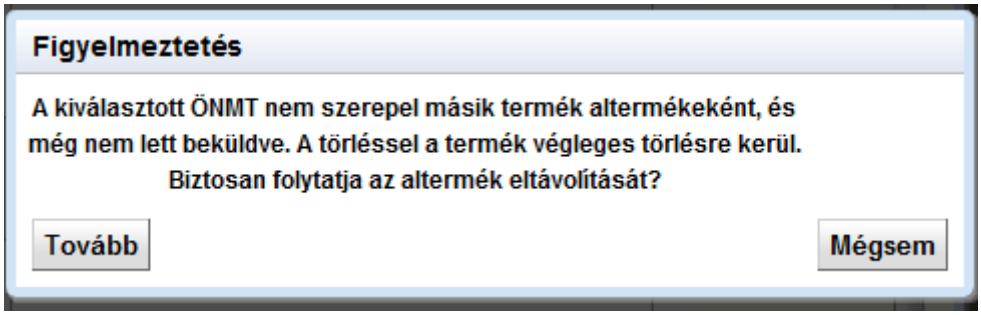
Az ÖNMT termék ebben az esetben a saját termék típusúban így jelenik meg:



50. ábra: Automatikusan archivált ÖNMT a saját típus listázóban

Amennyiben esetleg az aktuális ÖNMT-t mégsem szeretnénk archiválni, és ezzel törölni, akkor az ÖNMT saját termék típusából elérhető gombbal még vissza tudjuk vonni az archiválást.

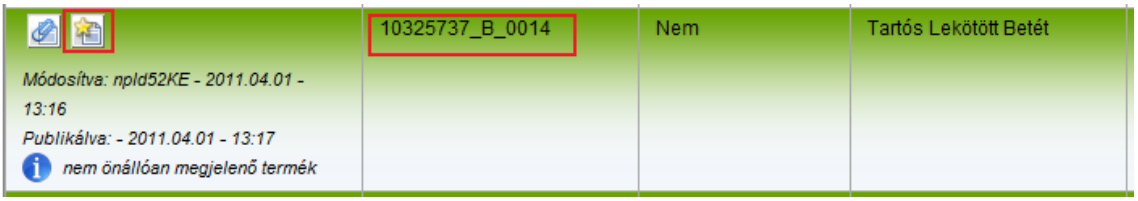
- ÖNMT terméket törlünk:
  - az aktuális termék még nem volt publikálva (TEMP-el kezdődő termék kódja van):
    - az ÖNMT termék **más főtermékhez is hozzá van csatolva**: a törléssel csak a listából kerül eltávolításra, az ÖNMT termék maga nem változik meg
    - az ÖNMT termék **más főtermékhez nincsen becsatolva**: az ÖNMT csak úgy nyeri el értelmét, ha főtermék alá van csatolva, és az aktuális termék az eltávolítás után már nem fog más főtermékhez kapcsolódni. Tekintettel arra, hogy az aktuális ÖNMT termék még sosem volt publikálva, a törléssel véglegesen törölve lesz. Figyelem! A MŰVELET NEM VISSZAVONHATÓ!



51. ábra: Új ÖNMT törlése, ami sehova sincs becsatolva

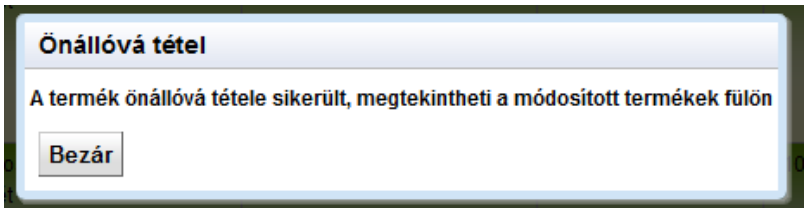
ÖNMT önállóvá tétele

Lehetőségünk van arra, hogy az ÖNMT terméket önállóan megjelenővé alakítsuk át, lehetővé téve ezzel, hogy a terméket ne csak TBSZ-es főterméken keresztül lehessen igénybe venni, hanem akár önálló konstrukcióként is.
Az aktuális ÖNMT saját termék típusának a listázóját kell megnyitnunk, majd az „önállóvá tétel” ikonra kattintanunk:



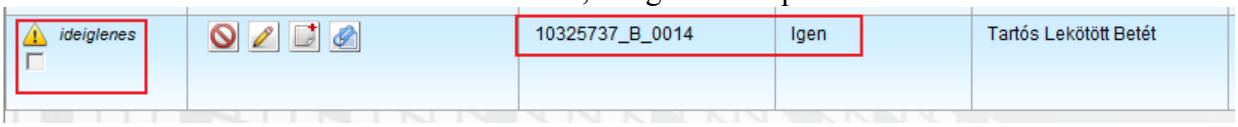
52. ábra: ÖNMT önállóvá tétele

A sikeres önállóvá tételről a rendszer üzenetben értesít:



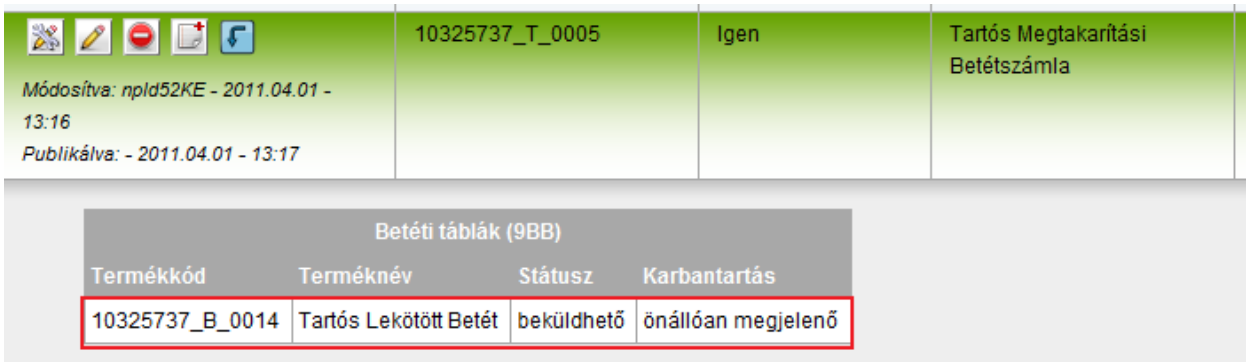
53. ábra: Sikeres önállóvá tétel

A termék átkerült a módosított termékek fülre, ideiglenes állapottal:



54. ábra:ÖNMT-ből ÖMT termék

A terméket szerkesztve , majd lementve már meg is jelölhetjük beküldésre.
A főtermék felől nézve az altermékek listája pedig a megváltozott állapotot mutatja, miszerint – az eredetileg ÖNMT – termékünk már ÖMT lett:



55. ábra: A változás a főtermékekben is megjelenik

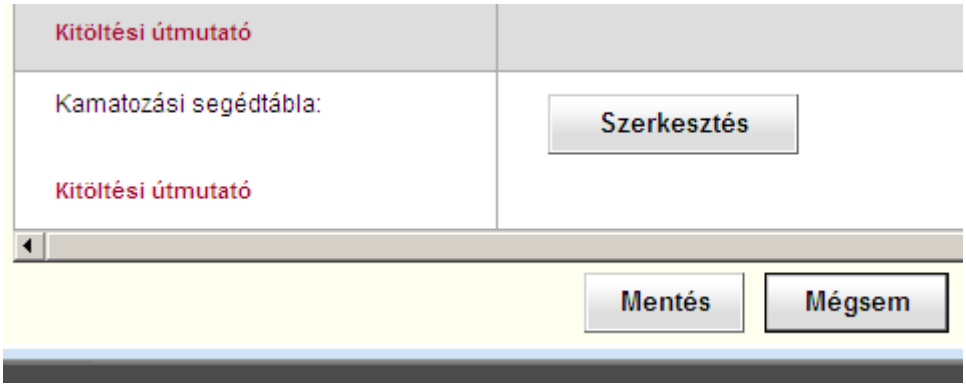
Megjegyzés: Az önállóvá tétel műveletre is érvényes, hogy csak a beküldéssel válik véglegessé, a beküldésig a termék publikált változata nem módosul.

Főtermék és altermék kapcsolata

Az altermékben (legyen szó akár ÖMT-ről, akár ÖNMT-ről) végrehajtott változtatások minden olyan csatolásban érvényesülnek, ahová az adott altermék be lett csatolva. Amennyiben például egy altermék kamatozását megváltoztatjuk, és az altermék 5 db főtermék alá is be van csatolva, mind az 5 főtermék alatt a megváltozott kamatozás fog szereplni.

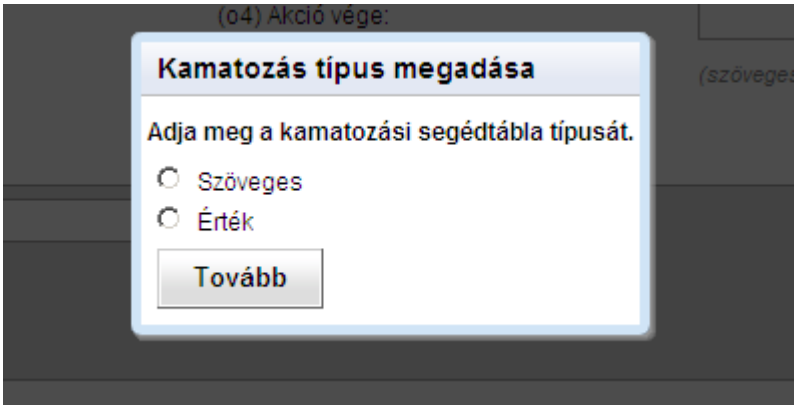
Kamatozási segédtábla használata

A kamatozási segédtábla a termékszerkesztő felületről érhető el, a „Kamatozási segédtábla” mezőnél található szerkesztés gombra kattintással .



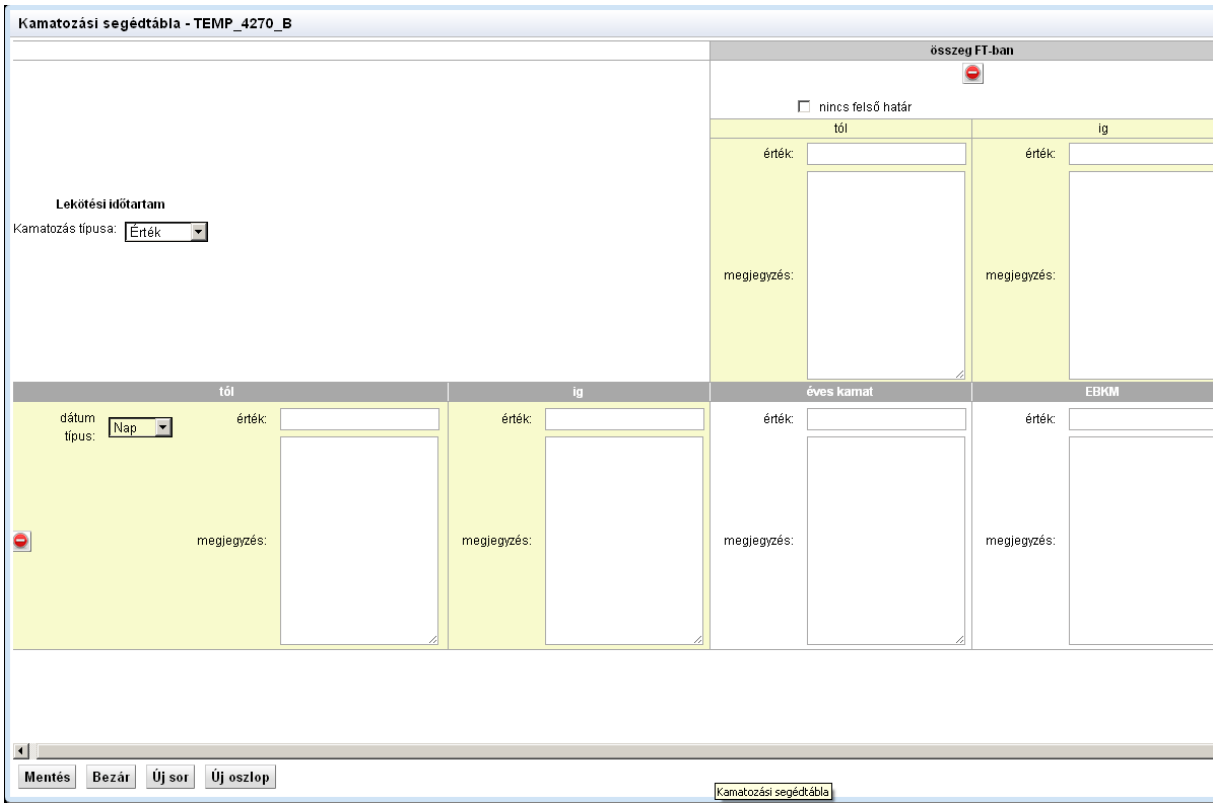
56. ábra – kamatozási segédtábla szerkesztése

A kamatozási segédtáblában szereplő adatok megadása előtt el kell dönteni, hogy úgynevezett „érték” vagy „szöveges” adatokat szükséges rögzíteni. Az érték típusú opció választása esetén a segédtáblában kötelezően meg kell adni a lekötési időtartam tól/ig értékeit, nap, hét, hónap vagy éves lebontásban, ebben az esetben a határidők szöveggel való megadása nem engedélyezett. Szöveges opció választása esetén a lekötési időtartam ig értékei nem értelmezettek, ekkor szöveggel lehet definiálni az adott kamatozás időintervallumát. A kamatozás típus később is változtatható.



57. ábra – kamatozási segédtábla érték típusának megadása

A szerkesztő felületen lehetőség van megadni az egyes kamatozások lekötési időtartamait és összeg forintban határokat, majd az ezekhez tartozó EBKM és éves kamat értékeket. Új idő intervallumot az „Új sor” gombbal lehet rögzíteni, míg új összeg intervallumot az „Új oszlop” gombbal.



58. ábra – kamatozási segédtábla szerkesztő felület

Az összeg határok definiálásánál a „nincs felső határ” jelölő gombbal lehetőség van olyan intervallum megadására, ahol az összeg felső határára nem vonatkozik küszöbérték, amennyiben a jelölő doboz aktív további összeg intervallumok nem adhatóak hozzá a segédtáblához.
Az időtartamok megadásánál szükséges kiválasztani az idő mértékegységét, ami a megadott értékekre vonatkozik, ezek időtartamonként külön definiálhatóak.
A kamatozási segédtábla akkor menthető el, ha minden benne szereplő érték érvényes, a segédtábla érvényességére vonatkozó szabályok:

- minden éves kamat és ebkm érték meg van adva
- minden időtartam tól érték meg van adva
- minden összeg forintban érték meg van adva

A segédtábla elmentését követően a termék EBKM minimum és EBKM maximum mezők automatikusan kitöltésre kerülnek, a segédtáblában megadott értékek alapján.

Termék adatainak beküldése a Ponte webes digitális aláíró modul segítségével

Feltételek

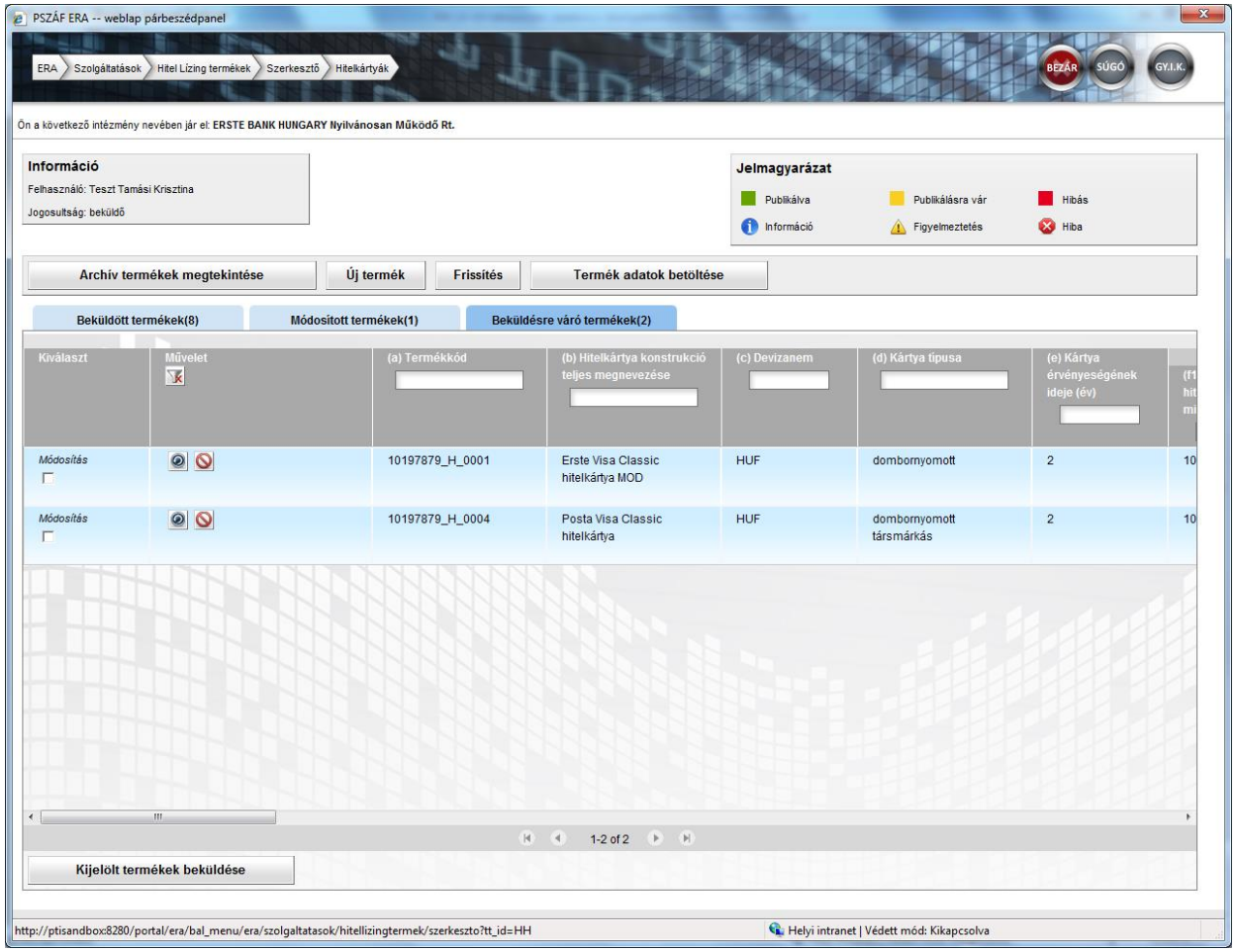
A termék adat beküldést csak a Regisztrációs adatbázisban, tanúsítványosként regisztrált felhasználó végezhet el, akinek van érvényes a RegDB-ben feltöltött érvényes tanúsítványa és az telepítve is van a kliens számítógépen.

Termék beküldése

A termékek beküldéséhez a „Beküldésre váró termékek” fülön [16. ábra] válasszuk ki a beküldeni kívánt termékeket, majd kattintsunk a „Kijelölt termékek beküldése” gombra. Ezt követően felugrik az aláírást végző ActiveX vezérlő [1. ábra], az aláírás létrehozásához a vezérlő felületén három lépésen kell keresztül menni:

- tartalmak ellenőrzése
- tanúsítvány kiválasztása
- aláírás

A soron következő lépésről a jobb felső sarokban található „Folyamat állapota” doboz ad információt. Ez alatt az „Információ” dobozban, megtekinthetjük az Elektronikus aláírási szabályzatot (EASZ), illetve itt láthatjuk a kiválasztott tanúsítvánnyal kapcsolatos információkat.



59. ábra

1. Tartalmak ellenőrzése

A kezdő képernyőn az aláírandó elemeket láthatjuk kategóriánkba rendezve [17. ábra], amelyek a következők lehetnek:

Űrlapok
A küldeményben szereplő űrlap adatok, űrlaponként külön fülön jelennek meg, termék adatok beküldése esetén a Kuldemeny_{szám}.xml elnevezésű űrlapok tartalmazzák a termék adatokat.

pl.: termék adatok, adatmódosítás igénylő űrlap

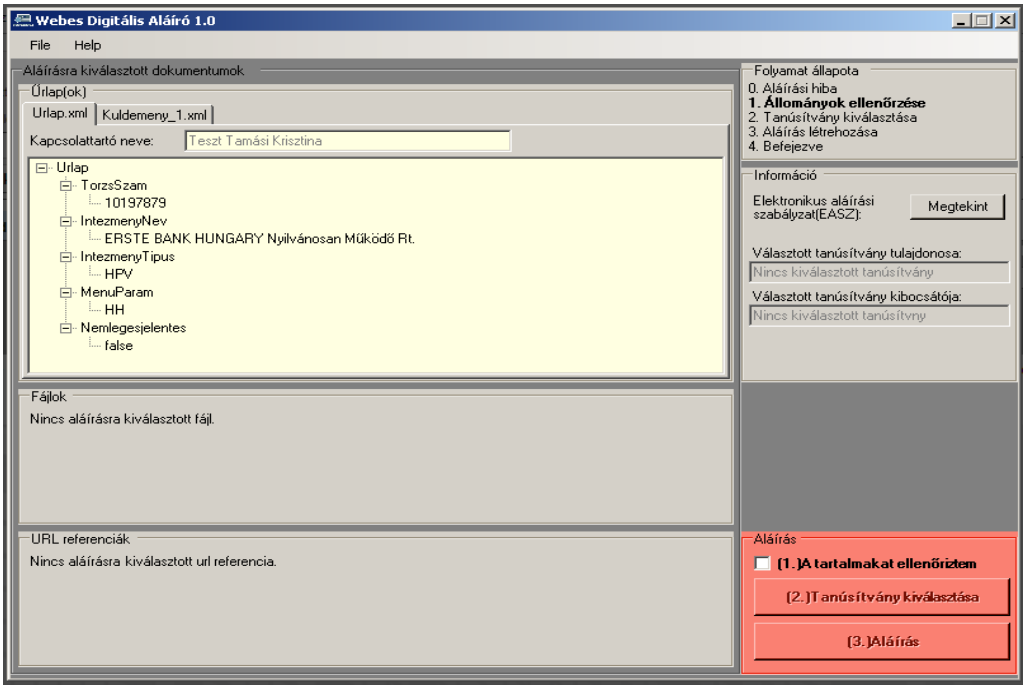
Fájlok
A küldeményben szereplő aláírandó fájlok, a termék adatok beküldésénél nincs ilyen megadva.

pl.: nemleges jelentés küldése

URL referenciák
A küldeményben szereplő URL linkek, a termék adatok beküldésénél nincs ilyen definiálva.

pl.: adatmódosítást igénylő űrlap

Amennyiben a tartalmakat helyesnek ítéltük, a jobb alsó sarokban található pirossal jelölt „Aláírás” blokkban pipáljuk ki a „A tartalmakat ellenőriztem” jelölőnégyzetet, ezt követően aktiválódik a tanúsítvány kiválasztása gomb.



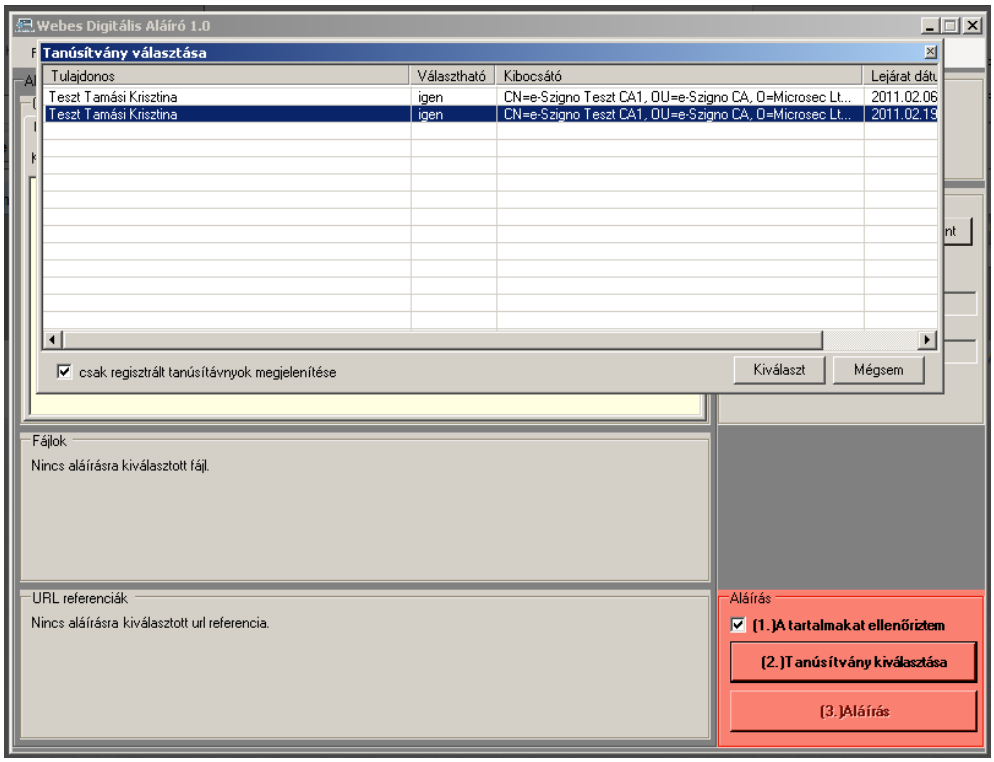
60. ábra

2. Tanúsítvány kiválasztása

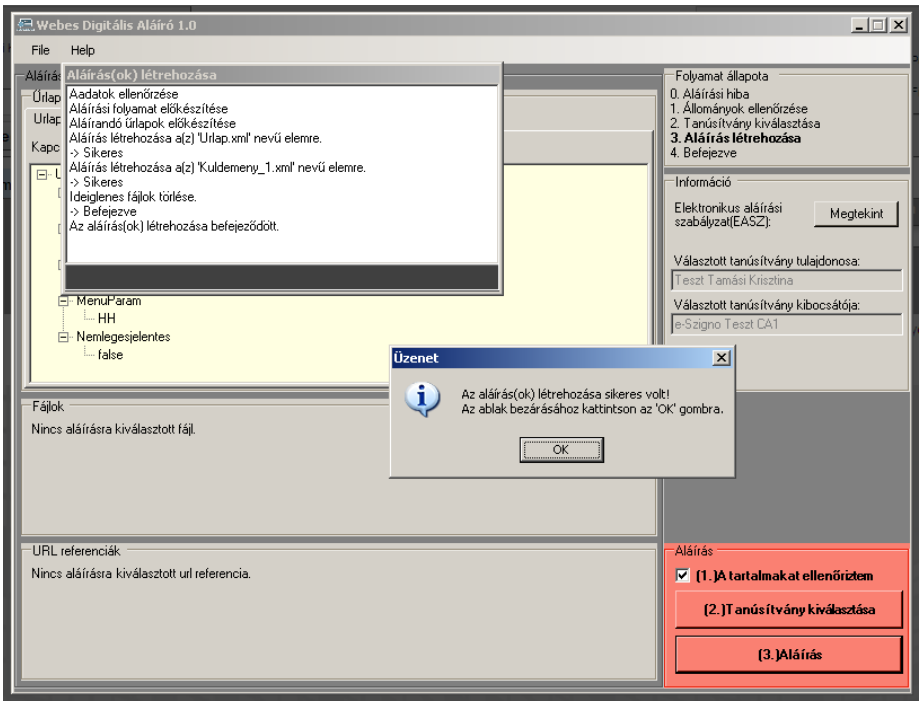
A „Tanúsítvány kiválasztása” gombra kattintva felugrik a tanúsítványválasztó ablak [18. ábra], amelyben, alap esetben csak a kiválasztható tanúsítványok listáját látjuk, amennyiben meg szeretnénk tekinteni az összes telepített tanúsítványt, szedjük ki a „csak regisztrált tanúsítványok megjelenítése” jelölőnégyzetet. A tanúsítvány kiválasztásánál csak azon telepített tanúsítványok választhatók, amelyek a Regisztrációs adatbázisban is megtalálhatók és jelenleg érvényes állapotúak. Válasszuk ki a használni kívánt tanúsítványt, majd kattintsunk a „Kiválaszt” gombra, ekkor megtörténik a tanúsítvány ellenőrzése, ha minden rendben volt a választó ablak eltűnik és aktiválódik az „Aláírás” gomb.

3. Aláírás

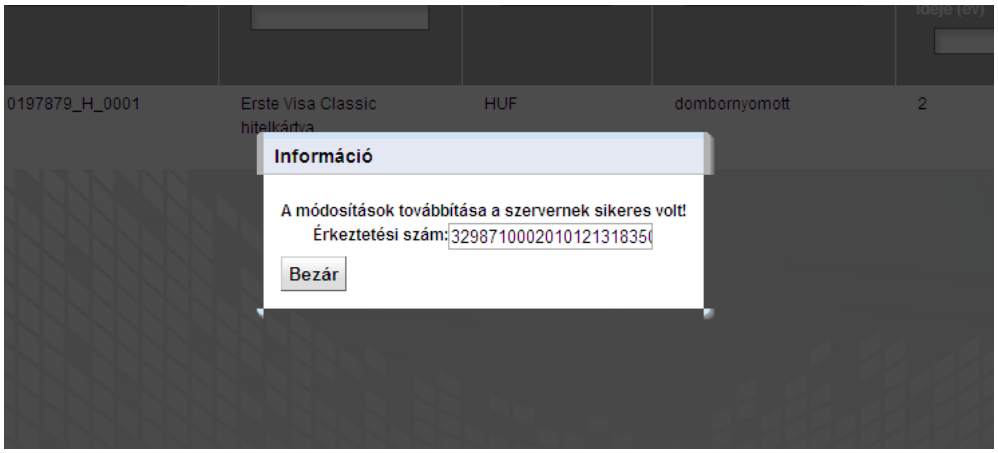
Az aláírás gombra kattintáskor megtörténik az aláírások létrehozása a megadott dokumentumokra, a kiválasztott tanúsítvánnyal. Az aláírás elkészültéről felugró ablak tájékoztat [19. ábra]. Az ablak bezárásával automatikusan elindul az aláírt tartalom továbbítása a szervernek, amint ez megtörtént az érkeztetés szám, amellyel a későbbiekben hivatkozni lehet a küldeményre, egy felugró ablakban jelenik meg [20. ábra]. Amennyiben az érkeztetési számot visszaadja a rendszer az adatok beküldése sikeres volt.



61. ábra



62. ábra



63. ábra

Aláíró modul naplózása

Az aláíró modul minden tevékenységet naplóz a saját naplóállományába, amely a böngésző bezárásáig marad elérhető. A napló állomány az aláíró modul File/Napló menüpontjából érhető el, itt lehetőség van az állomány fájl rendszerre való kimentésére is, a „Kimentés” gombbal.