

# MultiCash

## 3.20 verzió



## Üdvözöljük a MultiCash 3.20 verziójában!

Köszönjük, hogy a MultiCash programot választotta.

A következő oldalakon néhány ötletet és információt szeretnénk adni Önnek ahhoz, hogyan tudja a MultiCash-sel gyorsan, biztonságosan és kényelmesen lebonyolítani banki tranzakcióit.

### Kérdések – problémák – javaslatok:

Ügyfél-forródrót: – OMIKRON Ungarn

+ 36 1 2373040 (magyar és angol nyelven)  
Hétfőtől péntekig 9:00 és 17:00 óra között

Oberbank Electronic Banking forródrót

+ 43 (0) 732 / 7802-2128 (német és angol nyelven)  
Hétfőtől péntekig 8:00 és 17:00 óra között  
Mail: [elba@oberbank.at](mailto:elba@oberbank.at)

### Mi mindenre használható a **MultiCash**:

#### Belépési képernyő

Kiértékelések: 3. oldal

pénzforgalom: 4 – 14. oldal

Számlakivonatok

Forgalmak

Egyenlegek

Németországi bel- és külföldi pénzforgalom ( IZV, AZV )

Osztrák bel- és külföldi pénzforgalom ( ATI, ATA )

Csehországi bel- és külföldi  
pénzforgalom ( CFD, CFA )

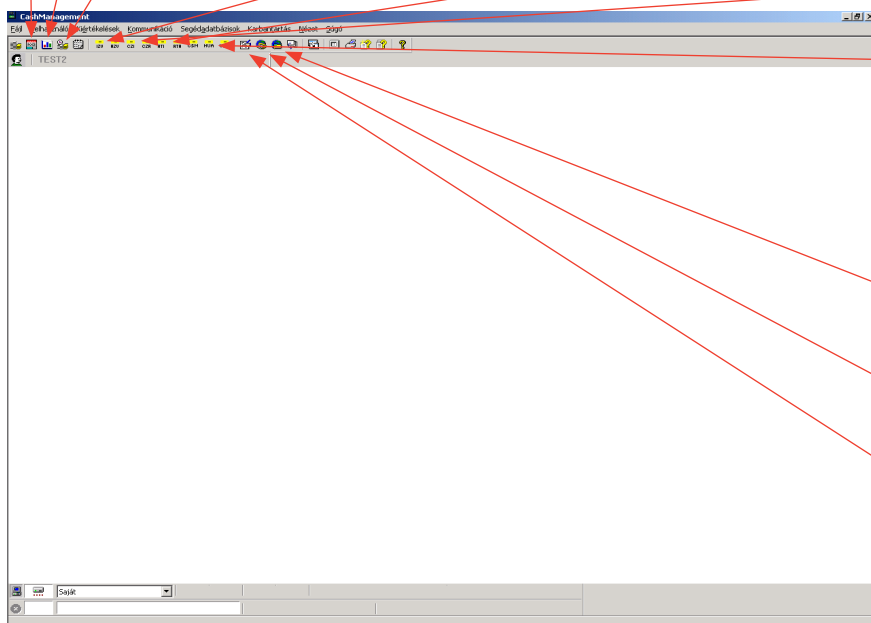
Magyarországi bel- és  
külföldi pénzforgalom  
( UNG, HUA )

**Kommunikáció: 15-16. oldal**

Banki információk letöltése  
(számlakivonatok)

Előnyben részesített távolsági  
adatátvitel  
Szabványos pénzforgalmi adatok  
fogadása

Fájlkezelő  
(aláírás és beküldés)



# Kivonatok – Számlaforgalom – Egyenlegek megjelenítése

**Kivonatok**

Számla neve: 70120700 / 1001104007 /  
 Deviza: EUR  
 Kivonat dátum: 25.10.06  
 Kivonat: 163

Érték	Kivétel	Küldemény	Küldemény szöveg	Megbízó/Partner	Deviza	Összeg
25.10.06	25.10.06	MIETE MONAT OKTOBER/2006		EOM DATENHAUSENE	EUR	-214,50
25.10.06	25.10.06	HROBERBRAND		REINER OTZISK	EUR	-214,50
		REISEKOSTEN V. 18.10.2006				
		REINER OTZISK125100602700				

Buttons: Választ, Nyomtat, Kivonat nyomtatása, Kivonat törlése, Megbízó/Partner, Eszközleányok, Kivonat törléshez

Kivonat dátumának kiválasztása

Bankszámla kiválasztása

Kivonat nyomtatása

**Mozgások**

Számla neve: 70120700 / 1001104007 /  
 Deviza: EUR  
 Kivonat dátum: 25.10.06  
 Kivonat: 163

Sz.	Érték	Kivétel	Küldemény	Küldemény szöveg	Megbízó/Partner	Deviza	Összeg
1.	25.10.06	25.10.06	MIETE MONAT OKTOBER/2006		EOM DATENHAUSENE	EUR	-214,50
	25.10.06	25.10.06	HROBERBRAND		REINER OTZISK	EUR	-214,50
	13.01.07	12.01.07				CZK	-0,01
	13.01.07	12.01.07				CZK	0,01
	20.01.07	19.01.07				CZK	-0,01
	20.01.07	19.01.07				CZK	0,01
	27.01.07	26.01.07				CZK	-0,01
	27.01.07	26.01.07				CZK	0,01
	03.02.07	02.02.07				CZK	-0,01
	03.02.07	02.02.07				CZK	0,01
	10.02.07	09.02.07				CZK	-0,01
	10.02.07	09.02.07				CZK	0,01
	17.02.07	16.02.07				CZK	-0,01
	17.02.07	16.02.07				CZK	0,01
	24.02.07	23.02.07				CZK	-0,01
	24.02.07	23.02.07				CZK	0,01
	03.03.07	02.03.07				CZK	-0,01
	03.03.07	02.03.07				CZK	0,01

Buttons: Választ, Nyomtat, Kivonat nyomtatása, Megbízó/Partner, Eszközleányok, Megbízó/Partner, < Számla, > Számla, Súgó

Bankszámla kiválasztása

Ahhoz tartozó kivonat nyomtatása

**Értéknapi egyenlegek**

Napok: 03.04.07, 03.05.07, 1.000

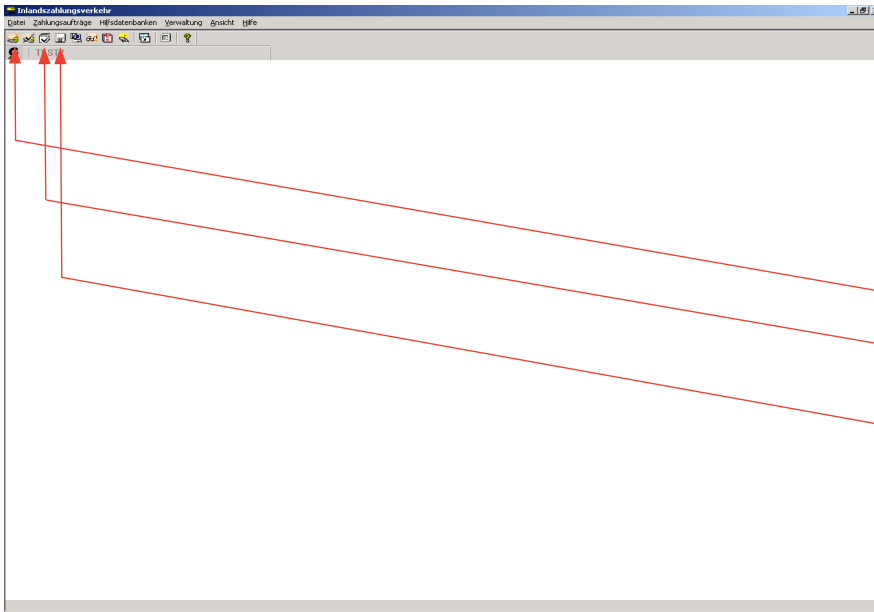
Deviza: EUR

Számla neve	Deviza	03.04.07	04.04.07	05.04.07	06.04.07	09.04.07	Külső kiértékelés
ESD0770114XXXXX/	CZK	0	0	0	0	0	0
70120700 / 1001104007 /	EUR	-1	-1	-1	-1	-1	-1
	EUR	-1	-1	-1	-1	-1	-1

Buttons: Választ, Nyomtat, Eszközleányok, Külső kiértékelés

Különböző valuta-kiértékelések

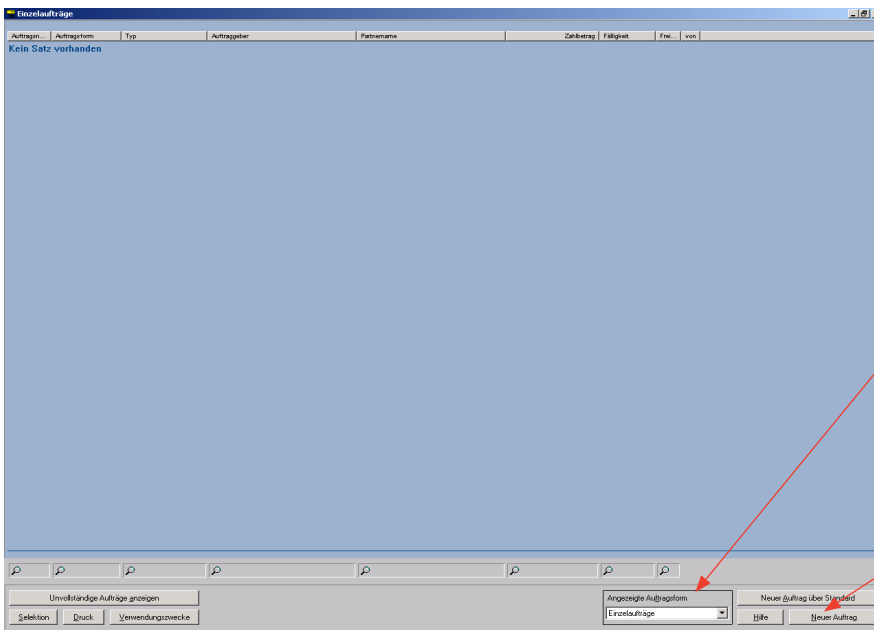
# Bel- és külföldi pénzforgalom (Németország és Ausztria)



A bemutatott példa mintájára – németországi belföldi pénzforgalom – kell lebonyolítani a németországi külföldi pénzforgalomra, valamint az osztrák bel- és külföldi pénzforgalomra vonatkozó banki megbízásokat is.

Az alábbi három lépést kell elvégezni:

1. A fizetési megbízás beadása
2. Jóváhagyás számlánként
3. Fizetési megbízás fájl(ok) létrehozása

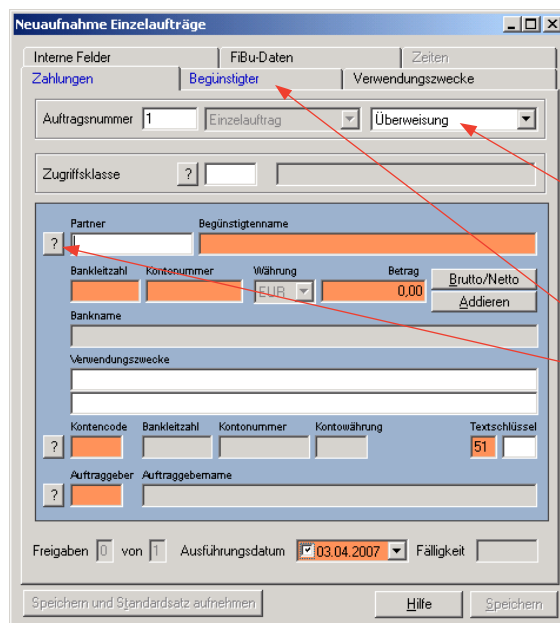


## 1. A fizetési megbízás beadása

**A banki megbízás formájának kiválasztása:**

- Egyedi megbízás
- Állandó megbízás
- Határidős megbízás
- Sablon megbízás

Kattintson az **új megbízás** parancsra



**A megbízás fajtái:**

- Átutalás
- Terhelés (csak belföldi pénzforgalomban)
- Sürgős átutalás

A kedvezményezett adatainak megadása

## Bel- és külföldi pénzforgalom (Németország és Ausztria)

Neuaufnahme Einzelaufträge

Interne Felder | FIBu-Daten | Zeiten

Zahlungen | Begünstigter | Verwendungszwecke

Auftragsnummer: 1 | Einzelauftrag | Überweisung

Code:  Übernahme in Hilfsdatenbank

Adresse: Name, Straße, Ort

Konto: Bank, BLZ-Suche, Kontonummer

Interne Daten: Kundnummer (intern), Gruppe, FIBu-Debitorenkonto, FIBu-Kreditorenkonto, Vorgabe Verwend. zwecke

CashManagement-Konto: Eigenes Konto, CashManagement-Konto

Speichern und Standardsatz aufnehmen | Hilfe | Speichern

A kedvezményezett kódjának megadása és az ügyféladatok beírása.

Az adatok elmentése a segéd-adatbankba történő átvézetéssel.

Neuaufnahme Einzelaufträge

Interne Felder | FIBu-Daten | Zeiten

Zahlungen | Begünstigter | Verwendungszwecke

Auftragsnummer: 1 | Einzelauftrag | Überweisung

Zugriffsklasse: ?

Partner: ? | Begünstigtername

Bankleitzahl, Kontonummer, Währung: EUR, Betrag: 0,00

Bankname

Verwendungszwecke

Kontencode, Bankleitzahl, Kontonummer, Kontowährung, Textschlüssel: 51

Auftraggeber, Auftraggebename

Freigaben: 0 von 1 | Ausführungsdatum: 03.04.2007 | Fälligkeit

Speichern und Standardsatz aufnehmen | Hilfe | Speichern

A megbízó és a számla kódját az első megbízás megadása előtt fel kell venni a segéd-adatbankba (megbízó és számlák).

Megbízás mentése

Kontenweise Freigabe

HINWEIS: Markierte Einträge werden freigegeben. (Markieren durch Mausclick oder Leertaste)  
Durch Doppelklick können Sie die Detailanzeige des betreffenden Auftrags ansehen

Konto / Bankleitzahl / Kontonummer / Kontowährung: 1 / 70120700 / 1001104007 / EUR

Kontosaldo einschließlich freigegebener Sätze: -1,00 | Saldo nicht freigegebener Sätze: 0,00 | Saldo freigegebener Sätze: 1,00

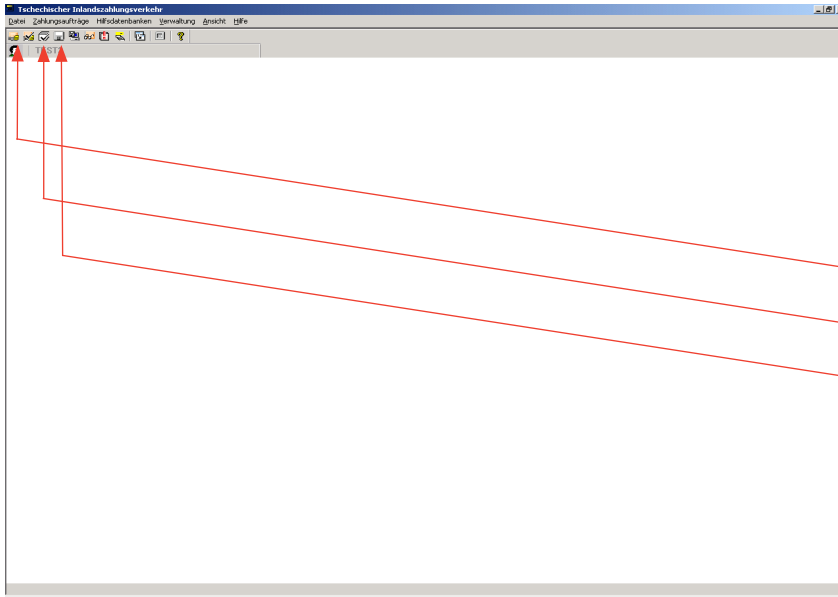
Auftragsform	Auftr...	Typ	Abs	Partnername
✓ Einzelaufr...	1	Überweisun...	MAX-MUSTERMANN	OBERBANK MÜNCHEN TE

Alle markieren | Markierungen löschen | Hilfe | Aufträge freigeben

### 2. Számlánkénti jóváhagyás

Csak a (✓) jelöléssel ellátott megbízások kerülnek jóváhagyásra.

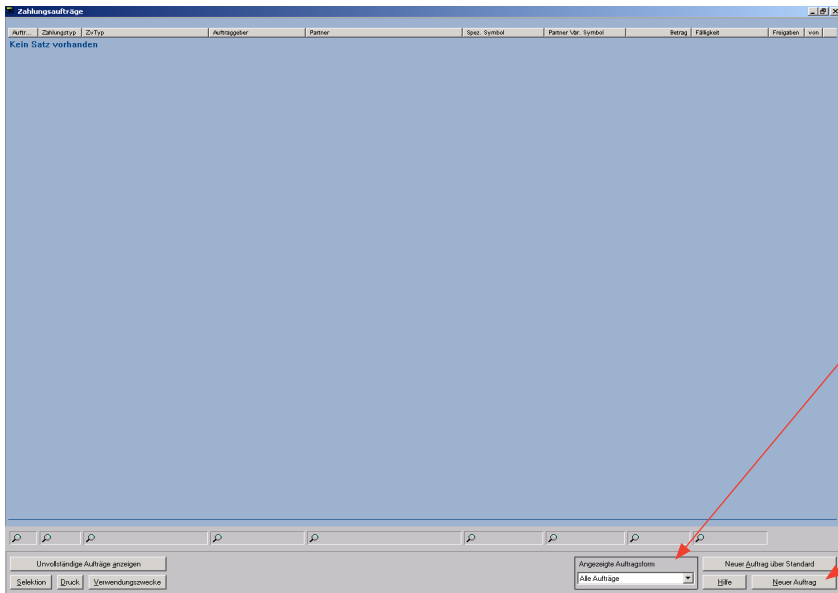
# Bel- és külföldi pénzforgalom (Csehország)



A bemutatott példa mintájára – **cseh belföldi pénzforgalom** – kell lebonyolítani a **cseh külföldi pénzforgalomra** vonatkozó banki megbízásokat is.

Az alábbi három lépést kell elvégezni:

1. A fizetési megbízás beadása
2. Jóváhagyás számláknént
3. Fizetési megbízás fájl(ok) létrehozása

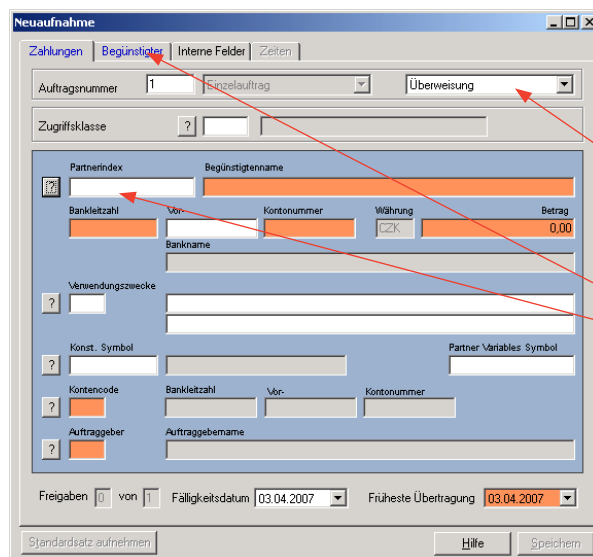


**1. A fizetési megbízás beadása**

**A banki megbízás formájának kiválasztása:**

- Egyedi megbízás
- Állandó megbízás
- Határidős megbízás
- Sablon megbízás

Kattintson az **új megbízás** parancsra.



**A megbízás fajtái:**

- Átutalás
- Terhelés (csak belföldi pénzforgalomban)
- Sürgős átutalás

A kedvezményezett adatainak megadása

## Bel- és külföldi pénzforgalom (Csehország)

A kedvezményezett kódjának megadása és az ügyféladatok beírása.

Az adatok elmentése a segéd-adatbankba történő átvetéssel.

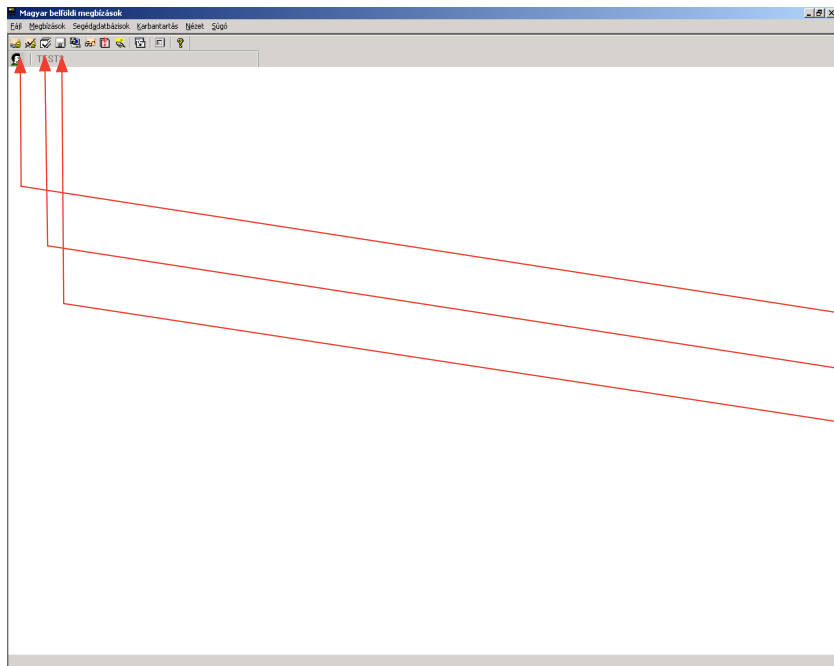
A megbízó és a számla kódját az első megbízás megadása előtt fel kell venni a segéd-adatbankba (megbízó és számlák).

Megbízás mentése

### 2. Számlánkénti jóváhagyás

Csak a (✓) jelöléssel ellátott megbízások kerülnek jóváhagyásra.

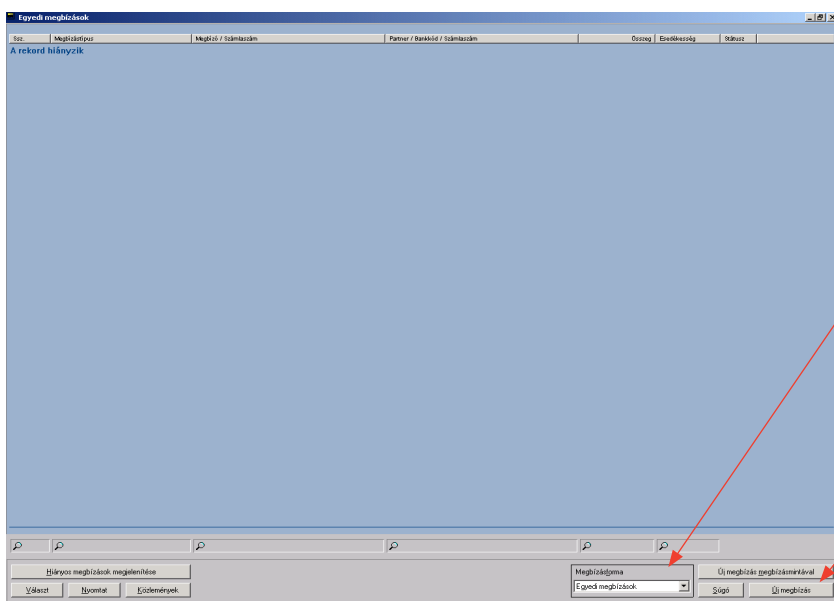
# Bel- és külföldi pénzforgalom (Magyarország)



A bemutatott példa mintájára – **magyarországi beföldi pénzforgalom** – kell lebonyolítani a **magyarországi külföldi pénzforgalomra** vonatkozó banki megbízásokat is.

Az alábbi három lépést kell elvégezni:

1. A fizetési megbízás beadása
2. Jóváhagyás számlánként
3. Fizetési megbízás fájl(ok) létrehozása

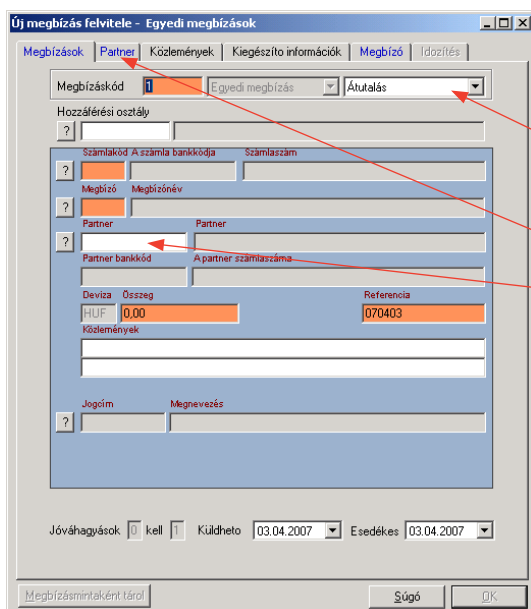


## 1. A fizetési megbízás beadása

A banki megbízás formájának kiválasztása:

- Egyedi megbízás
- Állandó megbízás
- Határidős megbízás
- Sablon megbízás

Kattintson az **új megbízás** parancsra.



A megbízás fajtái:

- Átutalás
- Beszédesi megbízás/terhelés (csak belföldi pénzforgalomban)
- Sürgős átutalás

A kedvezményezett adatainak megadása



## Bel- és külföldi pénzforgalom (HU)

Megbízás kód: 1 | Egyedi megbízás

Partner kód:

Cégcsoporton belüli:

Cashmanagement-számla:

Partneradatok

Név:

Cím:

Ország:

Nem rezidens:

Csoport:

Bankadatok

Bank kód:

Megnevezés:

Számlaszám:

Számlatulajdonos:

Ügyfélazonosító:

Megbízásmintaként tárol

A kedvezményezett kódjának megadása és az ügyfeladatok beírása.

Az adatok elmentése a segéd-adatbankba történő átvétellel.

Megbízás kód: 1 | Egyedi megbízás | Átutalás

Hozzáírási osztály:

Számlakód A számla bankkódja:  Számlaszám:

Számlaszám:

Megbízó:  Megbízónév:

Partner:  Partner

Partner bankkód:  A partner számlaszáma:

Deviza:  Összeg:  Referencia:

Közlemények:

Jogform:  Megnevezés:

Jövőhatóságok:  kell  1. Küldhető:  Esedékes:

Megbízásmintaként tárol

A megbízó és a számla kódját az első megbízás megadása előtt fel kell venni a segéd-adatbankba (megbízó és számlák).

Megbízás mentése

MEGJEGYZÉS: Csak a kijelölt megbízások kerülnek jövőhatásra.  
Kettoskattintással a kijelölt megbízás részletes adatai megtekinthetők.  
Számlakód / Bankkód / Számlaszám / Számladeviza

1 / 10201006 / 1000457900000000 / HUF

Értéknapi egyenleg a jövőhatyott tételekkel:  Jövőhatyatan tételek egyenlege:  Jövőhatyott tételek összege:

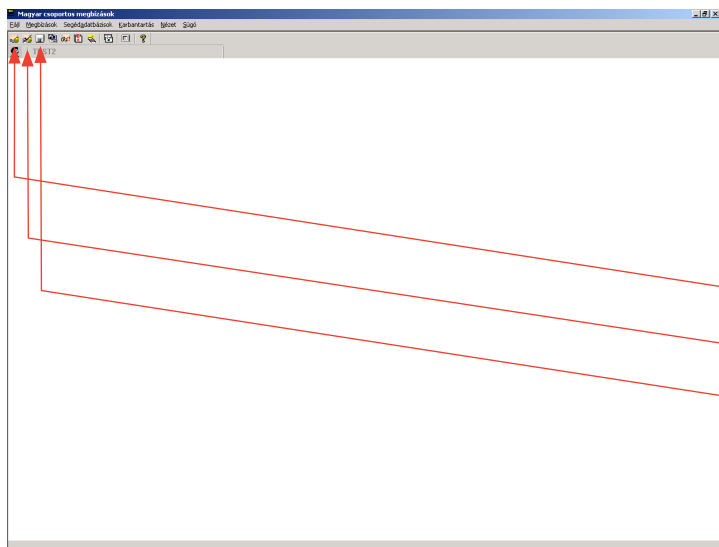
Ssz	Megbízásforma	Megbízástípus	Megbízónév	Partnernév 1	
<input checked="" type="checkbox"/>	1	Egyedi megbízás	Átutalás	MAX MUSTERMANN	Tester

Mindent kijelöl

## 2. Számlánkénti jövőhatyás

Csak a (✓) jelöléssel ellátott megbízások kerülnek jövőhatyásra.

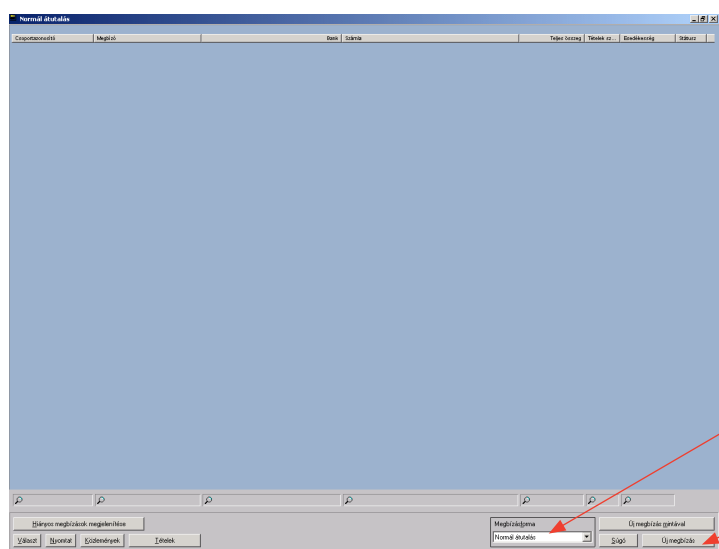
## Belföldi csoportos pénzforgalom (Magyarország)



A bemutatott példa mintájára kell lebonyolítani az **átutalásokat**, valamint a **csoportos beszedési és terhelési megbízásokat** is.

Az alábbi három lépést kell elvégezni:

1. A fizetési megbízás beadása
2. Eseti jóváhagyás
3. Fizetési megbízás fájl(ok) létrehozása



### 1. A fizetési megbízás beadása

**A banki megbízás formájának kiválasztása:**

Normál csoportos fizetés  
Normál csoportos beszedés / terhelés  
Sablon megbízások

Kattintson az **új megbízás** parancsra.

**Új megbízás felvitel - Normál átutalás**

Megbízások | Megbízó | Kiegészítő információk

Csoportazonosító: 200704030002 | Átutalás

Hozzáférési osztály: ?

Megbízó: MAX MUSTERMANN

Számla: 10201006 | Bankkód: 1000457900000000 | Számlaszám: HUF

Jogcím: JGY - BIZTOSÍTÁS, EGYÉB

Tételek száma: 0 | Összeg: 0,00

Megjegyzés:

Közlemények:

Jóváhagyások: 0 kell 1 | Legkorábbi átvétel: 03.04.2007 | Legkésőbbi átvétel: 03.04.2007 | Értéknapi: 03.04.2007

Mentés mintaként | Súgó | OK

A megbízó és a számla kódját az első csoportos megbízás megadása előtt el fel kell venni a segéd-adatbankba (megbízó, számlák és fizetési kód).

Megbízás mentése

## Belföldi csoportos pénzforgalom (Magyarország)

Csoportazonosító	Mégis	Dátum	Tétel	Tétel sor	Tétel st.	Összeg	Státusz
200704030002	MAX MUSTERMANN	10.01.006	1000457000000000			0,00	0 03.04.2007 1

A listában kiválasztott csoportos fizetés elvégzéséhez kattintson az **egyedi tranzakciók** parancsra.

A rekord hiányzik

Jelölje ki az **új egyedi tranzakciók** menüpontot.

Új megbízás felvittele - Normál átutalás

Tétel Partner

Csoportazonosító: 200704030002 Tétel sorszám: 1

Partner: ? Partnernév:

A partnerbank kódja: A partner számlaszáma:

Összeg: 0,00

Közlemények:

Megjegyzés:

Rögzítő: TEST2

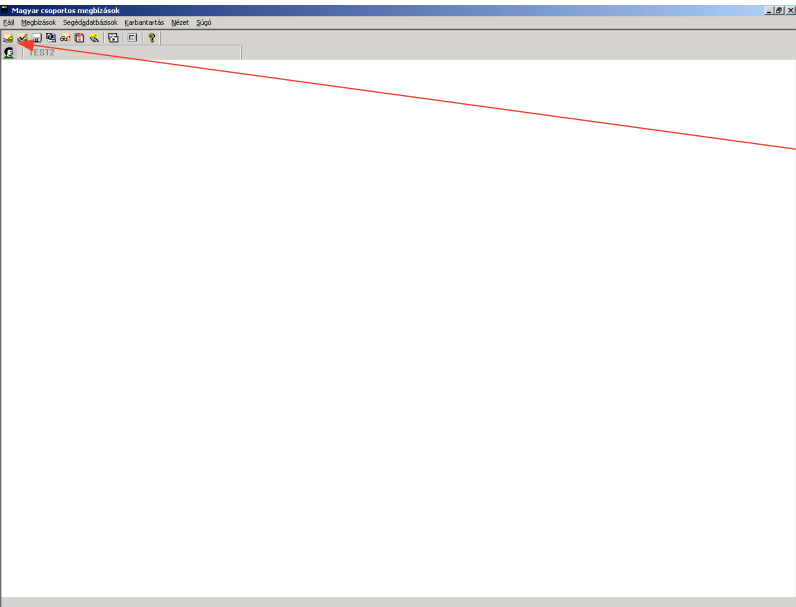
Súgó OK

A kedvezményezett adatainak megadása

## Belföldi csoportos pénzforgalom (Magyarország)

Művelet	Partner	Bank	Számla	Összeg
1	Tester	10300002	2051889500002285	1,00
2	Tester	10300002	2051889500002285	1,00
3	Tester	10300002	2051889500002285	1,00

Az egyes fizetések megtekintése



2. Jóváhagyás kiválasztása

Csoportazonosító	Megjelenés	Bank	Számla	Teljes összeg	Törlesztés	Elérhetőség	J.	S.	R.
20070430002	MAX MUSTERMANN	10300002	2051889500002285	3,00	3	03.04.2007	0	1	0

A csoportos utalások vagy csoportos beszedési/terhelési megbízások egyedi jóváhagyása

Jelölje ki az adott sort a **jobb egérgombbal**, majd válassza ki a **Jóváhagyás** parancsot.

## Bel- és külföldi pénzforgalom (Ausztria/Németország/Csehország/Magyarország)

Fájlok előállítása

Esedékesség utolsó napja: 01.05.2007

Mebízástípus: **Összes**

Rövid lista nyomtatása: Teljes

Kísérogazdák nyomtatása: Nem

Output eszköz: Nyomtató

Csoportazonosító: ?

Kiegészítő csoportazonosítók:

Súgó OK

### 3. Fizetési megbízás fájl(ok) létrehozása

A megbízás fajtájánál jelölje ki az „Összes” opciót.

Elküldhető megbízások

A kijelölés törlésével a tételt kihagyja a fájlkezelésből.  
Ha duplán kattint rá, megjelennek a megbízás részletes adatai.

Partner bankkód	Számlaszám	Mebízó	Esedékes	Összeg	Partner	Forma	Sz.
✓ 10201006	1000457900000000	MAX MUSTERMANN	04.04.2007	1,00	Tester	Egyedi megbízás	1

Mindent kijelöl Kijelölések törlése Súgó Fájlok előállítása

Valamennyi megjelenített megbízáshoz készül egy fájl.

Elküldhető fájlok

Ha duplán kattint rá, megjelennek a megbízás részletes adatai.

Mebízásfájl	A számla bankkódja	BPD-fájl	Mebízástípus	Összeg összesen	Mebízások száma
Un040401.UNG	10201006	OBKBPDT	UNG	1,00	1

Súgó Fájlok küldése

Fájlok küldése

## Bel- és külföldi pénzforgalom (Ausztria/Németország/Csehország/Magyarország)

A bejelentett felhasználó jelszava a távolsági adatátvitelhez

A fájlt elektronikus aláírással kell ellátni.

A fájl(oka)t csak közvetlenül egy E, A vagy B jogosultságtípussal rendelkező felhasználó írhatja alá.

A távolsági adatátvitel azonnali elvégzésére csak akkor kattintson rá, ha az elektronikus aláírás azonnal megtörténik.

Ha a fájl „küldés” ablakában elektronikus aláírás felhasználót és elektronikus aláírás jelszót adott meg, az alábbi ablak jelenik meg: Kérjük a fájlt aláírni.

Erősítse meg az „OK” paranccsal.

Az első aláírás elvégzését követően megkérdezi Önt a program, hogy további aláírásokra is sor kerül-e:

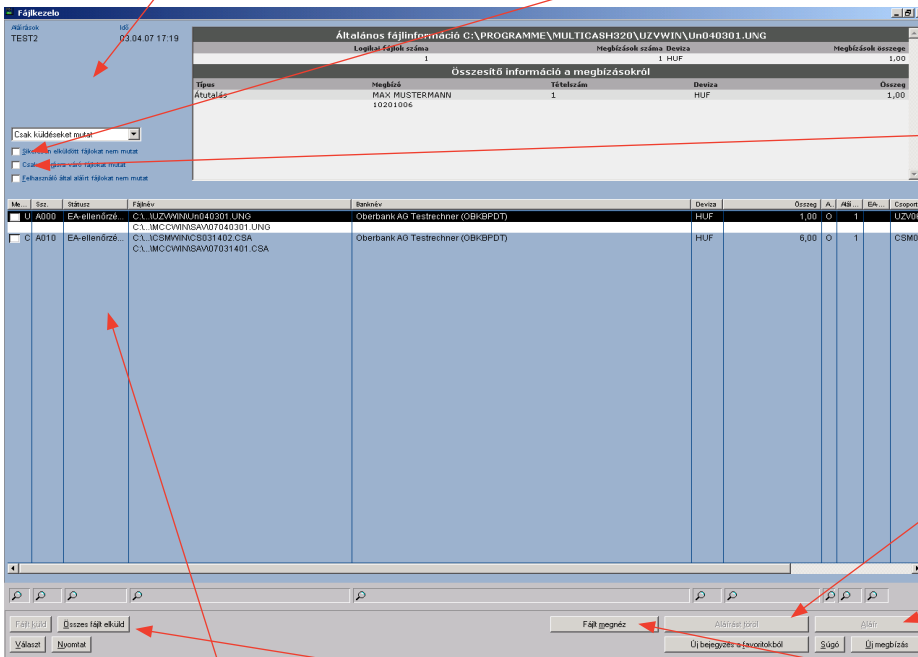
Nyomja meg a **NEM**-et, ha az első felhasználó „**E**” típusú jogosultsággal rendelkezik.

Nyomja meg az **IGEN**-t, ha az első felhasználó „**A vagy B**” típusú jogosultsággal rendelkezik.

## Fájlkezelő (alíráás és küldés)

A kijelző területen megjelenítésre kerülnek a teljesített aláírások és azok pontos ideje.

Kijelöléssel a sikeresen átvitt fájlok kizárhatók a megjelenítésből.



Kijelöléssel csak az elektronikus aláírással ellátott fájlok kerülnek megjelenítésre.

Ha a fájl nem kerül közvetlenül aláírásra, akkor az aláírásnak a fájlkezelőben kell megtörténnie (8. oldal).

Egy már kiadott elektronikus aláírás visszavonása.

Fájl aláírása

Az adatlistában az egyes beadott adatok a megbízástípussal és megbízási számmal együtt kerülnek listázásra. Megjelenítésre kerül ezen kívül a státusz (pl. távolsági adatvitelre vár, OK, hibás, elutasítva, törölve, elektronikus aláírás ellenőrzése OK, elektronikus aláírás hibás).

Az összes távolsági adatviteli megbízási fájl küldésének indítása.

A teljes fájl tartalom megjelenítése

### Az Oberbank által jelenleg támogatott megbízásfajták:

ATF osztrák külföldi pénzforgalom – Edifact/V3 formátum  
ATQ osztrák külföldi pénzforgalom, sürgős – Edifact/V3 formátum  
ATU osztrák beföldi pénzforgalom, sürgős – Edifact/V3 formátum  
ATZ osztrák beföldi pénzforgalom – Edifact/V3 formátum  
ATL osztrák terhelési megbízások – Edifact/V3 formátum  
ATP osztrák beszedési megbízás – Edifact/V3 formátum

ATB osztrák retúr adathordozó –V3 formátum  
ATR osztrák retúr adathordozó –V2 formátum  
FTB tetszőleges fájl küldése/fogadása  
FTD szabad szövegfájl 7bit kód küldése/fogadása

AZV német külföldi pénzforgalom –DTAZV formátum  
DTE német beföldi pénzforgalom, sürgős –DTAUS formátum  
IZG német beföldi pénzforgalom jóváírás –DTAUS formátum  
IZL német beföldi pénzforgalom terhelési megbízás –DTAUS formátum

CFD cseh beföldi pénzforgalom –CERTIS formátum  
CFA cseh külföldi pénzforgalom –CERTIS formátum  
CFU cseh beföldi pénzforgalom, sürgős –CERTIS formátum

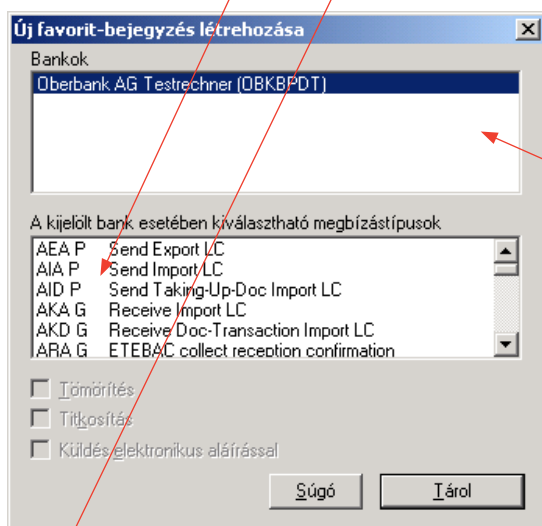
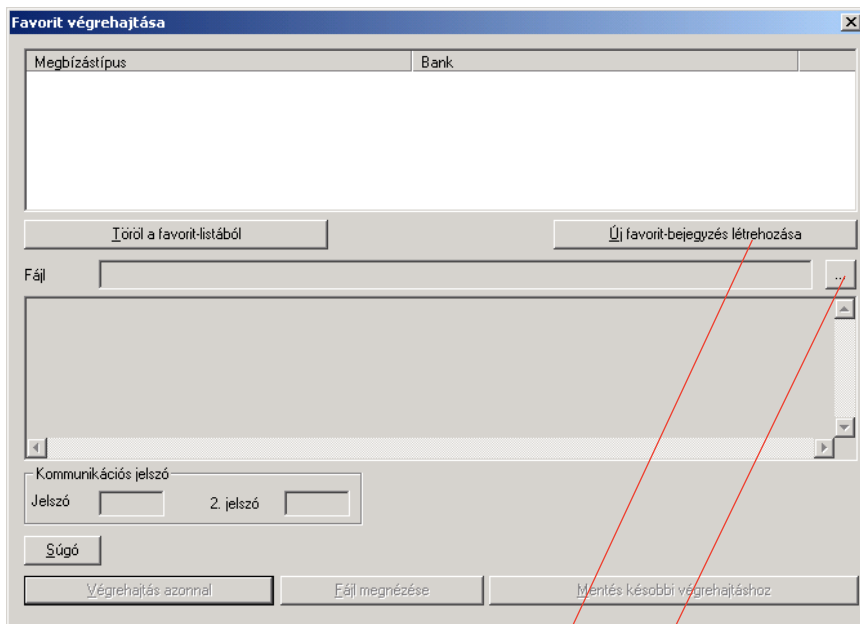
UNG magyar beföldi pénzforgalom  
HUA magyar külföldi pénzforgalom  
CSA csoportos fizetés, jóváírások  
CSB csoportos fizetés, beszedés (terhelések)

## Előnyben részesített távolsági adatátvitel (szabványos pénzforgalmi adatok fogadása)

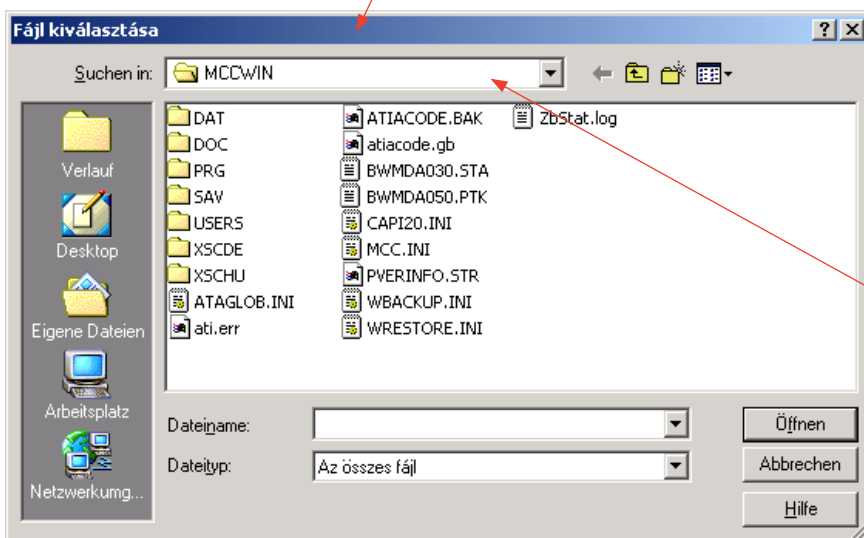
A bemutatott példa mintájára – **németországi belföldi pénzforgalom** – kerülnek fogadásra a **németországi külföldi pénzforgalomra**, valamint az **osztrák, cseh és magyar bel- és külföldi pénzforgalomra** vonatkozó pénzforgalmi fájlok is.

Pénzforgalmi fájl fogadásakor az (E jogosultsággal rendelkező) bejelentett felhasználó a legitimáció érdekében azonnal megadhatja távolsági adatátviteli és elektronikus aláírási jelszavát, és rákattinthat az **Azonnal végrehajt** parancsra.

Ha a fájl később kerül aláírásra, akkor kattintson a **Távolsági adatátviteli megbízás mentése későbbi végrehajtás céljából** parancsra.



Bank kiválasztása



Meghajtó és pénzforgalmi fájl kiválasztása