

Banki tranzakciók automatikus letöltése (Bank API)

A Banki tranzakciók automatikus letöltése funkció célja, hogy a bankoknál keletkezett pénzügyi tranzakciók automatikusan bekerüljenek az ACTUAL Pénzügy moduljának Bank bizonylataiba.

A kapcsolat az Adriana Connect szolgáltatásán keresztül működik. Az Adriana Connect a banki, kártyaelfogadói és csomagküldő szolgáltatói tranzakciók összegyűjtésére szolgáló külső rendszer. Az ACTUAL az engedélyezett adatforrásokból lekéri a tranzakciókat, kiszűri a már korábban átvett tételeket, majd banki bizonylatokat hoz létre vagy egészíti ki.

Az automatikus szolgáltatás alapja az EU pénzforgalmi szabályozása (**PSD2**), amely azt jelenti, hogy a bankoknak szabályozott módon lehetővé kell tenniük, hogy az ügyfél engedélyével egy harmadik fél hozzáférjen a bankszámlainformációkhoz.

Fontos megjegyezni, hogy ez nem valós idejű adatok lekérdezését jelenti, elsősorban a bankoktól függ, hogy milyen gyakorisággal biztosítják ezen lekérdezési lehetőségeket. Általánosságban kb. 6 óránként frissülnek az adatok, jellemzően a legpontosabb aznapi adatok délután 5 óra után állnak elő, amikor a bankok elkészítik a napi banki kivonatot. A PSD2 alapú bekötés szolgáltatója az aggreg8 (Adriana), [itt](#) lehet elvégezni a bank bekötését

Fájl alapú betöltés: nem minden bank esetén van megvalósítva a szolgáltatónál a PSD2 alapú automatikus letöltési lehetőség. Ilyen esetben választhatjuk a fájl alapú betöltést. Ez azt jelenti, hogy a bank alkalmazásból letöltjük az adott banki fájlt, majd az Adriana Connect oldalán feltöltjük. Ez alapján már ACTUAL képes automatikusan letölteni a PSD2 módszerhez hasonlóan. További segítség [itt](#) található.

Megjegyzés: a kártyaelfogadók és futárszolgálatok esetén fájl alapú betöltés lehetséges, viszont futár szolgáltatók esetén a fájl betöltést lehet automatizálni.

A szolgáltatás (PSD2, illetve fájl alapú) szinte az összes magyarországi bank adatait képes feldolgozni:

- 30 bank (pl. OTP, ERSTE, CIB, ...)
- Aktuális lista: <https://adriana.hu/kompatibilitas>

A funkció fő előnyei

- A banki tranzakciók rendszeres, időzített átvétele.
- A több napos kimaradás automatikus pótlása az utolsó sikeres letöltés dátumától.
- A korábban már letöltött banki tranzakciók ismételt rögzítésének megakadályozása.
- A banki tételek automatikus azonosításának és pontozásának előkészítése.
- Az azonosítatlan és pontozatlan tételek jól látható figyelmeztetése a Pénzügy - Bank felületen.
- Banki tranzakciók elkülönített kezelése, a rendelkezésre álló licencek szerint.

Kapcsolódás az ACTUAL pénzügyi folyamataihoz

A banki tételek pontozásához a kapcsolódó vevői és szállítói számláknak, illetve a nem számla jellegű pénzügyi tételeknek már szerepelniük kell a Pénzügy modulban. Ezért javasolt a kereskedelmi számlák automatikus pénzügyi feladásának használata vagy a számlák rendszeres feladása a Pénzügy modulba.

Az alábbi beállításban ezt előre meg is adhatjuk: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Banki tranzakció letöltése előtt számlák feladása pénzügybe. Kipipálása esetén a banki tranzakciók letöltése előtt elindítja a számlák feladását a pénzügybe. Erre azért van szükség, mert a banki kivonat rögzítése után automatikusan megpróbálja a program pontozni a fizetést a számlához, ehhez viszont már a pénzügyi modulban kell lenniük a számláknak.

Előfeltételek

A funkció használata előtt az alábbi feltételeket kell teljesíteni.

Előfeltétel	Leírás
ACTUAL Pénzügy modul	A banki tranzakciók az ACTUAL Pénzügy moduljának Bank bizonylataiba kerülnek, ezért a Pénzügy modul megléte alapvető feltétel.
Bank API modul	Csak azok a tranzakció típusok tölthetők le, amelyekre a cég megfelelő licenccel rendelkezik: Bank API modul megvásárlása alapvető feltétel.
Adriana Connect regisztráció	Saját cégünknek és az érintett bankszámláknak az Adriana Connect rendszerben integrált állapotban kell lenniük: https://adrianaconnect.com/ oldalon az adott céget és bankszámlát regisztrálni kell az integrációban. Honlapunkon erről részletes útmutató olvasható
Regisztrációs e-mail-cím	Az ACTUAL beállításában ugyanazt az e-mail-címet kell megadni, amely az Adriana Connect regisztrációhoz tartozik: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> E-mail cím
ACTUAL pénzeszközök	A letöltendő bankszámlákhoz tartozó bankszámlákat előzetesen létre kell hozni az ACTUAL Pénzügy moduljában Bank típusú pénzeszközként (Bankszámla mező kitöltése), majd be kell állítani: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Bankszámla 1-4.
Számlák feladása a Pénzügybe	A számlák automatikus pontozásához a kapcsolódó számláknak és egyéb pénzügyi tételeknek már szerepelniük kell a Pénzügyben. Kapcsolódó beállítás: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Banki tranzakció letöltése előtt számlák feladása pénzügybe.
Internetkapcsolat	A letöltéshez működő internetkapcsolat és elérhető Adriana Connect szolgáltatás szükséges.

A funkció helye:

Pénzügy -> Pénzügyi funkciók -> Bank

Pénzügy [Pénzügyi funkciók]

Törzsadatok

Pénzügyi funkciók

Info

Korrekciók

Kimutatások

Banki kapcsolat

VEVŐ

Vevői számla rögzítése

Vevői egyéb számlák

Várható bevétel

BANK

Bank
BinX
Devizanem
HUF

Bevétel
54 434 706 HUF
Kiadás
1 843 056 HUF
Aktuális egyenleg
52 591 650 HUF

Bank rögzítése

SZÁLLÍTÓ

Szállítói számla rögzítése

Szállítói egyéb számlák

Várható kiadás

PÉNZTÁR

Pénztár
Irodai pénztár
Devizanem
HUF

Bevétel
568 843 HUF
Kiadás
732 125 HUF
Aktuális egyenleg
-163 282 HUF

Pénztár rögzítése

✓

Banki tranzakciók automatikus letöltése bankból (Bank API)

Beállítás

✓

Automatikus fizetési emlékeztető e-mail küldés

Beállítás

✓

Automatikus értesítés hátralékról e-mail küldés

Beállítás

Letöltés

X

Utolsó import: 22 perce (0 db)

A funkció működése

A teljes folyamat az alábbi lépésekből áll:



Banki Tranzakciók Automatikus Letöltése (Bank API)

Bemutatni az ACTUAL rendszer Bank API funkciójának előnyeit és működési folyamatát a pénzügyi folyamatok automatizálása érdekében.

ADATFORRÁSOK (Tranzakciók Kezdeményezése)

Bankok
Példák: OTP, Erste, CIB, MBH

Futárszolgálatok
Példák: GLS, MPL, DPD, Foxpost

Kártyaszolgáltatók
Példák: SimplePay, Barion, Paypal

A TRANZAKCIÓNKEZELÉS FOLYAMATA



AUTOMATIKUS LETÖLTÉS ÉS SZŰRÉS

Az ACTUAL menetrend szerint lekéri a tranzakciókat, és kiszűri a már korábban átvett tételeket.

INTELLIGENS AZONOSÍTÁS

A program megkísérli a partnerek és számlák párosítását a letöltött adatok alapján.

ÖNTANULÓ RENDSZER

A manuálisan javított azonosításokat a program megjegyzi a jövőbeli automatizáláshoz.

SZÁMLA-ALAPÚ PONTOZÁS

A tranzakciók automatikusan összerendelhetők a Pénzügy modulban lévő vevői és szállítói számlákkal.

ELŐNYÖK ÉS FELTÉTELEK



NAPI 4 AUTOMATIKUS FRISSÍTÉS

A PSD2 szabályozásnak megfelelően az adatok jellemzően 6 óránként frissülnek.



AUTOMATIKUS PÓTLÁS

Többnapos kimaradás után a rendszer az utolsó sikeres letöltéstől kezdve mindent pótol.

Letöltési időszak

Első használatkor, amikor még nincs korábbi sikeres importdátum, a rendszer a tárgynapi tranzakciókat kéri le. A későbbi futások során az utolsó sikeres letöltés dátumától a mai napig terjedő időszakot vizsgálja. Így a többnapos programleállás vagy internetkimaradás alatt keletkezett tételek is pótolhatók.

Kihagyott banki tranzakciók

A bankból letöltött tranzakciók alapesetben a banki bizonylatokba kerülnek. Előfordulhatnak azonban olyan esetek is, amikor erre nem kerül sor. Ilyen lehet például, amikor a beállításban bizonyos tranzakciók kizárásra kerülnek (pl. a normál banki bevételek/költségek rögzítésére nincs szükség). Ebben az esetben a képernyőn az „Utolsó import...” felirat piros színnel jelenik meg, az egeret a szöveg fölé mozdítva megjelenik egy üzenet, amely tartalmazza az adott napon összesen letöltött tranzakciók számát, valamint, hogy ebből mennyi rögzült banki bizonylatban.

Ha kíváncsiak vagyunk a be nem töltött tranzakciókra, akkor kattintsunk a [X] gombra, amely az utolsó 1000 ilyen tranzakciót mutatja meg:

Banki bizonylatban nem rögzített banki tételek						
Bankszámla	Dátum	Összeg	Devizanem	Partner	Közlemény	Hegjegyzés
101031041541220001006003	2026-08-03	42320	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 01008126000000 00, 20260803	202608 010001 A tranzakciót nem kell rögzíteni a beállított szabály
101031041541220001006003	2026-07-23	9284	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 01008126000000 00, 20260723	202607 230001 A tranzakciót nem kell rögzíteni a beállított szabály
101031041541220001006003	2026-07-22	4225	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 01008126000000 00, 20260722	202607 220001 A tranzakciót nem kell rögzíteni a beállított szabály
101031041541220001006003	2026-07-21	32356	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 01008126000000 00, 20260721	202607 210001 A tranzakciót nem kell rögzíteni a beállított szabály

Duplikációk elkerülése

A már letöltött banki tranzakciókat a rendszer a bankszámla és a tranzakció egyedi azonosítója alapján felismeri, ezért ugyanaz a banki tranzakció nem kerül ismételt rögzítésre.

Figyelem: A technikai duplikációvédelem az azonos banki tranzakció ismételt átvételét akadályozza meg. A banki POS-összesítő és a külön letöltött POS-tranzakciók ugyanakkor üzletileg duplikálhatják egymást; ennek megelőzésére kizárási feltételeket kell használni.

Bankbizonylatok létrehozása

A letöltött tételek a Pénzügy Bank bizonylataiba kerülnek. Az azonos napon, ugyanahhoz a bankhoz tartozó további letöltések a már létrehozott napi bizonylatot kiegészíthetik vagy módosíthatják.

Azonosítás és pontozás

A program a tranzakcióban szereplő adatok alapján megkísérli a sor azonosítását. Az azonosítás pontos szabályai a program beállításaitól és a rendelkezésre álló tranzakciós adatoktól függenek. A sikeresen azonosított tételek részt vehetnek az automatikus vagy manuális pontozásban. Az azonosítatlan tételeket előbb a felhasználónak kell ellenőriznie és kiegészítenie.

Bank API beállítások

A Pénzügy - Bank felületen a **Banki tranzakciók automatikus letöltése bankból (Bank API)** terület [Beállítás] gombjával nyithatók meg a kapcsolódó beállítások.

Letöltendő tranzakciótípusok

Banki tranzakciók letöltése A kiválasztott bankszámlák normál banki bejegyzéseinek letöltése.
Futár-POS-bankkártya tranzakciók letöltése A futár-, kártyaelfogadói szolgáltatótól vagy csomagküldő szolgáltatótól érkező utánvétes és kapcsolódó tranzakciók átvétele.

Csak az a tranzakciótípus tölthető le, amelyhez a cég megfelelő API modul licenccel rendelkezik.

Időzítés

Az időzítés határozza meg, hogy az ACTUAL milyen gyakran kísérelje meg az új tranzakciók letöltését. Például napi négyszeri futás esetén a nap folyamán több alkalommal frissülhetnek a bankbizonylatok.

Megjegyzés: A gyakori időzítés naprakészebb adatokat biztosít, ugyanakkor a tranzakciók banki vagy szolgáltatói megjelenési ideje eltérhet a tényleges teljesítés időpontjától.

A szolgáltató naponta 4 alkalommal, megközelítőleg 6 órás időközönként kérdezi le a számlainformációkat a bankoktól (a PSD2 szabályozás előírja, hogy a végfelhasználó aktív jelenléte nélkül naponta legfeljebb 4 automatikus lekérdezés engedélyezett).

Ebből következik, hogy túl kis időre nem érdemes beállítani az időzítést.

Regisztrációs e-mail-cím

Adja meg az Adriana Connect regisztráció során használt e-mail-címet. A kapcsolat ezen e-mail-cím alapján azonosítja a felhasználóhoz tartozó vállalatokat és integrált adatforrásokat.

Bankszámlák kiválasztása

A beállításban válassza ki azokat az ACTUAL-ban rögzített Bank típusú pénzeszközöket, amelyek tranzakcióit le kell tölteni. A rendszer kizárólag a kijelölt bankszámlák adatait dolgozza fel.

Ellenőrzés: A kiválasztott ACTUAL-bank bankszámlaszáma és devizaneme egyezzen meg az Adriana Connect rendszerében integrált bankszámlával.

Fontos: a bankszámlát csak egyszer lehet beállítani, később már csak ügyfélszolgálatunkon keresztül tudja módosítani, ezért ügyeljen arra, hogy a megfelelő bankszámlát válassza ki.

Tranzakciók kizárása

Megadhatók olyan partnernév- és közleményszövegek, amelyek előfordulása esetén a tranzakciót nem kell az ACTUAL-ba rögzíteni. Több kizárási szöveg vesszővel elválasztva adható meg.

Példa:

Partnernév tartalmazza Ha egy adott szolgáltató vagy összesítő partner banki tételeit másik adatforrásból külön is letölti a rendszer. KERESKEDŐ FELEÉ IND.TÉTELEK POS

Közlemény/leírás tartalmazza Ha a banki tranzakció leírása alapján egyértelműen felismerhető a kihagyandó összesítő vagy technikai tétel. Bankkártya Elfogadás

Tranzakciók letöltése

Kézi letöltés

1. Nyissa meg az ACTUAL Pénzügy – Pénzügyi funkciók - Bank felületét
3. A Banki kivonat automatikus letöltése bankból területen kattintson a [Letöltés] gombra.
4. Várja meg a letöltés és a feldolgozás befejezését.
5. Ellenőrizze, hogy megjelent-e az Azonosítatlan banki kivonat figyelmeztetés, illetve változott-e a pontozatlan tételek száma.

A letöltés az utolsó sikeres import dátumától a mai napig vizsgálja az engedélyezett és kiválasztott adatforrásokat. Ha még nem történt korábbi import, a rendszer a mai nappal indul.

Automatikus letöltés

Az automatikus letöltés a beállított időzítés szerint fut. Amennyiben az ACTUAL több napig nem futott, a következő sikeres indításkor a rendszer az utolsó sikeres dátumtól kezdve pótolja a tranzakciókat.

A letöltés eredményének ellenőrzése

- Megjelentek-e az új banki tételek a megfelelő Bank bizonylatban?
- A tranzakció dátuma, összege és devizaneme megfelelő-e?
- A partner neve, bankszámlaszáma és a közlemény rendelkezésre áll-e?
- Van-e piros Azonosítatlan banki kivonat figyelmeztetés?
- A pontozatlan banki tételek száma megfelel-e a vártnak?
- POS- vagy futárimport esetén nem került-e be ugyanaz az összeg banki összesítőként is?

Fontos: A letöltés után célszerű minden alkalommal feldolgozni az azonosítatlan sorokat. Ellenkező esetben ezek a tételek nem vehetnek részt a pontozásban.

Azonosítatlan banki tételek kezelése

Ha a rendszer nem tud minden letöltött sort azonosítani, a Pénzügy – Bank módosítása ablakban ezek a banki bizonylatok piros színnel jelennek meg. Emellett a program jobb oldali Emlékeztető paneljén is megjelenik az „Azonosítatlan banki tétel” felirat.

Az azonosítatlan kivonat megnyitása

1. Kattintson az Emlékeztető panelen az **Azonosítatlan banki tétel** sorra, vagy nyissa meg a Pénzügy – Pénzügyi funkciók - Bank felületen a banki bizonylat kereső ablakot (Nagyító gomb).
2. A program megnyitja a banki bizonylatokat és pirossal jelzi azokat, amelyekben azonosítatlan tétel szerepel.
3. Jelölje ki a piros sort, majd nyissa meg a bizonylatot módosításra (F5).
4. A megjelenő banki bizonylatban az azonosítatlan sorok piros színnel jelennek meg. Egészítse ki vagy javítsa a tétel azonosításához szükséges adatokat a szokásos bankbizonylat-szerkesztési szabályok szerint.
5. Mentse a módosítást, ha minden tételt sikerült azonosítani, akkor megszűnik a piros kiemelés.

Milyen adatokat érdemes ellenőrizni?

- A tranzakció iránya: bevétel vagy kiadás.
- Partner vagy ügyfél megnevezése.
- Közlemény, tranzakcióleírás vagy külső azonosító.
- Összeg, devizanem és könyvelési dátum.
- Kapcsolódó számla vagy nem számla jellegű pénzügyi tétel.
- Szükség esetén a megfelelő pénzügyi jogcím.

Az azonosítatlan sorok javítása részletesen (azonosítás)

1. Nyissa meg a banki bizonylatot, majd módosítsa az azonosítatlan sort (a táblázatban dupla kattintás az adott soron)
2. Az azonosítatlan partner fizetéseket a program normál bevétel/kiadás tranzakcióként tárolja, a közlemény rovat tartalma és a partner neve a megjegyzés mezőbe kerül (pl. egy vevői bevétel esetén: „VSz-2026/1899 (Nevenincs Kereskedelmi Kft.)”).
3. A „Tranzakció” mezőben módosítsa a megfelelő értékre (pl. „Vevői bevétel”)
4. A „Partner név” mezőben megjelenik a bankból letöltött név: „Nevenincs Kereskedelmi Kft.”
5. Módosítsuk a nyilvántartásunkban szereplő névre (vagy használjuk az F2 Partner kereső gombot), pl. „Nevenincs Kft.” -> ebben az esetben az „Azonosítva” opcióban megjelenik a pipa.
6. Az „Egyenlített számla” mezőn F2-vel megnyíló ablakban válasszuk ki a megfelelő számlát (pl. „VSz-2026/001899”)
7. Ebben az esetben az összeg mező is kitöltésre kerül, a tranzakció azonosítva lett
8. Nyomjuk meg a [Módosít (F5)] gombot. A táblázatban a korábbi pirossal jelzett sor fekete lesz, az azonosítás megtörtént.

Az emlékeztető eltűnése

Ha minden érintett sor azonosítása megtörtént, a piros figyelmeztetés a következő frissítéskor automatikusan eltűnik. Az [Frissít] funkcióval az emlékeztető kézzel is újra lekérdezhető.

Pontozás és manuális pontozás

A pontozás a számlák és a banki pénzügyi teljesítések összerendelését jelenti. A Bank API-ból érkező tételek közül kizárólag az azonosított sorok vehetnek részt pontozásban.

Automatikus pontozás

Amennyiben a tranzakció és a Pénzügyben szereplő számla adatai alapján az összerendelés egyértelmű, a rendszer automatikusan elvégezheti a pontozást. Ennek feltétele, hogy a számla vagy egyéb nyitott pénzügyi tétel előzetesen feladásra kerüljön a Pénzügy modulba. Érdemes ezt beállítani: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Banki tranzakció letöltése előtt számlák feladása pénzügybe.

Pontozatlan banki tételek

A jobb oldali Emlékeztető panelen a program megjeleníti a pontozatlan banki tételek számát, például: Pontozatlan banki tételek (5 db). A [Manuális pontozás] gombbal közvetlenül megnyitható a kézi összerendelési funkció.

Manuális pontozás menete

1. Kattintson a Pontozatlan banki tételek sor melletti [Manuális pontozás] gombra.
2. Válassza ki a pontozandó banki teljesítést a felső táblázatban.
3. Keresse meg az alsó táblázatban a teljesítéshez tartozó nyitott vevői vagy szállítói számlát.
4. Jelölje ki a párosítandó tételeket.
5. Rögzítse a pontozást.
6. Részteljesítés, több számlát kiegyenlítő összeg vagy eltérő deviza esetén ellenőrizze a felosztott összegeket és az esetleges különbözetet.

A manuális pontozási funkciójának részletes leírása külön pontban található.

Bankkártya-POS összesítő pontozása

Ha a bank egy összegben utalja a több kártyás értékesítésből származó összeget, a banki teljesítés több számlához vagy pénztárgépes, nem számla jellegű tételhez is kapcsolódhat. Ilyen esetben a manuális pontozásban egyenként kell kiválasztani a kapcsolódó tételeket. A banki vagy szolgáltatói díjjal csökkentett különbözetet a vállalat számviteli szabályai szerinti megfelelő jogcímen kell rendezni.

Egyéb hasznos tudnivalók

- **Bank API funkció kipróbálása:** ha még nem rendelkezik a Bank API modullal, akkor lehetőség van a funkció kipróbálására. Ehhez a Pénzügyi funkciók – Bank – Banki tranzakciók automatikus letöltése bankból területen a [Kipróbálok] gombra kell kattintani. Ekkor a hónap végéig van lehetőség a funkció tesztelésére.
- **Bank API szabály létrehozása a jogcímnél:** a Jogcím törzs úrlapján a „Bank API szabály” mezőben meg lehet adni tetszőleges szöveget (vesszővel elválasztva többet is). Amennyiben egy banki tranzakció letöltésekor a közlemény rovatban az itt megadott szöveg szerepel, akkor a program automatikusan az adott jogcímre könyveli (csak normál bevétel vagy kiadás esetén). Ennek hiányában a Banki kivonat beállításban megadott általános jogcímekre rögzíti a normál bevételeket és kiadásokat.
- **Öntanulás:** a program képes tanulni. Ha egy banki tranzakciót nem sikerül azonosítani (pl. a partner neve másképpen van írva a Partner törzsben), de a felhasználó utólag manuálisan elvégzi az azonosítást, akkor a program ezt megjegyzi, és legközelebb már automatikusan sikerülni fog az azonosítás.
- **Partner bankszámla tárolása:** a banktól letöltött tranzakció tartalmazza a partner bankszámlaszámát. Sikeres azonosítás esetén a program eltárolja a bankszámlaszámot a Partner úrlapon (ha nincs kitöltve), így legközelebb már ezen bankszámla alapján is képes a partner azonosításra.
- **Banki bizonylat rögzítés naponként:** az automatikus banki tranzakció letöltésekor a tételeket az adott bank adott napi bizonylatához rögzíti. Ha aznapra még nincs rögzítve banki bizonylat, akkor újat hoz létre, és abban rögzíti a tételeket.
- **Nem rögzített tranzakciók utólagos betöltése:** a beállításoktól függően bizonyos letöltött banki tranzakciók nem kerülnek rögzítésre a banki bizonylatban. Ezeket a tételeket a banki bizonylat úrlapon az [Import fájl] menüben lévő „Bank API – kihagyott banki tranzakciók betöltése” menüpont kiválasztásával utólag betölthetjük a bizonylat sorai közé. Ezen kívül a Pénzügy – Pénzügyi funkciók ablakban a banki tranzakciók felületen a [Letöltés] melletti [X] gombbal is megjeleníthetjük az összes, eddig nem betöltött tranzakciókat.

- **Fontos: a bankszámlát, futár/bankkártya szolgáltatót csak egyszer lehet beállítani,** később már csak ügyfélszolgálatunkon keresztül tudja módosítani, ezért ügyeljen arra, hogy a megfelelőt válassza ki. Csak annyi bankszámlát, illetve futár-bankkártya szolgáltatót állíthat be, amennyi a modul licenszben szerepel!

Bankkártya, POS és futárszolgálati tranzakciók

A funkció célja, hogy a kártyaelfogadóknál és futárszolgálatoknál keletkezett pénzügyi tranzakciók automatikusan bekerüljenek az ACTUAL Pénzügy moduljának Bank bizonylataiba.

A kártyaelfogadók és futárszolgálatok esetén csak fájl alapú betöltés lehetséges, viszont futár szolgáltatók esetén lehetőség van az automatizált feldolgozásra is (ez az e-mail elfogás, vagyis a futár szolgáltató közvetlenül az Adriana Connect e-mail címére is elküldi a feldolgozandó fájlt).

Bankkártya és POS tranzakciók

A bankkártya-POS adatforrás a kártyaelfogadói tranzakciókat adja át. A tranzakciók a Futár-POS-Bankkártya API-licenc és kapcsolódó beállítások szerint tölthetők le. Az ACTUAL forrásadatként többek között az összeget, dátumot, devizanemet, külső azonosítót, leírást, ügyfélnevet és díjadatot kaphat.

Ha a vállalat pénztárgépes értékesítéseit a Pénzügy modulba nem számla jellegű vevői tételként adja fel, a bankkártya POS kiegyenlítést ezekhez a tételekhez is pontosítani kell.

Futárszolgálati tranzakciók

A futárszolgálati adatforrásból (pl. DPD, MPL, GLS) az utánvétes vagy egyéb, a szolgáltató által átadott pénzügyi tranzakciók érkezhettek. A letöltés és a feldolgozás elve megegyezik a bankkártya-POS tranzakciókéval: a rendszer az engedélyezett forrás tranzakcióit lekéri, rögzíti, azonosítja, majd a pontosításra előkészíti.

A szolgáltatás fájl alapú és szinte az összes magyarországi futárszolgálat és kártyaszolgáltató adatait képes feldolgozni:

- 31 futárszolgálat (GLS, MPL, DPD, ...)
- 19 kártyaszolgáltató (pl. SimplePay, Barion, Paypal, ...)
- Aktuális lista: <https://adriana.hu/kompatibilitas>

Kezdeti beállítások

A futár-bankkártya-pos fájlokat a szolgáltatók jellemzően e-mailben küldik el az ügyfeleknek. A BankAPI szolgáltatás ezeket a mellékletben kapott futár fájlokat képes automatikusan elkapni, és feldolgozni. Ehhez azonban bizonyos beállítások elvégzésére van szükség.

A működés lényege, hogy a futár vagy bankkártya-elszámoló szolgáltató által e-mailben küldött mellékletet a szolgáltató elküldi egy **Adriana által generált egyedi e-mail címre (is)**, a Connect pedig automatikusan feldolgozza a mellékletet, majd az adat később API-n keresztül lekérdezhető.

A Bank API leírás elején lévő információk és lépések erre a modulra is érvényesek!

Előfeltételek

A funkció használata előtt az alábbi feltételeket kell teljesíteni.

Előfeltétel	Leírás
ACTUAL Pénzügy modul	A banki tranzakciók az ACTUAL Pénzügy moduljának Bank bizonylataiba kerülnek, ezért a Pénzügy modul megléte alapvető feltétel.
Futár-POS-Bankkártya API modul	Csak azok a tranzakciótípusok tölthetők le, amelyekre a cég megfelelő licenccel rendelkezik: Futár-POS-Bankkártya API modul megvásárlása alapvető feltétel.
Adriana Connect regisztráció	Saját cégünknek és az érintett bankszámláknak az Adriana Connect rendszerében integrált állapotban kell lenniük: https://adrianaconnect.com/ oldalon az adott céget és bankszámlát regisztrálni kell az integrációban. Honlapunkon erről részletes útmutató olvasható
Regisztrációs e-mail-cím	Az ACTUAL beállításában ugyanazt az e-mail-címet kell megadni, amely az Adriana Connect regisztrációhoz tartozik: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> E-mail cím
Szolgáltató beállítása	Be kell állítanunk, hogy melyik szolgáltató tranzakcióit akarjuk letölteni: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Futár-POS-Bankkártya szolgáltató 1-8.

Előfeltétel	Leírás
Pénzeszköz, bankszámla beállítása	Be kell állítanunk, hogy a letöltött tranzakciók melyik bankon rögzüljenek. A bankszámlákat előzetesen létre kell hozni az ACTUAL Pénzügy moduljában Bank típusú pénzeszközként (Bankszámla mező kitöltése), majd be kell állítani: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Futár-POS-Bankkártya szolgáltató 1-8 bankszámla
Számlák feladása a Pénzügybe	A számlák automatikus pontozásához a kapcsolódó számláknak és egyéb pénzügyi tételeknek már szerepelniük kell a Pénzügyben. Kapcsolódó beállítás: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Banki tranzakció letöltése előtt számlák feladása pénzügybe.
Internetkapcsolat	A letöltéshez működő internetkapcsolat és elérhető Adriana Connect szolgáltatás szükséges.

A funkció helye:

Pénzügy -> Pénzügyi funkciók -> Bank

Beállítás menete Adriana Connect oldalon

1. Be kell lépni az Adriana [Connect](#) felületére vállalkozóként
2. Ki kell választani az adott céget.
3. A cég neve mellett a ... gombra kattintva az „E-mail catch” menüre kell kattintani
4. Az „E-mail fogadás” ablakban [Cím generálása] gombbal kell létrehozni az egyedi Adriana e-mail címet.
5. A legenerált e-mail címet ki kell másolni, majd ezt kell megadni a futárszolgáltatónak vagy bankkártya-elszámoló szolgáltatónak, hogy a részletező listákat erre a címre is küldje. Például írjunk neki egy e-mailt az alábbi szöveggel: „Kérjük, hogy az elszámoló listákat a jelenlegi címzett mellett másolatban erre az e-mail címre is küldjék: ...”
6. Az „Engedélyezett feladók” mezőbe vigye fel a küldő szolgáltató e-mail címét
7. Ezután nyomja meg a [Beállítások mentése] gombot.

Fontos: minden könyvelt céghez külön e-mail címet kell generálni. Tehát nem egy közös e-mail címet kell használni az összes ügyfélhez, hanem cégenként külön Adriana Connect fogadócímet.

Beállítás menete ACTUAL-ban

Szolgáltató beállítása

Be kell állítani, hogy melyik futár-bankkártya-pos szolgáltatók tranzakciót szeretnénk lekérdezni: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Futár-POS-Bankkártya szolgáltató. Csak annyi szolgáltatót tudunk beállítani, amennyi a licenszben szerepel (maximum 8).

Szolgáltatóhoz tartozó bankszámla beállítása

Be kell állítani, hogy az adott futár-bankkártya-pos szolgáltató tranzakció melyik bankszámlába legyenek betöltve: [Beállítás] -> Pénzügyi beállítások -> Bank API -> Futár-POS-Bankkártya szolgáltató 1. bankszámla. Mindegyik szolgáltatóhoz tartoznia kell egy bankszámlának.

Kizárási szabályok szerepe

A bank, POS és futár adatforrások között előfordulhat, hogy ugyanaz a gazdasági esemény több szinten is megjelenik: részletes szolgáltatói tranzakcióként és összesített banki jóváírásként. A tranzakciók kizárási szabályaival megakadályozható, hogy a részletesen átvett forgalom mellett az összesítő banki tétel is automatikusan bekerüljön.

Helyzet	Javasolt megoldás
A POS-tranzakciók részletesen letöltésre kerülnek, a bank pedig egy összesítő jóváírást is közöl.	A banki összesítő partnernevét vagy leírását vegye fel a kizárási feltételek közé.
Csak a banki összesítő kerül feldolgozásra.	Ne kapcsolja be a POS-letöltést, vagy ne zárja ki az összesítő banki tételt.

Helyzet	Javasolt megoldás
A futárszolgálati részletek és a banki utalás is megjelenik.	Döntse el, melyik adatforrás legyen az elsődleges, és a másik forrás összesítő tételét zárja ki.

Összesített és részletes adatok

A letöltött tranzakciók között található egy TYPE_PAYOUT jelölés, amely az összesített kifizetési / elszámolási tranzakciót jelent. Gyakorlatban ez nem egy konkrét fizetés csomag sora, hanem a futárszolgálat által végrehajtott összesített pénzügyi kifizetés, amikor az összegyűjtött utánvéteket átutalja a kereskedő részére (értéke negatív).

Ez azért fontos az ACTUAL feldolgozásánál, mert a TYPE_PAYOUT sort nem célszerű újabb vevői számla kiegyenlítéseként értelmezni, ha az egyedi csomagok már tartalmazzák az utánvét-összegeket. Ilyenkor ez tipikusan az elszámolás „pénzügyi záró” tétele, amely a futár által teljesített utalást reprezentálja.

Példa:

Bank API sorban a futár cég által átutalt teljes összeg = 37.000 Ft

Futár API tranzakciók:

- Kiss Róbert = 25.000 Ft
- Kovács ágnes = 12.000 Ft
- TYPE_PAYOUT = -37.000 Ft

A két részletes sor tartalmazza a vevő részéről a futárszolgálta által beszedett utánvétes összeget (ezt fogja a program összeponozni a számlával). A TYPE_PAYOUT értéke és a Bank tranzakcióban lévő összeg egyenlege = 0 Ft, így a kettő összeg egyenlege = 0 Ft.

A fenti összesítő sor megjelenítése kikapcsolható az Adriana Connect oldalán: a Cégeim felületen a [...] gombra kattintva -> Beállítások -> **Adriana szervíz** opcióból a pipa kivételével.

Gyakori esetek és hibaelhárítás

Jelenség	Lehetséges ok	Teendő
A [Letöltés] gomb után nem jelenik meg új tétel.	Nincs új tranzakció; a forrás nincs engedélyezve; nincs megfelelő licenc; hibás regisztrációs e-mail; a bankszámla nincs kiválasztva vagy nincs integrált állapotban.	Ellenőrizze a tranzakciótípusokat, licenceket, e-mail-címet, bankszámla-beállítást és az Adriana Connect kapcsolatot.
Egy korábbi nap tranzakciói hiányoznak.	Az utolsó sikeres import dátuma nem megfelelő, vagy az adott időszak lekérése sikertelen volt.	Indítson kézi letöltést. Ha a tétel továbbra is hiányzik, ellenőriztesse az utolsó importdátumot a supporttal.
Ugyanaz a banki tranzakció kétszer látható.	Eltérő forrásból érkezett üzleti duplikáció, például részletes POS-adat és banki összesítő.	Állítson be partnernév- vagy közleményalapú kizárást. Pontos technikai duplikáció esetén kérjen supportellenőrzést.
Az Azonosítatlan banki kivonat figyelmeztetés nem tűnik el.	Legalább egy sor továbbra sincs azonosított állapotban.	Nyissa meg a [Módosít] gombbal a kivonatot, dolgozza fel az összes piros sort, mentse, majd frissítse az emlékeztetőt.
A banki tétel nem jelenik meg a manuális pontozásban.	A sor nincs azonosítva, vagy a szűrési feltételek nem megfelelőek.	Először azonosítsa a sort, majd ellenőrizze a manuális pontozás dátum-, partner- és bizonylatszűréseit.
A számla nem található pontozáshoz.	A számla még nincs feladva a Pénzügy modulba, már teljesített, vagy más partner/deviza alatt szerepel.	Adja fel a számlát a Pénzügybe, majd ellenőrizze a nyitott státuszt, partnert és devizanemet.
POS- vagy futártranzakció nem töltődik le.	A forrástípus nincs bekapcsolva, nincs licenc, vagy az adatforrás nem integrált.	Ellenőrizze a Bank API beállításokat és az Adriana Connect integráció státuszát.

Egyéb hasznos tudnivalók

- **API funkció kipróbálása:** ha még nem rendelkezik a Futár-POS-Bankkártya API modullal, akkor lehetőség van a funkció kipróbálására. Ehhez a Pénzügyi funkciók – Bank – Banki tranzakciók automatikus letöltése bankból területen a [Kipróbálok] gombra kell kattintani. Ekkor a hónap végéig van lehetőség a funkció tesztelésére.
- **Öntanulás:** a program képes tanulni. Ha egy banki tranzakciót nem sikerül azonosítani (pl. a partner neve másképpen van írva a Partner törzsben), de a felhasználó utólag manuálisan elvégzi az azonosítást, akkor a program ezt megjegyzi, és legközelebb már automatikusan sikerülni fog az azonosítás.
- **Partner bankszámla tárolása:** a banktól letöltött tranzakció tartalmazza a partner bankszámlaszámát. Sikeres azonosítás esetén a program eltárolja a bankszámlaszámot a Partner úrlapon (ha nincs kitöltve), így legközelebb már ezen bankszámla alapján is képes a partner azonosításra.
- **Banki bizonylat rögzítés naponként:** az automatikus banki tranzakció letöltésekor a tételeket az adott bank adott napi bizonylatához rögzíti. Ha aznapra még nincs rögzítve banki bizonylat, akkor újat hoz létre, és abban rögzíti a tételeket.
- **Nem rögzített tranzakciók utólagos betöltése:** a beállításoktól függően bizonyos letöltött banki tranzakciók nem kerülnek rögzítésre a banki bizonylatban. Ezeket a tételeket a banki bizonylat úrlapon az [Import fájl] menüben lévő „Bank API – kihagyott banki tranzakciók betöltése” menüpont kiválasztásával utólag betölthetjük a bizonylat sorai közé. Ezen kívül a Pénzügy – Pénzügyi funkciók ablakban a banki tranzakciók felületen a [Letöltés] melletti [X] gombbal is megjeleníthetjük az összes, eddig nem betöltött tranzakciókat.
- **Fontos: a bankszámlát, futár/bankkártya szolgáltatót csak egyszer lehet beállítani,** később már csak ügyfélszolgálatunkon keresztül tudja módosítani, ezért ügyeljen arra, hogy a megfelelőt válassza ki. Csak annyi bankszámlát, illetve futár-bankkártya szolgáltatót állíthat be, amennyi a modul licenszben szerepel!