

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 bankban 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 szolgáltatóknak, 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 csomagsorok 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_PAYOUTértéke 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 űrlapon (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 űrlapon 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!