

Banki tranzakciók automatikus letöltése (Bank API)

A Banki tranzakciók automatikus letöltése funkció célja, hogy a bankoknál, kártyaelfogadókánál és futárszolgálatoknál 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 egészít 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, futárszolgálat és kártyaszolgáltató adatait képes feldolgozni:

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

A funkció fő előnyei

- A banki tranzakciók rendszeres, időzítt 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, POS- és futárszolgálati 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 jogosultság/licenc	Csak azok a tranzakciótípusok tölthetők le, amelyekre a cég megfelelő licenccel rendelkezik: Bank API modul megvásárlása
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
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

SZÁLLÍTÓ

Szállítói számla rögzítése

Szállítói egyéb számlák

Várható kiadás

BANK

Bank: BinX

Devizanem: HUF

Bevétel: 54 434 706 HUF

Kiadás: 1 843 056 HUF

Aktuális egyenleg: **52 591 650 HUF**

Bank rögzítése

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)

Automatikus fizetési emlékeztető e-mail küldés

Automatikus értesítés hátralékról e-mail küldés

Beállítás Letöltés X

Utololsó import: 22 perce (0 db)

A funkció működése

A teljes folyamat az alábbi lépésekből áll:



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:

Bankszámla	Dátum	Összeg	Devizanem	Partner	Közlemény	Megjegyzés
101031041641220001006003	2026-08-03	42320	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 0100812600000 00, 20260803	202608 010001 A tranzakciót nem kell rögzíteni a beállított szabály
101031041641220001006003	2026-07-23	9284	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 0100812600000 00, 20260723	202607 230001 A tranzakciót nem kell rögzíteni a beállított szabály
101031041641220001006003	2026-07-22	4225	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 0100812600000 00, 20260722	202607 220001 A tranzakciót nem kell rögzíteni a beállított szabály
101031041641220001006003	2026-07-21	32356	HUF	KERESKEDŐ FELÉ IND.TÉTELEK POS	Bankkártya Elfogadás, 0100812600000 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.
POS-tranzakciók letöltése	A kártyaelfogadói szolgáltatótól érkező tranzakciók átvétele.
Futártranzakciók letöltése	A futár- vagy csomagküldő szolgáltatótól érkező utánvétes és kapcsolódó tranzakciók átvétele.

Csak az a tranzakciótípus tölthető le, amelyhez a cég megfelelő Bank API 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.	Ha egy adott szolgáltató vagy összesítő partner banki tételeit másik adatforrásból KERESKEDŐ FELÉ 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.

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

- **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 [Kipróbálom] gombra kell kattintani. Ekkor 30 napig van lehetőség a funkció tesztelésére.
- **Bank API szabály létrehozása a jogcímnél:** a Jogcím törzs űrlapján 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 azonosítania (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!

