

Elektronikus ügyfél kommunikációs rendszer bemutatása

Vikartóczy Szilvia - KELER Zrt. számlavezetési osztályvezető

Bencz Zoltán - Cardinál Kft.

2010. április 26., Budapest

KELER Tájékoztató

Hotel Carát Budapest



A Tájékoztató napirendje

1. KELER csoport bemutatása
2. Az NFKP ügyletek elszámolása és a garanciarendszer
3. Elektronikus ügyfél kommunikációs rendszer bemutatása
4. Gyakorlati tudnivalók, kérdések



KELER csoport szerepvállalása - összefoglaló

1. NFKP-n végrehajtott ügyletek klíringje, elszámolása
2. Gáznapi egyensúlytalanságok klíringje, elszámolása

Ennek keretében:

- Pozícióvezetés
- Garanciavállalás
- Biztosíték számítás
- Pénzügyi elszámolás, teljesítés, nemteljesítés kezelés

Kapcsolódó „általános” banki szolgáltatások:

- Pénz- és értékpapírszámla-vezetés
- Biztosíték eszközök nyilvántartása és -kezelése



KID – (KELER Internetwork Device System)

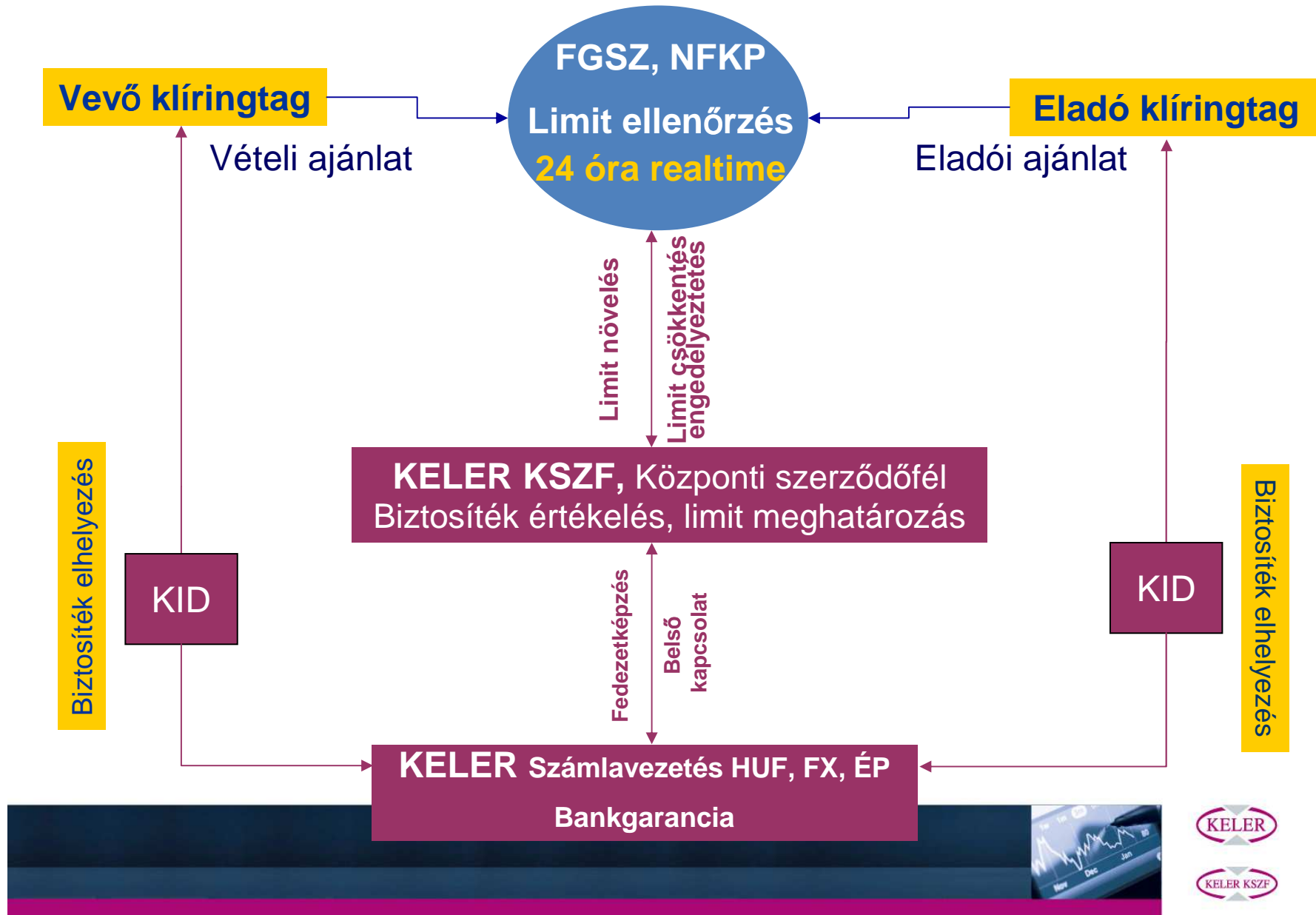
- Elektronikus ügyfél kommunikációs rendszer (KID)
- Interneten keresztül telephelyről rendelkezhetnek a KELER-nél vezetett számláik felett:
 - Forint, deviza, és értékpapírszámlák;
 - Megbízásokat küldhetnek a KELER felé;
 - Státuszinformációk, számlainformációk (kivonat, egyenlegek) letöltése.
- KID használat feltétele:
 - Szerződéskötés a teszt KID használatra, telepítés;
 - Oktatás, teszt KID használata, tesztelése a próbaüzem alatt;
 - Számlanyitásra vonatkozó szerződések, szerződéskötés az éles KID használatra;
 - Éles KID telepítése.



Gázpiaci elszámolás a KELER-en keresztül – KID szerep



Biztosítékképzés a KELER KSZF-en keresztül – KID szerep



Elektronikus banki szolgáltatások

Céljuk:

- pénzügyi elszámolás háttérének biztosítása (átutalás)
- biztosítékok / fedezetek megteremtése (zárolás)

Elérhető szolgáltatások:

- Forintszámla vezetés
- Devizaszámla vezetés
- Értékpapír számlavezetés
- Biztosíték információk
- KELER üzenetek, információk



7. dia

m1

Ide kell egy KID főoldal printscreen.
matuszkak; 2010. 04. 05.

KID telepítés feltételei

- Technikai feltételek, környezet ellenőrzése (feltételekről előre tájékoztatjuk a leendő partnert)
- Technikai telepítés
- Stand alone v. hálózati PC – telepítési jogok
- Törzsadatok letöltése
- Kommunikáció ellenőrzése
- Regisztrációhoz cégszerű aláírók
- KID Help, KIDIO



Adatbiztonság, adatvédelem

- Érvényes **bejelentkezési jelszó, érvényes elektronikus aláírás és megfelelő jogosultságok** esetén fogadja el a KELER az elektronikus úton érkezett megbízást.
- Az **adatok küldése csomagokban** történik, ahol mindegyik csomag sorszámmal és ellenőrző összeggel rendelkezik.
- A PC-n **tárolt adatok** (átutalási megbízások, számlakivonatok, ügyfélkódok, számlaszámok stb.) szintén **titkosítva vannak**.
- **Jogosultságok:** éles szerződéskötéskor minden ügyfélnek meg kell neveznie azokat az alkalmazottait, akik a KIS rendszert használhatják.



Forintelszámolás (PVR) alrendszer

HUF számlavezetés

Tranzakció felvitel, rögzítés

Megbízások

- Forintátutalás (HUF)
- Lekérdezések

Batch, Viber használat

Pénzszámla egyenlegek

Kivonatok

- Számlamozgás esetén: Ügyfélszámla kivonat (K210)
- Havonta egyszer : Elszámolt díjak (K220), Kamatértesítő (K232)

Belső, külső körü utalások

Beadási határidők:

Belső:

Viber: 17:00

Batch : 16:30

Külső:

Viber: 15:45

Batch : 16:30

Napzárás



Deviza elszámolás (DNR) alrendszer

Ebben az alrendszerben deviza átutalásokat, forint-deviza konverziókat, deviza zárolást, feloldást végezhet. Lekérdezheti a korábbi deviza tranzakcióit, illetve a devizaszámlái egyenlegét.

Megbízások

- Belsőköri devizautalás (DVE)
- Deviza zárolás, feloldás (DZA)

Lekérdezések

- Devizaszámla egyenlegek
- Árfolyamok

Kivonatok

- Deviza nyilvántartási értesítő (DNE)



Értékpapír elszámolás (EÉR) alrendszer

Értékpapír számlavezetés

Megbízások

- Értékpapír-transzfer (EPT), Értékpapír pozíció rendezés (ERE)
- Értékpapír zárolás (ZAR), Értékpapír zárolás feloldása (FEL)

Lekérdezések

- Értékpapírszámla egyenlegek, történet
- Értékpapír történet

Kivonatok

- T761 Értékpapírszámla egyenlege
- T700 Értékpapírszámlák forgalma
- T522 Zárolási kivonat
- T550 Szolgáltatási díjak tételesen



KID ügyfélprogram használat: be, kilépés, jelszavak

- Nyitóképernyő
- Belépés, bejelentkezés a programba
- Bejelentkezési jelszó megváltoztatása
- Aláírási jelszó megváltoztatása
- Az ügyfélprogram regisztrálása
- KELER Információ
- Nyomtatás



KID használat 3/1: megbízások, kivonatok, értesítők

- Megbízási csomagok kezelése
 - Új megbízások bevitele
 - Megbízási csomag módosítása
 - Megbízási csomag megnézése
 - Státuszok
 - Megbízási csomag törlése
 - Sablonok készítése
- Az elküldött megbízások kezelése
- Prioritás változtatása
- Zárolás



Kollaterál (KOL) alrendszer

ÉP Törzs: valamennyi ÉP megjelenítése

Lekérdezések

- Aktuális Kollaterál Modul pozíció
- Kollaterál értékek
- Jogcímek

Kivonatok

- Kollaterál kivonat (KMKIV)
- Kollaterál fedezetlenségi lista (KMFED)



KID használat 3/2: megbízások, kivonatok, értesítők

KELER ÜZENETEK:

- Dátum, üzenettípus szerinti keresés (alap: aznapi dátumú tételek)
- A lehetséges üzenet típusok:
 - Megbízás tétel státusza
 - Partner megbízási tétel
 - Tájékoztató, hirdetmény, üzenet
 - Levél
 - Feldolgozási sor állapota
 - Üzem módváltás
 - Tag státuszának változása
 - Notice
 - Értesítés nemteljesítés esetén
 - Értesítés üzemidő hosszabbítás esetén
- Sormonitor: itt tekinthetők meg a szerverre már elküldött, de még nem feldolgozott megbízások



KID használat 3/3: egyéb funkciók

- Megbízási csomag importálása
- Elküldött megbízások státuszának exportálása
- Letöltött adatok exportálása
- Naplózás
 - (letöltések, beküldések, aláírás, törlések, stb.) egy külön ún. általános naplóban nyilvántartja
- Adatok mentése, visszaállítása
 - (elküldött megbízásai, számlakivonatai, stb.) mentésére, illetve az elmentett adatok visszaállítására
 - Visszaállítás



Köszönjük a figyelmet!

vikartoczky.szilvia@keler.hu

info@cardinal.hu

