

Bankszámla forgalom elektronikus feldolgozása

Bankszámla forgalom elektronikus feldolgozása

Mint tudják, a Novitax WINTAX néven általánosan használható, integrált, hálózatos vállalatirányítási rendszert fejleszt, amelynek moduljai önállóan is használhatók.

Így például az elektronikusan lekért bankszámlakivonatok feldolgozhatók az IPTAX (Integrált pénzügyi nyilvántartási rendszer) és az NTAX (Kettős könyvviteli program) programokban is, és terveink szerint hamarosan a WebTax programban is. A program jelenlegi verziójában csak bankszámla kivonatokat dolgoz fel, mégpedig úgy, hogy a kivonatfej rögzítése után, a program beolvassa az elektronikus kivonat tételeit, majd a kivonat tételeket egy öntanuló algoritmussal megpróbálja azonosítani, számlához rendelni, például a következők szerint:

- ha a számla ellenértéke a Novitax utalási rendszerén keresztül lett utalva, akkor a kivonattételben tároljuk a kiegyenlített számla számlát, a kiegyenlítési találat ebben az esetben 100%.
- az adók, járulékok és egyéb számla nélküli rendszeres utalások azonosításához fel lehet építeni egy adónem táblát, amelybe alapesetként bekerülhet a Novitax által összeállított ún. "Adónem törzs", amely tetszőlegesen bővíthető. A táblában szereplő utalások azonosítása 100%.
- a programmal fel lehet ismertetni az egyes beszállítók számlaszám felépítését, amely alapján a program a közleményből ki tudja keresni a számlaszámot.
- az utaló partner bankszámla száma, és az utalt összeg alapján is próbálja megkeresni a program a lehetséges számlákat, és még sok egyéb azonosítási módszer van a programban.

Számlatörténet beolvasása

A számlamozgások elektronikus feldolgozását megtartva, a jelenlegi módszert is **2020**-ra úgy alakítjuk át, hogy nemcsak a kivonatot, hanem a számlatörténetet is fel tudjuk dolgozni. A program a felhasználó által adott instrukciók alapján a számlatörténetet számlakivonatokra (bank bizonylatokra) tördeli. A jelentős változás tehát abban lesz, hogy a banki adatok átvétele akár naprakész is lehet, és nem kell kézzel a számlakivonat (banki bizonylatot) megnyitni, azt a program átvállalja.

További változás, hogy az NTAX programban majd meg lehet adni egy technikai számlaszámot, amelyre a program a feldolgozáskor nem azonosítható pénzforgalmi tételeket kontírozza, hogy azok ne akasszák meg a folyamatos beolvasást. A technikai számlára könyvelt bankforgalmi

Bankszámla forgalom elektronikus feldolgozása

tételek utólagos rendezését külön funkció fogja segíteni.

Bár egyszer már elhalasztották a "PSD2" bevezetését, amely kötelezi a bankokat arra, hogy ügyfelei (az ügyfelei által használt szoftverek) közvetlenül hozzáférjenek a bankforgalmi adatokhoz. Ha ez megvalósul, ennek megfelelően átdolgozzuk banki feldolgozó rendszerünket. A program jelenleg a következő bankok elektronikus kivonatait tudja beolvasni, amely listát erre érkező igény esetén térítés nélkül bővíteni fogjuk:

- OTP
- Commerzbank
- ERSTE
- K&H
- MKB
- Banco Popolare
- Pátria Takarékszövetkezet
- Gránit Bank
- Fókusz Takarékszövetkezet
- UniCredit
- SopronBank
- Budapest Bank
- ING
- Raiffeisen
- OberBank
- SberBank
- CitiBank
- Széchenyi Bank
- Magnet Bank
- CIB
- FHB (Takarékszövetkezet)