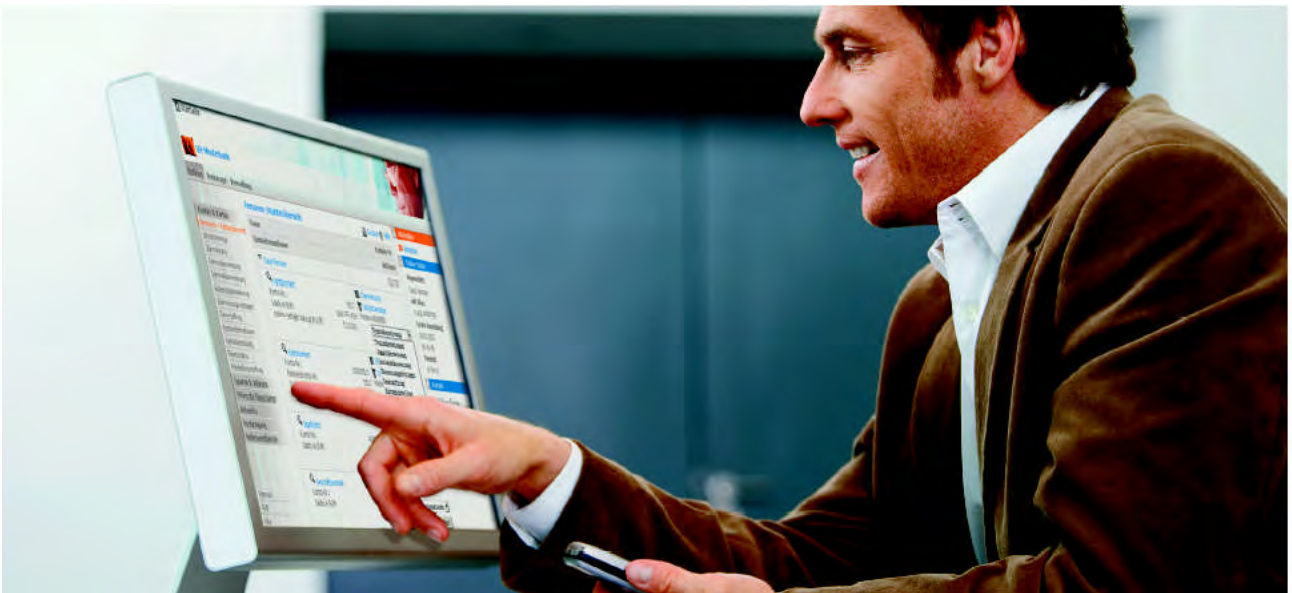


eBanking Business Edition -

Online-Banking für Firmenkunden

Wissenswertes rund um Online-Banking



Ein Angebot Ihrer Raiffeisen-Volksbank Haßberge eG



INHALTSVERZEICHNIS

| | | |
|----|--|----|
| 1. | Inhaltsverzeichnis | 2 |
| 2. | Online-Banking für Sie | 4 |
| 3. | Ihre Vorteile..... | 5 |
| 4. | Die Voraussetzungen | 6 |
| | Allgemeine Voraussetzungen..... | 6 |
| | Technische Voraussetzungen..... | 6 |
| 5. | MASSNAHMEN für Ihre Sicherheit | 7 |
| | Schutzmechanismen | 7 |
| 6. | Autorisierung von Aufträgen durch die Transaktionsnummer (TAN) | 8 |
| | iTAN plus | 9 |
| | mobile TAN | 10 |
| 7. | Kommunikationssicherheit..... | 11 |
| | Unabhängigkeit von JavaScript | 11 |
| | Verzicht auf Frames | 11 |
| | Zusätzliche Sicherheitsmerkmale..... | 12 |
| | Anzeige der Internet-Adresse | 12 |
| | Automatischer Timeout | 12 |
| | PIN Sperre | 12 |
| | Sperre Ihres Online-Zuganges/VR-NetKey über das Online-Banking für Firmenkunden..... | 12 |
| | Möglichkeit zur Einschränkung des Verfügungshöchstbetrages | 12 |
| | Abschottung unseres Computer-Netzwerkes | 12 |
| | Konfigurationsmöglichkeiten | 12 |
| 8. | TAN-Verwaltung | 13 |
| | iTAN-Bogen | 13 |
| | mobile TAN | 14 |
| | PIN ändern | 15 |



| | |
|---|----|
| Vergabe eines Alias | 15 |
| Online-Zugang sperren | 16 |
| 9. Die wichtigsten Funktionen im Überblick..... | 17 |
| Konten & Disposition | 17 |
| 10. Überweisung..... | 24 |
| Überweisung Inland/EU | 24 |
| Überweisung | 24 |
| EURO-Überweisung (SEPA) | 25 |
| Auslandsüberweisung | 26 |
| Terminüberweisung | 27 |
| Sammelüberweisung | 28 |
| Überweisungsvorlagen | 30 |
| Dauerauftrag | 32 |
| Lastschrift..... | 33 |
| Lastschriftvorlagen..... | 34 |
| 11. DTA-Verarbeitung..... | 37 |
| Service Rechenzentrumsdatei freigeben | 38 |
| 12. Ihre Ansprechpartner in unserer Bank | 39 |

ONLINE-BANKING FÜR SIE

Für Ihren geschäftlichen Zahlungsverkehr steht Ihnen ein flexibles und sicheres Instrument zur Verfügung, mit dem Sie Ihre Transaktionen unabhängig von Zeit und Ort durchführen und entsprechend Ihrer Unternehmensorganisation steuern können.

Mit dem Online-Banking für Firmenkunden nutzen Sie eine browserbasierte Lösung, deren Leistungsfähigkeit im Vergleich zu anderen Online-Anwendungen einzigartig ist.

Strukturiert erledigen Sie damit Ihren Zahlungsverkehr, egal ob es sich dabei um Lastschriften oder Einzel-, Sammel-, EURO- (SEPA) und Auslandsüberweisungen (EU-Länder) handelt – bei Bedarf auch als Terminüberweisung. Für häufig wiederkehrende Überweisungen und Lastschriften erstellen Sie Vorlagen. Auch Ihre Daueraufträge und DTA-Umsätze verwalten Sie einfach und unkompliziert. Erleichtern Sie sich Ihre Disposition mit der Verwaltung Ihrer Aufträge und Umsätze. Übersichten, Detailanzeigen und Historien bieten Ihnen in diesem Bereich eine komfortable Unterstützung.

Sie sind mit Ihrem Online-Banking unabhängig von Software-Installationen und können sich das lästige Pflegen von Updates sparen. Neuerungen stehen Ihnen automatisch im Browser zur Verfügung. Ebenso wenig Gedanken müssen Sie sich um die Datensicherung machen – dies erledigen wir zentral für Sie. Damit stehen für Sie immer die neuesten Informationen bereit.



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Angemeldet: Karl Mustermann
mit VR-NetKey: 50486025 Letzte Anmeldung: 04.11.2009 - 14:50:14 Timeout: 15:37:22

Personen- / Kontenübersicht Drucken Hilfe

| Name (Kundennummer) | Kontoart | Kontonummer | WHR | Saldo | Aktionen |
|---|---------------|-------------|-----|-------------|----------|
| ▼ Karl Mustermann (440493900) | | | | | |
| | Kontokorrent | 24790002 | EUR | 52.160,44 S | 🔍 📄 📁 ✓ |
| | Kontokorrent | 31120004 | EUR | 1.058,43 H | 🔍 📄 📁 ✓ |
| | Termineinlage | 32550002 | EUR | 100,00 H | 🔍 📄 ✓ |
| ▶ Mustermann Maria und Karl (440535800) | | | | | |
| ▶ Muster GmbH (440865900) | | | | | |

Zur Demo-Anwendung
AGB
Hilfe
Sicherheitshinweise

Abbildung 1: Online-Banking für Firmenkunden mit den wichtigsten Informationen auf einen Blick

IHRE VORTEILE

Die Anwendung bietet Ihnen vier wichtige Vorteile.

Sie wickeln Ihr Online-Banking sicher ab

Beim Design des Online-Banking für Firmenkunden wurde größter Wert auf ein umfassendes Sicherheitskonzept gelegt. Anwendungsbezogene und technische Sicherungsmaßnahmen greifen nahtlos ineinander.

Ihr Online-Banking ist leicht zu bedienen

Sie als Anwender können die Anwendung intuitiv bedienen:

Die wesentlichen Funktionen finden Sie direkt in der linken Navigationsleiste bzw. können Sie direkt in der Personen-/ Kontenübersicht über ein entsprechendes Icon starten.

Es gibt keine tiefen Programmstrukturen mit vielen Verzweigungen.

Ihr Online-Banking steht Ihnen ortsunabhängig rund um die Uhr zur Verfügung

Ihre Bankgeschäfte können Sie wann immer und wo immer Sie wollen durchführen.

Sie wickeln Ihr Online-Banking schnell ab

Wir haben das Online-Banking für Firmenkunden bewusst übersichtlich gestaltet. Dies erspart Ihnen lange Wartezeiten beim Laden der einzelnen Seiten.

Sie können Ihre Aufträge von jedem Internet PC aus weltweit erteilen. Dadurch sparen Sie sich Zeit und Wege.

Die von Ihnen erteilten Aufträge werden je nach Kompetenz und Geschäftsvorfall sofort verarbeitet bzw. gebucht.

DIE VORAUSSETZUNGEN

ALLGEMEINE VORAUSSETZUNGEN

Voraussetzung für die Nutzung des Online-Banking für Firmenkunden ist ein online-fähiges Konto, welches für die Anwendung freigeschaltet ist. Das online-fähige Konto erhalten Sie, wenn Sie mit uns einen Online-Vertrag abschließen (Vereinbarung über die Nutzung des Online-Banking). Anschließend wird Ihr Konto durch unseren Bankberater für das Online-Banking für Firmenkunden freigeschaltet.

Sobald Ihnen Ihr VR-NetKey, die zugehörige PIN- und der TAN-Bogen und/oder optional die Voraussetzungen zur Nutzung des mobileTAN- bzw. Sm@rt-TAN plus-Service vorliegen, können Sie beginnen. Die Anwendung rufen Sie auf unserer Homepage auf.

Bei Fragen wenden Sie sich an Ihren Berater in unserer Bank. Weitere Ansprechpartner zum Online-Banking für Firmenkunden finden Sie am Ende dieser Broschüre.

TECHNISCHE VORAUSSETZUNGEN

INTERNET-ZUGANG

Für den Internet-Zugang benötigen Sie einen Telefonanschluss und ein Modem mit mindestens 56.000 bits per second (bps). Leistungsfähigere Alternativen sind ein ISDN- oder DSL Anschluss. Zur Herstellung der Internet-Verbindung benötigen Sie einen Internet-Service-Provider (z. B. VR-Web) oder einen Online-Dienst.

INTERNET BROWSER

Die Anwendung setzt einen Internet Browser voraus, der eine 128-Bit SSL-Verschlüsselung unterstützt. Bitte beachten Sie:

Unsere Anwendung ist für Microsoft Betriebssysteme optimiert.

Setzen Sie ausschließlich unveränderte, original Browser-Software ein. Beziehen Sie deshalb die Software nur aus vertrauenswürdigen Quellen.

Wir empfehlen, den Browser stets aktuell zu halten.

Weitere nützliche Tipps zum Thema 'Sicherheit im Internet' finden Sie auch auf der Internetseite des Bundesamtes für Sicherheit in der Informationstechnik (BSI) unter <http://www.bsi-fuer-buerger.de>.

MASSNAHMEN FÜR IHRE SICHERHEIT

Sie erwarten, dass nur Sie oder von Ihnen berechtigte Anwender Zugriff auf Ihre für das Online-Banking für Firmenkunden freigeschalteten Konten erhalten. Genau dafür haben wir ein umfassendes Sicherheitskonzept entwickelt und in unserer Anwendung auch konsequent umgesetzt.

SCHUTZMECHANISMEN

Zugriffsberechtigung durch VR-NetKey bzw. Alias und PIN

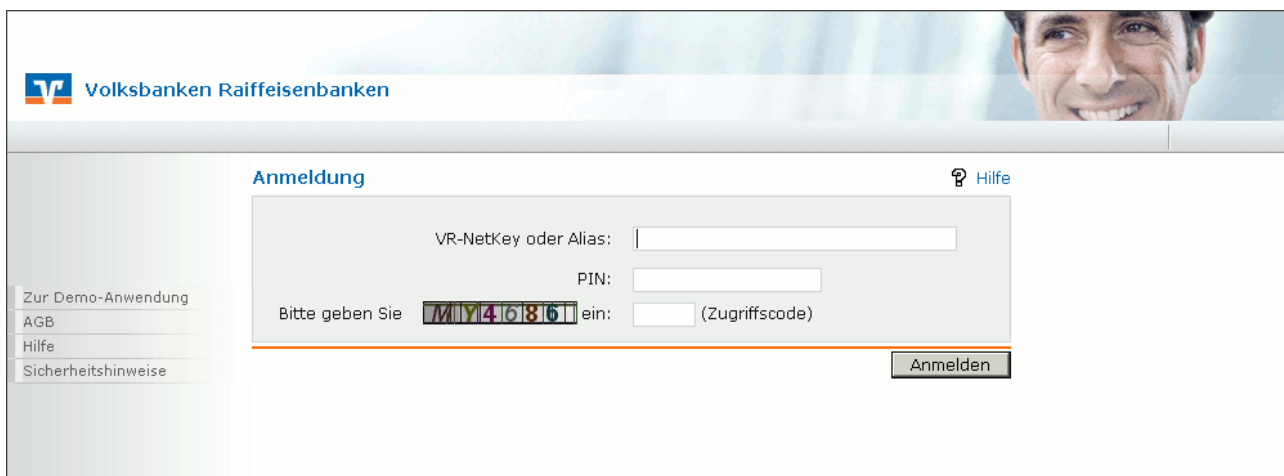


Abbildung 2: Anmeldemaske

Damit kein Unberechtigter auf Ihre Konten zugreifen kann, erhalten Sie von uns einen VR-NetKey und eine fünfstelligen persönliche Identifikationsnummer (PIN). Der VR-NetKey erlaubt Ihnen zusammen mit Ihrer PIN auf alle für Sie bei uns freigeschalteten Konten zuzugreifen. Die PIN ist nur Ihnen bekannt. Sie wird im System errechnet und verschlüsselt gespeichert.

Nach der Anmeldung werden alle für Sie und für das Online-Banking für Firmenkunden freigeschalteten Konten angezeigt, d. h. Sie müssen sich nicht bei jedem Konto anmelden. Der VR-NetKey ersetzt bei der Anmeldung die Kontonummer. Ein Rückschluss vom VR-NetKey auf die zugeordneten Konten durch Dritte ist nicht möglich. Dies erhöht die Sicherheit.

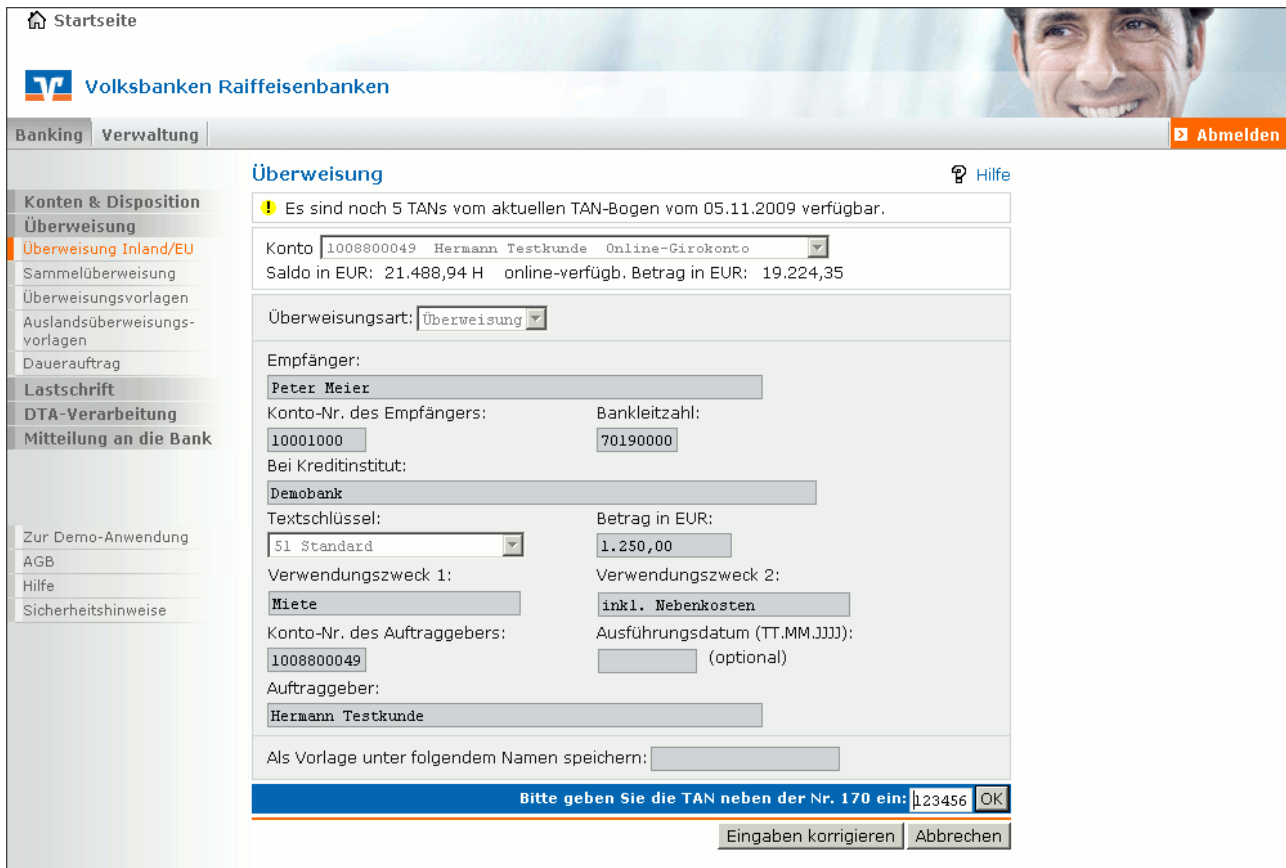
Sicherheitsmerkmal Zugriffscodes (optional):*

Um die Sicherheit zu erhöhen, ist bei der Anmeldung neben VR-NetKey und PIN ein Zugriffscodes zu erfassen. Bei jeder Anmeldung wird dieser Zugriffscodes neu erzeugt.

* Diese Variante wird von uns derzeit nicht genutzt*

AUTORISIERUNG VON AUFTRÄGEN DURCH DIE TRANSAKTIONSNUMMER (TAN)

Die Freigabe einzelner Aufträge erfolgt mittels Transaktionsnummer (TAN). Die TAN ist Ihre Online-Unterschrift zur Autorisierung des Auftrages. Sie erhalten von uns einen TAN-Bogen mit 180 TAN.



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Überweisung Hilfe

⚠ Es sind noch 5 TANs vom aktuellen TAN-Bogen vom 05.11.2009 verfügbar.

Konto: ▼
 Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

Überweisungsart:

Empfänger:

Konto-Nr. des Empfängers: Bankleitzahl:

Bei Kreditinstitut:

Textschlüssel: Betrag in EUR:

Verwendungszweck 1: Verwendungszweck 2:

Konto-Nr. des Auftraggebers: Ausführungsdatum (TT.MM.JJJJ): (optional)

Auftraggeber:

Als Vorlage unter folgendem Namen speichern:

Bitte geben Sie die TAN neben der Nr. 170 ein:

Abbildung 3: Autorisierung einer Überweisung mittels iTAN

ITAN PLUS

Zur Erhöhung der Sicherheit haben wir das indizierte TAN Verfahren (iTAN plus Verfahren) eingeführt. Jede TAN Nummer eines TAN-Bogen erhält eine fortlaufende Nummerierung. Bei jeder TAN-pflichtigen Transaktion wird eine ganz konkrete, indizierte TAN von Ihnen angefordert, welche Sie von der Online-Banking-Anwendung vorgegeben bekommen. Das Online-Banking fordert Sie z. B. auf, die Nummer 115 vom TAN-Bogen einzugeben. Darüber hinaus zeigt Ihnen ein Kontrollbild die wichtigen Merkmale Ihres Geschäftsvorfalles und persönliche Daten - derzeit Ihr Geburtsdatum. Bei einer Überweisung werden als Merkmale z. B. Empfängerkontonummer, Bankleitzahl sowie der Betrag ausgegeben.

Bitte prüfen Sie diese Daten vor der Freigabe. Nur wenn alle Angaben stimmen geben Sie den Auftrag durch die indizierte TAN frei.

Konten & Disposition

Überweisung

Überweisung Inland/EU

Sammelüberweisung

Überweisungsvorlagen

Auslandsüberweisungsvorlagen

Dauerauftrag

Lastschrift

DTA-Verarbeitung

Mitteilung an die Bank

Zur Demo-Anwendung

AGB

Hilfe

Sicherheitshinweise

Überweisung ? Hilfe

Konto: Hermann Mustermann

Saldo in EUR: **14.885,45 S** online-verfügb. Betrag in EUR: 114,55

Überweisungsart:

Empfänger:

Konto-Nr. des Empfängers: Bankleitzahl:

Bei Kreditinstitut:

Textschlüssel: Betrag in EUR:

Verwendungszweck 1: Verwendungszweck 2:

Konto-Nr. des Auftraggebers: Ausführungsdatum (TT.MM.JJJJ): (optional)

Auftraggeber:

Als Vorlage unter folgendem Namen speichern:

iTANplus-Kontrollbild für: Überweisung 10:03:47 Uhr

Betrag in EUR: 120,00 Bankleitzahl: 70166486 Konto-Nr.: 12345678

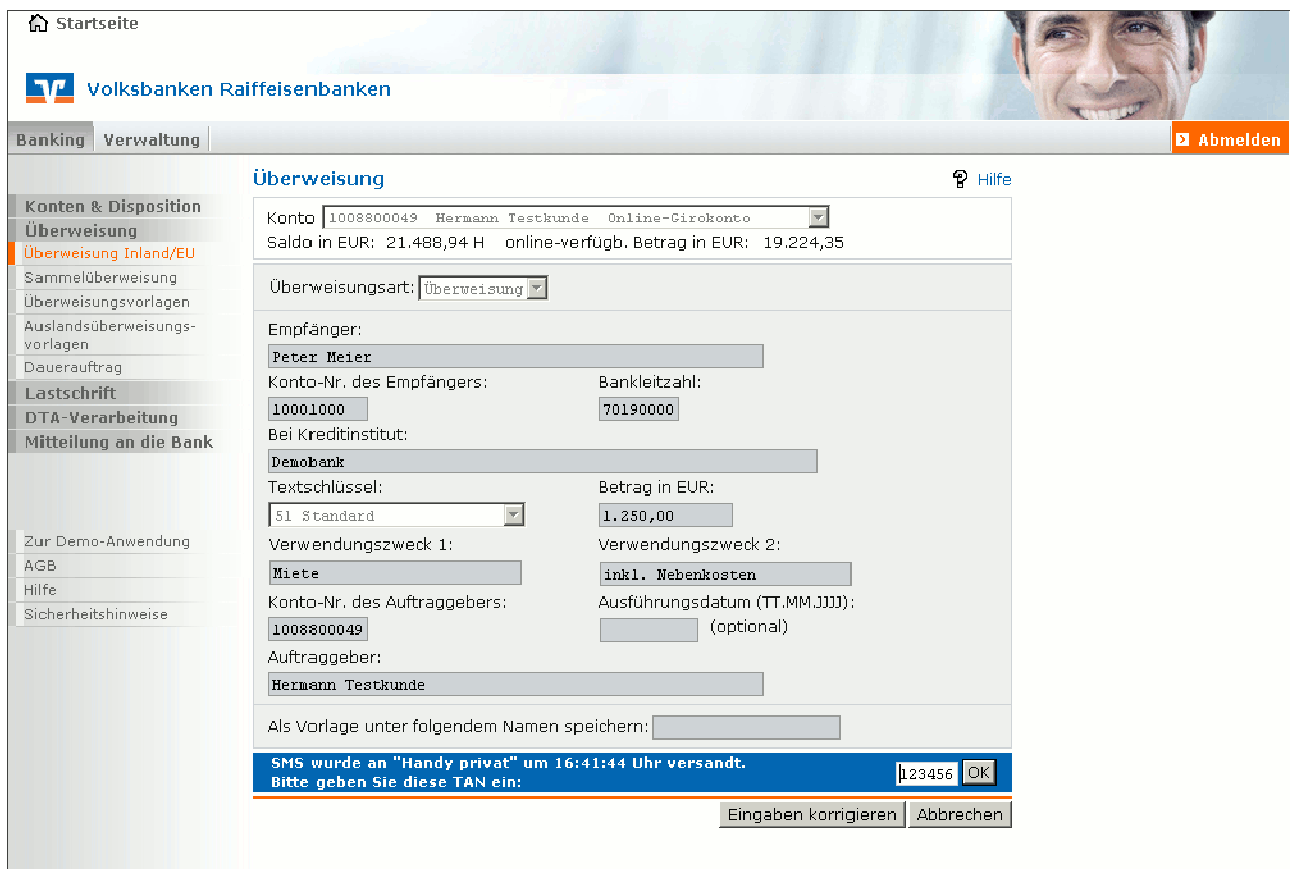
Bitte geben Sie die TAN neben der Nr. 115 ein.

Bitte Auftragsdaten im Kontrollbild prüfen und geforderte TAN eingeben:

Abbildung 4: Autorisierung einer Überweisung mittels iTAN plus

MOBILE TAN

Alternativ zur iTAN Liste kann auch der sichere mobileTAN-Service genutzt werden. Sie erhalten die zur Auftragsfreigabe benötigte TAN immer bei der Auftragserteilung per SMS auf Ihr Mobiltelefon gesendet. Ein Ausspähen Ihrer TAN ist durch unberechtigte Dritte ausgeschlossen, weil die mobileTAN nur dann erzeugt wird, wenn sie benötigt wird.



The screenshot shows the 'Überweisung' (Transfer) page in the Raiffeisen online banking system. The interface includes a navigation menu on the left with options like 'Konten & Disposition', 'Überweisung', and 'Lastschrift'. The main content area displays the transfer details for a transfer to 'Peter Meier' at 'Demobank' for an amount of 1,250.00 EUR. A blue notification bar at the bottom of the form states: 'SMS wurde an "Handy privat" um 16:41:44 Uhr versandt. Bitte geben Sie diese TAN ein: 123456'. Below the notification are buttons for 'Eingaben korrigieren' and 'Abbrechen'.

Abbildung 5: Autorisierung einer Überweisung mittels mobileTAN

KOMMUNIKATIONSSICHERHEIT

128-Bit Secure Socket Layer (SSL)-Verschlüsselung Ihrer Daten auf dem Weg zu uns.

Überzeugen Sie sich davon, dass die Browser-Verschlüsselung aktiv ist. Dies erkennen Sie am Browser-Symbol ‚Geschlossenes Vorhängeschloss‘.

In den Zertifikatdetails können Sie den „Fingerabdruck“ als eindeutiges Identifikationsmerkmal für die URL des SSL-Zertifikates abfragen, z. B. beim Internet Explorer durch einen Doppelklick auf das Vorhängeschloss.

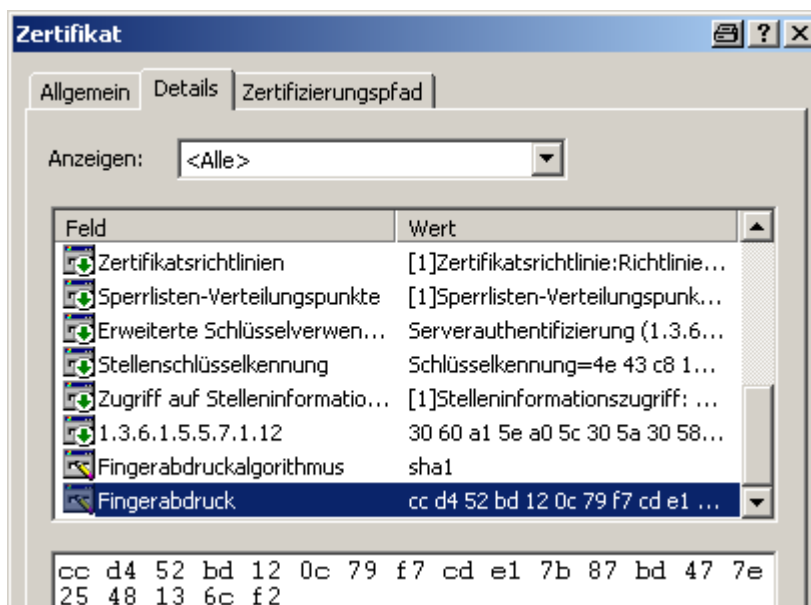


Abbildung 7: Zertifikat mit Anzeige des Fingerabdrucks

Sie benötigen keine eigene Zugangs-Software. Lediglich ein Internet Browser, der die 128-Bit SSL-Verschlüsselung unterstützt, wird vorausgesetzt.

UNABHÄNGIGKEIT VON JAVASCRIPT

Sie können in Ihrem Browser die Funktion JavaScript deaktivieren und dennoch den gesamten Funktionsumfang des Online-Banking für Firmenkunden nutzen. Das verhindert Angriffe auf Basis von JavaScript.

VERZICHT AUF FRAMES

Verschiedene ältere Browserversionen haben bei der Verwendung eines Frame eine Sicherheitslücke. Unser Online-Banking für Firmenkunden verwendet keine Frame und bietet daher optimale Sicherheit.

ZUSÄTZLICHE SICHERHEITSMERKMALE

Sie haben jederzeit den Überblick über die Nutzung der Anwendung. Die wichtigsten Daten zu Ihrer aktuellen Anmeldung werden ganz oben in der Personen-/ Kontenübersicht angezeigt. Aber auch wann Sie zuletzt die Anwendung genutzt haben, können Sie in der obersten Bildschirmzeile nachlesen.

ANZEIGE DER INTERNET-ADRESSE

Die Internet-Adresse (URL) unserer Online-Banking Anwendung wird durchgängig für jede Seite angezeigt. Sie lautet: <https://finanzportal.fiducia.de>

Hierdurch fallen Manipulationen der URL auf.

AUTOMATISCHER TIMEOUT

Sobald Sie länger als 15 Minuten inaktiv sind, trennen wir aus Sicherheitsgründen automatisch die Verbindung.

PIN SPERRE

Nach dreimaliger Falscheingabe Ihrer PIN wird aus Sicherheitsgründen Ihr Zugang zum Online-Banking für Firmenkunden gesperrt. Bitte wenden Sie sich in diesem Fall an uns.

SPERRE IHRES ONLINE-ZUGANGES/VR-NETKEY ÜBER DAS ONLINE-BANKING FÜR FIRMENKUNDEN

Bei Bedarf können Sie Ihren Online-Zugang direkt im Online-Banking für Firmenkunden sperren (siehe 0 Online-Zugang sperren).

MÖGLICHKEIT ZUR EINSCHRÄNKUNG DES VERFÜGUNGSHÖCHSTBETRAGES

Zu Ihrer Sicherheit können Sie mit uns Ihren Verfügungshöchstbetrag individuell festlegen.

ABSCHOTTUNG UNSERES COMPUTER-NETZWERKES

Unser Computer-Netzwerk in unserem Rechenzentrum ist mit einer Firewall-Architektur von der Internet-Außenwelt abgeschottet. Diese elektronische Schutzmauer sorgt dafür, dass nur Berechtigte Zugriff auf das Netzwerk haben.

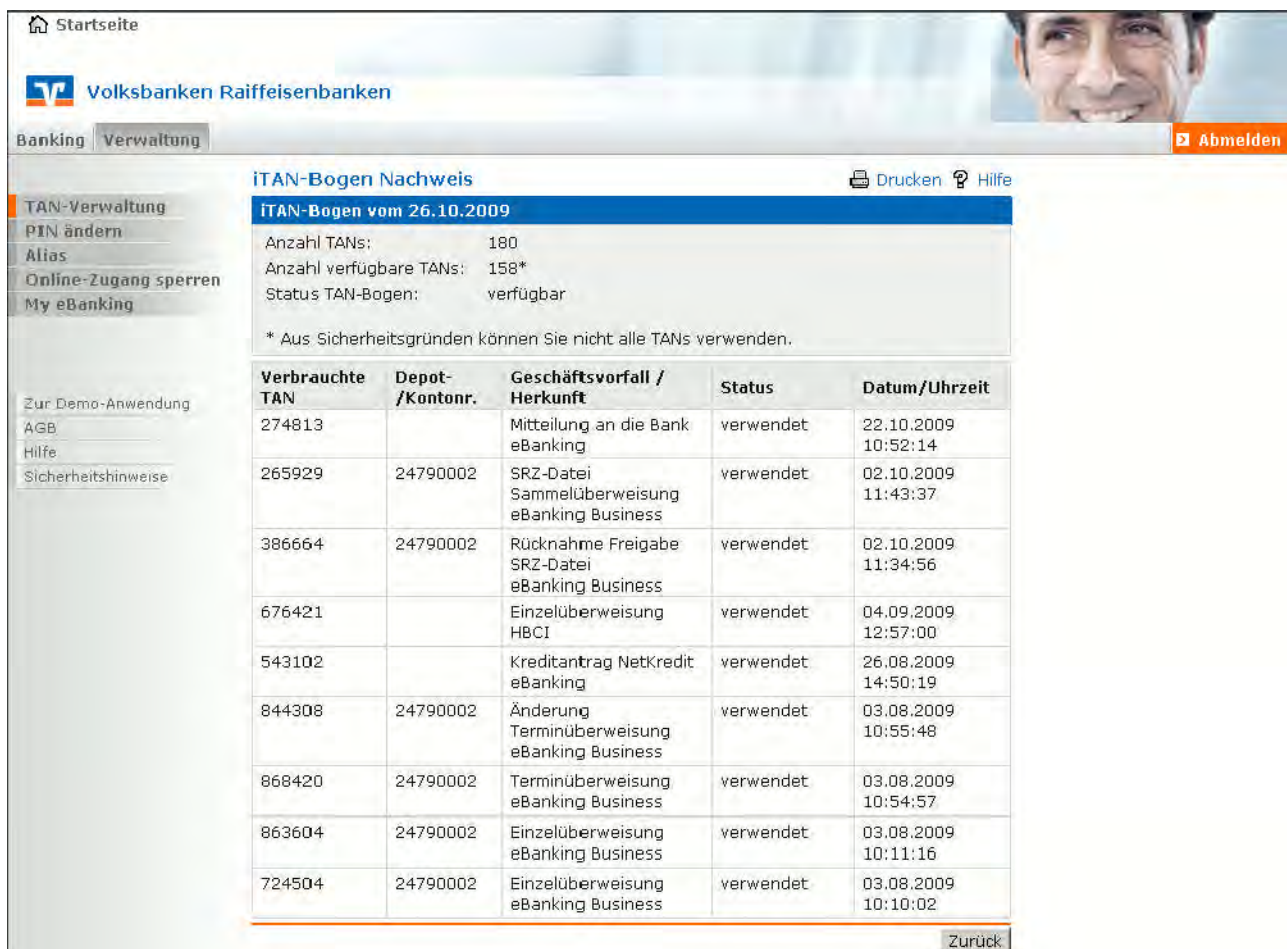
KONFIGURATIONSMÖGLICHKEITEN

Die Ihre Sicherheit betreffenden Einstellungsmöglichkeiten finden Sie im Reiter ‚Verwaltung‘ in der horizontalen Navigation. Dort können Sie unter folgenden Punkten wählen:

TAN-VERWALTUNG

ITAN-BOGEN

Unter ‚TAN-Verwaltung‘ können Sie die verbrauchten TAN-Nummern und deren Verwendung anzeigen lassen.



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

ITAN-Bogen Nachweis Drucken Hilfe

ITAN-Bogen vom 26.10.2009

Anzahl TANs: 180
Anzahl verfügbare TANs: 158*
Status TAN-Bogen: verfügbar

* Aus Sicherheitsgründen können Sie nicht alle TANs verwenden.

| Verbrauchte TAN | Depot-/Kontonr. | Geschäftsvorfall / Herkunft | Status | Datum/Uhrzeit |
|-----------------|-----------------|--|-----------|---------------------|
| 274813 | | Mitteilung an die Bank eBanking | verwendet | 22.10.2009 10:52:14 |
| 265929 | 24790002 | SRZ-Datei Sammelüberweisung eBanking Business | verwendet | 02.10.2009 11:43:37 |
| 386664 | 24790002 | Rücknahme Freigabe SRZ-Datei eBanking Business | verwendet | 02.10.2009 11:34:56 |
| 676421 | | Einzelüberweisung HBCI | verwendet | 04.09.2009 12:57:00 |
| 543102 | | Kreditantrag NetKredit eBanking | verwendet | 26.08.2009 14:50:19 |
| 844308 | 24790002 | Änderung Terminüberweisung eBanking Business | verwendet | 03.08.2009 10:55:48 |
| 868420 | 24790002 | Terminüberweisung eBanking Business | verwendet | 03.08.2009 10:54:57 |
| 863604 | 24790002 | Einzelüberweisung eBanking Business | verwendet | 03.08.2009 10:11:16 |
| 724504 | 24790002 | Einzelüberweisung eBanking Business | verwendet | 03.08.2009 10:10:02 |

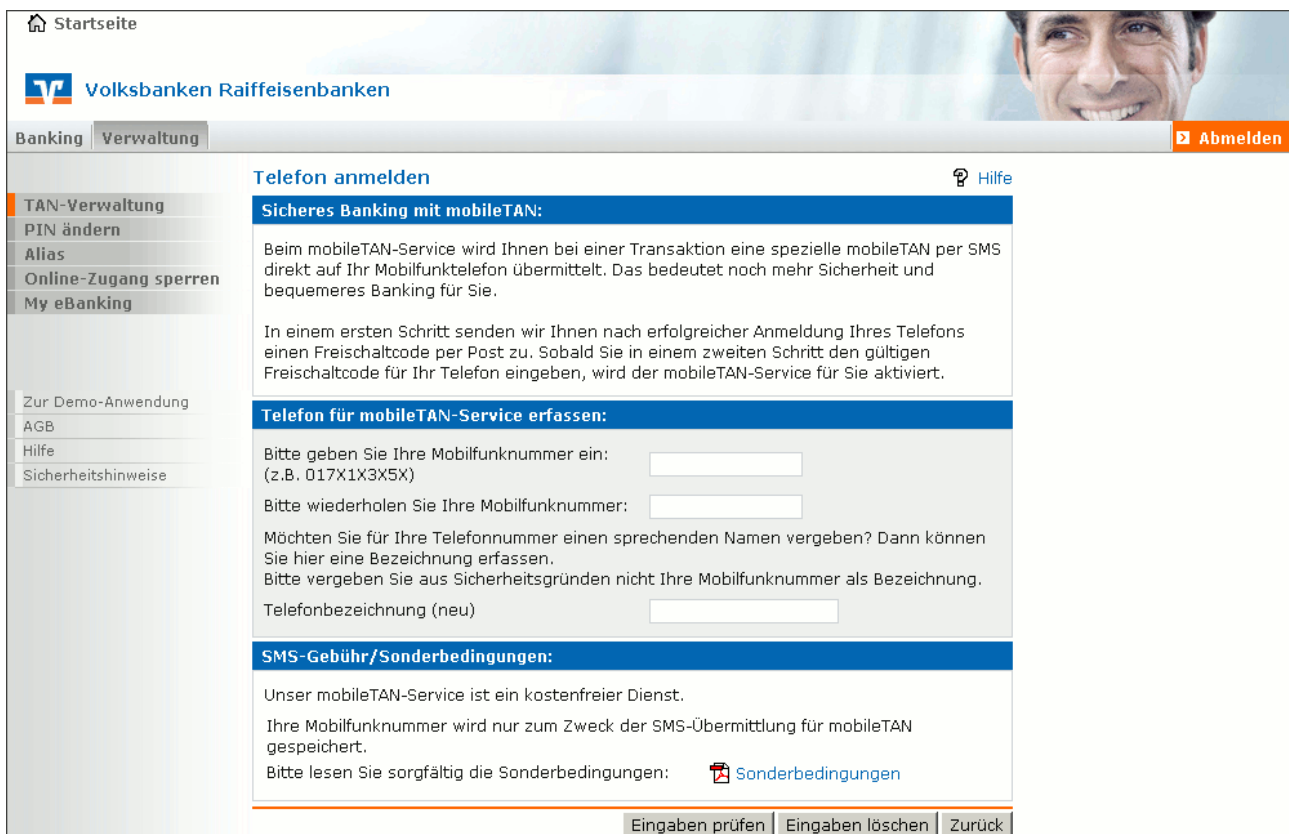
Zurück

Abbildung 8: Verwendung der verbrauchten TAN-Nummern

Wird eine Mindestanzahl TAN unterschritten, erhalten Sie automatisch von Ihrer Bank eine neue TAN Liste zugesendet.

MOBILE TAN

Zur Nutzung des mobileTAN-Service wenden Sie sich direkt an Ihre Bank oder Sie melden sich direkt im Online-Banking für Firmenkunden an. Sie erhalten dann automatisch auf dem Postweg Ihren Freischaltcode. Mit diesem schalten Sie sich selbst in der Anwendung im Reiter ‚Verwaltung‘ im Menüpunkt ‚TAN-Verwaltung‘ für den mobileTAN-Service frei.



The screenshot shows the 'Verwaltung' (Administration) section of the Raiffeisen online banking portal. The main heading is 'Telefon anmelden' (Register phone). Below this, there are three main sections:

- Sicheres Banking mit mobileTAN:** Explains that a special mobileTAN is sent via SMS to the user's mobile phone for each transaction, providing more security and convenience.
- Telefon für mobileTAN-Service erfassen:** A form section where the user enters their mobile phone number twice and provides a name for the number.
- SMS-Gebühr/Sonderbedingungen:** States that the service is free of charge and that the phone number is stored for SMS transmission. It includes a link to 'Sonderbedingungen' (Special conditions).

At the bottom of the form, there are three buttons: 'Eingaben prüfen' (Check inputs), 'Eingaben löschen' (Clear inputs), and 'Zurück' (Back).

Abbildung 9: Anmeldung des Mobiltelefons zum mobileTAN-Service

PIN ÄNDERN

Unter dem Menüpunkt ‚PIN ändern‘ können Sie in der Online-Banking Anwendung jederzeit eine neue PIN festlegen.



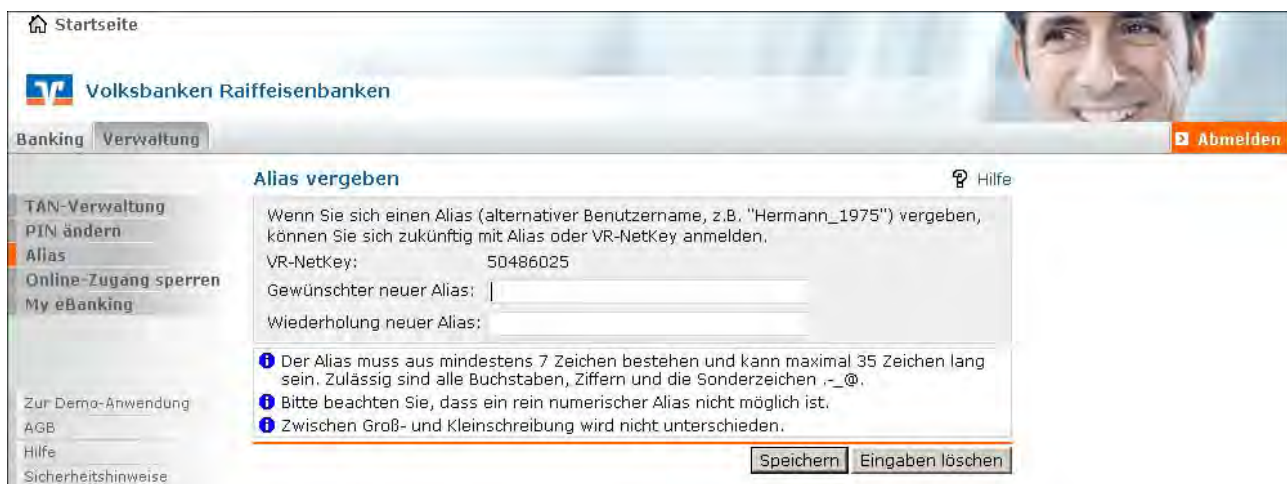
The screenshot shows the 'PIN ändern' (Change PIN) page in the online banking application. The page title is 'PIN ändern' with a 'Hilfe' (Help) icon. On the left, there is a navigation menu with options: 'TAN-Verwaltung', 'PIN ändern' (highlighted), 'Alias', 'Online-Zugang sperren', and 'My eBanking'. Below the menu are links for 'Zur Demo-Anwendung', 'AGB', 'Hilfe', and 'Sicherheitshinweise'. The main content area contains two input fields: 'Gewünschte neue PIN (mind. 5, max. 20 Stellen):' and 'Wiederholung neue PIN:'. Below these fields are two radio buttons: 'iTAN anfordern' (selected) and 'mobile TAN anfordern'. At the bottom of the form are two buttons: 'Eingaben prüfen' and 'Eingaben löschen'. The top of the page features a 'Startseite' link, the Raiffeisen logo, and an 'Abmelden' (Logout) button.

Abbildung 11: PIN ändern

VERGABE EINES ALIAS

Um Ihre Anmeldung möglichst komfortabel zu gestalten, können Sie sich entweder mit VR-NetKey und PIN oder mit einem Alias und der PIN anmelden.

Zur Vergabe Ihres persönlichen Alias rufen Sie den Menüpunkt ‚Alias‘ auf. Der Name muss mindestens sieben und kann maximal 35 Zeichen lang sein. Aus Sicherheitsgründen sollte bei der Verwendung eines Alias im Browser die Einstellung ‚Autovervollständigen‘ deaktiviert sein.



The screenshot shows the 'Alias vergeben' (Assign Alias) page in the online banking application. The page title is 'Alias vergeben' with a 'Hilfe' (Help) icon. On the left, there is a navigation menu with options: 'TAN-Verwaltung', 'PIN ändern', 'Alias' (highlighted), 'Online-Zugang sperren', and 'My eBanking'. Below the menu are links for 'Zur Demo-Anwendung', 'AGB', 'Hilfe', and 'Sicherheitshinweise'. The main content area contains a text box explaining the alias: 'Wenn Sie sich einen Alias (alternativer Benutzername, z.B. "Hermann_1975") vergeben, können Sie sich zukünftig mit Alias oder VR-NetKey anmelden.' Below this are two input fields: 'VR-NetKey:' (with the value '50486025') and 'Gewünschter neuer Alias:'. A 'Wiederholung neuer Alias:' field is also present. Below the fields are three informational icons: a blue 'i' icon stating 'Der Alias muss aus mindestens 7 Zeichen bestehen und kann maximal 35 Zeichen lang sein. Zulässig sind alle Buchstaben, Ziffern und die Sonderzeichen ,_@.', a blue 'i' icon stating 'Bitte beachten Sie, dass ein rein numerischer Alias nicht möglich ist.', and a blue 'i' icon stating 'Zwischen Groß- und Kleinschreibung wird nicht unterschieden.' At the bottom of the form are two buttons: 'Speichern' and 'Eingaben löschen'. The top of the page features a 'Startseite' link, the Raiffeisen logo, and an 'Abmelden' (Logout) button.

Abbildung 12: Vergabe eines Alias

ONLINE-ZUGANG SPERREN

Über den Menüpunkt ‚Online-Zugang sperren‘ können Sie Ihren Zugang jederzeit sperren. Bitte beachten Sie, dass dieser Schritt nur durch Ihre Bank rückgängig gemacht werden kann.



The screenshot shows the online banking interface for Raiffeisen-Volksbanken. The top navigation bar includes 'Banking' and 'Verwaltung' tabs, and an 'Abmelden' (Logout) button. The main content area is titled 'Online-Zugang sperren' and contains the following text:

Über diese Funktion können Sie Ihren Online-Zugang sperren.
Die Sperre gilt für VR-NetKey: 50486025
Bitte beachten Sie, dass die Sperre für alle von Ihnen genutzten Online-Zugangswege gilt und dass Sie die Sperre selbst nicht wieder aufheben können.
Zum Entsperren Ihres Online-Zugangs wenden Sie sich bitte an uns.
Zu Ihrer Sicherheit können Sie dann keine weiteren Aktionen in der Online-Anwendung mehr durchführen.
Wenn Sie jetzt auf [Weiter] klicken, können Sie auf der Folgeseite Ihren Online-Zugang sperren.

A 'Weiter' button is located at the bottom right of the main content area. A 'Hilfe' (Help) icon is also visible in the top right corner of the main content area.

Abbildung 13: Sperrung des Online-Zugangs

DIE WICHTIGSTEN FUNKTIONEN IM ÜBERBLICK





Hier finden Sie die wichtigsten Funktionen der Anwendung. Diese sind links im vertikalen Navigationsmenü hinterlegt. Die Online-Hilfe beschreibt die jeweiligen Funktionen detailliert. Sie rufen sie über das ?-Symbol (rechts oben) oder den Hilfe-Link auf.

KONTEN & DISPOSITION

PERSONEN-/ KONTENÜBERSICHT

In der Personen-/ Kontenübersicht finden Sie die Namen aller Kontoinhaber, deren Konten Sie online verwalten können. Mit einem Klick auf das ‚Dreiecks‘-Symbol werden die entsprechenden Konten angezeigt. Falls Sie nur Ihre eigenen Konten verwalten, werden diese sofort angezeigt.

Die Auswahlmöglichkeiten unter ‚Aktionen‘ bieten Ihnen den direkten Zugriff auf die am häufigsten verwendeten Funktionen. So können Sie ohne Umwege, schnell und einfach Ihre Aufträge erteilen. Folgende Aktionen sind möglich:

-  Umsatzanzeige
-  Überweisung
-  DTA Datei hochladen
-  Auftragsfreigabe

Es werden nur die Funktionen angezeigt, die für den jeweiligen Kontotyp verfügbar sind und die Sie auf Grund Ihrer Rechte nutzen dürfen.



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Angemeldet: Karl Mustermann
mit VR-NetKey: 50486025 Letzte Anmeldung: 04.11.2009 - 14:50:14 Timeout: 15:37:22

Personen-/Kontenübersicht Drucken Hilfe

| Name (Kundennummer) | Kontoart | Kontonummer | WHR | Saldo | Aktionen |
|---|---------------|-------------|-----|-------------|---|
| ▼ Karl Mustermann (440493900) | | | | | |
| | Kontokorrent | 24790002 | EUR | 52.160,44 S |     |
| | Kontokorrent | 31120004 | EUR | 1.058,43 H |     |
| | Termineinlage | 32550002 | EUR | 100,00 H |    |
| ▶ Mustermann Maria und Karl (440535800) | | | | | |
| ▶ Muster GmbH (440865900) | | | | | |

Zur Demo-Anwendung
AGB
Hilfe
Sicherheitshinweise

Abbildung 14: Die Personen-/ Kontenübersicht zeigt alle Konten, die Sie bei uns führen.

UMSATZANZEIGE (INKL. EXPORTFUNKTION)

Die Umsatzanzeige zeigt Ihnen Ihre Kontobewegungen. Wählen Sie hierzu im Dropdown-Menü ‚Konto‘ das gewünschte Konto aus. In der Suche können Sie Kriterien für die Umsatzanzeige festlegen. Bei Bedarf können Sie die von Ihnen festgelegten Suchkriterien speichern.



The screenshot shows the 'Umsatzauswahl' (Transaction Selection) screen in the online banking interface. The main content area includes the following elements:

- Konto:** 31120004 Karl Mustermann Kontokorrent (Dropdown menu) with an 'Auswählen' (Select) button.
- Saldo in EUR:** 1.058,43 H online-verfügb. Betrag in EUR: 20.451,00
- Umsätze im Zeitraum:** 1 Woche (Dropdown menu)
- oder Datum von:** [] bis: [] (TT.MM.JJJJ)
- Betrag von:** [] bis: []
- Hinweis:** Soll- und Haben-Beträge können Sie mit +/- eingeben.
- Primanota von:** [] bis: []
- Textschlüssel von:** [] bis: []
- Suchkriterien speichern
- Suchen** button
- Umsätze im:** MT940 (Dropdown menu) -Format exportieren **OK** button

The left sidebar contains a navigation menu with the following items:

- Konten & Disposition
- Personen- / Kontenübersicht
- Umsatzanzeige** (highlighted)
- Dispositionsumsätze
- Auftragshistorie
- Auftragsübersicht
- Überweisung
- Lastschrift
- DTA-Verarbeitung
- Mitteilung an die Bank
- Zur Demo-Anwendung
- AGB
- Hilfe
- Sicherheitshinweise

The top right corner features a 'Abmelden' (Logout) button and a 'Drucken' (Print) icon with a 'Hilfe' (Help) link.

Abbildung 15: Suchkriterien Umsatzanzeige

Die über die Suche ausgewählten Kontoumsätze können Sie zusätzlich in verschiedenen Formaten (CSV, MT940) exportieren. Hierzu wählen Sie zunächst das Format aus dem Dropdown-Menü aus und klicken anschließend den Button ‚OK‘.

Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Umsatzanzeige Drucken Hilfe

Konto: 31120004 Karl Mustermann Kontokorrent
Saldo in EUR: 58,43 H online-verfügb. Betrag in EUR: 20.451,00

Umsatzauswahl

Umsätze von: 05.10.2009 Startsaldo in EUR: 883,98 H
bis: 05.11.2009 Endsaldo in EUR: 437,43 H

| Umsatzdaten | Buchungstag | Valuta | Betrag in EUR |
|--|-------------|------------|---------------|
| Anton Mustermann UEBERWEISG Bekannt | 05.11.2009 | 06.11.2009 | 125,00 S |
| Erika Huber Lastschriftreichig Re-Nr. 143 vom 15.10.2009 | 05.11.2009 | 06.11.2009 | 504,00 H |
| Karl Mustermann UEBERTRAG Bekannt | 05.11.2009 | 06.11.2009 | 1.000,00 S |
| Huber Euro-UW (SEPA) EREF: 0000001/VRNWSW/dff404 da52dfa546b IBAN: AT6119043 | 14.10.2009 | 14.10.2009 | 13,33 S |
| Huber Euro-UW (SEPA) EREF: 0000001/VRNWSW/90380e a458dfa643d SVWZ: TAN Test | 14.10.2009 | 14.10.2009 | 12,22 S |
| Mueller Lastschriftreichig EREF: Musterreferenz MREF: Mandatsref. 987654321 SVWZ: | 05.10.2009 | 05.10.2009 | 200,00 H |

Umsätze von: 05.10.2009 Startsaldo in EUR: 883,98 H
bis: 05.11.2009 Endsaldo in EUR: 437,43 H

Umsatzauswahl

Abbildung 16: Umsatzanzeige

Wenn Sie die Umsätze beispielsweise auf Ihrem lokalen PC speichern, steht einer weiteren Verarbeitung nichts mehr im Wege. Die Daten im Format „MT940“ können Sie in einem Buchhaltungsprogramm verwenden oder Ihrem Steuerberater weiterleiten. Das „CSV“-Format eignet sich zur Weiterverarbeitung in Microsoft Excel.

DISPOSITION

Alle Transaktionen, die Sie mit dem Online-Banking für Firmenkunden erfassen, werden sofort disponiert. Alle Kontolimits, die Sie mit der Bank vereinbart haben, werden bei der Autorisierung der Zahlung in Echtzeit geprüft. Übersteigt eine Transaktion eines der vereinbarten Limits, erhalten Sie einen entsprechenden aussagekräftigen Hinweis.

Alle Transaktionen sind durch Limits begrenzt, die Sie mit Ihrer Bank vereinbaren. Neben der vereinbarten Kreditlinie, die angibt mit welchem Betrag Ihr Konto im Soll sein darf, gibt es noch Einreicherlimits für Abbuchungsaufträge und Lastschriften mit Einzugsermächtigung sowie Online-Limits für Überweisungen, Lastschriften und sonstige Transaktionen.

Aus diesen Limits sowie aus dem aktuellen Kapitalsaldo ergeben sich für Überweisungen und Einreichungen von Lastschriften verschiedene verfügbare Beträge, die vom Online-Banking für Firmenkunden über die Funktion „Dispositionsumsätze“ detailliert angezeigt werden können.

Der verfügbare Betrag für Überweisungen wird in der Kopfzeile über dem eigentlichen Transaktionsbereich angezeigt. Er gibt an, in welcher Höhe Sie noch Überweisungen erfassen können.

Der verfügbare Betrag für Schecks und Abbuchungsaufträge gibt an, in welcher Höhe Sie noch Schecks und Abbuchungsaufträge einreichen können.

Der verfügbare Betrag für Einzugsermächtigung gibt an, in welcher Höhe Sie noch Lastschriften mit Einzugsermächtigung einreichen können.

Die verfügbaren Beträge werden bei jedem Aufruf einer Funktion neu berechnet und angezeigt.

DISPOSITIONSUMSÄTZE

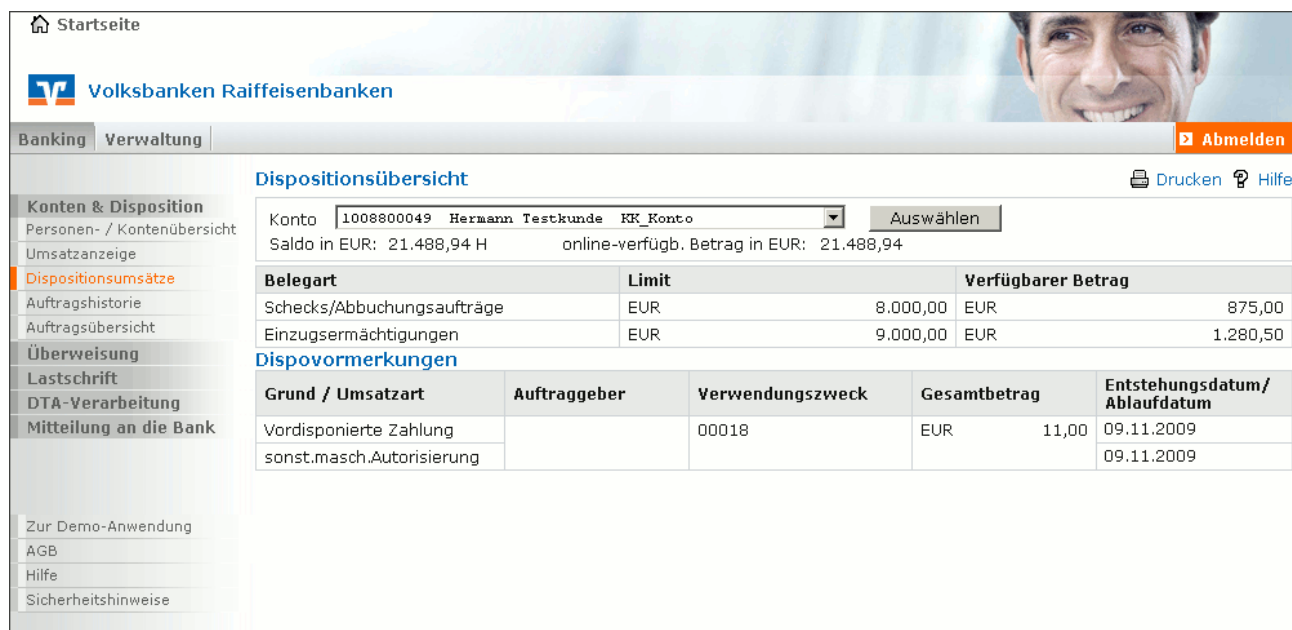
Die Informationen zu den Dispositionsumsätzen werden in zwei Rubriken angezeigt:

Die Dispositionsübersicht zeigt Ihnen die Dispositionslimits und den jeweils verfügbaren Betrag.

Unter Dispovormerkungen finden Sie folgende Umsätze angezeigt:

- gebuchte Umsätze mit Eingangsvorbehalt und Auswirkung auf den „verfügbaren Betrag“, wie E.v.-Einreichungen (Scheckgutschriften, Einreichungen von Abbuchungsaufträgen und Lastschriften)
- schwebende (noch nicht gebuchte) Umsätze mit Auswirkung auf den „verfügbaren Betrag“
- Verfügungen mit PIN an EC-Cash-Terminals
- Verfügungen an Geldautomaten fremder Banken

WERTPAPIERABRECHNUNGEN



The screenshot shows the online banking interface for Raiffeisen-Volksbank Haßberge eG. The main navigation bar includes 'Banking' and 'Verwaltung' (Administration), with an 'Abmelden' (Logout) button. The 'Dispositionsübersicht' section is active, displaying account information for '1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto' with a balance of 21.488,94 EUR. Below this, a table shows the 'Belegart' (Document Type), 'Limit', and 'Verfügbare Betrag' (Available Amount) for checks and direct debits. The 'Dispovormerkungen' section shows a table of 'Vordisponierte Zahlung' (Pre-authorized payment) with columns for 'Grund / Umsatzart', 'Auftraggeber', 'Verwendungszweck', 'Gesamtbetrag', and 'Entstehungsdatum / Ablaufdatum'.

| Belegart | Limit | Verfügbare Betrag |
|----------------------------|--------------|-------------------|
| Schecks/Abbuchungsaufträge | EUR 8.000,00 | EUR 875,00 |
| Einzugsermächtigungen | EUR 9.000,00 | EUR 1.280,50 |

| Grund / Umsatzart | Auftraggeber | Verwendungszweck | Gesamtbetrag | Entstehungsdatum / Ablaufdatum |
|---------------------------|--------------|------------------|--------------|--------------------------------|
| Vordisponierte Zahlung | | 00018 | EUR 11,00 | 09.11.2009 |
| sonst.masch.Autorisierung | | | | 09.11.2009 |

Abbildung 17: Dispositionsübersicht und Dispovormerkungen

Bei den gebuchten Umsätzen mit Eingangsvorbehalt sowie den schwebenden Umsätzen wird jeweils ein Ablaufdatum mit angegeben. Ist dies erreicht, wird der betreffende Umsatz nicht mehr angezeigt. Bei eingereichten Schecks und Lastschriften haben Sie dann die Möglichkeit, über das Guthaben zu verfügen.

Wir empfehlen Ihnen: Nutzen Sie die Dispositionsfunktionen!

Die Dispositionsübersicht bietet Ihnen eine Vielzahl von Informationen, die für eine zeitgemäße Disposition Ihrer Kontokorrentkonten unerlässlich sind. Sie können die Ausschöpfung Ihrer Limite – auch Ihrer Einreicherlimite für Abbuchungsaufträge und Lastschriften – jederzeit abrufen. Die Funktion „Dispositions vormerkungen“ zeigt Ihnen an, ab welchem Zeitpunkt Sie über die Gutschrift aus Ihrer Scheck-/ Lastschrifteinreichung verfügen können.

AUFTRAGSHISTORIE UND AUFTRAGSÜBERSICHT

Die Übersicht der freizugebenden Aufträge, die mittels verteilter Unterschrift freigegeben werden müssen, unterscheidet folgende Aufträge:

- Offene Aufträge zur Freigabe, die von anderen Personen erfasst oder bereits unterschrieben wurden und bei denen Sie selbst eine Unterschrift leisten können.
- Eigene offene Aufträge, die von Ihnen erfasst wurden und noch auf die Unterschriften von weiteren Personen warten.

Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken
Abmelden

Banking Verwaltung
Drucken Hilfe

Konten & Disposition

Personen- / Kontenübersicht

Umsatzanzeige

Dispositionsumsätze

Auftragshistorie

Auftragsübersicht

Überweisung

Lastschrift

DTA-Verarbeitung

Mitteilung an die Bank

Zur Demo-Anwendung

AGB

Hilfe

Sicherheitshinweise

Auftragsübersicht

Konto 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

▼ **Auftragsfreigabe**

Offene Aufträge zur Freigabe

| Lfd. Nummer / Auftrag | Status | Freigabe bis spätestens am | Betrag | Aktionen |
|--|-----------------------------|----------------------------|----------------|-----------|
| 🔍 01921 Überweisung Anzahl Posten: 1 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 1.250,00 | Freigeben |
| 🔍 01922 Terminüberweisung löschen Anzahl Posten: 1 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 1.123,33 | Freigeben |
| 🔍 01923 Auslandsüberweisung Anzahl Posten: 1 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 4.964,00 | Freigeben |
| 🔍 01924 Sammellastschrift Anzahl Posten: 4 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 140.345,23 | Freigeben |
| 🔍 01925 Sammelüberweisung Anzahl Posten: 4 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 5.000,00 | Freigeben |

Eigene offene Aufträge

| Lfd. Nummer / Auftrag | Status | Freigabe bis spätestens am | Betrag | Aktionen |
|--|-----------------------------|----------------------------|--------------|------------|
| 🔍 01919 Terminüberweisung ändern Anzahl Posten: 1 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 1.422,23 | Stornieren |
| 🔍 01931 Terminüberweisung löschen Anzahl Posten: 1 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 1.250,00 | Stornieren |
| 🔍 01932 Dauerauftrag löschen Anzahl Posten: 1 | wartet auf 2 Unterschriften | 09.11.2009 | EUR 1.250,00 | Freigeben |

▶ **Dateifreigabe**

▶ **Terminaufträge**

Abbildung 18: Auftragsübersicht

Grundsätzlich benötigen alle Personen, die mit dem Online-Banking für Firmenkunden arbeiten, entsprechende Kontovollmachten. Diese legen Sie in der Regel bereits bei der Kontoeröffnung zusammen mit Ihrem Bankberater fest. Das Online-Banking für Firmenkunden prüft die von Ihnen festgelegte(n) Kontovollmacht(en) und behandelt die Aufträge entsprechend den für die Vollmacht geltenden Rechten. Die Anwendung erkennt automatisch, ob die geleistete Unterschrift (TAN-Eingabe) für die Ausführung des Auftrags ausreicht oder weitere Unterschriften erforderlich sind.

| Vollmachten und Rechte | Auswirkung |
|------------------------|---|
| Kontoinhaber | allein verfügungsberechtigt |
| E-Vollmacht | allein verfügungsberechtigt |
| A-Vollmacht | gemeinsam mit einem anderen A-Bevollmächtigten, einem B-Bevollmächtigten oder einem E-Bevollmächtigten verfügungsberechtigt |
| B-Vollmacht | nur gemeinsam mit einem A-Bevollmächtigten oder einem E-Bevollmächtigten verfügungsberechtigt |
| Botenberechtigung | erlaubt nur das Erfassen von Aufträgen und die Anzeige von Informationen, keine Verfügungen |

Für die Nutzung des Online-Banking für Firmenkunden müssen Sie darüber hinaus für jede Person, die gemäß Kontoeröffnungsantrag eine der oben aufgeführten Vollmachten für das Konto hat, zusätzlich einen Vertrag für das Online-Banking mit Ihrer Bank vereinbaren. Darin werden die Berechtigungen für jede einzelne Funktion (beispielsweise Lastschriften) festgelegt.

Die Auftragshistorie zeigt alle über das Online-Banking für Firmenkunden abgewickelten Aufträge der letzten 40 Tage inklusive Auftragsstatus.



The screenshot shows the 'Auftragshistorie (40 Tage)' page in the online banking system. The account selected is '31120004 Karl Mustermann Kontokorrent' with a balance of 437,43 EUR and an available amount of 20,451,00 EUR. The table below lists two transactions:

| Lfd. Nr. | Auftragsart | Anzahl Posten | Gesamtbetrag | Datum | Status |
|----------|-------------|---------------|--------------|------------|------------|
| 00003 | Lastschrift | 1 | EUR 500,00 | 02.10.2009 | ausgeführt |
| 00002 | Überweisung | 1 | EUR 10,00 | 01.10.2009 | ausgeführt |

Abbildung 19: Auftragshistorie

ÜBERWEISUNG

Mit dem Online-Banking für Firmenkunden können Sie im Inlandzahlungsverkehr Einzel- und Sammelüberweisungen durchführen, Ihre wiederkehrenden Zahlungen über Vorlagen und Daueraufträge komfortabel abwickeln und DTA-Dateien zur direkten Verbuchung an Ihre Bank senden. EURO-Auslandsüberweisungen können Sie mit der EURO-Überweisung (SEPA) und als Auslandsüberweisung (EU-Länder) beauftragen. Alle Vorgänge werden sofort disponiert.

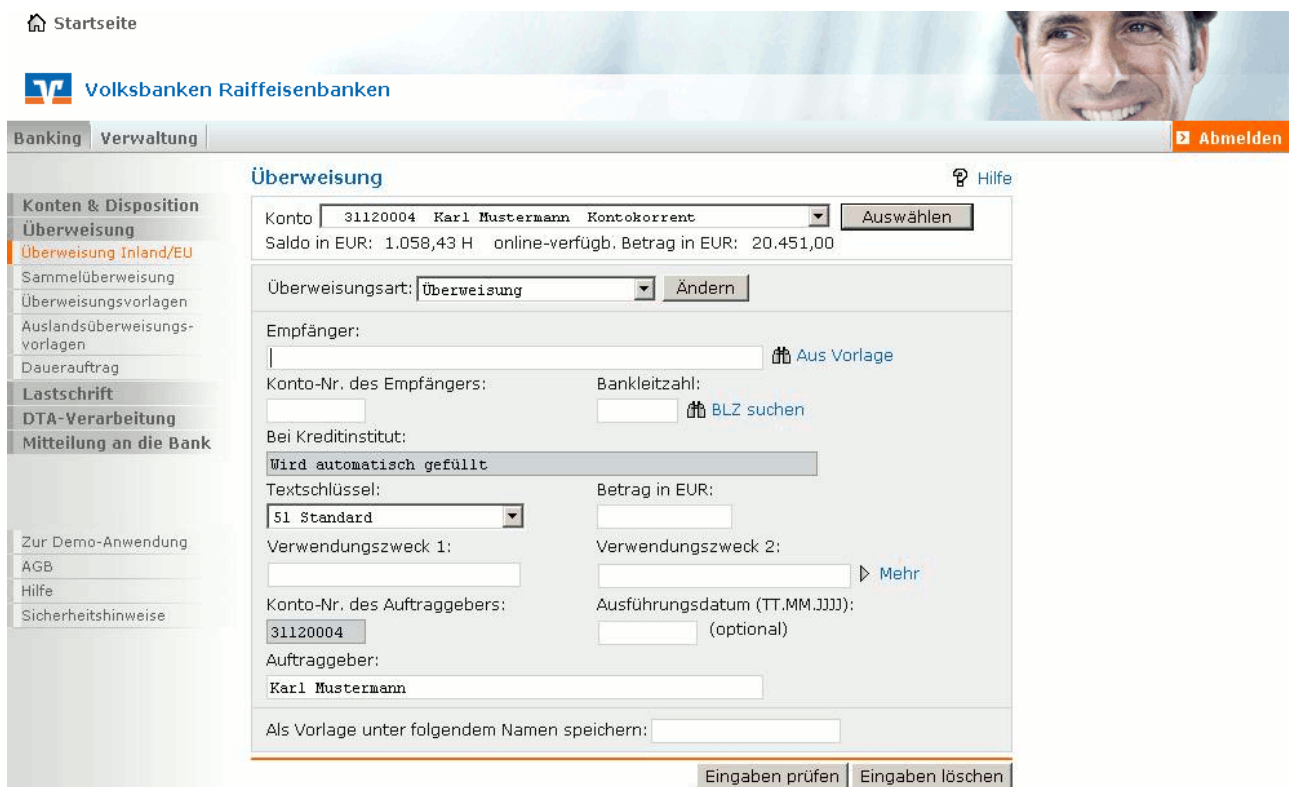
ÜBERWEISUNG INLAND/EU

Nach Auswahl des Kontos können Sie zwischen folgenden Überweisungsarten wählen:

- Überweisung
- EURO-Überweisung (SEPA)
- Auslandsüberweisung (EU-Länder)

ÜBERWEISUNG

Ihre Überweisung können Sie – bei entsprechend online verfügbarem Betrag – online beauftragen. Ein Überweisungsauftrag ohne Ausführungsdatum wird sofort ausgeführt.



The screenshot shows the 'Überweisung' (Transfer) form in the Raiffeisen online banking system. The interface includes a navigation menu on the left with options like 'Konten & Disposition', 'Überweisung', and 'Lastschrift'. The main form area is titled 'Überweisung' and contains the following fields and controls:

- Konto:** A dropdown menu showing '31120004 Karl Mustermann Kontokorrent' with an 'Auswählen' button.
- Saldo in EUR:** 1.058,43 H; **online-verfügb. Betrag in EUR:** 20.451,00
- Überweisungsart:** A dropdown menu set to 'Überweisung' with an 'Ändern' button.
- Empfänger:** A text input field with an 'Aus Vorlage' icon.
- Konto-Nr. des Empfängers:** A text input field.
- Bankleitzahl:** A text input field with a 'BLZ suchen' icon.
- Bei Kreditinstitut:** A dropdown menu set to 'Wird automatisch gefüllt'.
- Textschlüssel:** A dropdown menu set to '51 Standard'.
- Betrag in EUR:** A text input field.
- Verwendungszweck 1:** A text input field.
- Verwendungszweck 2:** A text input field with a 'Mehr' icon.
- Konto-Nr. des Auftraggebers:** A text input field containing '31120004'.
- Ausführungsdatum (TT.MM.JJJJ):** A text input field with '(optional)' below it.
- Auftraggeber:** A text input field containing 'Karl Mustermann'.
- Als Vorlage unter folgendem Namen speichern:** A text input field.

At the bottom of the form, there are two buttons: 'Eingaben prüfen' and 'Eingaben löschen'. The top right of the interface features a 'Abmelden' button and a 'Hilfe' icon.

Abbildung 20: Überweisungsmaske

Wenn Sie Überweisungsvorlagen verwenden, können Sie Ihren Erfassungsaufwand bei wiederkehrenden Überweisungsaufträgen verringern. Dazu geben Sie der Vorlage im letzten Schritt einer Überweisung mit ‚Als Vorlage speichern unter folgendem Namen‘ einen eigenen Namen. Gleichzeitig mit der Auftragsfreigabe durch eine TAN ist die Vorlage unter dem vergebenen Namen gespeichert und kann jederzeit wieder aufgerufen werden.

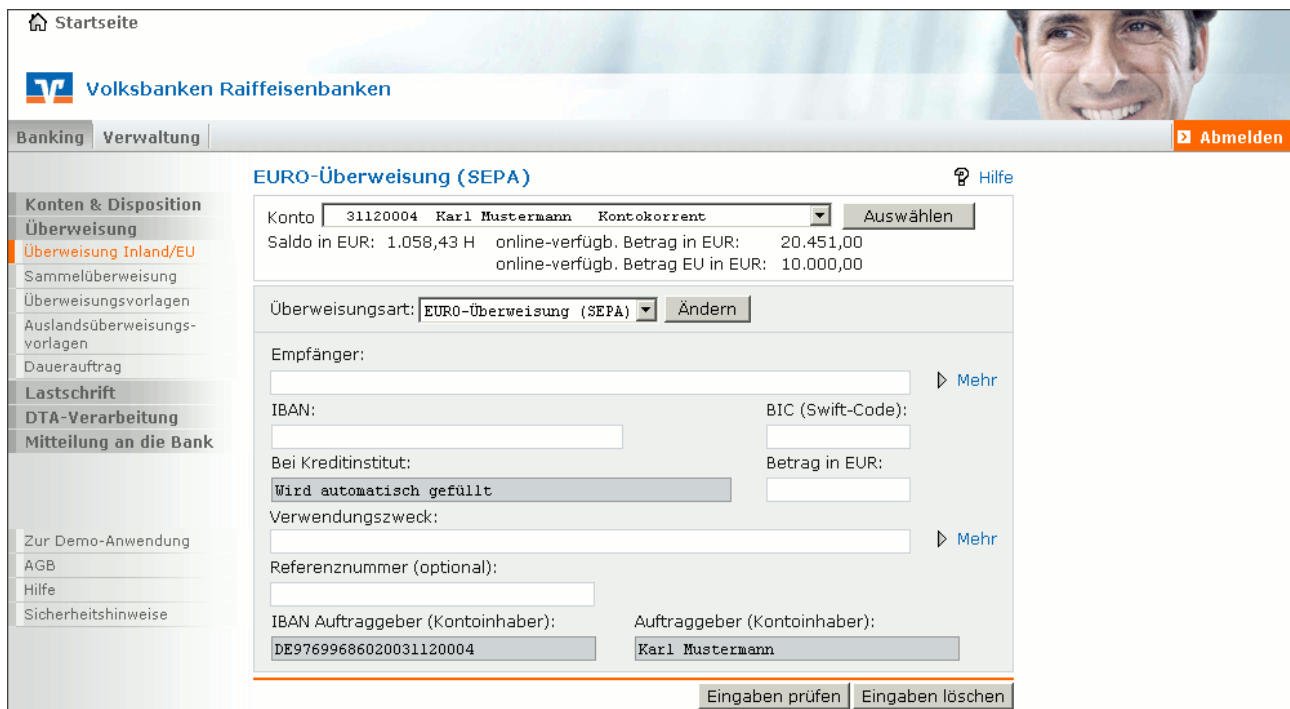
Erfassungsunterstützungen, wie eine Bankleitzahlensuche oder Vorlagen, helfen Ihnen bei der Erfassung von Zahlungsaufträgen. Sie erreichen sie über die Fernglassymbole neben den Eingabefeldern.

EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA)

Mit der EURO-Überweisung (SEPA) können Sie Zahlungen innerhalb eines einheitlichen europäischen Zahlungsverkehrsraums ausführen. Innerhalb dieses einheitlichen Zahlungsverkehrsraums (Single Euro Payments Area = SEPA) gelten einheitliche Zahlungsverkehrsstandards, die zu einem einfacheren und effizienteren europäischen Zahlungsverkehr führen sollen.

Bitte beachten Sie, dass bei EURO-Überweisungen (SEPA), die ins Ausland gehen, ab einem Betrag von 12.500,00 Euro eine Meldepflicht laut Außenwirtschaftsverordnung besteht.

Für die Erfassung dieser Überweisungsart benötigen Sie die International Bank Account Number (IBAN) und den Bank Identifier Code (BIC) des Zahlungsempfängers. Der Ablauf einer EURO-Überweisung (SEPA) erfolgt analog zur Standardüberweisung im Inland.



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung **Abmelden**

EURO-Überweisung (SEPA) Hilfe

Konto:

Saldo in EUR: 1.058,43 H online-verfügb. Betrag in EUR: 20.451,00
 online-verfügb. Betrag EU in EUR: 10.000,00

Überweisungsart:

Empfänger:

IBAN: BIC (Swift-Code):

Bei Kreditinstitut: Betrag in EUR:

Verwendungszweck:

Referenznummer (optional):

IBAN Auftraggeber (Kontoinhaber): Auftraggeber (Kontoinhaber):

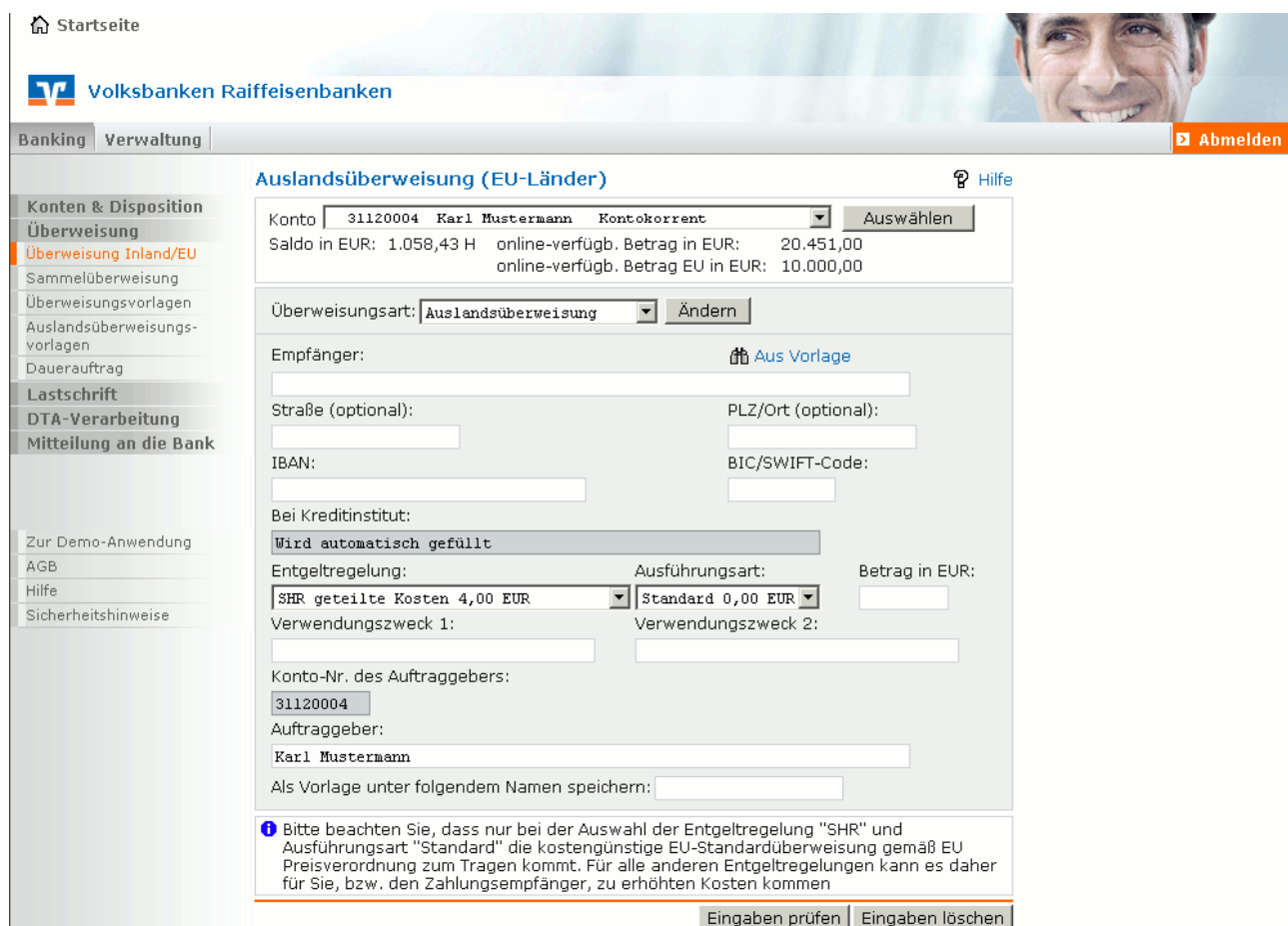
Abbildung 21: Überweisungsmaske EURO-Überweisung (SEPA)

AUSLANDSÜBERWEISUNG

Mit der Auslandsüberweisung können Sie Zahlungen in Euro bis zu einem maximalen Betrag von 50.000,00 EUR ausführen.

Bitte beachten Sie, dass ab einem Betrag von 12.500,00 Euro eine Meldepflicht laut Außenwirtschaftsverordnung besteht.

Für die Erfassung des Auslandsauftrages benötigen Sie die International Bank Account Number (IBAN) und den Bank Identifier Code (BIC) des Zahlungsempfängers. Der Ablauf einer Auslandsüberweisung erfolgt analog zur Standardüberweisung im Inland.



The screenshot shows the 'Auslandsüberweisung (EU-Länder)' form in the online banking system. The interface includes a navigation menu on the left with options like 'Konten & Disposition', 'Überweisung', and 'Überweisung Inland/EU'. The main form area contains the following fields and information:

- Konto:** 31120004 Karl Mustermann Kontokorrent (Auswählen)
- Saldo in EUR:** 1.058,43 H online-verfügb. Betrag in EUR: 20.451,00
- online-verfügb. Betrag EU in EUR:** 10.000,00
- Überweisungsart:** Auslandsüberweisung (Ändern)
- Empfänger:** (Aus Vorlage)
- Straße (optional):** (empty field)
- PLZ/Ort (optional):** (empty field)
- IBAN:** (empty field)
- BIC/SWIFT-Code:** (empty field)
- Bei Kreditinstitut:** Wird automatisch gefüllt
- Entgeltregelung:** SHR geteilte Kosten 4,00 EUR
- Ausführungsart:** Standard 0,00 EUR
- Betrag in EUR:** (empty field)
- Verwendungszweck 1:** (empty field)
- Verwendungszweck 2:** (empty field)
- Konto-Nr. des Auftraggebers:** 31120004
- Auftraggeber:** Karl Mustermann
- Als Vorlage unter folgendem Namen speichern:** (empty field)




A warning message at the bottom states: "Bitte beachten Sie, dass nur bei der Auswahl der Entgeltregelung 'SHR' und Ausführungsart 'Standard' die kostengünstige EU-Standardüberweisung gemäß EU Preisverordnung zum Tragen kommt. Für alle anderen Entgeltregelungen kann es daher für Sie, bzw. den Zahlungsempfänger, zu erhöhten Kosten kommen". Buttons for 'Eingaben prüfen' and 'Eingaben löschen' are located at the bottom right of the form.

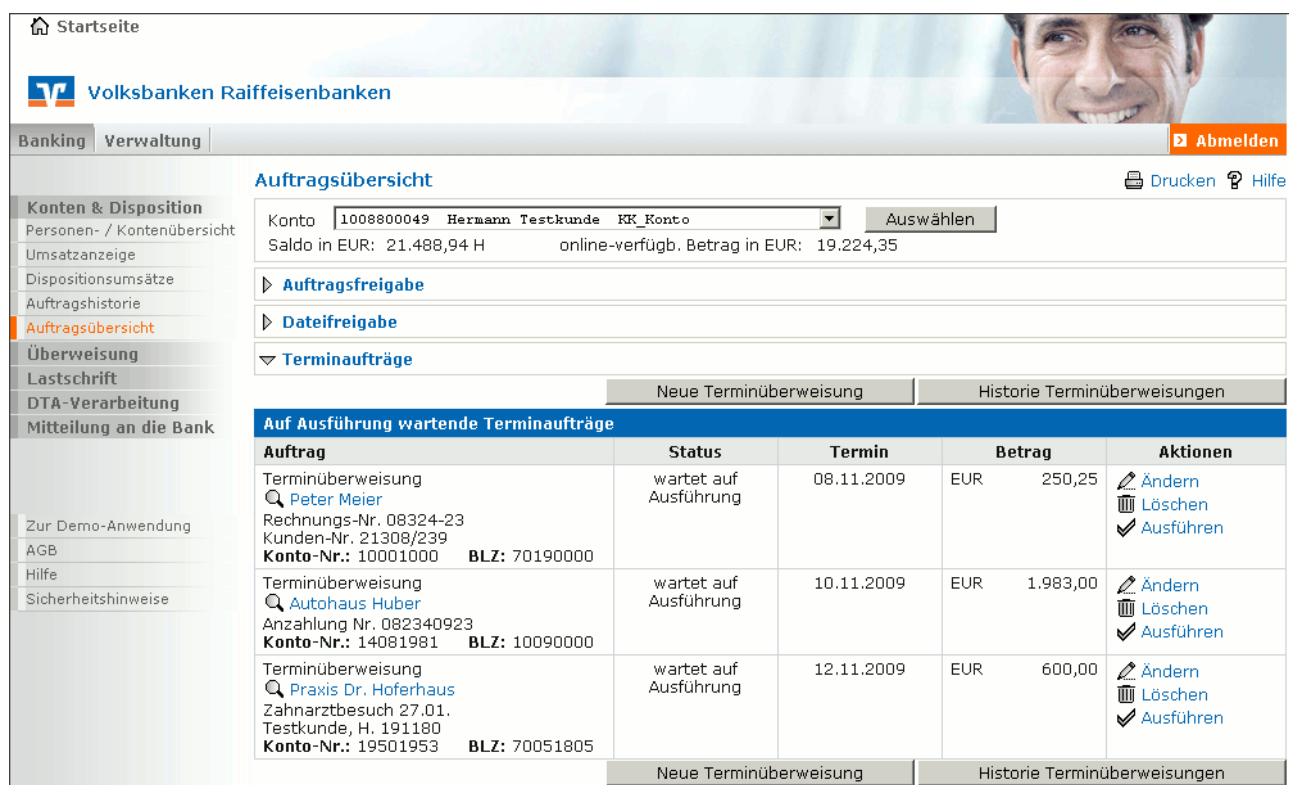
Abbildung 22: Überweisungsmaske Auslandsüberweisung (EU-Länder)

TERMINÜBERWEISUNG

Ist die Zahlung erst in der Zukunft fällig, erfassen Sie einen Terminauftrag. Tragen Sie dazu einen in der Zukunft liegenden Ausführungstermin in die Überweisungsmaske ein.

Wichtiger Hinweis: Eine Terminüberweisung wird am Tag der Fälligkeit in den frühen Morgenstunden disponiert und nur bei entsprechend online verfügbarem Betrag ausgeführt. Bitte sorgen Sie deshalb bereits am Vortag für entsprechende Kontodeckung.

Mit Klick auf den Unterpunkt ‚Terminaufträge‘ unter dem Menüpunkt ‚Auftragsübersicht‘ sehen Sie alle für das jeweilige Konto beauftragten und noch nicht ausgeführten Terminaufträge. Diese können bis zur Fälligkeit über das jeweilige Icon  geändert,  gelöscht oder  sofort ausgeführt werden.



The screenshot shows the 'Auftragsübersicht' page in the Raiffeisen online banking system. At the top, there is a navigation bar with 'Banking' and 'Verwaltung' tabs, and an 'Abmelden' button. Below this, the account information is displayed: 'Konto 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto' with a balance of 21.488,94 EUR and an available balance of 19.224,35 EUR. The main content area is divided into sections for 'Auftragsfreigabe', 'Dateifreigabe', and 'Terminaufträge'. The 'Terminaufträge' section is expanded, showing a table of pending term transfers. The table has columns for 'Auftrag', 'Status', 'Termin', 'Betrag', and 'Aktionen'. Three entries are listed, each with a 'wartet auf Ausführung' status and a specific due date. Each entry includes a search icon, a name, and a BLZ. Action icons for 'Ändern', 'Löschen', and 'Ausführen' are provided for each entry. At the bottom of the table, there are buttons for 'Neue Terminüberweisung' and 'Historie Terminüberweisungen'.

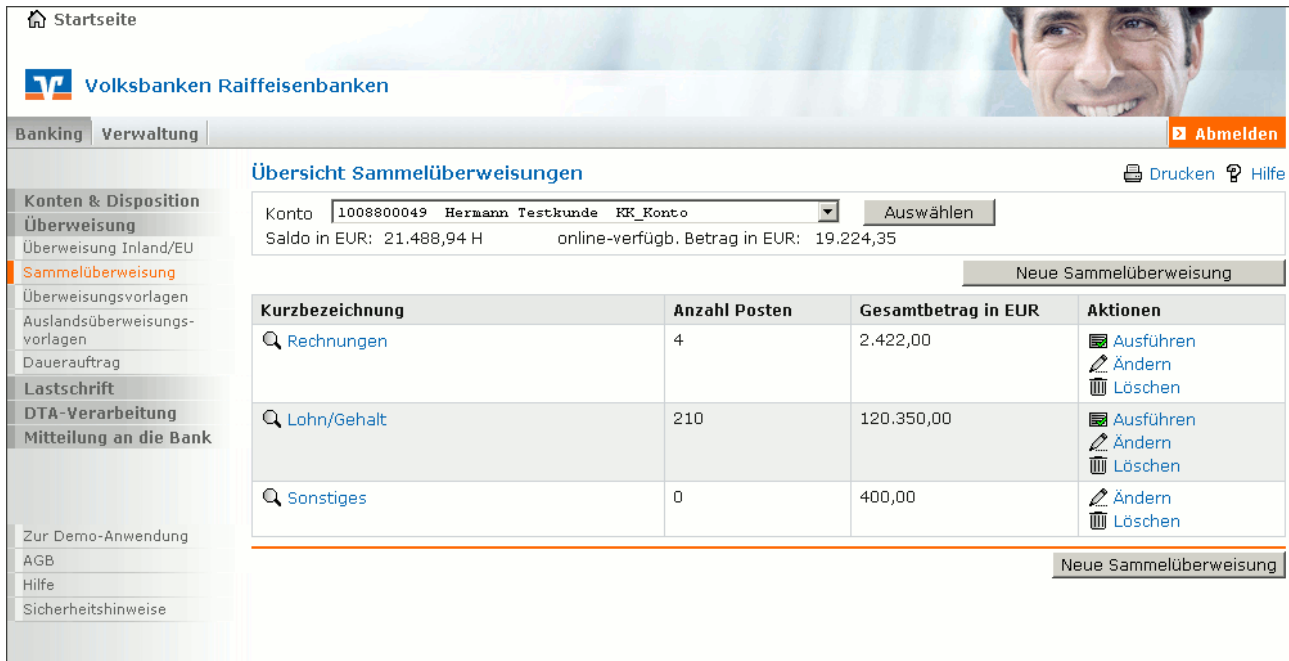
| Auftrag | Status | Termin | Betrag | Aktionen |
|---|-----------------------|------------|--------------|--------------------------------|
| Terminüberweisung Peter Meier Rechnungs-Nr. 08324-23 Kunden-Nr. 21308/239 Konto-Nr.: 10001000 BLZ: 70190000 | wartet auf Ausführung | 08.11.2009 | EUR 250,25 | Ändern Löschen Ausführen |
| Terminüberweisung Autohaus Huber Anzahlung Nr. 082340923 Konto-Nr.: 14081981 BLZ: 10090000 | wartet auf Ausführung | 10.11.2009 | EUR 1.983,00 | Ändern Löschen Ausführen |
| Terminüberweisung Praxis Dr. Hoferhaus Zahnarztbesuch 27.01. Testkunde, H. 191180 Konto-Nr.: 19501953 BLZ: 70051805 | wartet auf Ausführung | 12.11.2009 | EUR 600,00 | Ändern Löschen Ausführen |

Abbildung 23: Übersicht Terminüberweisungen

Mit dem Button ‚neue Terminüberweisung‘ haben Sie die Möglichkeit, weitere Terminüberweisungen anzulegen. Alternativ können Sie im Menüpunkt ‚Überweisung‘ in der Überweisungsmaske ein Ausführungsdatum festlegen. Mit Klick auf den Button ‚Historie Terminüberweisungen‘ kann man bereits durchgeführte Terminüberweisungen wieder aufrufen.

SAMMELÜBERWEISUNG

Unter dem Menüpunkt ‚Sammelüberweisung‘ können Sie bis zu 40 Sammelüberweisungen anlegen. Pro Sammelüberweisung können Sie 250 Einzelüberweisungen zusammenfassen und diese mit einer TAN beauftragen.



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Sammelüberweisungen Drucken Hilfe

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

Neue Sammelüberweisung

| Kurzbezeichnung | Anzahl Posten | Gesamtbetrag in EUR | Aktionen |
|-----------------|---------------|---------------------|--------------------------------|
| Rechnungen | 4 | 2.422,00 | Ausführen Ändern Löschen |
| Lohn/Gehalt | 210 | 120.350,00 | Ausführen Ändern Löschen |
| Sonstiges | 0 | 400,00 | Ändern Löschen |

Neue Sammelüberweisung

Navigation links: Zur Demo-Anwendung, AGB, Hilfe, Sicherheitshinweise

Abbildung 24: Maske Übersicht Sammelüberweisungen

Mit dem Button ‚neue Sammelüberweisung‘ legen Sie einen neuen Sammelauftrag an. Mit dem Button ‚neuer Einzelposten‘ fügen Sie dem Sammelauftrag Einzelüberweisungen hinzu.

Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Einzelposten in Sammelüberweisung Drucken Hilfe

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

Neuer Einzelposten Aus Vorlage... Sammler ausführen Zurück

In Empfänger nach Suchen

Kurzbezeichnung: Rechnungen

| Zahlungsempfänger/Verwendungszweck | Betrag in EUR | Aktionen |
|--|---------------|-------------------|
| Alle Einträge auswählen | | |
| <input type="checkbox"/> Peter Meier Miete Geschäftsräume Konto-Nr.: 22335689 BLZ: 70160300 | 1.250,00 | Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Telecom DT-Service Meier Rechnung Telefon Konto-Nr.: 896589138 BLZ: 70160300 | 231,00 | Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Reinigung Meier Reinigung Berufskleidung Konto-Nr.: 100100 BLZ: 70160300 | 791,00 | Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> BMW-Niederlassung Meier Leasingrate MB-IM 232 Konto-Nr.: 4873274 BLZ: 70160300 | 150,00 | Ändern Löschen |

Für ausgewählte Einzelposten:

Alle ausgewählten Einzelposten löschen? Löschen

Neuer Einzelposten Aus Vorlage... Sammler ausführen Zurück

Abbildung 25: Maske Übersicht Einzelposten Sammelüberweisungen

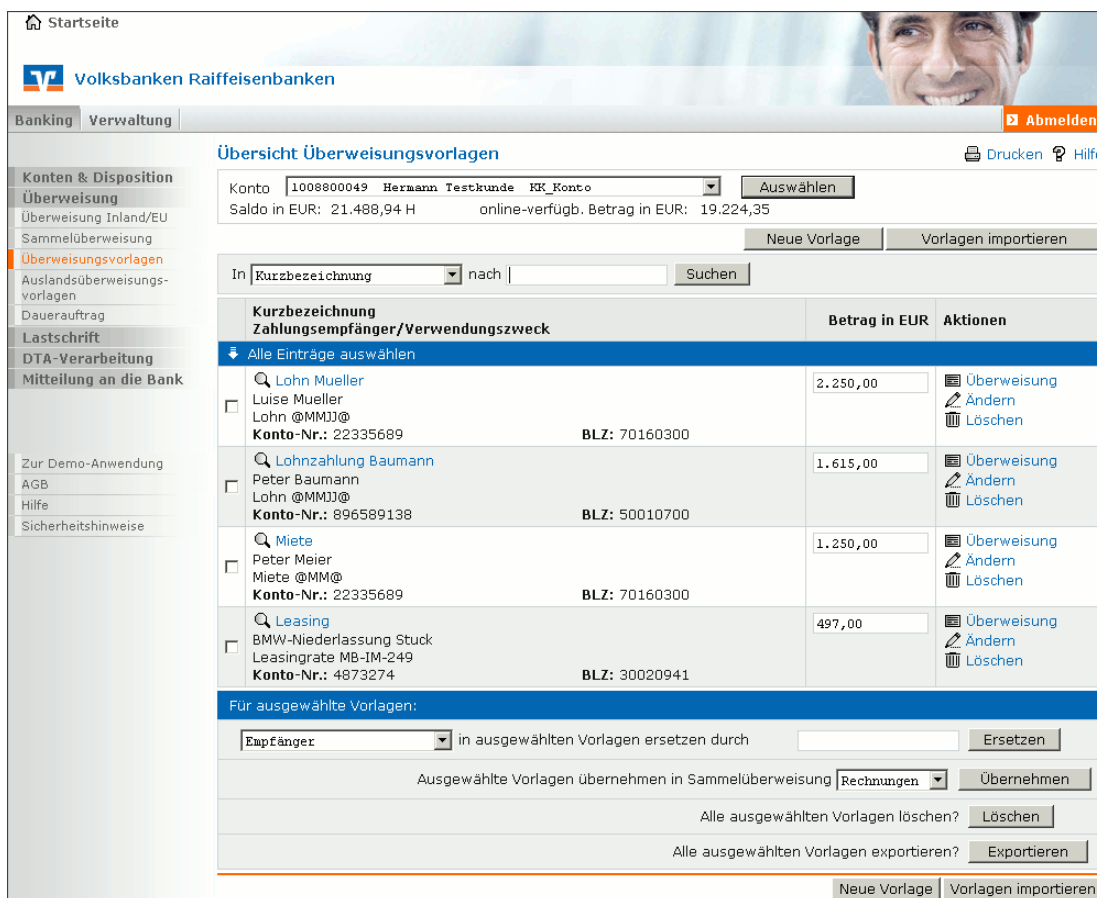
ÜBERWEISUNGSVORLAGEN

Sie haben die Möglichkeit für jedes Konto bis zu 400 Überweisungsvorlagen für wiederkehrende Zahlungen anzulegen und zu verwalten. Diese Überweisungsvorlagen sind bei Ihrer Bank gespeichert, daher können Sie diese Vorlagen von jedem Internet-Zugang aus nutzen.

Die Vorlagenverwaltung enthält umfangreiche Funktionen, die Ihnen die Arbeit mit wiederkehrenden Zahlungen erleichtern. Jede Vorlage kann mit einer Kurzbezeichnung zur leichteren Identifikation versehen werden. Die Daten einer Vorlage entsprechen ansonsten einer Einzelüberweisung.

Bei Vorlagen, bei denen Sie keine Beträge speichern, können Sie die Beträge jederzeit auch direkt in der Übersicht der Vorlagen erfassen und aus diesen Vorlagen Einzel-, Auslands-, Termin- oder Sammelüberweisungen erstellen. Die ‚Übersicht Überweisungsvorlagen‘ bietet Ihnen folgende Möglichkeiten:

- Neuanlage, Änderung und Löschung von Überweisungsvorlagen
- Übernahme einer Überweisungsvorlage in eine Überweisung oder eine Terminüberweisung
- direkte Erfassung von Beträgen in der Liste der Vorlagen
- Übernahme einzelner oder mehrerer Überweisungsvorlagen in eine beliebige Sammelüberweisung
- Suche in den Überweisungsvorlagen nach frei definierbaren Texten
- Durchführen von Massenänderungen in mehreren, ausgewählten Vorlagen



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Überweisungsvorlagen Drucken Hilfe

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen
 Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

Neue Vorlage Vorlagen importieren

In: nach Suchen

| Kurzbezeichnung | Zahlungsempfänger/Verwendungszweck | Betrag in EUR | Aktionen |
|--|--|---------------|---|
| <input type="checkbox"/> Lohn Mueller | Luise Mueller Lohn @MMJJ@ Konto-Nr.: 22335689 BLZ: 70160300 | 2.250,00 | <input type="checkbox"/> Überweisung <input type="checkbox"/> Ändern <input type="checkbox"/> Löschen |
| <input type="checkbox"/> Lohnzahlung Baumann | Peter Baumann Lohn @MMJJ@ Konto-Nr.: 896589138 BLZ: 50010700 | 1.615,00 | <input type="checkbox"/> Überweisung <input type="checkbox"/> Ändern <input type="checkbox"/> Löschen |
| <input type="checkbox"/> Miete | Peter Meier Miete @MM@ Konto-Nr.: 22335689 BLZ: 70160300 | 1.250,00 | <input type="checkbox"/> Überweisung <input type="checkbox"/> Ändern <input type="checkbox"/> Löschen |
| <input type="checkbox"/> Leasing | BMW-Niederlassung Stuck Leasingrate MB-IM-249 Konto-Nr.: 4873274 BLZ: 30020941 | 497,00 | <input type="checkbox"/> Überweisung <input type="checkbox"/> Ändern <input type="checkbox"/> Löschen |

Für ausgewählte Vorlagen:

in ausgewählten Vorlagen ersetzen durch Ersetzen

Ausgewählte Vorlagen übernehmen in Sammelüberweisung Übernehmen

Alle ausgewählten Vorlagen löschen? Löschen

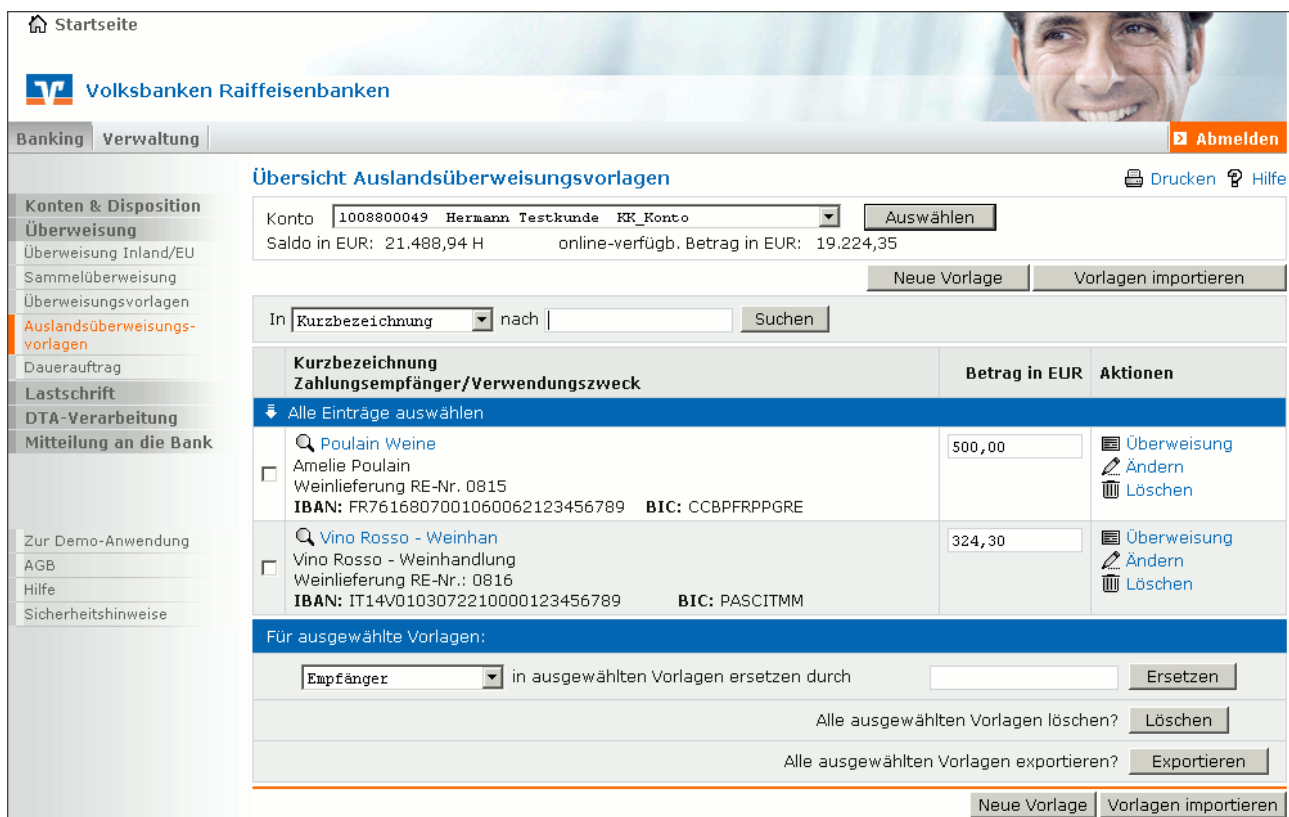
Alle ausgewählten Vorlagen exportieren? Exportieren

Neue Vorlage Vorlagen importieren

Abbildung 26: Übersicht Überweisungsvorlagen

Die Übersicht ‚Auslandsüberweisungsvorlagen‘ bietet Ihnen folgende Möglichkeiten:

- Neuanlage, Änderung und Löschung von Auslandsüberweisungsvorlagen
- Übernahme einer Auslandsüberweisungsvorlage in eine Auslandsüberweisung (EU-Länder)
- direkte Erfassung von Beträgen in der Liste der Vorlagen
- Suche in Auslandsüberweisungsvorlagen nach frei definierbaren Texten
- Durchführen von Massenänderungen in mehreren, ausgewählten Vorlagen



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Auslandsüberweisungsvorlagen Drucken Hilfe

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

Neue Vorlage Vorlagen importieren

In nach Suchen

| Kurzbezeichnung Zahlungsempfänger/Verwendungszweck | Betrag in EUR | Aktionen |
|--|---------------|---|
| Alle Einträge auswählen | | |
| <input type="checkbox"/> Poulain Weine Amelie Poulain Weinlieferung RE-Nr. 0815 IBAN: FR7616807001060062123456789 BIC: CCBPFRPPG | 500,00 | <input type="checkbox"/> Überweisung <input type="checkbox"/> Ändern <input type="checkbox"/> Löschen |
| <input type="checkbox"/> Vino Rosso - Weinhan Vino Rosso - Weinhandlung Weinlieferung RE-Nr.: 0816 IBAN: IT14V0103072210000123456789 BIC: PASCITMM | 324,30 | <input type="checkbox"/> Überweisung <input type="checkbox"/> Ändern <input type="checkbox"/> Löschen |

Für ausgewählte Vorlagen:

in ausgewählten Vorlagen ersetzen durch Ersetzen

Alle ausgewählten Vorlagen löschen? Löschen

Alle ausgewählten Vorlagen exportieren? Exportieren

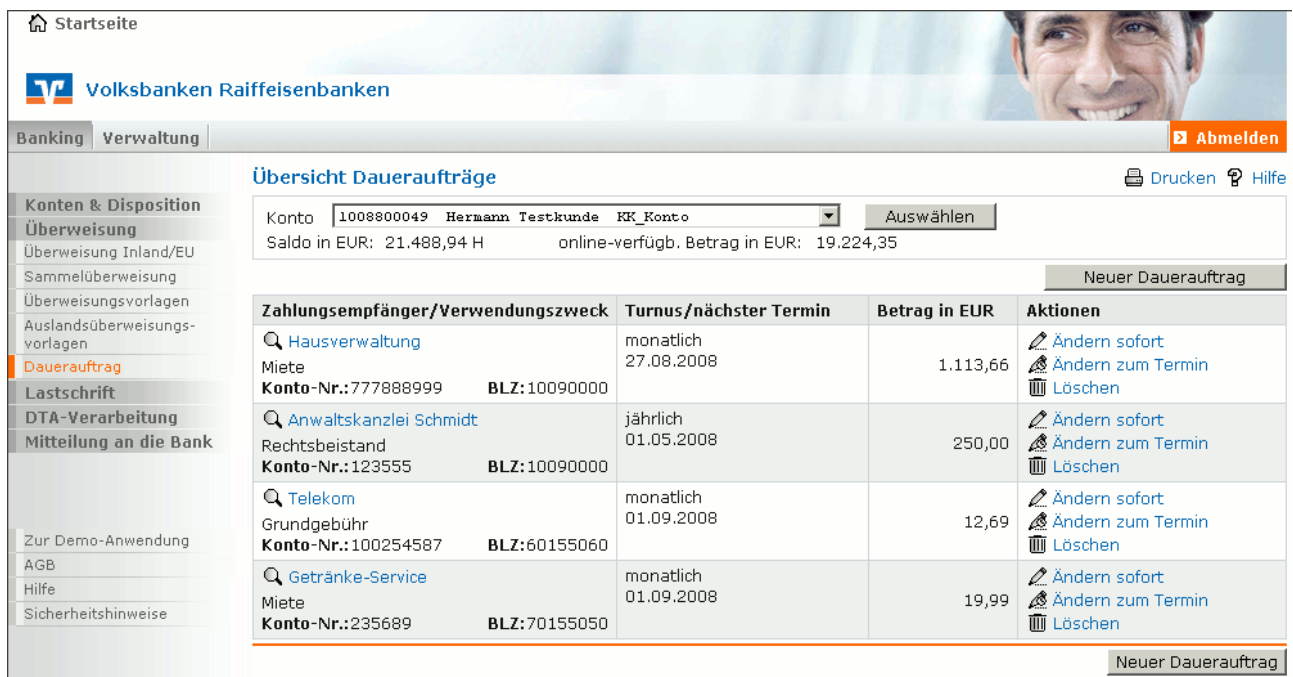
Neue Vorlage Vorlagen importieren

Abbildung 27: Übersicht Auslandsüberweisungsvorlagen

DAUERAUFTRAG

Mit der Anwendung verwalten Sie Daueraufträge einfach und übersichtlich. Die Übersicht der angelegten Daueraufträge bietet Ihnen folgende Funktionen:

- Dauerauftrag neu anlegen
- Dauerauftrag sofort ändern
- Dauerauftrag zum Termin ändern
- Details zu einem Dauerauftrag anzeigen
- Dauerauftrag löschen



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Daueraufträge Drucken Hilfe

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

| Zahlungsempfänger/Verwendungszweck | Turnus/nächster Termin | Betrag in EUR | Aktionen |
|---|-------------------------|---------------|---|
| Hausverwaltung Miete Konto-Nr.: 777888999 BLZ: 10090000 | monatlich 27.08.2008 | 1.113,66 | Ändern sofort Ändern zum Termin Löschen |
| Anwaltskanzlei Schmidt Rechtsbeistand Konto-Nr.: 123555 BLZ: 10090000 | jährlich 01.05.2008 | 250,00 | Ändern sofort Ändern zum Termin Löschen |
| Telekom Grundgebühr Konto-Nr.: 100254587 BLZ: 60155060 | monatlich 01.09.2008 | 12,69 | Ändern sofort Ändern zum Termin Löschen |
| Getränke-Service Miete Konto-Nr.: 235689 BLZ: 70155050 | monatlich 01.09.2008 | 19,99 | Ändern sofort Ändern zum Termin Löschen |

Neuer Dauerauftrag

Abbildung 28: Maske Dauerauftrag Übersicht

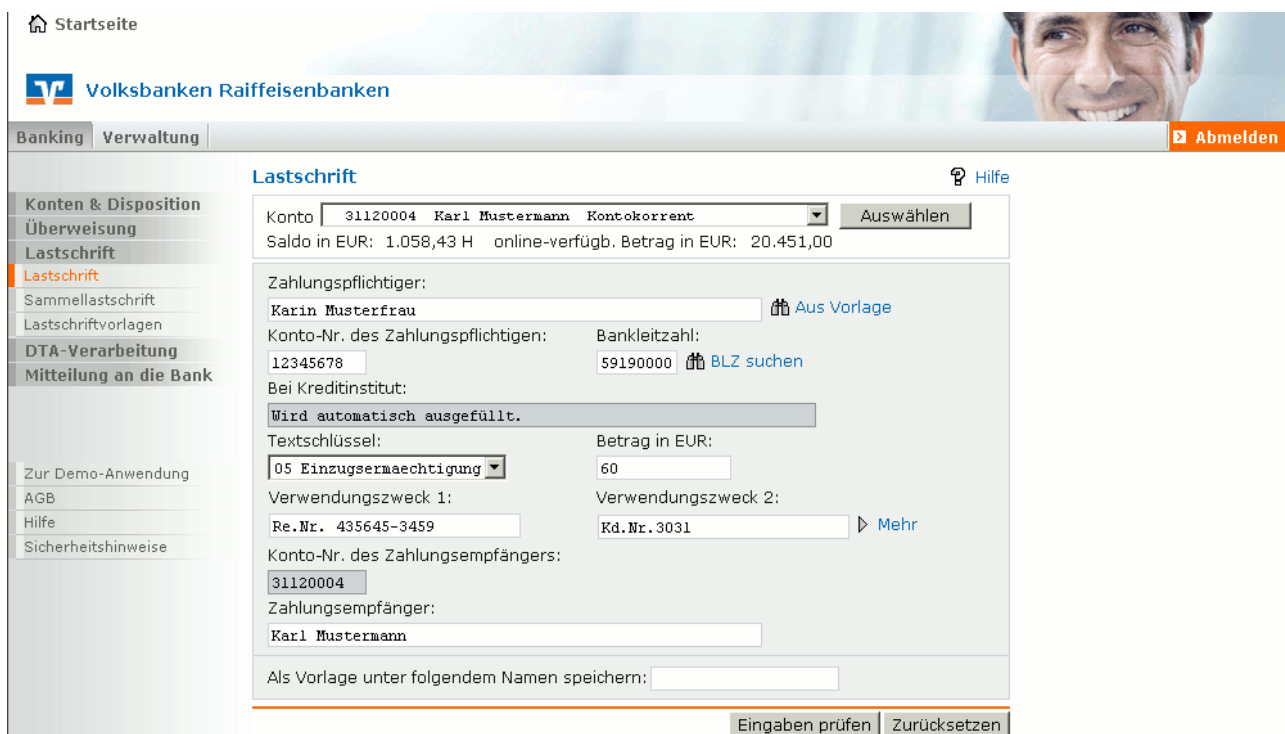
LASTSCHRIFT

Bequem handhaben Sie den Einzug von Einzel- und Sammellastschriften im Inlandszahlungs-verkehr. Für die Abwicklung von wiederkehrenden Lastschriftinzügen stehen Lastschriftvorlagen zur Verfügung. DTA-Lastschriftdateien, die Sie in anderen Programmen (z. B. FIBU, Vereinsverwaltungssoftware) erzeugt haben, können Sie unkompliziert einlesen und zur direkten Verbuchung an Ihre Bank senden.

Einzellastschrift

Ihre Lastschriften erstellen und versenden Sie jederzeit einfach und schnell online. Durch den Textschlüssel legen Sie bei der Erfassung des Auftrags fest, ob es sich um eine Lastschrift mit Einzugsermächtigung oder einen Abbuchungsauftrag handelt.

Tipp: Falls Sie mit Ihrer Bank ein Einreicherlimit für Lastschriften vereinbart haben, zeigen wir Ihnen dieses Limit sowie den aktuell verbleibenden verfügbaren Betrag im Menüpunkt „Dispositionsumsätze“ an.



The screenshot shows the 'Lastschrift' form in the Raiffeisen online banking system. The interface includes a navigation menu on the left with options like 'Konten & Disposition', 'Überweisung', and 'Lastschrift'. The main form area is titled 'Lastschrift' and contains the following fields and options:

- Konto:** 31120004 Karl Mustermann Kontokorrent (Auswählen)
- Saldo in EUR:** 1.058,43 H online-verfügb. Betrag in EUR: 20.451,00
- Zahlungspflichtiger:** Karin Musterfrau (Aus Vorlage)
- Konto-Nr. des Zahlungspflichtigen:** 12345678
- Bankleitzahl:** 59190000 (BLZ suchen)
- Bei Kreditinstitut:** Wird automatisch ausgefüllt.
- Textschlüssel:** 05 Einzugsermächtigung
- Betrag in EUR:** 60
- Verwendungszweck 1:** Re.Nr. 435645-3459
- Verwendungszweck 2:** Kd.Nr. 3031 (Mehr)
- Konto-Nr. des Zahlungsempfängers:** 31120004
- Zahlungsempfänger:** Karl Mustermann
- Als Vorlage unter folgendem Namen speichern:** (Empty text field)

Buttons at the bottom of the form include 'Eingaben prüfen' and 'Zurücksetzen'.

Abbildung 29: Erfassungsmaske für Lastschrift

Durch Lastschriftvorlagen verringern Sie Ihren Erfassungsaufwand bei wiederkehrenden Lastschritteinzügen deutlich. Um eine Lastschrift bereits bei der Erfassung als Vorlage zu speichern, vergeben Sie im letzten Schritt vor der Ausführung (TAN-Eingabe) im Feld ‚Als Vorlage unter folgendem Namen speichern‘ eine eindeutige Bezeichnung für die Vorlage. Gleichzeitig mit der Auftragsfreigabe durch eine TAN ist die Vorlage unter dem angegebenen Namen (Kurzbezeichnung) gespeichert und kann jederzeit wieder aufgerufen werden.

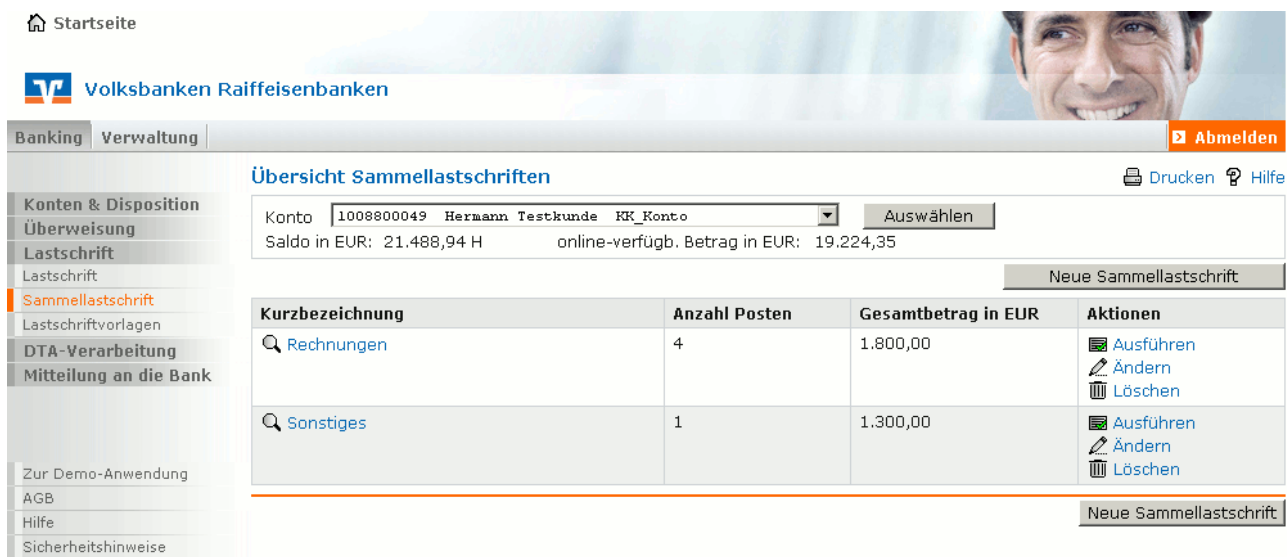
Alternativ dazu können Sie auch direkt im Menüpunkt ‚Lastschriftvorlagen‘ Vorlagen anlegen, ändern und löschen.

Sammellastschrift

Mit der Funktion 'Sammellastschrift' legen Sie bis zu 40 Sammellastschriften an. Pro Sammellastschrift fassen Sie maximal 250 Einzellastschriften zusammen und versenden sie anschließend mit nur einer TAN. Auf dem Kontoauszug wird nur eine Buchung pro Sammelposten ausgewiesen.

Die Übersicht der angelegten Sammellastschriften bietet Ihnen folgende Funktionen:

- Sammellastschriften neu anlegen und insgesamt löschen
- Sammellastschriften ausführen
- in der Sammellastschrift enthaltene Einzelposten in einer Übersicht anzeigen, bearbeiten und löschen



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Sammellastschriften Drucken Hilfe

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

| Kurzbezeichnung | Anzahl Posten | Gesamtbetrag in EUR | Aktionen |
|-----------------|---------------|---------------------|--------------------------------|
| Rechnungen | 4 | 1.800,00 | Ausführen Ändern Löschen |
| Sonstiges | 1 | 1.300,00 | Ausführen Ändern Löschen |

Zur Demo-Anwendung
AGB
Hilfe
Sicherheitshinweise

Neue Sammellastschrift

Abbildung 30: Übersicht Sammellastschriften

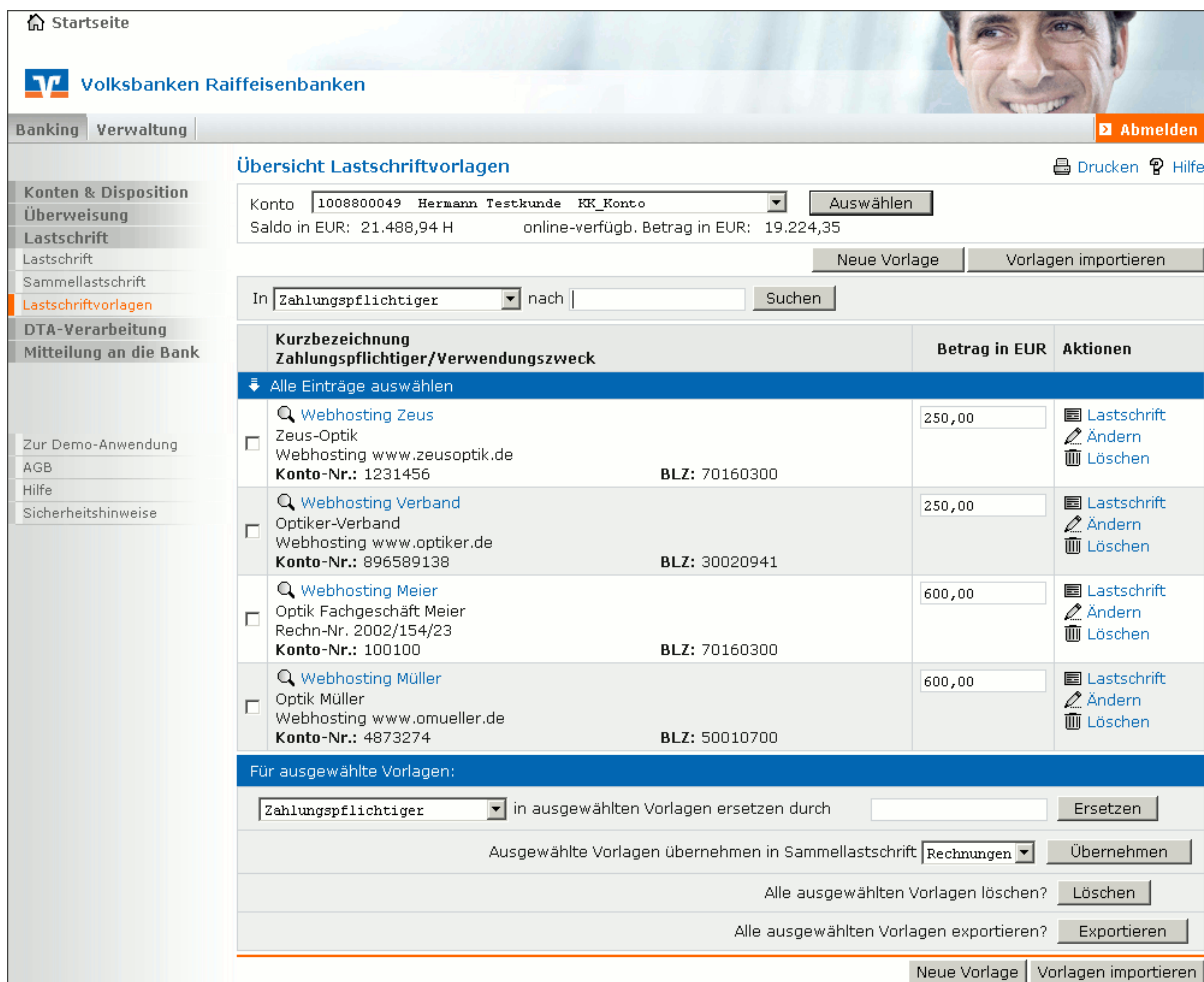
LASTSCHRIFTVORLAGEN

Für jedes Konto können Sie bis zu 400 Lastschriftvorlagen für wiederkehrende Zahlungen anlegen und verwalten. Diese Lastschriftvorlagen sind bei Ihrer Bank gespeichert. Sie können diese Vorlagen daher von jedem Internet-Zugang aus nutzen.

Die Vorlagenverwaltung enthält umfangreiche Funktionen, die Ihnen die Arbeit mit wiederkehrenden Lastschriften erleichtern. Zur leichteren Identifikation versehen Sie jede Vorlage mit einer Kurzbezeichnung. Die Daten einer Vorlage entsprechen denen einer Einzellastschrift. Vorlagen, bei denen Sie keine Beträge speichern, können Sie jederzeit in der Liste der Vorlagen erfassen und diese Vorlagen dann in eine Einzel- oder Sammellastschrift übertragen.

Die Übersicht ‚Lastschriftvorlagen‘ bietet Ihnen folgende Funktionen:

- Neuanlage, Änderung und Löschung von Lastschriftvorlagen
- Übernahme einer Lastschriftvorlage in eine Einzellastschrift
- direkte Erfassung von Beträgen in der Liste der Vorlagen
- Übernahme einzelner oder mehrerer Lastschriftvorlagen in eine beliebige Sammellastschrift
- Suche in den Lastschriftvorlagen nach frei definierbaren Texten
- Durchführen von Massenänderungen in mehreren, ausgewählten Vorlagen



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Lastschriftvorlagen

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

Neue Vorlage Vorlagen importieren

In: Zahlungspflichtiger nach Suchen

| Kurzbezeichnung Zahlungspflichtiger/Verwendungszweck | Betrag in EUR | Aktionen |
|---|---------------|----------------------------------|
| Alle Einträge auswählen | | |
| <input type="checkbox"/> Webhosting Zeus Zeus-Optik Webhosting www.zeusoptik.de Konto-Nr.: 1231456 BLZ: 70160300 | 250,00 | Lastschrift Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Webhosting Verband Optiker-Verband Webhosting www.optiker.de Konto-Nr.: 896589138 BLZ: 30020941 | 250,00 | Lastschrift Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Webhosting Meier Optik Fachgeschäft Meier Rechn-Nr. 2002/154/23 Konto-Nr.: 100100 BLZ: 70160300 | 600,00 | Lastschrift Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Webhosting Müller Optik Müller Webhosting www.omueller.de Konto-Nr.: 4873274 BLZ: 50010700 | 600,00 | Lastschrift Ändern Löschen |

Für ausgewählte Vorlagen:

Zahlungspflichtiger in ausgewählten Vorlagen ersetzen durch Ersetzen

Ausgewählte Vorlagen übernehmen in Sammellastschrift: Rechnungen Übernehmen

Alle ausgewählten Vorlagen löschen? Löschen

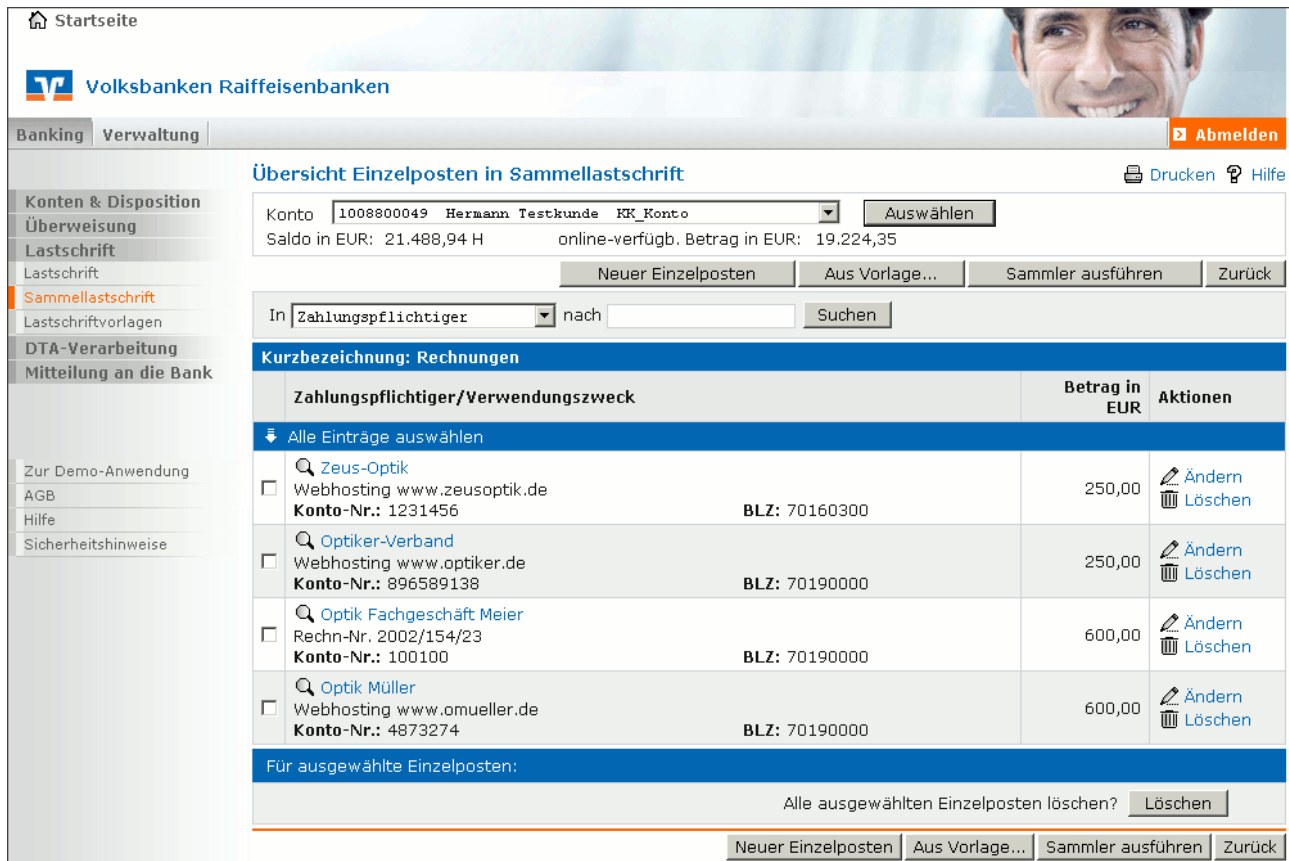
Alle ausgewählten Vorlagen exportieren? Exportieren

Neue Vorlage Vorlagen importieren

Abbildung 31: Übersicht Lastschriftvorlagen

Variablen (Platzhalter) für Datumsangaben erleichtern Ihnen bei wiederkehrenden Zahlungen das Datum in den Verwendungszweck aufzunehmen, z. B. 'Miete 03.05' oder 'Vereinsbeitrag 01.05.2010' - ein manuelles

Anpassen der Verwendungszwecke entfällt. Diese Variablen können Sie in jeder Verwendungszweckzeile verwenden auch gemischt mit sonstigem Text. Die Umsetzung der Variablen in das Datum erfolgt, sobald Sie eine Einzel- oder Sammelüberweisung aus einer Vorlage erstellen. Beispiele für Variablen finden Sie in der Online-Hilfe in der Kategorie ‚Lastschriftvorlagen‘.



Startseite

Volksbanken Raiffeisenbanken

Banking Verwaltung Abmelden

Übersicht Einzelposten in Sammellastschrift Drucken Hilfe

Konto: 1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto Auswählen

Saldo in EUR: 21.488,94 H online-verfügb. Betrag in EUR: 19.224,35

Neuer Einzelposten Aus Vorlage... Sammler ausführen Zurück

In: Zahlungspflichtiger nach Suchen

Kurzbezeichnung: Rechnungen

| Zahlungspflichtiger/Verwendungszweck | Betrag in EUR | Aktionen |
|--|---------------|---|
| Alle Einträge auswählen | | |
| <input type="checkbox"/> Zeus-Optik Webhosting www.zeusoptik.de Konto-Nr.: 1231456 BLZ: 70160300 | 250,00 | Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Optiker-Verband Webhosting www.optiker.de Konto-Nr.: 896589138 BLZ: 70190000 | 250,00 | Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Optik Fachgeschäft Meier Rechn-Nr. 2002/154/23 Konto-Nr.: 100100 BLZ: 70190000 | 600,00 | Ändern Löschen |
| <input type="checkbox"/> Optik Müller Webhosting www.omueller.de Konto-Nr.: 4873274 BLZ: 70190000 | 600,00 | Ändern Löschen |

Für ausgewählte Einzelposten:

Alle ausgewählten Einzelposten löschen? Löschen

Neuer Einzelposten Aus Vorlage... Sammler ausführen Zurück

Abbildung 32: Übersicht Einzelposten in Sammellastschrift

DTA-VERARBEITUNG

Niemals zuvor war die DTA-Einreichung in der Zahlungsverkehrsabwicklung so einfach und flexibel möglich. Durch die browserbasierte Anwendung Online-Banking für Firmenkunden können Sie auf eine spezielle Datenübertragungs-Software für Ihre DTA-Dateien verzichten. Sie erstellen die DTA-Datei mit den Überweisungs- oder Lastschriftaufträgen mit Ihrer Finanz-Software auf dem lokalen PC. Im Online-Banking für Firmenkunden wählen Sie nach der Selektion des Auftraggeberkontos die DTA-Datei auf Ihrem lokalen PC einfach aus und klicken auf „senden“.

The screenshot shows the 'DTA-Datei senden' (Send DTA File) screen in the online banking system. The left sidebar contains navigation options like 'Konten & Disposition', 'Überweisung', and 'DTA-Verarbeitung'. The main content area shows a dropdown menu for account selection (1008800049 Hermann Testkunde KK_Konto) and a 'Senden' button. A 'Durchsuchen...' button is also present for file selection.

Abbildung 33: DTA-Datei senden

Im nächsten Schritt „DTA-Datei einreichen“ werden Ihnen alle wichtigen Details nochmals übersichtlich angezeigt. Mit der Eingabe einer gültigen TAN wird dieser Vorgang abgeschlossen. Auf diese Art können Sie auch große DTA-Dateien mit bis zu 10.000 Sätzen zur Ausführung einreichen.

The screenshot shows the 'DTA-Datei einreichen' (Submit DTA File) screen. It displays a table with transaction details and a summary of the DTA file. The table has columns for 'Auftragsart', 'Anzahl Posten', 'Gesamtbetrag', 'Summe BLZ', and 'Summe Konto-Nr.'. Below the table, there is a section for 'iTANplus-Kontrollbild' and a 'Bitte geben Sie die iTAN neben der Nr. 51 ein.' (Please enter the iTAN next to the number 51) prompt.

| Auftragsart | Anzahl Posten | Gesamtbetrag | Summe BLZ | Summe Konto-Nr. |
|-------------|---------------|--------------|-------------|-----------------|
| Überweisung | 2 | EUR 2.501,00 | 140.339.086 | 2.003.597 |

iTANplus-Kontrollbild für: DTA Datei hochladen Sammelüberweisung
 Posten: 2 Gesamtbetrag in EUR: 2.501,00 Summe Konto-Nr.: 2003597
 Bitte geben Sie die iTAN neben der Nr. 51 ein.

Abbildung 34: DTA-Datei einreichen mittels iTAN plus

SERVICE RECHENZENTRUMSDATEI FREIGEBEN

Viele Unternehmen wickeln Zahlungsaufträge, z. B. Lohn- oder Gehaltszahlungen über Service-Rechenzentren wie die DATEV ab. Mit der Funktion 'Dateifreigabe' können Sie als Kunde Aufträge Ihres Service-Rechenzentrums in Ihrem Online-Banking für Firmenkunden freigeben. Um die Funktion nutzen zu können, muss sie separat von Ihrer Bank freigeschaltet werden.

Auftragsübersicht

Konto: 31120004 Karl Mustermann Kontokorrent Saldo in EUR: 437,43 H online-verfügb. Betrag in EUR: 20.451,00

Eigene und offene Dateien

| Auftrag | Status | Termin | Betrag | Aktionen |
|--|--------|------------|---------------|-----------|
| SERVICE-RZ vom 25.09.2009 Referenznummer: 9383004004 SRZ-Datei mit Überweisungen Anzahl Posten: 1 | offen | 20.10.2009 | EUR 80,00 | Freigeben |
| SERVICE-RZ vom 25.09.2009 Referenznummer: 9383010010 SRZ-Datei mit Lastschriften Anzahl Posten: 1 | offen | 20.10.2009 | EUR 30.000,00 | Freigeben |
| SERVICE-RZ vom 25.09.2009 Referenznummer: 9383002002 SRZ-Datei mit Überweisungen Anzahl Posten: 1 | offen | 26.10.2009 | EUR 60,00 | Freigeben |
| AkDB vom 25.09.2009 Referenznummer: 9383012012 SRZ-Datei mit Lastschriften Anzahl Posten: 1 | offen | 26.10.2009 | EUR 50.000,00 | Freigeben |

Abbildung 35: Freigabe unter Beachtung der verteilten Unterschrift

Service-RZ-Datei freigeben

Konto: 31120004 Karl Mustermann Kontokorrent Saldo in EUR: 437,43 H online-verfügb. Betrag in EUR: 20.451,00

Status: offen
 Ausführung bis spätestens: 08.11.2009
 Anlieferer: SERVICE-RZ
 Datum der Einreichung: 25.09.2009
 Referenznummer: 9383004004
 Auftragsart: Sammelüberweisung
 Ausführungsdatum: |
 Anzahl Datensätze C (Stück): 1
 Gesamtbetrag in EUR: 80,00
 Summe Konto-Nr.: 8000004588
 Summe BLZ: 69968602

iTAN anfordern
 mobile TAN anfordern

Eingaben prüfen Zurück

Abbildung 36: Freigabe mit sofortiger Ausführung oder per Ausführungstermin

IHRE ANSPRECHPARTNER IN UNSERER BANK

Für Fragen rund um das Online-Banking für Firmenkunden wenden Sie sich bitte an folgende Ansprechpartner oder direkt an Ihre zuständige Filiale.

| Ansprechpartner Zentrale | Telefon |
|--------------------------|--------------|
| Technikabteilung | 09521/695-69 |
| Eleonore Fritscher | 09521/695-66 |

| Filialverzeichnis: | | | |
|--------------------|-------------------------|-------------------|--------------|
| Aidhausen | Frankenstr. 37 | 97491 Aidhausen | 09526/231 |
| Ebelsbach | Georg-Schäfer-Str. 20 a | 97500 Ebelsbach | 09522/1721 |
| Eltmann | Bamberger Straße 2 | 97483 Eltmann | 09522/9431-0 |
| Haßfurt | Hauptstraße 29 | 97437 Haßfurt | 09521/695-0 |
| Hofheim | Marktplatz 4 | 97461 Hofheim | 09523/9224-0 |
| Humprechtshausen | Hauptstraße 32 | 97519 Riedbach | 09526/390 |
| Knetzgau | Raiffeisenplatz 4 | 97478 Knetzgau | 09527/355 |
| Königsberg | Eduard-Lingel-Str. 11 | 97486 Königsberg | 09525/230 |
| Mechenried | Raiffeisenstr. 9 | 97519 Riedbach | 09526/1007 |
| Obertheres | Am Bändlein 1 | 97531Theres | 09521/8261 |
| Sand | Zeiler Straße 11 | 97522 Sand | 09524/1800 |
| Trossenfurt | Raiffeisenstraße1 | 97514 Oberaurach | 09522/707139 |
| Untersteinbach | Hauptstraße 5 | 96181Rauhenebrach | 09554/466 |
| Wonfurt | Kirchgasse 2 | 97539 Wonfurt | 09521/8148 |
| Zeil | Hauptstraße 1 | 97475 Zeil | 09524/1647 |

