

Leitfaden zu Banking 4W

Wichtiger Hinweis

Bitte beachten Sie, dass die btacs GmbH alle Leitfäden nach bestem Wissen und Gewissen erstellt hat, und diese der Sparkasse als Serviceleistung bereit gestellt werden.

Abweichungen in den Darstellungen obliegen nicht der Verantwortung der Sparkasse.

Ebenso wird keine Haftung für evtl. entstehende Schäden übernommen.

Kurzportrait

Definition

Die Single Euro Payments Area (SEPA) ersetzt ab 1. Februar 2014 die bisherigen nationalen Verfahren des Zahlungsverkehrs. SEPA ist ein einheitliches europäisches Zahlungssystem, welches einen schnelleren Geldfluss zwischen den europäischen Banken gewährleisten soll.

Merkmal

Ein wesentliches Merkmal der SEPA-Produkte ist die Verwendung der Internationalen Bankkontonummer (IBAN) und Bankleitzahl (BIC) für den Zahlungsverkehr. Diese löst Bankleitzahl und die Kontonummer ab. Diese Daten finden Sie ebenfalls auf Ihrem Kontoauszug.

Leitfaden

Diese Änderung muss in den meisten Onlinebanking-Programmen umgestellt werden, weshalb dieser Leitfaden erstellt wurde.

Wichtiger Hinweis

Wir empfehlen Ihnen dringend, vor Durchführung der Umstellung, eine Datensicherung durchzuführen.

Bitte Konto wählen...

Finanzübersicht

1a

Hier sehen Sie die Finanzübersicht Ihrer Konten in Banking 4W. Zunächst müssen Sie Ihre Stammdaten überprüfen. Markieren Sie dazu das gewünschte Konto und klicken Sie auf den Schraubenschlüssel rechts oberhalb des Kontostandes.

04.09.2013	72,53 €
02.09.2013	-147,28 €

Gesamtvermögen: 72,53 €
Verfügbares Guthaben: 72,53 €

The screenshot shows a banking portal interface. A modal window titled "Kontostammdaten und Einstellungen" is open, displaying account information and SEPA-related fields. A red arrow points to the "Gläubiger-ID" field, which is highlighted in a red box labeled "1b".

Kontostammdaten und Einstellungen

Kontoart: Details Speicher Onlinebanking Saldo Rundruf

Anzeigen als: Sichteinlagen
Kontonummer: 999999
Bankleitzahl: 12345678
Währung: Euro (EUR)
Land: Deutschland

SEPA

IBAN: DE9712345678000999999 ⚠
SWIFT-Code (BIC): ABCXYZ1XXX ⚠
Gläubiger-ID:

Zusätzliche Angaben

Kontobeschreibung: Sichteinlagen
Kontoinhaber: Mustermann Max
Adresse:

OK

1b

Im sich öffnenden Fenster überprüfen Sie nun unter der Sparte „SEPA“, ob IBAN und BIC und auch die für die SEPA-Lastschrift notwendige Gläubiger-ID erfasst sind. Die Gläubiger-ID müssen Sie bei der Deutschen Bundesbank beantragen.

Datum	Betrag
04.09.2013	72,53 €
02.09.2013	-147,28 €

The screenshot shows the 'Banking 4W - Meine Konten' interface. The 'Extras' menu is open, and the option 'SEPA Umstellung des Datenbestandes' is highlighted. A red arrow points from a text box to this menu item. The main area shows a table with columns 'Verwendungszweck', 'Kategorie', 'Betrag', and 'erw. Saldo'. The table is currently empty. At the bottom, there are buttons for 'Neu' and 'Sammelaufrage'.

1c Anschließend können Sie über den Reiter „Extras“ die „SEPA-Umstellung des Datenbestandes“ auswählen. Auf folgender Folie wird die Funktion erklärt.

Verwendungszweck	Kategorie	Betrag	erw. Saldo
		0,00 €	0,00 €
		0,00 €	0,00 €

Banking 4W - Meine Konten


Alle Konten

Finanzübersicht
Kontoumsätze
Zahlungsverkehr
Daueraufträge
Wertpapiere
Dokumente
Auswertung
Bankzugänge
Kontoverbindungen
TAN-Listen
Kategorien
Ausgangskorb

Zahlungsverkehr

Datum	eigenes Konto	Name	Verwendungszweck	Kategorie	Betrag	erw. Saldo
-------	---------------	------	------------------	-----------	--------	------------

Banking 4W

 **Vollständige SEPA Umstellung des Datenbestandes. Achtung: Die Umstellung kann nicht rückgängig gemacht werden!**

Die IBAN, BIC, das Länderkennzeichen und der Bankname aller Kontoverbindungen werden anhand der vorliegenden BLZ und Kontonummer nach SEPA-Regeln aktualisiert. Bereits eingetragene IBAN und BIC werden durch die neu ermittelten Werte überschrieben.

Alle offenen Zahlungen vom Typ DTAUS werden in offene Zahlungen vom Typ SEPA konvertiert. Kontonummer und Bankleitzahl werden dabei nach SEPA-Regeln durch IBAN und BIC ersetzt.

Alle wiederkehrenden Überweisungen werden in wiederkehrende SEPA-Überweisungen konvertiert. Kontonummer und Bankleitzahl werden dabei nach SEPA-Regeln durch IBAN und BIC ersetzt.

OK Abbrechen

Zahlungen heute fällig: 0,00 €
Zahlungen zum Monatsende: 0,00 €
Zahlungen insgesamt: 0,00 €

Neu Sammelaufträge

The screenshot shows the 'Banking 4W - Meine Konten' interface. On the left, a navigation menu includes 'Finanzübersicht', 'Kontoumsätze', 'Zahlungsverkehr', 'Daueraufträge', 'Wertpapiere', 'Dokumente', 'Auswertung', 'Bankzugänge', 'Kontoverbindungen', and 'TAN-Listen'. The 'Kontoverbindungen' menu item is highlighted with a red arrow. The main content area shows a list of account connections with 'Muster Maria' selected. A modal window titled 'Kontoverbindung' is open, displaying the following details:

- Name Kontoinhaber: Muster Maria
- Kommentar: (empty)
- Kontonummer: 123456
- Bankleitzahl: 99999999
- Name der Bank: Musterbank
- Weitere Informationen**
- Verwendungszweck: (empty)
- Kategorie: (empty dropdown)
- Anschriften**
- Anschrift Kontoinhaber: (empty)
- Anschrift der Bank: (empty)
- Internationale Kontoangaben**
- Land: Deutschland
- Währung: (empty dropdown)
- IBAN: DE19999999990000123456
- SWIFT-Code (BIC): (empty)
- SEPA-Lastschriftmandat**
- Mandatsreferenz: (empty)
- Mandatsdatum: Mittwoch, 4. September 2013

At the bottom of the modal window, there is a 'Schließen' button and a printer icon.

1d

Unter dem Reiter „Kontoverbindungen“ links in der Leiste können Sie nun alle Referenzen aufrufen und bearbeiten. Mittels Doppelklick öffnet sich ein neues Fenster, indem Sie alle Angaben überprüfen können. Die IBAN und BIC werden nach der automatischen Datenumstellung von Banking 4W eingetragen. Ganz unten können Sie nun auch für die Lastschriften die Mandatsreferenz und das Datum eintragen.

Banking 4W - Meine Konten

Alle Konten

Zahlungsverkehr

- Überweisung Strg+U
- SEPA-Überweisung Strg+S**
- Umbuchung Strg+M
- Dauerauftrag
- SEPA-Dauerauftrag
- Lastschrift Strg+L
- SEPA-Lastschrift
- Auslandsüberweisung (nicht EU)
- Kundennachricht an Bank
- Prepaid-Handy-Guthaben laden
- Sammelaufträge

1e

Nun können Sie bequem über das Zahlungsverkehrssymbol links oben im Eck die SEPA-Überweisung oder auch die SEPA-Lastschrift auswählen. Die Masken sind sehr ähnlich aufgebaut, daher wird im Folgenden nur die SEPA-Überweisung erklärt.

Summe	eigenes Konto	Name	Verwendungszweck	Kategorie	Betrag	erw. Saldo
-------	---------------	------	------------------	-----------	--------	------------

Zahlungen heute fällig: 0,00 €
Zahlungen zum Monatsende: 0,00 €
Zahlungen insgesamt: 0,00 €

Neu | Sammelaufträge

Banking 4W - Meine Konten

Alle Konten

SEPA-Überweisung

Konto: Sichteinlagen

Verfügbares Guthaben: 72,53 €

Begünstigter

Name, Firma:

IBAN:

BIC:

Bank od. Land:

Betrag

EUR:

Buchungsinformationen

Referenznummer:

Verwendungszweck:

Textschlüssel:

Kategorie: (automatisch)

Ausführungstermin

Datum:

OK Abbrechen

1f

Sie können Ihr Zahlungsverkehrskonto oben über das Menü auswählen. Auch den Empfänger, sofern er schon gespeichert ist im Adressbuch, können Sie automatisch einfügen. IBAN und BIC müssen hierbei manuell erfasst werden, sofern diese nicht in den Kontoverbindungen gespeichert sind bzw. die automatische Datenumstellung erfolgt ist. Im Verwendungszweck stehen Ihnen nur noch 140 Zeichen zur Verfügung, da auch Umlaute nicht unterstützt werden. Jedoch soll dies im nationalen SEPA-Verkehr noch umgesetzt werden. Das bedeutet, dass für bisherige Zahlungen sämtliche Umlaute nicht mehr übertragen werden und auch nur bis zu einer Länge von 140 Zeichen.

Zahlungen heute fällig: 0,00 €

Zahlungen zum Monatsende: 0,00 €

Zahlungen insgesamt: 0,00 €

Neu Sammelaufräge

Wichtiger Hinweis

Ihr Programm hat nun alle aktuellen Daten, die zur Benutzung des neuen SEPA-Zahlungssystems benötigt werden.

Zur Sicherheit bitten wir Sie, jetzt eine Verbindung zur Sparkasse aufzubauen.

Sofern Sie die Software über Ihre Sparkasse erhalten haben, können Sie sich bei Fehlerhinweisen oder anderweitigen Problemen direkt mit Ihrer Sparkasse oder andernfalls mit der Hotline von „Banking 4W“ in Verbindung setzen.