

Leitfaden zu WISO Mein Konto Online 2011

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.

Online-Synchronisation

Für die SEPA-Umstellung ist es wichtig, dass ihr Programm auf dem aktuellsten Stand ist.
Um dies zu erreichen, muss in einem ersten Schritt ein Datenabgleich mit Ihrer Bank durchgeführt werden.

Übersicht Ihrer Konten in WISO Mein Konto 2011

Wählen Sie zunächst in der oberen Optionsleiste die Menüauswahl „**Online-Verwaltung**“ durch Mausklick aus.

Es öffnet sich ein Drop-Down-Menü. Wählen Sie nun die Menüauswahl „**Administration**“ aus, indem Sie mit dem Cursor Ihrer Maus darauf zeigen.

Es öffnet sich ein weiteres Drop-Down-Menü. Wählen Sie dort die Menüauswahl „**HBCI Kontoübersicht**“ durch Mausklick aus.

1d Es öffnet sich ein Pop-up-Fenster „**Banking Kontakte**“. Markieren Sie den/die entsprechenden Kontakt/e durch Mausklick, so dass diese blau hinterlegt sind.

1e Klicken Sie anschließend auf die Schaltfläche „**Synchronisieren**“ im unteren Bereich des Fensters, um einen Datenabgleich mit Ihrer Bank durchzuführen. Bleiben Sie zunächst in dieser Maske.

Administrator für Homebanking Kontakte

Banking Kontakte

Folgende Homebanking Kontakte sind auf diesem System installiert. Die mit einem Ausrufezeichen markierten Kontakte müssen noch synchronisiert werden.

Liste aller Kontakte:

Kontakt	BLZ	Benutzerkennung
HBCI_PLUS_999999...	99999999	999999

[Über DataDesign Banking \(DORAC\)...](#)

Kontoeinrichtung erfolgreich abgeschlossen

IBAN & BIC anpassen

Nachdem Ihr Programm nun synchronisiert ist, können Sie mit der eigentlichen Umstellung beginnen. Dazu müssen die IBAN und die BIC in Ihren Kontodetails erfasst werden.

Wählen Sie nun durch Mausklick, in dem noch geöffneten Fenster „Banking Kontakte“, die Auswahloption „**Bearbeiten**“.

2a

The screenshot shows the WISO KontoOnline 2011 interface. The main window is titled 'Administrator für Homebanking Kontakte' and contains a 'Banking Kontakte' section. Below this section, there is a table with columns for 'Kontakt', 'BLZ', and 'Benutzerkennung'. A single row is visible with the contact ID 'HBCI_PLUS_999999...'. Below the table are buttons for 'Synchronisieren...', 'Neu...', and 'Bearbeiten'. A red arrow points from the 'Bearbeiten' button to a second, smaller dialog box titled 'Administrator für Homebanking Kontakte' with the subtitle 'Kontakt bearbeiten'. This dialog box contains fields for 'Name', 'Kreditinstitut', and 'Sicherheitsverfahren'. Below these fields are two columns of actions: 'Aktionen' and 'Geheime PIN'. The 'Aktionen' column includes links for 'Liste anfordern', 'Liste aktivieren', 'Liste sperren', and 'Verbrauchte TANs anzeigen'. The 'Geheime PIN' column includes links for 'PIN ändern', 'PIN sperren', and 'PIN entsperren'. At the bottom of the dialog box are buttons for 'Schließen' and 'Über DataDesign Banking (DDBC)...'. A red arrow points from the 'Konten verwalten' link in the 'Kontodaten' section of the dialog box to the 'Konten verwalten' link in the 'Banking Kontakte' window.

Es öffnet sich ein weiteres Fenster. Wählen Sie nun die Menüauswahl „**Konten verwalten**“ durch Mausklick aus.

2b

The screenshot shows the 'Konten verwalten' dialog box with the following table:

BLZ	Konto	Kontoname	Kundenname	W
99999999	999999	Sichteinglagen	Mustermann, Max	EU

The 'Ändern' button is highlighted with a red arrow.

2c

In einem weiteren Fenster „**Konten verwalten**“ werden alle Konten angezeigt, die unter dem entsprechendem Bankkontakt erfasst sind.

Um die SEPA-Fähigkeit dieser Konten zu prüfen, markieren Sie das gewünschte Konto und klicken Sie auf die Schaltfläche „**Ändern**“.

Konten verwalten

Kontendaten eingeben.
Ihre Bank hat keine Konten geliefert, Sie müssen ihre Konten manuell eingeben.

Bankleitzahl: 9999 9999 Kontonummer: 9999 99 Unterkontomerkmalt:

BIC: XYZXYZ9XYZ IBAN: DE99 9999 9999 9999 9999 99

Kunden-ID: 9999 9999 99

Kontobezeichnung:

Sichteinlagen:

Kontowährung: EUR Kundenname: Mustermann

< Zurück Weiter Abbrechen

Kontakt bearbeiten

Kontakt
Name: HBCI PLUS_999 99999_999999
Kreditinstitut: 99999999
Sicherheitsverfahren: chipTAN optisch

Aktionen

TAN Liste verwalten

- Liste anfordern
- Liste aktivieren
- Liste sperren
- Verbrauchte TANs anzeigen

Geheime PIN

- PIN ändern
- PIN sperren
- PIN entsperren

Zugang verwalten

- Name/Kennung ändern
- HBCI Version ändern
- Internet Verbindung ändern

Kontodaten

- Konten verwalten
- Synchronisieren
- TAN Verfahren auswählen
- TAN Medien verwalten

Neu... Bearbeiten... Schließen

2d

In dem Fenster „Konten verwalten“ werden Ihnen nun die wichtigsten Daten Ihres in Schritt 2C ausgewählten Kontos angezeigt. Bitte prüfen Sie, ob die **IBAN** und die **BIC** erfasst sind. Ist dies der Fall, ist Ihr Konto SEPA-fähig, andernfalls müssen IBAN und BIC ergänzt werden.

Kontoeinrichtung erfolgreich abgeschlossen

WISO Konto Online 2011 - [KontoOnline(2)]

Einstellungen Ansicht Hilfe

Meine Barmittel 0,00 €

Konto Online 2011

Ersteinrichtung Startseite Adressen

Adresse Neue Adresse Bearbeiten Löschen Bankverbindung Zahlungsempfänger Abbuchungserlaubnis

Filter: Es ist kein Filter gesetzt Suchen...

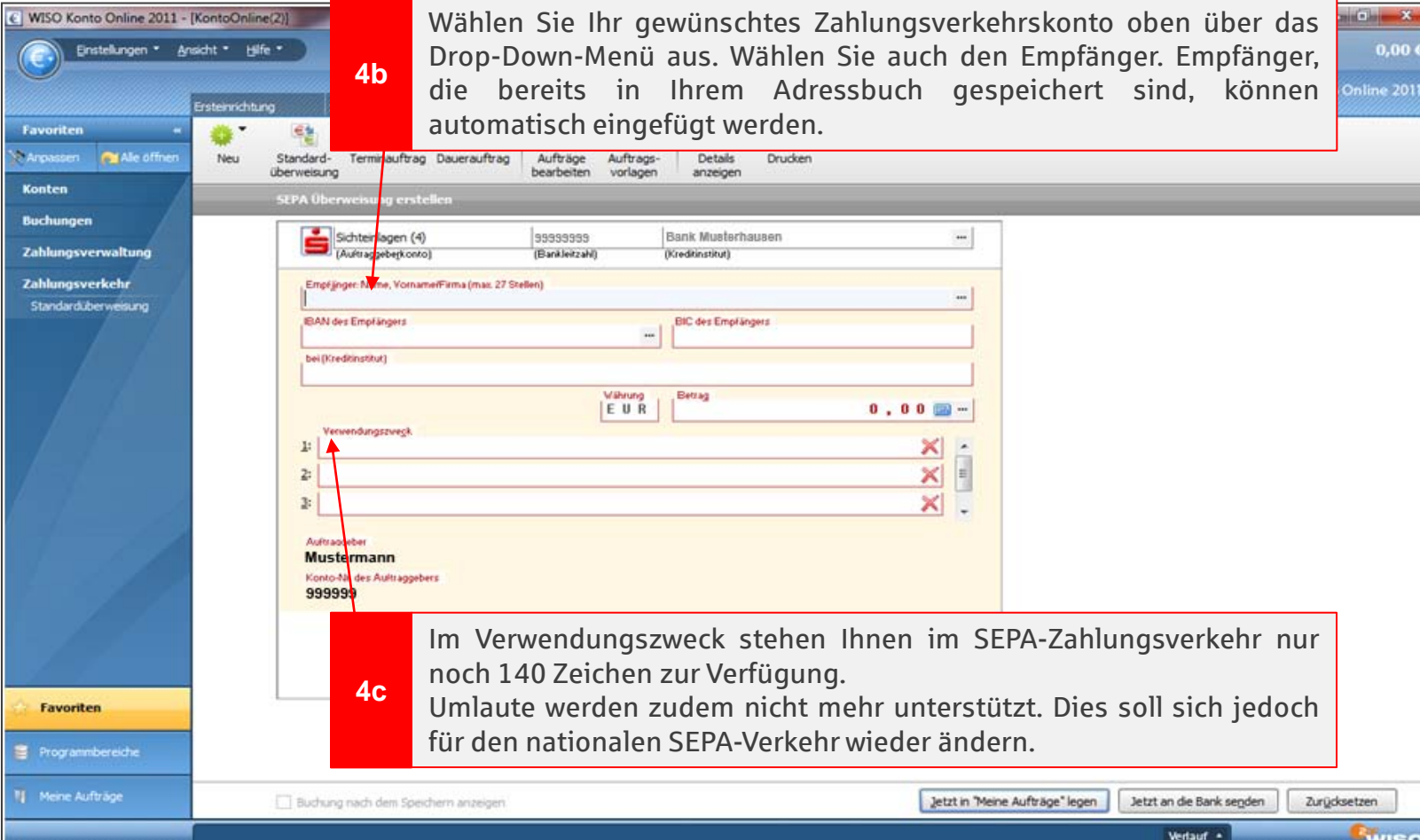
Bezeichnung	Anrede	Name	Vorname	Kontoinhaber	Abbuchungserlaubnis	Aktiver Empfänger	Summe [€]
<input checked="" type="checkbox"/> Florian				Ja	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> Metzger				Ja	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

3 Die Pflege der Empfängerdaten erfolgt unter „**Programmbereiche**“ - „**Verwaltung**“ – „**Adressen**“. Dort können Sie manuell die IBAN und BIC hinzufügen. Zur Umstellung auf SEPA wird laut Hersteller durch die Software automatisch erfolgen.

Verlauf WISO

The screenshot shows the 'WISO Konto Online 2011' web application. The top navigation bar includes 'Einstellungen', 'Ansicht', and 'Hilfe'. The main menu on the left lists 'Konten', 'Buchungen', 'Zahlungsverwaltung', 'Zahlungsverkehr', and 'Standardüberweisung'. The 'Zahlungsverkehr' menu is expanded, showing options: 'Neu', 'Standardüberweisung', 'Terminauftrag', 'Dauerauftrag', 'SEPA Überweisung', 'EU Überweisung', and 'Weitere'. The 'SEPA Überweisung' option is highlighted. The main content area shows a form for creating a payment order, with fields for account number (99999999), bank name (Bank Musterhausen), and currency (EUR). A red box labeled '4a' is overlaid on the form, containing instructions on how to execute a SEPA transfer.

Um nun eine SEPA-Überweisung auszuführen, klicken Sie bitte auf den Reiter „Zahlungsverkehr“ in der oberen Menüleiste. Wählen Sie in einem zweiten Schritt den Menüpunkt „Neu“ aus und anschließend die Auswahl „SEPA-Überweisung“ aus dem Drop-Down-Menü.



4b Wählen Sie Ihr gewünschtes Zahlungsverkehrskonto oben über das Drop-Down-Menü aus. Wählen Sie auch den Empfänger. Empfänger, die bereits in Ihrem Adressbuch gespeichert sind, können automatisch eingefügt werden.

4c Im Verwendungszweck stehen Ihnen im SEPA-Zahlungsverkehr nur noch 140 Zeichen zur Verfügung. Umlaute werden zudem nicht mehr unterstützt. Dies soll sich jedoch für den nationalen SEPA-Verkehr wieder ändern.

The screenshot shows the 'SEPA Überweisung erstellen' form with the following fields:

- Sichtverlagen (4) (Auftraggeberkonto) | 99999999 (Bankleitzahl) | Bank: Musterhausen (Kreditinstitut)
- Empfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen)
- IBAN des Empfängers | BIC des Empfängers
- bei (Kreditinstitut)
- Währung: EUR | Betrag: 0,00
- Verwendungszweck (1, 2, 3)
- Auftraggeber: **Mustermann**, Konto-Nr. des Auftraggebers: 999999

Buttons at the bottom: Buchung nach dem Speichern anzeigen, Jetzt in "Meine Aufträge" legen, Jetzt an die Bank senden, Zurücksetzen



Die Ausführung von SEPA-Lastschriften ist derzeit noch nicht möglich. Sofern Änderungen auftreten, werden Sie entsprechend informiert.

The screenshot displays the WISO Konto Online 2011 interface. The top navigation bar includes 'Einstellungen', 'Ansicht', and 'Hilfe'. The main content area is organized into several sections:

- Buchungsvorschau:** Shows a balance of 30.12.99 999999 0,00 EUR. A message states 'Keine Buchung zur Anzeige vorhanden' and provides a link to 'In das Buchungcenter wechseln'.
- Meine Barmittel:** Shows a balance of n/a 999999 0,00 EUR. A message states 'Keine Buchung zur Anzeige vorhanden' and provides a link to 'In das Buchungcenter wechseln'.
- Kontosaldenverlauf (summiert):** Shows a message: 'Die Ergebnismenge enthält keine Daten, da keine Buchungen vorhanden sind. Jetzt eine Buchung [anlegen](#).'.
- Informationen:** Includes 'Aktuelle Nachrichten' with a message about 'Aktualitäts-Garantie' and 'Was bleibt am Monatsende übrig' with a message: 'Die Ergebnismenge enthält keine Daten, da keine Buchungen vorhanden sind. Jetzt eine Buchung [anlegen](#).'.

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.

Sollten Sie einen Fehlerhinweis erhalten oder ein anderweitiges Problem feststellen, bitten wir Sie sich mit der Hotline von WISO Mein Konto Online 2011 in Verbindung zu setzen!