

So geht's

Schritt-für-Schritt-Anleitung



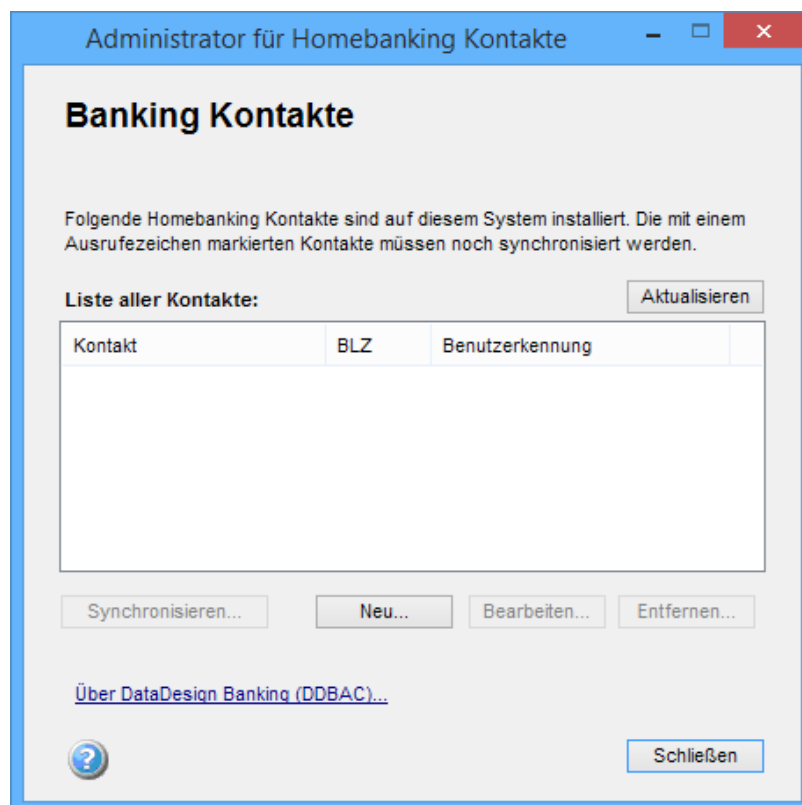
Software
Thema
Version/Datum

WISO Mein Verein
Onlinekonto anlegen
21.00.01.100

Um ein Online-Konto korrekt anzulegen, gehen Sie bitte wie folgt vor:

Bevor Sie den Banking-Kontakt anlegen, stellen Sie bitte sicher, dass die Banking-Schnittstelle auch auf dem neusten Stand ist. Laden Sie für das neuste Update über [diesen](#) Downloadlink herunter. Beenden Sie das Programm WISO Mein Verein und führen die heruntergeladene Datei dann aus. Nachdem das Update durchgeführt ist, starten Sie wieder das Programm.

Gehen Sie dann über „**Stammdaten > Meine Verein > Bankverbindungen**“ und öffnen dann als erstes „**Banking-Kontakte**“. Es öffnet sich nun der „**Administrator für Homebanking Kontakte**“. Die Banking-Kontakte stellen die Verbindung zwischen dem Bankserver und der Software her.



Klicken Sie auf „**Neu**“ um dann die **Bankleitzahl** oder den **BIC** einzugeben. Anhand dieser Daten wird das Programm automatisch das Kreditinstitut erkennen und dies auch anzeigen. Dadurch können Sie auch schon direkt erkennen, ob die eingegebenen Daten korrekt sind. Die beiden optionalen Haken setzen Sie bitte nicht.

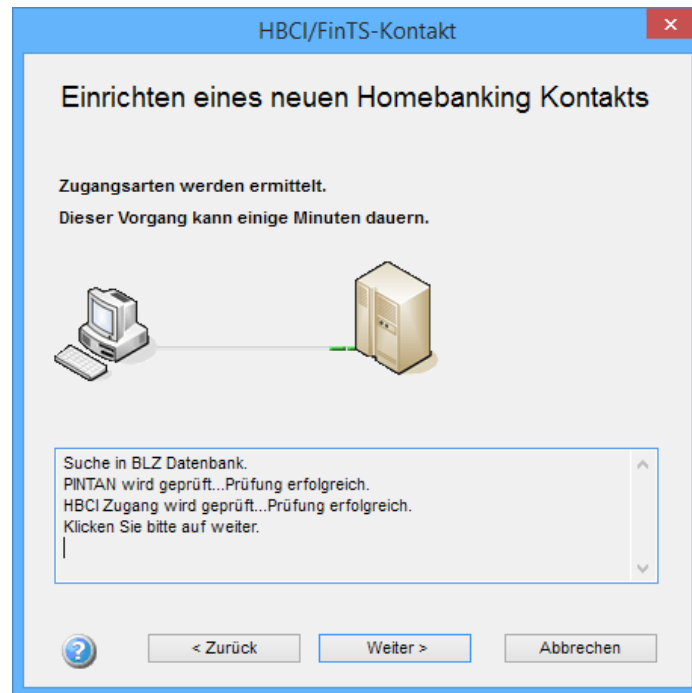
The screenshot shows a dialog box titled "HBCI/FinTS-Kontakt" with a close button (X) in the top right corner. The main heading is "Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts". Below this, there is a prompt: "Bitte geben Sie die achtstellige Bankleitzahl Ihres Kreditinstituts ein." There are two input fields: "Bankleitzahl (BLZ) oder BIC:" with the value "33355555" entered, and "Name des Kreditinstituts:" which is empty. Below the input fields are two optional checkboxes, both of which are unchecked. The first checkbox is labeled "Optional: Zugangsdaten manuell eingeben (für Experten)" with the instruction "Wählen Sie diese Option nur, wenn Sie beim Einrichten des Kontakts die empfohlenen Einstellungen ändern möchten." The second checkbox is labeled "Optional: Proxy-Server verwenden" with the instruction "Wählen Sie diese Option nur, wenn Ihre Internetverbindung einen sogenannten Proxy-Server verwendet an dem ggf. eine Anmeldung erforderlich ist." At the bottom of the dialog, there is a help icon (question mark in a circle) on the left, and three buttons: "< Zurück", "Weiter >" (highlighted in blue), and "Abbrechen".

Es erfolgt nun die Prüfung der eingegebenen Daten und der von der Bank verfügbaren Sicherheitsverfahren.

Besonderheiten bestimmter Banken:

Werden diese nicht eingehalten, kommt es zu Fehlermeldungen beim Einrichten des Banking-Kontaktes.

1. Bei der Commerzbank ist das Feld der Kunden-ID bei HBCI/FinTS **nicht** zu befüllen, auch wenn Ihnen eine vorliegt.
2. Bei der [VR-Bank](#) ist in **alle Felder**, also auch das Feld „**Kundennummer**“, immer die VR-Kennung einzutragen, vorzugsweise der VR-NetKey.



Fahren Sie abschließend mit „**Weiter**“ fort und wählen dann im nächsten Fenster das entsprechende Sicherheitsverfahren. **PIN/TAN** wählen Sie dann beispielsweise aus, wenn Sie einen **TAN-Generator** verwenden oder die **TAN** über Ihr Mobiltelefon als SMS erhalten.

1. PIN/TAN (inkl. zwei Schritt TAN)

TAN- Generator, mTAN/smsTAN, TAN-Liste, Sm@rt-TAN plus

2. Chip-Karte

USB-Kartenleser mit Tastenfeld zur direkten Legitimation, beispielsweise einen [REINER SCT](#) Kartenleser.

3. Schlüsseldatei

Eine Schlüsseldatei auf einem USB-Stick oder Ihrem Rechner, welche mit einem Passwort versehen ist.



Geben Sie dann im nächsten Fenster Ihre **Zugangsdaten** ein und gehen dann auch hier „**Weiter**“.

HBCI/FinTS-Kontakt

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Bitte geben Sie ihre Kundendaten für den Zugang bei der DataDesign Demobank FinTS3 ein.

Benutzerkennung:
12345678

Kunden-ID:
12345678

Kontaktname:
DataDesign Demobank FinTS3

Später synchronisieren

< Zurück Weiter > Abbrechen

Wenn Sie alle **Daten korrekt eingegeben** haben, haben Sie im nächsten Fenster Ihre **PIN** einzugeben. Werden Sie hier stattdessen gefragt, welche HBCI-Version Ihre Bank verwendet, dann haben Sie vermutlich eine falsche Bankleitzahl eingegeben. Die Wahl der HBCI-Version wird von der Banking-Komponente selber ermittelt und ist daher nicht von Ihnen einzugeben.

HBCI/FinTS-Kontakt

Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Für die gewünschte Funktion wird eine gültige PIN (Passwort) benötigt.

Homebanking Kontakt:
Neuer Homebanking Kontakt

PIN
Für die gewünschte Funktion wird eine gültige PIN benötigt.

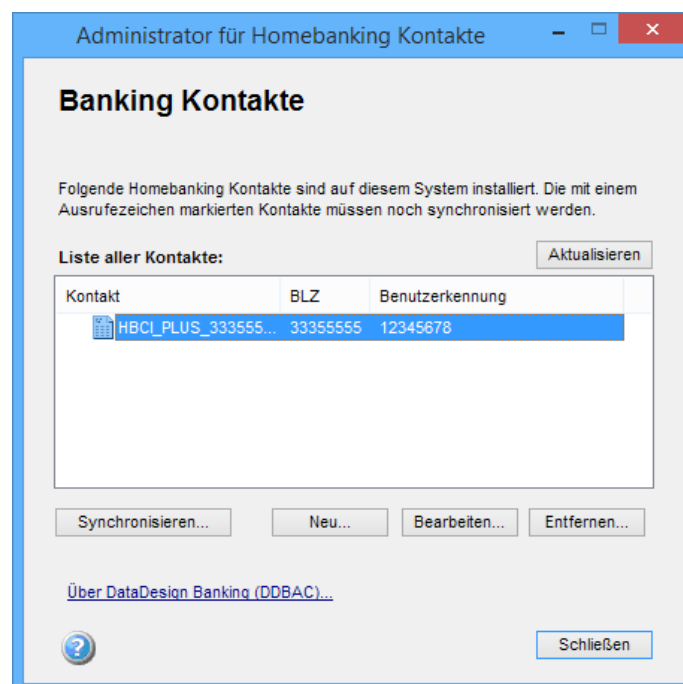
1 2 3
4 5 6
7 8 9
C 0 ←

< Zurück Weiter > Abbrechen

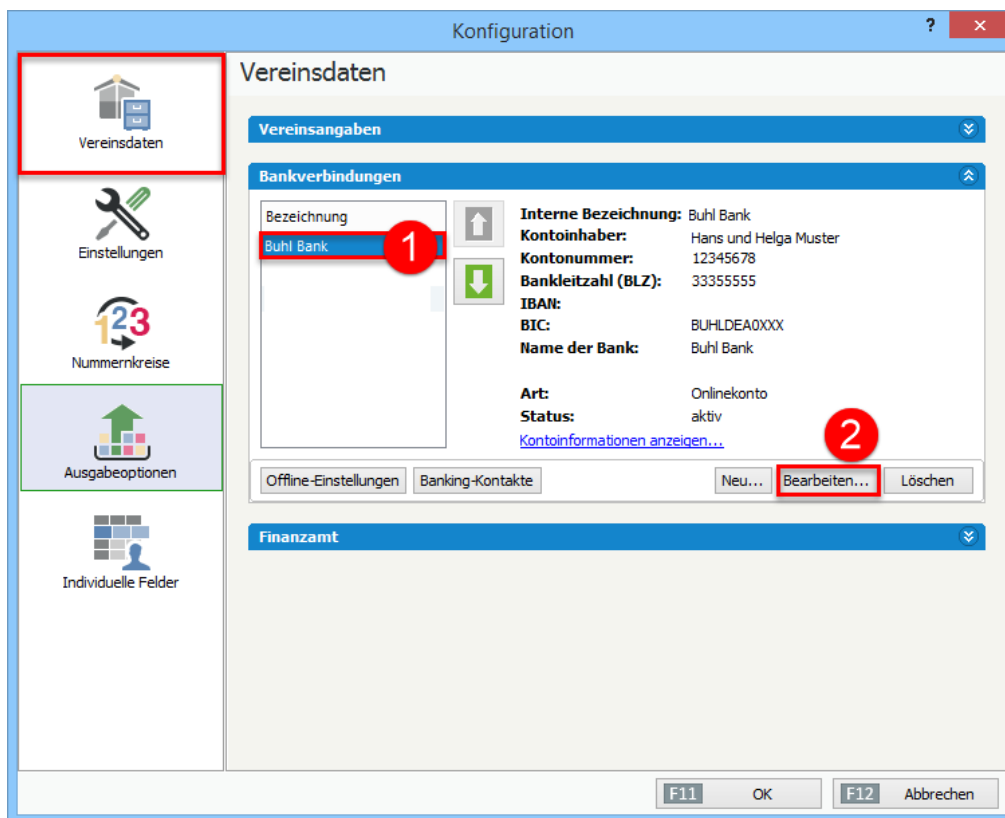
Nach Eingabe der PIN wird dann der **Banking-Kontakt synchronisiert** und die **Kontenparameter abgerufen**. Dazu gehören beispielsweise die **freigeschalteten Geschäftsvorfälle**, welche Sie dann nachher unter den „**Kontoinformationen**“ einsehen können.



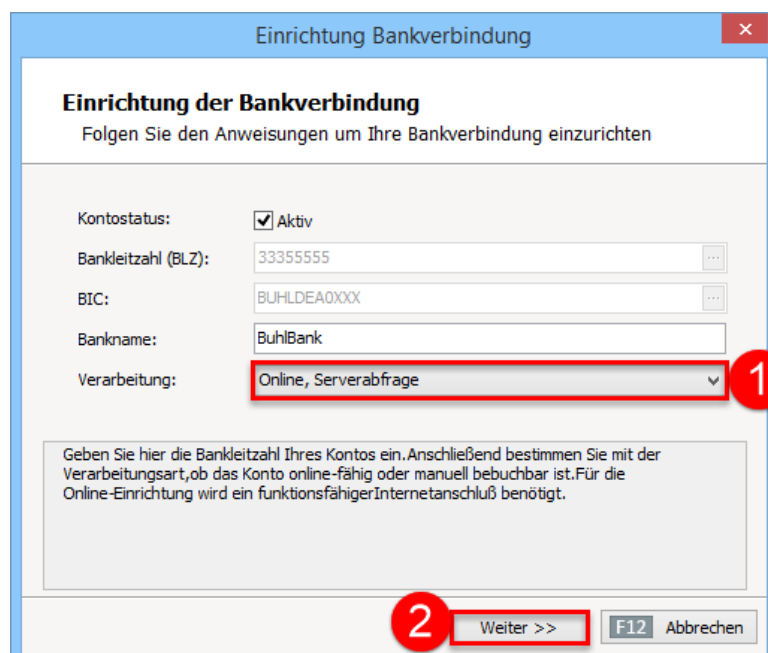
Anschließend ist der **Banking-Kontakt korrekt eingerichtet** und steht zur Verfügung.



Der **Banking-Kontakt** ist anschließend dem **Bankkonto zuzuweisen**, damit im Falle mehrerer Unterkonten, das korrekte Ihrem angelegten Bankkonto zugewiesen wird. Dazu wechseln Sie in der Übersicht der Bankkonten auf das Konto für das vorher der Banking-Kontakt angelegt wurde und gehen dann auf „**Bearbeiten**“.



Im ersten Fenster erhalten Sie nochmal eine Übersicht der eingegebenen Daten und können hier auch einstellen, ob es sich um ein Online- oder Offline-Konto handelt. Wenn Sie die Transaktionen beispielsweise mit einer **XML-Datei** an die Bank übergeben wollen, ist es notwendig, dass die Bankverbindung auf Offline gestellt wird.



Im nächsten Fenster wählen Sie dann das verwendete Sicherheitsverfahren aus. Wenn Sie einen TAN-Generator verwenden oder die TAN per SMS erhalten, wählen Sie „**FinTS (HBCI) PIN/TAN**“ aus. Des Weiteren wählen Sie bitte unten „**aus Homebanking-Kontakten übernehmen**“.

The screenshot shows a window titled "Einrichtung Bankverbindung" with a close button (X) in the top right corner. The main heading is "Einrichtung der Bankverbindung" followed by the instruction "Folgen Sie den Anweisungen um Ihre Bankverbindung einzurichten".

Under the heading "Zugangsart:", there are three radio button options: "FinTS (HBCI) Chip/Disk", "FinTS (HBCI) PIN/TAN" (which is selected and highlighted with a red box), and "Web-Zugriff PIN/TAN".

Under the heading "Kontodaten und Online-Parameter...", there are two radio button options: "eingeben u. online abfragen" and "aus Homebanking-Kontakten übernehmen" (which is selected and highlighted with a red box).

Below these options, there is a text box with the instruction: "Geben Sie hier die Zugangsart zu Ihrem Konto an. Bei der Zugangsart FinTS (HBCI) PIN/TAN können Sie zusätzlich bestimmen, ob die benötigten Parameter online abgefragt, oder aus bestehenden Homebanking-Kontakten übernommen werden sollen."

At the bottom of the window, there are three buttons: "<< Zurück", "Weiter >>" (with a mouse cursor over it), and "F12 Abbrechen".

Im nächsten Fenster wählen Sie dann das entsprechende Konto aus der Liste aus. Hier können sich mehrere Konten befinden, wenn Sie beispielsweise noch eine Kreditkarte, ein Sparbuch oder ein Depot nutzen. Diese Konten werden dann mit in dem Homebanking-Kontakt aufgeführt, weil die Bank bei der Synchronisation diese für die Benutzererkennung mitliefert.

The screenshot shows the same "Einrichtung Bankverbindung" window. The heading "Einrichtung der Bankverbindung" and the instruction "Folgen Sie den Anweisungen um Ihre Bankverbindung einzurichten" are present.

Under the heading "angelegte Konten:", there is a list of four account numbers: "12345678", "12345679", "12345680", and "12345681". The first account number, "12345678", is highlighted with a blue selection bar and a red circle with the number "1" next to it.

Under the heading "Eigenschaften:", there is a list of account details: "BLZ: 33355555", "Kontonummer: 12345678", "Benutzerkennung: 12345678", "Inhaber: Hans und Helga Muster", "Produktbezeichnung: Giro Hans und Helga Muster", and "KontaktID: HBCI_PLUS_33355555_12345678".

Below the account details, there is a button labeled "Administrator für Homebanking Kontakte".

At the bottom of the window, there is a text box with the instruction: "Es wurden bereits HBCI-Konten zu dieser BLZ/BIC auf Ihrem System gefunden. Bitte wählen Sie das einzurichtende Konto aus o. a. Liste aus. Möchten Sie einen HBCI-Kontakt erzeugen oder bearbeiten, rufen Sie bitte den HBCI Kontakt-Assistenten auf." A red circle with the number "2" is placed over the "Weiter >>" button.

At the bottom of the window, there are three buttons: "<< Zurück", "Weiter >>" (with a mouse cursor over it), and "F12 Abbrechen".

Im folgenden Fenster haben Sie dann die Möglichkeit festzulegen, ob Sie die Lastschriften generell als **Einzel- oder Sammelzahlungen** senden wollen. Dies hat beispielsweise zur Folge, dass Sie für jede einzelne Lastschrift / Überweisung eine TAN einzugeben haben.

The screenshot shows a window titled "Einrichtung Bankverbindung" with a close button (X) in the top right corner. The main heading is "Einrichtung der Bankverbindung" followed by the instruction "Folgen Sie den Anweisungen um Ihre Bankverbindung einzurichten". Below this, there are several input fields: "Kontoname:" with the value "Buhl Bank", "Kontonummer:" with "12345678", "IBAN:" with a blue link "berechnen...", and "Kontoinhaber:" with "Hans und Helga Muster". A section titled "Versandart bei Mehrfachauswahl von Lastschriften / Überweisungen" contains two radio buttons: "als Einzelzahlungen senden" (unselected) and "als Sammelzahlung senden" (selected). A red box highlights the selected option, and a yellow starburst icon is placed over it. Below the radio buttons is a text box with the instruction: "Geben Sie im Kontonamen die interne Bezeichnung Ihres Kontos ein. Ebenfalls müssen Sie die Kontonummer sowie den Kontoinhaber angeben." At the bottom, there are three buttons: "<< Zurück", "Weiter >>" (highlighted with a red box and a yellow starburst icon), and "F12 Abbrechen".

Hinweis:

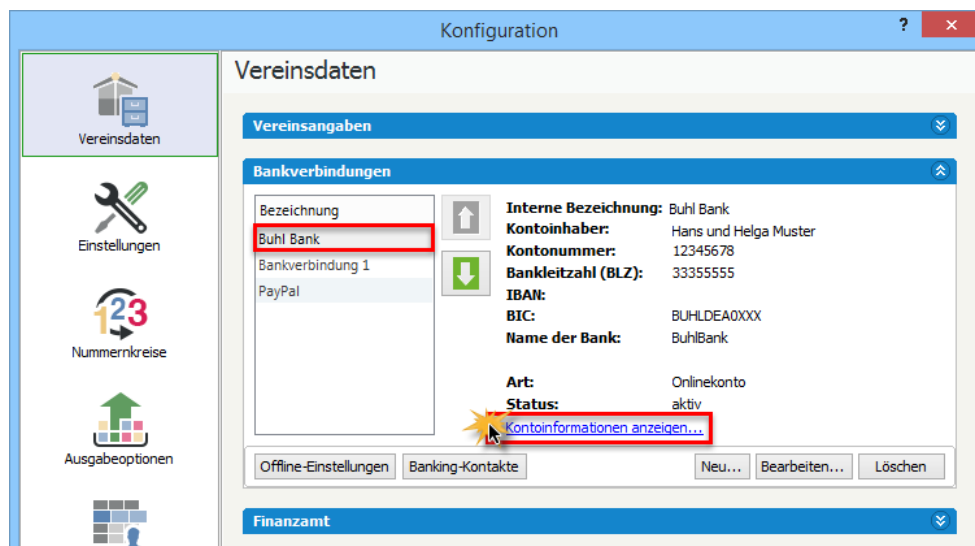
Wenn Sie die Bankverbindung auf „**Sammelzahlungen**“ eingestellt haben, aber eine einzelne Überweisung versenden wollen, wird seit der Version **14.0.2.100** überprüft ob die Bank für Ihr Konto auch Einzelzahlungen zulässt und das Umstellen auf „**Einzelzahlungen**“ ist je nach Freischaltung Ihres Bankkontos nicht notwendig. Hintergrund ist, dass viele Banken sogar inzwischen verlangen, dass Zahlungen als Sammler gesendet werden.

Wenn es sich um SEPA-Lastschriften handelt, beachten Sie bitte auch [diese Anleitung](#), welche sich mit der Darstellung der Zahlungen später auf dem Kontoauszug befasst (*Stichwort „**BatchBooking**“*).

Im nächsten Fenster sehen Sie Ihre **Benutzerkennung**; das Fenster können Sie auch mit „**Weiter**“ verlassen. Die **Benutzerkennung** wird dem vorher eingerichteten **Banking-Kontakt** entnommen und ist daher nicht mehr einzugeben.

The screenshot shows the same window "Einrichtung Bankverbindung" but at a different step. The heading is "Einrichtung der Bankverbindung" and the instruction is "Folgen Sie den Anweisungen um Ihre Bankverbindung einzurichten". Below this is a section titled "HBCI Einstellungen" with a sub-section "Benutzerkennung" containing a text input field with the value "12345678" and a green checkmark to its right. Below the input field is a text box with the instruction: "Hier werden spezielle Eingabefelder angezeigt, die Ihre Bank benötigt. Das kann z.B. eine zusätzliche Identifizierungs-Nummer oder die Angabe ein Regionalbereichs sein. Werden Werte vorgegeben, so können (und müssen) diese meist übernommen werden. Über abweichende Angaben informiert Sie Ihre Bank." At the bottom, there are three buttons: "<< Zurück", "Weiter >>" (highlighted with a red box), and "F12 Abbrechen".

Anschließend ist das **Konto** fertig **eingrichtet** und lässt sich nun zum Abrufen der Umsätze verwenden. **Damit** Sie auch **Lastschriften** und **Überweisungen** versenden können, ist noch **sicherzustellen**, dass diese Geschäftsvorfälle für das Konto freigeschaltet sind. Dazu gehen Sie bei der Bankverbindung auf „**Kontoinformationen anzeigen**“.



Gegebenenfalls ist, wenn Sie bei der Bank nachträglich Geschäftsvorfälle haben freischalten lassen, der **Banking-Kontakt** einmal zu **synchronisieren**.



Abschließend sind dann die **Kontoinformationen** zu **aktualisieren**.

Kontoinformationen			
Überweisung:	ja		
Lastschrift:	ja		
Sammelüberweisungen:	ja	Maximale Anzahl:	100
Sammellastschriften:	ja		
SEPA-Überweisung:	ja		
SEPA-Sammelüberweisung:	ja	Einzelbuchungen erlaubt:	ja
Terminierte SEPA-Lastschrift:	ja	Vorlaufzeit erste Lastschrift	min.: 6
			max.: 14
		Vorlaufzeit letzte Lastschrift	min.: 3
			max.: 14
Terminierte SEPA-Sammellastschrift:	ja	Einzelbuchungen erlaubt:	ja
		Vorlaufzeit erste Lastschrift	min.: 6
			max.: 14
		Vorlaufzeit letzte Lastschrift	min.: 3
			max.: 14
Terminierte SEPA-Firmenlastschrift:	ja	Vorlaufzeit erste Lastschrift	min.: 1
			max.: 7
		Vorlaufzeit letzte Lastschrift	min.: 1
			max.: 7
Terminierte SEPA-Firmensammellastschrift:	ja	Einzelbuchungen erlaubt:	ja
		Vorlaufzeit erste Lastschrift	min.: 2
			max.: 14

Kontoinformationen aktualisieren

F12 Schließen