

e-banking

Zahlungsverkehr

Kurzdokumentation

März 2009



Inhaltsverzeichnis

Seit 01. Januar 2009 ist der Zahlungsverkehr mit dem e-banking der bank zweiplus möglich. Mit der hohen Sicherheit des mTAN-Verfahrens werden ausgehende Zahlungen autorisiert.

1. Zahlungen erfassen

- Mit bestehendem Vordruck (Orangener/Roter Einzahlungsschein oder IPI-Beleg)
- Ohne bestehendem Vordruck (Bankzahlung Inland / Ausland / Kontoübertrag)
- Auf Grund eines Saldos (Saldomanager)

2. Zahlungen verwalten

1. Pendente Zahlungen
2. Daueraufträge
3. Saldovorschau
4. Freigabe Zahlungen

3. Datentransfer

1. DTA-Dateien
2. Konto-/Portfoliodaten abholen
3. Liste abgeholter Daten

1. Allgemeine Informationen zum Zahlungsverkehr

Allgemeines betreffend Zahlungen via e-banking

Im Zahlungsverkehr des 21. Jahrhunderts ist die wesentliche Konten-Identifikation die IBAN-Nummer (**I**nternational **B**anking **A**ccount **N**umber). Für Auslandszahlungen ist diese mittlerweile zwingend notwendig. Bitte verwenden Sie diese für internationale Zahlungen. Auch die Verwendung der IBAN-Nummer für Zahlungen innerhalb der Schweiz erleichtert Ihnen die Erfassung, da die Banknummer (BC) automatisch aus der IBAN erkannt wird. Ein weiteres nützliches Instrument sind die Zahlungsvorlagen (siehe 1.2). Empfängern, an welche Sie öfter Zahlungen tätigen, können als Muster gespeichert werden. Somit müssen im Falle einer wiederholten Zahlung nur zwei Anpassungen getätigt werden.

Mit Ausnahme von Kontoüberträgen sind Zahlungen immer mindestens mit Valuta +1 (heute +1 Werktag) möglich. Der Kontoübertrag (z.B. Spar- auf Kontokorrent-Konto) ist mit Valuta heute möglich.

Wir weisen darauf hin, dass Zahlungen, die Sie im e-banking erfassen, automatisiert an den von Ihnen erfassten Empfänger gesendet werden. Sowohl der Betrag wie auch die Angaben zum Begünstigten müssen deshalb besonders von Ihnen auf Korrektheit überprüft werden.

Sicherheitshinweis

Alle Ausgehende Zahlungen, die nicht auf der Positivliste sind und einen Betrag von CHF 1000.- überschreiten, müssen mittels mTAN freigegeben werden

1. Allgemeine Informationen zum Zahlungsverkehr

Autorisierung einer Zahlung mit dem mTAN-Verfahren

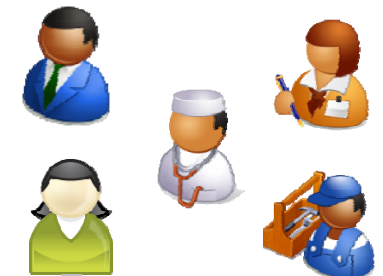
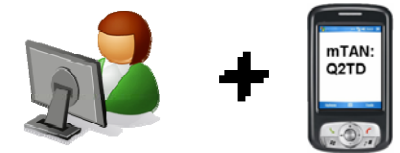
Einer der neuesten Trends bei kriminellen Hackern ist das Manipulieren von im e-banking erfassten Zahlungen. Während Sie noch glauben, dass Sie eine Zahlung an den Empfänger Ihrer Wahl absenden, manipuliert der Hacker diese in Ihrer Online-Sitzung und überweist die Summe (manchmal aber auch einen nach oben geänderten Betrag) stattdessen an einen anderen Empfänger.

Es wird jede Zahlung überprüft, wenn Sie diese an einen Empfänger tätigen, an den Sie bisher noch nicht überwiesen hatten. Diese Fälle sichern wir besonders ab – mit der mTAN, kurz für **m**obile **T**ransaktions-**A**utorisierungs-**N**ummer.

Diese mTAN erhalten Sie per SMS, zusammen mit dem Überweisungsbetrag und dem Empfänger Ihrer Zahlung. Prüfen Sie bitte genau, ob im SMS auch tatsächlich die Angaben stehen, die Sie im Internet gemacht haben. Stimmen die Daten überein, geben Sie im e-banking zur Bestätigung die mTAN ein.

Je länger Sie unser e-banking nutzen, desto seltener werden Sie diese Überprüfung erleben. Das e-banking lernt nämlich ständig dazu. Empfänger, an die Sie selber immer wieder zahlen, kommen auf Ihre persönliche Positivliste.

Viele Behörden, Ärzte und andere Institutionen, an die unsere Kunden regelmässig Überweisungen tätigen, werden automatisch vom System in die Positivliste aufgenommen. Nicht jede ausgehende Zahlung muss also mit einer mTAN signiert werden. Wichtig ist jedoch: Falls Sie für eine Transaktion ein SMS mit einem mTAN erhalten – vergleichen Sie die Daten der SMS mit Ihren Angaben zur Überweisung im e-banking. Nur so kann die Manipulation von Zahlungen während der Erfassung verhindert werden.

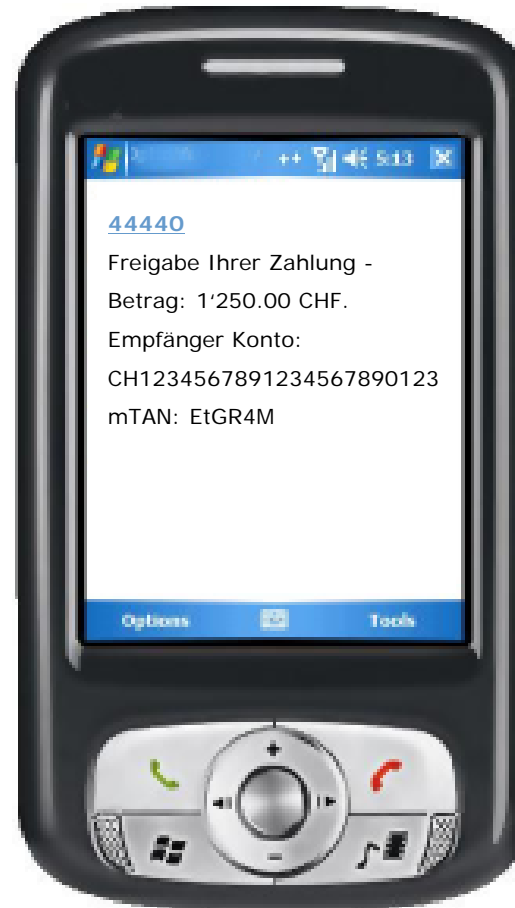


1. Allgemeine Informationen zum Zahlungsverkehr

Der mTAN zur Zahlungsfreigabe:

Bitte kontrollieren Sie den Betrag, Kontonummer und den Namen des Empfängers.

Der mTAN darf nur verwendet werden, wenn diese Angaben Stimmen.



Gross-/Kleinschreibung beim mTAN sind zu berücksichtigen.

Der mTAN ist immer sechsstellig.

1.1 Zahlungsassistent

Vom Zahlungsassistent aus erfolgt der Aufruf der Bankzahlung Inland oder Ausland.

- Wenn nur eine Nummer bzw. eine IBAN mit CH11 1111 eingegeben wird, so wird die Erfassung „Bankzahlung Inland“ aufgerufen.

- Wenn zwei Buchstaben (ungleich CH) und eine IBAN-Nummer eingegeben werden, erfolgt der Aufruf der Bankzahlung Ausland (siehe 1).

1.2 Nutzung der Zahlungsvorlage

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 383951 Abmelden

Zahlungsvorlagen

Auswahl Vorlagenordner

Bestehend: Löschen Ordner umbenennen

Neu: Erfassen

Ausführen am:

| Begünstigter | Referenz-Nr. / Zahlungszweck | Belastungskonto | Ordner | WHG | Betrag |
|----------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------|-----|----------------|
| <input type="checkbox"/> WILMARA BURTH | VON WOELKER | 3.83957.0 4000 IBAN CH1 40070 3030 3057 0400 0 | Meine Zahlungsliste | CHF | 900.00 |
| <input type="checkbox"/> TEST AUSLANDSUENERWEISUNG | | 3.83957.0 4000 IBAN CH1 40070 3030 3057 0400 0 | Meine Zahlungsliste | CHF | 55.00 |
| <input type="checkbox"/> TEST EMPFAENGER | 092915511820013190000470099 | 3.83957.0 4000 IBAN CH14 0800 0808 0395 7000 00 0 | Meine Zahlungsliste | CHF | 111.00 |
| Total | | | | CHF | 1066.00 |

Alle markieren Keine markieren

Ändern und Ausführen Speichern Löschen

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. ↑ Top

Nach dem Ausführen einer Zahlung können Sie diese als Zahlungsvorlage speichern. Somit erscheint diese beim Aufruf der Zahlungsvorlage.

- 1 Die erneute Ausführung kann durch die Anpassung des Betrages innerhalb kürzester Zeit erfasst werden.
- 2 Sollte eine Zahlung mit dem orangenen Einzahlungsschein als Vorlage definiert worden sein, muss zusätzlich die Referenz-Nr. angepasst werden.


1.3 Oranger Einzahlungsschein

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 38395 Abmelden

Oranger Einzahlungsschein bestätigen

| Einzahlung Giro | Versement Virement | Versamento Girata |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Einzahlung für / Versement pour / Versamento per RECHNUNGSEMPFÄNGER 8048 ZUERICH | Bitte keine Mitteilungen anbringen Pas de communication s.v.p. Non agglungete comunicazione p.f. |  |
| Konto / Compte / Conto 01-2222-3 CHF 25.00 | Referenz-Nr. / No. de référence / No. di riferimento 00 01231 23123 12312 31231 23123 1 | |
| Einbezahlt von / Versé par / Versato da Platz | | |

Zahlungsinstruktionen

Belastungskonto 3.88 [CHF] Privatkonto CHF
IBAN CH14 0870 3
Ausführen am 15.10.2008

Zurück Übermitteln

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

Der Orangene Einzahlungsschein ist für Überweisungen im Schweizer Markt. Besonderes Kennzeichen hier ist die Referenznummer (1). Der Rechnungssteller muss hier einen zulässigen Wert im Vordruck liefern, und Sie erfassen diesen Wert.

Die für die Zahlung notwendigen Felder sind auf dieser Seite gekennzeichnet.


1.4 Roter Einzahlungsschein

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 38395 Abmelden

Einzahlungsschein rot bestätigen

| Einzahlung Giro | Versement Virement | Versamento Girata |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per UBS AG 8098 ZÜRICH Zugunsten von / En faveur de / A favore di CH110023033344466 230 IBAN/Bankkonto Begünstigter BC-Nummer</p> | <p>Zahlungszweck / Motif versement Motif versamento ZAHLUNG 123</p> |  |
| <p>TEST EMPFAENGER 2222 NEUHOF</p> | <p>Giro aus Konto Virement du Compte Girata dal conto</p> | |
| <p>(Post-)Konto/Compte/Conto CHF 33.00</p> | <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da Platz</p> | |

Zahlungsinstruktionen

Belastungskonto 3.83 [CHF] Privatkonto CHF
IBAN CH14 0870
Ausführen am 15.10.2008

Zurück Übermitteln

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

Der Rote Einzahlungsschein ist für Giro-/Post-Zahlungen im Schweizer Markt und in Schweizer Franken.

Die für die Zahlung notwendigen Felder sind auf dieser Seite gekennzeichnet.

1.5 Bankzahlung Inland

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 38395 Abmelden

Bankzahlung Inland ausfüllen

IBAN/Bankkonto Einzahlung für

BC-Nummer

Begünstigter Name

PLZ/Ort

Währung Zahlungszweck

Betrag

Belastungskonto [CHF]

Ausführen am

vertrauliche Zahlung

Bank suchen

Sie können ein Kriterium oder mehrere Kriterien eingeben.

Teil des Banknamens

PLZ/Ort

BC-Nr.

| BC-Nr | Bank | Strasse | PLZ | Ort |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------|--------|
| <input checked="" type="radio"/> 8750 | BANK SARASIN & CIE AG | ELISABETHENSTRASSE 62 | 4002 | BASEL |
| <input type="radio"/> 8751 | BANK SARASIN & CIE AG | LÖWENSTRASSE 11 | 8022 | ZÜRICH |
| <input type="radio"/> 8752 | BANK SARASIN & CIE AG | (EX DIREKT ANLAGE BANK) | 4002 | BASEL |

* Diese Filiale besitzt keine eigene Bankenclearingnummer. Es wird automatisch die Bankadresse der übergeordneten Filiale versendet.

Bei der Bankzahlung Inland muss die IBAN bzw. Kontonummer eingegeben werden. Sollten Sie die IBAN nutzen, wird die BC-Nummer automatisch eingetragen, da diese in der IBAN enthalten ist. Die weiteren Mussfelder sind Name des Begünstigten und Betrag.

Für die Suche einer in der Schweiz ansässigen Empfängerbank steht Ihnen das BC-Nummernverzeichnis zur Verfügung. Sie können dieses wie im Beispiel dargestellt mit der Lupenfunktion aufrufen und dort nach den Daten der Empfängerbank suchen.

1.6 Bankzahlung Ausland

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 383951 Abmelden

Auslandzahlung ausfüllen

Begünstigter (Empfänger)

Name/Vorname IBANKkonto-Nr.

Strasse/Nr. z.B. DE15 8804 0007 0419 1490 00 IBAN ⓘ

Land PLZ Ort z.B. DE-80277 München

Bank des Begünstigten (des Empfängers)

Name der Bank SWIFT-Adr. (BIC) ⓘ

Strasse/Nr. z.B. SWIFT-Adr.: HELRDEFF

Land PLZ Ort z.B. DE-80277 München

Zahlungsdaten

Währung Z

Betrag

Zahlungsinstruktionen

Spesen

Belastungskonto

Suche SWIFT-Adresse (BIC)

Sie können ein Kriterium oder mehrere Kriterien eingeben.

Teil des Banknamens

PLZ / Ort

SWIFT-Adresse (BIC)

| SWIFT-Adresse (BIC) | Bankname | PLZ / Ort |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <input checked="" type="radio"/> COBADEFF690 | COMMERZBANK AG | KONSTANZ |
| <input type="radio"/> DEUTDE6F690 | DEUTSCHE BANK AG | KONSTANZ |
| <input type="radio"/> DEUTDEB690 | DEUTSCHE BANK PRIVAT-UND GESCHAFTS, KUNDEN AG | KONSTANZ |
| <input type="radio"/> DRESDEFF690 | DRESNER BANK AG | KONSTANZ |
| <input type="radio"/> ESSEDE5F690 | SEB AG | KONSTANZ |
| <input type="radio"/> GENODEB1RAD | VOLKSBANK KONSTANZ EG | 78462 KONSTANZ |
| <input type="radio"/> HYVEDEMM591 | BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG, - HYPOVEREINSBANK | KONSTANZ |
| <input type="radio"/> SOLADES1KNZ | SPARKASSE KONSTANZ | KONSTANZ |
| <input type="radio"/> SOLADEST690 | BADEN-WÜRTTEMBERGISCHE BANK (TRAD. NG AS LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG,) | KONSTANZ |

* Diese Filiale besitzt keine eigene Bankenclearingnummer. Es wird automatisch die Bankadresse der übergeordneten Filiale versendet.

Bei der Bankzahlung ins Ausland muss immer die IBAN bzw. Kontonummer eingegeben werden.

Für die Suche der Swiftadresse der Empfängerbank steht Ihnen das weltweite Bankenverzeichnis (BIC-Directory) zur Verfügung. Sie können dieses wie im Beispiel dargestellt mit der Lupenfunktion aufrufen. Die weiteren Mussfelder sind Name des Begünstigten und Betrag.

1.7. Kontoübertrag

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839 Abmelden

Kontoübertrag ausfüllen

Betrag: Währung: Zahlungszweck: Von A nach B

Zahlungsinstruktionen

| | | | |
|------------------|----|-------------------------|------------------|
| Belastungskonto | 3: | [CHF] Privatkonto CHF - | Saldo: 11'720.79 |
| Gutschriftskonto | 3 | [EUR] Privatkonto EUR - | Saldo: 660.00 |

Ausführen am:

Weiter

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

Kontoüberträge können innerhalb des gleichen Kundenstammes vorgenommen werden.

Bitte beachten Sie, dass immer die Währung des Gutschriftskontos als Transaktionswährung vorgegeben ist. Die Währung hinter den Feld 'Betrag' kann nicht manuell geändert werden.

1.8. Saldomanager

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 38395 Abmelden

Saldomanager ausfüllen

Wenn das **Belastungskonto** diesen Saldo **übersteigt**: CHF

Den Überschuss auf das Gutschriftskonto übertragen.

Fixer Betrag CHF

Wenn das **Gutschriftskonto** diesen Saldo **unterschreitet**: CHF

Den fehlenden Betrag durch das Belastungskonto decken.

Fixer Betrag CHF

Zahlungszweck:

Zahlungsinstruktionen

Belastungskonto: [CHF] Privatkonto CHF - Saldo: 11'720.79

Gutschriftskonto: [CHF] Privatkonto CHF - Saldo: 2'025.00

Ausführen am:

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

Im Saldomanager können Zahlungen für ein definiertes Datum unter Bedingungen vordefiniert werden. Sollte z.B. ein festgelegter Saldo überstiegen oder unterschritten werden, kann mit dem Saldomanager eine Ausgleichszahlung vordefiniert werden.

Diese erfasste Vornotierung ist, wie alle Zahlungen, unter 'Zahlungen verwalten' und dort unter 'Pendente Zahlungen' aufrufbar.

1.9. IPI-Beleg und 1.10. Belegleser

Die Erfassungsmaske für internationale Zahlungen ist eine Alternative für 'Bankzahlungen Ausland'. Die Pflichtfelder sind Kontonummer, Name und Bank des Begünstigten und ebenfalls der Betrag.

Das Feld 'Form' muss entsprechend der Zahlungsvorlage gewählt werden.

Belegleser

Lesen Sie mit Ihrem Belegleser die Codierzeile auf dem Einzahlungsschein oder den Barcode auf dem IPI-Beleg ein und bestätigen Sie mit dem Button WEITER. Die Zahlungsmaske wird mit den eingelesenen Daten geöffnet.

0100000050500>030012606730827820080019403+ 0106343445>

Weiter

Mit entsprechendem Lesegerät kann die Codierzeile des Orangenen Einzahlungsscheins eingelesen werden. Mit 'Weiter' erscheinen die Zahlungsdetails.

2. Zahlungen Verwalten / 2.1. Pendente Zahlungen

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 38395i Abmelden

Pendente Zahlungen

Alle Filter aus

Status: Alle Pendente

Typ: Alle

Erfassungsdatum von: bis: Beispiel: 01.01.2009

Ausführungsdatum von: bis: Beispiel: 01.01.2009

Betrag von: bis: Beispiel: 33.00

Begünstigter:

Zahlungszweck:

DTA-Datei: Alle

Aktualisieren

Druckversion (pdf) Export (csv)

| Status | Ausführung | Begünstigter | Zahlungszweck | Belastungskonto | WHG | Betrag |
|------------------------------------------------|------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------|---------------|
| <input type="checkbox"/> Bereit zur Ausführung | 03.11.2008 | | VON A NACH B |0 4000 IBAN CH14 0870 3038 | EUR | 12.00 |
| <input type="checkbox"/> mTAN signieren | 03.11.2008 | | DRFGDFGDFG | 3.83957.0 4000 IBAN CH14 0870 3038 | CHF | 0.00 |
| <input type="checkbox"/> mTAN signieren | 04.11.2008 | TEST AUSLANDSUENERWEISUNG | | .0 4000 IBAN CH14 0870 3038 | CHF | 55.00 |
| <input type="checkbox"/> mTAN signieren | 04.11.2008 | TEST EMPFAENGER | 092915511820013190000470099 | 3.83957.0 4000 IBAN CH14 0870 3038 | CHF | 111.00 |
| Total | | | | | CHF | 184.54 |

Alle markieren Keine markieren

Löschen

Allfällige Umrechnungen von Fremdwährungsaufträgen erfolgen zu einem Systemkurs und sind nur provisorisch.

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

Unter dem Menüpunkt 'Zahlungen verwalten' haben Sie die Möglichkeit, offene Zahlungen zu sehen. Aber auch Transaktionen wie Daueraufträge oder die Zahlungsfreigabe werden hier bearbeitet.

2.1: Pendente Zahlungen

Alle offenen Zahlungen werden hier angezeigt. Da ausgehende Zahlungen erst mit der Tagesendverarbeitung weitergeleitet werden, können Sie während des Tages offene Zahlungen noch löschen.

2.2. Daueraufträge

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839! Abmelden

Dauerauftrag: Bankzahlung Inland ausfüllen

Vermögen

Zahlungen erfassen

Zahlungsassistent

Zahlungsvorlagen

Oranger
Einzahlungsschein

Roter Einzahlungsschein

► Bankzahlung Inland

Bankzahlung Ausland

Kontoubertrag

Saldomanager

IPI-Beleg

Belegleser

Zahlungen verwalten

Datentransfer

Börsenhandel

Mitteilungen

Sicherheitseinstellungen

Einstellungen

Währungen/Kurse

Kunden

IBAN/Bankkonto: CH66 0023 0652 4658 00

BC-Nummer: 230

Begünstigter Name: TESTKUNDE

PLZ/Ort: 8000 ZUERICH

Einzahlung für: UBS AG
8098 ZÜRICH

Zahlungsdaten

Währung: CHF - Schweizer Franken

Betrag: 588.00

Zahlungszweck:

Zahlungsinstruktionen

Belastungskonto: 3.83 ,CHF] Privatkonto CHF - Saldo: 11720.79

Ausführungsperiode: monatlich

Ausführen am: 04.11.2008 Monatsende

Feiertagsbehandlung: vor Feiertag nach Feiertag

Gültigkeit: Bis auf Widerruf

Anzahl Ausführungen:

Gültig bis:

Dauerauftrag aktiv:

Zurück Weiter

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten.

Einen Dauerauftrag können Sie für die unten aufgeführten Zahlungsarten erfassen.

Fällt der Ausführungstermin auf ein Wochenende bzw. Feiertag, so muss entschieden werden, ob am Werktag vorher oder danach ausgeführt werden soll.

Betreffend der Gültigkeit, haben Sie die Optionen: Widerruf, nach fix definierter Anzahl bzw. bis zu einem fixen Datum.

Dauerauftrag erfassen

| Inlandzahlungen | | |
|---------------------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Einzahlungsschein orange | CHF / EURO | Mehr Informationen |
| <input type="checkbox"/> Einzahlungsschein rot | CHF / EURO | Mehr Informationen |
| <input type="checkbox"/> Bankzahlung Inland | CHF / EURO | Mehr Informationen |
| <input type="checkbox"/> IPI-Beleg | alle Währungen | Mehr Informationen |

| Auslandzahlungen | | |
|----------------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Bankzahlung Ausland | alle Währungen | Mehr Informationen |
| <input type="checkbox"/> IPI-Beleg | alle Währungen | Mehr Informationen |

| Weitere Zahlungsarten | | |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Kontoubertrag | Kontowährungen | Mehr Informationen |
| <input type="checkbox"/> Saldomanager | Währungen des Gutschrifts - oder Belastungskonto | Mehr Informationen |

2.3. Saldovorschau

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839! Abmelden

Saldovorschau

3.839% AN CH14 0870 3038 - Privatkonto (Privatkonto CHF) - Saldo: CHF 11'720.79 Filter aus

Typ: Alle

Datum von: 03.11.2008 bis 06.02.2009 Beispiel: 01.01.2009

Aktualisieren Druckversion (pdf) Export (csv)

| Datum | Typ | Bezeichnung | Zahlungszweck | Belastung CHF | Gutschrift CHF | Saldo CHF |
|-------------------------------------|---------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> 03.11.2008 | Einzelzahlung | | VON A NACH B | 18.54 | | 11'702.25 |
| <input type="checkbox"/> 04.11.2008 | Einzelzahlung | | EURO-UEBERTRAG | 386.24 | | 11'316.01 |
| <input type="checkbox"/> 04.11.2008 | Einzelzahlung | | CHF BACKPAYMENT | | 145.64 | 11'461.65 |
| Total | | | | CHF 404.78 | CHF 145.64 | |
| Saldo per 06.02.2009 | | | | | | CHF 11'461.65 |

Alle markieren Keine markieren

Löschen

Allfällige Umrechnungen von Fremdwährungsaufträgen erfolgen zu einem Systemkurs und sind nur provisorisch.

Rechtliche Hinweise | © copyright 2008 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

Je Konto können Sie für ein definiertes Datum alle bisher Vorerfassten Zahlungen anzeigen. Mit der Option 'Filter ein' erscheint das Datumsfeld. Das löschen einer ausgehenden Zahlung ist an dieser Stelle möglich.

2.4. Freigabe Zahlungen

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 38395 Abmelden

Freigabe Zahlungen

Vermögen: 3.839 | IBAN CH14 0870 303... 00 0 - Privatkonto (Privatkonto CHF) - Saldo: CHF 11'720.79 Filter ein

| | Status | Ausführung | Belastungskonto | Begünstigter | Zahlungszweck | WHRG | Betrag |
|--------------------|-----------------------------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|------------|---------------|
| Pendente Zahlungen | <input type="checkbox"/> mTAN signieren | 03.11.2008 3.839 | 00 IB... | | DRFGDFGDFG | CHF | 0.00 |
| Daueraufträge | <input type="checkbox"/> mTAN signieren | 04.11.2008 3.839 | 00 IB... | TEST AUSLANDSUENE... | | CHF | 55.00 |
| Saldovorschau | <input type="checkbox"/> mTAN signieren | 04.11.2008 3.839 | 00 IB... | TEST EMPFAENGER | 092915511820... | CHF | 111.00 |
| Freigabe Zahlungen | | | | | | | |
| Total | | | | | | CHF | 166.00 |

Alle markieren Keine markieren

Freigeben Löschen

Allfällige Umrechnungen von Fremdwährungsaufträgen erfolgen zu einem Systemkurs und sind nur provisorisch.

Zahlung signieren

Diese Zahlung muss signiert werden

Zahlungstyp Orange Einzahlungsschein

Begünstigter TEST EMPFAENGER

Konto 01-66712-5

Referenznummer 09 29155 11820 01319 00004 70099

Währung / Betrag 111.00 CHF

Ausführung am 04.11.2008

Belastungskonto 3.8 00 [CHF] Privatkonto CHF - : - Saldo: 11'720.79
IBAN CH14 0870 30... 400 0

Die Zahlung muss mit einem Freigabe-Code bestätigt werden, bevor sie für die Ausführung bereit ist.
Sie erhalten in den nächsten Sekunden eine SMS mit den Zahlungsdetails und dem Freigabe-Code.

Geben Sie den Auftrag nur dann frei, wenn die Angaben mit den Inhalten der SMS übereinstimmen.

Freigabe-Code

Bestätigen Code nochmal anfordern Abbrechen

Alle ausgehenden Zahlungen, die nicht auf der Positivliste zum Signieren vorgemerkt sind und die Sie nicht bei der Erfassung signiert haben, werden in diesem Menü aufgeführt. Wenn Sie die Zahlung aufrufen, erhalten Sie erneut ein SMS mit Betrag, Empfängerkonto und mTAN.

Hier muss der mTAN (Freigabe-Code) eingegeben werden. Bitte beachten Sie die Gross-/Kleinschreibung des mTANs).

Für Firmenkunden, die das e-banking nach 4-Augenprinzip nutzen, sind die vorerfassten Zahlungen ebenfalls in diesem Menü sichtbar. Hier genügt die Kontrolle des Verifikations-Users. Ein SMS wird nicht versandt.

3.1. Datentransfer/DTA-Datei senden & Gesendete DTA

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839! Abmelden

DTA Datei senden

DTA Datei 1 U:\Administration\TBE\Interne Projekte Browse...

Übermitteln

Datentransfer

- DTA-Datei senden
- Gesendete DTA-Dateien

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839! Abmelden

DTA Dateien verwalten

Anzeige Auswählen

| Eingeliefert | Dateiname | Anz. Zahlungen | Belastungskonto | WHG | Total (Betrag) | Status |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----|----------------|--------|
| <input type="checkbox"/> | 08.12.2008 15:59:24 EVA00014.DTA 2 | 14 | | CHF | 379'932.82 | |

Alle markieren Keine markieren

Löschen

Datentransfer

- DTA-Datei senden
- Gesendete DTA-Dateien
- Kontodaten abholen

* Diese DTA-Datei enthält Fremdwährungsaufträge. Die Umrechnung erfolgt zu einem Systemkurs und ist nur provisorisch.

Die Funktionalität des Datentransfers ist geeignet für e-banking Anwender, welche Zahlungen mit vielen verschiedenen Einzelaufträgen (DTA) tätigen, oder Konto-/ bzw. Portfolio-Daten exportieren möchten.

Der DTA (**D**aten **T**räger **A**ustausch) dient der elektronischen Übermittlung von Zahlungen. Finanzbuchhaltungsprogramme können über eine normierte Schnittstelle ein DTA-File erzeugen. Diese Files werden mit der Option „DTA-Datei senden“ in das e-banking eingelesen (1).

Im Nächsten Schritt können Sie mit der Option 'Gesendete DTA-Dateien' alle eingelesenen Files sehen. An dieser Stelle können auch alle Einzelbuchungen verifiziert werden (2).

3.2. Konto-/Portfoliodaten abholen

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839 Abmelden

Konto-/Zahlungsverkehrsdaten abholen

Daten:

Noch nicht abgeholte Daten

Alle

Datum von bis

Bereits abgeholte Daten nochmals holen

Datum von bis

Hinweis

Bereits abgeholte Daten können auch aus dem Detailscreen eines Eintrages in der untenstehenden Tabelle 'Abgeholte Daten' nochmals heruntergeladen werden.

Dieser Vorgang kann mehrere Minuten dauern.

- Vermögen
- Zahlungen erfassen
- Zahlungen verwalten
- Datentransfer
 - DTA-Datei senden
 - Gesendete DTA-Dateien
 - Kontodaten abholen**
 - Portfoliodaten abholen
 - Abgeholte Daten
- Börsenhandel
- Mitteilungen
- Sicherheitseinstellungen
- Einstellungen

Mit den Optionen „Konto/Portfoliodaten abholen“ haben Sie die Möglichkeit, Informationen zum Konto bzw. Portfolio zu exportieren. Das Exportformat folgt dem Standard von SWIFT-Meldungen. Die Kontodaten werden im Format SWIFT MT940 gespeichert, Depotdaten im Format SWIFT MT571. Es werden keine Daten verschickt. Sie erhalten ein File, welches gespeichert werden kann.

Für Kontodaten werden alle Buchungen zum ausgewählten Zeitraum gespeichert, bei dem Portfoliodaten alle aktuellen Positionen mit Kaufpreis und aktueller Bewertung.

3.3. Liste abgeholter Daten

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839! Abmelden

Abgeholte Daten

Typ

| Typ | Konto | Abgeholt am | Von | Bis | Posten | WHG | Betrag |
|--------------------|-------------------------------|------------------|------------|------------|--------|-----|--------|
| Depotdaten (MT571) |001 | 08.12.2008 16:07 | | | | 4 | |
| Kontodaten (MT940) | | 08.12.2008 16:06 | 08.11.2008 | 08.12.2008 | 10 | | |
| Depotdaten (MT571) | : 001 | 08.12.2008 16:05 | | | | 4 | |
| Kontodaten (MT940) | | 08.12.2008 14:31 | 08.05.2008 | 08.12.2008 | 75 | | |
| Kontodaten (MT940) | | 08.12.2008 13:45 | 08.11.2008 | 08.12.2008 | 10 | | |
| Kontodaten (MT940) | | 08.12.2008 13:45 | 08.11.2008 | 08.12.2008 | 10 | | |
| Depotdaten (MT571) | 6001 | 08.12.2008 13:43 | | | | 4 | |
| Depotdaten (MT571) | 3.83957.0 6001 | 08.12.2008 13:42 | | | | 4 | |
| Kontodaten (MT940) | | 08.12.2008 13:40 | 08.11.2008 | 08.12.2008 | 10 | | |
| Kontodaten (MT940) | 300 IBAN CH14 0870 : | 09.10.2008 12:07 | | 09.10.2008 | 66 | | |

Rechtliche Hinweise | © copyright 2009 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

Diese Auflistung zeigt an, wann Konto- bzw. Portfoliodaten von Ihnen abgeholt (exportiert) wurden.

Durch klicken auf die Spalte 'Typ' erhalten Sie weitere Details zu den in der Vergangenheit getätigten Anfragen.