

Online-Banking

Anwender-Dokumentation

Stand: 21/10/2008



Programm + Datenservice GmbH
Mühlenstraße 22
27356 Rotenburg
Telefon (04261) 855 – 500
Telefax (04261) 855 – 571
E-Mail: info@pds.de





Copyright by PDS Programm + Datenservice GmbH

Alle Rechte vorbehalten.

Diese Dokumentation dient als Arbeitsunterlage für BenutzerInnen der PDS-Software.

Die in dieser Dokumentation dargestellten Beispiele und Zahlenmaterialien (unter dem Phantasienamen einer nicht existierenden Firma) sind frei gewählt. Eventuelle Ähnlichkeiten mit bestehenden Unternehmen sind rein zufällig.

Programmänderungen werden bis zum Erscheinen einer neuen Ausgabe der Online-Dokumentation in den programmbezogenen Abschnitten der einzelnen Release-Anleitungen beschrieben.

Änderungen des Textes bleiben vorbehalten.

Inhalt ohne Gewähr.



Inhaltsverzeichnis

1. Allgemeine Informationen	4
1.1 Was bleibt wie bisher?	5
1.2 Was ändert sich?	5
1.3 Sie nutzen noch kein eigenes Bankingprogramm?.....	6
1.3.1 Clearing-Datei mit FinanzManager ausgeben.....	6
1.3.2 Kontoauszüge mit FinanzManager holen.....	7
2. Clearing-Datei ausgeben	9
2.1 Clearing-Datei innerhalb Maza und Lohn ausgeben.....	10
3. Kontoauszüge holen	12
4. Serviceprogramm Bankenanbindung	16

1. Allgemeine Informationen

Weiterentwicklungen im nationalen und internationalen Zahlungsverkehr wie z. B. SEPA (die innerhalb Europas einheitliche Ausgabedatei für Zahlungen – bisher DTAUS) oder die Möglichkeit einer bankübergreifenden Datenfernübertragung mittels EBICS erfordern Anpassungen in der Form der Datenübermittlung. Da die Firma „DataDesign“ den FinanzManager abgekündigt hat, so dass eine entsprechende Anpassung und Pflege für dieses Produkt nicht mehr möglich ist, hat PDS eine zukunftsorientierte, flexible Alternative geschaffen.

Wir haben einen Weg entwickelt, Ihre Bankdaten zu Im- und Exportieren. Dies verschafft Ihnen die Möglichkeit, sowohl die technisch neuesten Übertragungsformen als auch eine Bankingsoftware Ihrer Wahl mit deren umfangreichen Anwendungsmöglichkeiten zu nutzen. Z. B. ProfiCash, SFirm oder auch StarMoney Business.

Voraussetzung

hierbei ist lediglich, dass die von Ihnen gewählte Bankingsoftware DTAUS-Dateien importieren kann und die Standard-Auszugsdatei „MT940 / MT942“ zur Verfügung stellt.

Die genannten Bankingprogramme (ggf. auch weitere – erfragen Sie dies bitte bei den jeweiligen Anbietern) bieten weitere komfortable Nutzungsmöglichkeiten wie z. B. den **Kontenrundruf**.

- Wählen Sie die Verbindung über HBCI ist es möglich, automatisch nacheinander die Kontoauszüge aller Konten einer Bank abzurufen.
- Bietet Ihr Bankingprogramm auch EBICS an, können Sie einen bankenübergreifenden Kontenrundruf starten. Es werden dann die Kontoauszüge aller Banken (mit allen Konten) automatisch nacheinander abgerufen. Bei EBICS brauchen Sie nur eine Karte, sparen sich also das Kartenwechseln und den Neustart des Programmes für jede einzelne Bank.

Der Import der Dateien ist sicher!

Beim Import der Kontoauszugsdateien haben Sie durch eine programminterne Verprobung die Sicherheit, dass keine „falschen“ Daten (z. B. Bankdaten die nicht zu Ihren angelegten Firmenbanken gehören) übernommen werden.

Versehentliche doppelte Übernahmen sind ebenfalls nicht möglich, da bereits übernommene Dateien aus der Dateiauswahl im Explorer gelöscht werden um eine erneute Anwahl zu verhindern. (An anderer Stelle sind diese Dateien zur Ansicht und ggf. Ausdruck noch abgelegt.)

1.1 Was bleibt wie bisher?

Datenausgabe:

Es wird weiterhin von PDS die Datenausgabe-Datei DTAUS (später auch SEPA) erstellt.

Kontoauszüge holen (Datenimport):

Es wird weiterhin die MT940-Datei in die PDS-Software übernommen, für die Buchungen aufbereitet und der Auszug gedruckt.

1.2 Was ändert sich?

Für Datenausgabe und Datenimport ändert sich der Weg der Übermittlung.

Datenausgabe:

Die Übermittlung der Clearing-Daten erfolgt nach einem Zwischenschritt mit Hilfe des Explorers via Bankingsoftware.

Nach der gewohnten Auswahl der gewünschten Clearing-Datei bestimmen Sie den gewünschten Speicherort (i.d.R. FET-X Arbeitsplatz – oder sonst die Server-Platte) für die DTAUS-Datei und der Explorer wird geöffnet. Hier wählen Sie das von Ihnen angelegte Verzeichnis in welches die DTAUS-Datei exportiert werden soll, z. B. PDS/Bankenbindung/Clearing-Datei. Jetzt öffnen Sie ihre Bankingsoftware, lesen diese Datei ein und starten dann den Versand an die Bank.

Datenimport

Die Abholung der Kontoauszüge erfolgt ebenfalls via Bankingsoftware und die Integration über einen Zwischenschritt mit Hilfe des Explorers.

Hier beginnen Sie mit Ihrem Bankingprogramm und holen damit die MT940 /MT942-Datei und exportieren Sie im nächsten Schritt ebenfalls mit Ihrem Bankingprogramm in ein von Ihnen definiertes Verzeichnis, z. B. PDS/Bankenbindung/Kontoauszüge. Jetzt aktivieren Sie in der PDS-Fibu das Programm „Auszüge importieren“ und wählen mit Hilfe des Explorers die zu importierende MT940-Datei an. Beim Importvorgang werden die Daten automatisch für die PDS-Buchungen aufbereitet und der Auszug für den Druck abgestellt.

1.3 Sie nutzen noch kein eigenes Bankingprogramm?

Sollten Sie bisher noch kein Bankingprogramm einsetzen, haben Sie ausreichend Zeit, sich mit Ihrer Bank in Verbindung zu setzen und sich beraten zu lassen.

Die Auswahl erstreckt sich von bankeigenen Produkten (z. B. *SFirm* / Sparkasse, *ProfiCash* / Volksbanken) bis hin zu freien Produkten wie z. B. *StarMoney Business*.

Für die Nutzung der komfortablen Buchungsautomatik achten Sie bei der Auswahl eines **Bankingprogrammes** bitte darauf, dass die von Ihnen gewählte Lösung die Auszugsdatei **MT940/MT942 zur Verfügung stellt**

In der **Übergangsphase** wird es die Lösung mit dem FinanzManager weiterhin geben. Sie wird unter den Menüpunkten „Ausgabe Bankdaten FinanzManager“ und „Kontoauszüge FinanzManager“ zu finden sein.

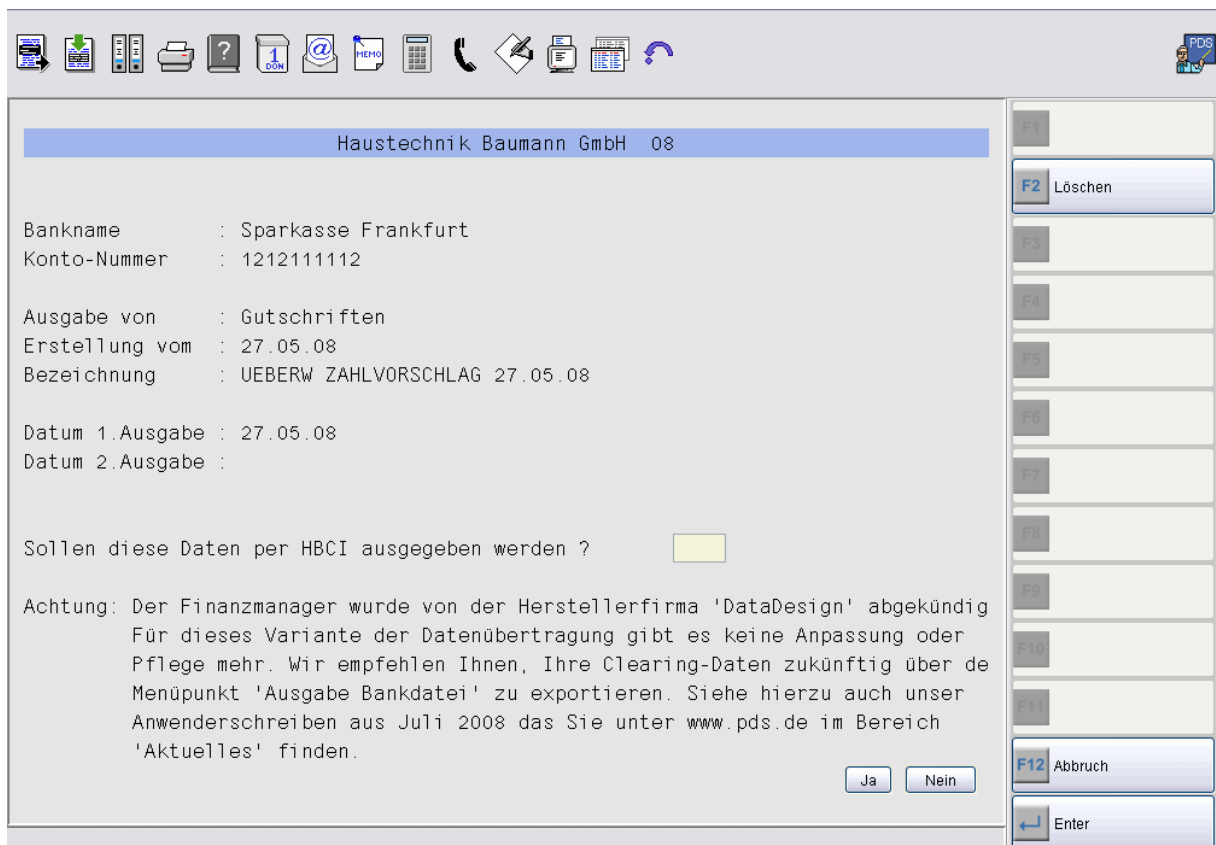
Achtung!

Der Übertragungsweg über den FinanzManager wird ab sofort weder gepflegt noch supportet. Dies bedeutet, dass evtl. auftretende Unstimmigkeiten oder Funktionsbeeinträchtigungen die in der Weiterentwicklung des Zahlungsverkehrs begründet sind, nicht mehr behoben werden können! So werden z. B. SEPA und auch EBICS mit dem FinanzManager nicht verwendet werden können.

1.3.1 Clearing-Datei mit FinanzManager ausgeben

In der Übergangsphase können Sie über das Menü „Ausgabe Bankdaten FinanzManager“ den alten Übermittlungsweg für Ihre Clearing-Daten beschreiten.

Nachdem Sie Ihre Daten und die „HBCI-Übermittlung“ ausgewählt haben, werden Sie im weiteren Verlauf durch einen Hinweis an die Abkündigung des FinanzManagers erinnert.



Haustechnik Baumann GmbH 08

Bankname : Sparkasse Frankfurt
 Konto-Nummer : 1212111112

Ausgabe von : Gutschriften
 Erstellung vom : 27.05.08
 Bezeichnung : UEBERW ZAHLVORSCHLAG 27.05.08

Datum 1.Ausgabe : 27.05.08
 Datum 2.Ausgabe :

Sollen diese Daten per HBCI ausgegeben werden ?

Achtung: Der Finanzmanager wurde von der Herstellerfirma 'DataDesign' abgekündigt. Für diese Variante der Datenübertragung gibt es keine Anpassung oder Pflege mehr. Wir empfehlen Ihnen, Ihre Clearing-Daten zukünftig über den Menüpunkt 'Ausgabe Bankdatei' zu exportieren. Siehe hierzu auch unser Anwenderschreiben aus Juli 2008 das Sie unter www.pds.de im Bereich 'Aktuelles' finden.

Ja Nein

F2 Löschen

F12 Abbruch

Enter

1.3.2 Kontoauszüge mit FinanzManager holen

In der Übergangsphase können Sie über das Menü „Kontoauszüge FinanzManager“ den alten Übermittlungsweg für die Abholung beschreiten.

Nachdem Sie die Bank deren Auszüge Sie abholen wollen ausgewählt haben, werden Sie im weiteren Verlauf durch einen Hinweis an die Abkündigung des FinanzManagers erinnert.

Haustechnik Baumann GmbH 08

Wi-Jahr : 2008

Bank : Sparkasse Frankfurt
Konto: 1212111112
BLZ : 500 502 01

Bankverbindung aufbauen? JA

Achtung!
Der 'FinanzManager' wurde von der Herstellerfirma DataDesign abgekündigt.
Für diese Variante der Bankenanbindung gibt es keine Anpassung und Pflege mehr.

Wir empfehlen Ihnen, Ihre Kontoauszüge über den Menüpunkt:
'Kontoauszüge importieren' zu übernehmen.
Siehe hierzu auch unser Anwenderschreiben aus Juli 2008, das Sie unter
www.pds.de im Bereich 'Aktuelles' finden.

F12 Ende
Enter

2. Clearing-Datei ausgeben

Nachfolgend finden Sie beschrieben, wie Sie Ihre DTAUS- Dateien mit Hilfe Ihrer Banking- software an das gewünschte Kreditinstitut übermitteln können.

■ So geben Sie Ihre Clearingdateien aus

1. Sie wählen in der FIBU das Programm „Zahlungswesen / Wechsel“, „Datenträger- Austausch“, „Ausgabe Bankdatei“ an.

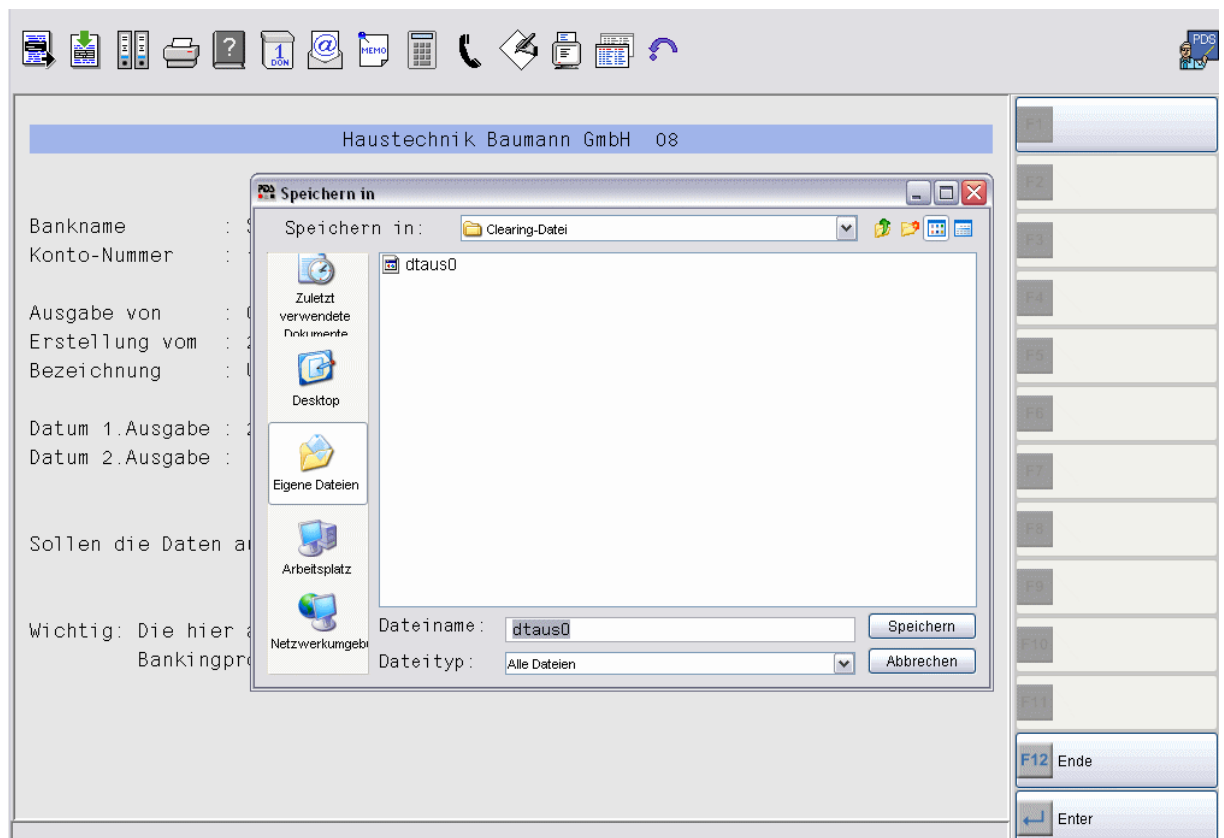
➔ Es wird das Fenster für die Auswahl der Clearing-Daten geöffnet



Hinweis

An dieser Stelle steht Ihnen über die Taste [Verzeichnis drucken] die Möglichkeit zur Verfügung, das aktuell angezeigte Verzeichnis auf Ihrem Drucker auszugeben.

2. Wählen Sie nun die gewünschte(n) Datei(en) für die Übermittlung aus.
3. Nachdem Sie Ihre Auswahl bestätigt haben, müssen Sie das Speichermedium auswählen. I. d. R. wählen Sie hier den „FET-X Arbeitsplatz“.
➔ Jetzt öffnet sich der PDS-Explorer
4. Bestimmen Sie im PDS-Explorer das Zielverzeichnis für die DTAUS-Datei. Z.B. „PDS / Bankenanbindung / Clearing-Datei“.



- Öffnen Sie nun Ihr Bankingprogramm (z. B. Starmoney Business) und aktivieren Sie dort das Import(Einlese)Menü.

Lesen Sie die DTAUS-Datei ein und starten Sie dann das „Versandmenü“ und versenden Sie die zuvor importierte Datei an die gewünschte Bank.

➔ Ihre DTAUS-Datei (SEPA-Datei) wird mit Hilfe Ihres Bankingprogrammes versendet.



Hinweis

Nachdem Sie durch den Aufruf des Bankingprogramms die PDS-Welt verlassen haben, wenden Sie sich bei Fragen oder Problemen mit diesem Arbeitsschritt bitte an den Support Ihrer Banking-Software.

2.1 Clearing-Datei innerhalb Maza und Lohn ausgeben

Die Vorgehensweise Clearing-Dateien in anderen PDS-Programmen auszugeben ist identisch mit dem Ablauf in der PDS-Finanzbuchhaltung. (Auch hier gibt es für den Übergangszeitraum noch die Möglichkeit, den alten Weg über den FinanzManager zu benutzen.)

Im **PDS - Mahn- und Zahlungswesen** gehen Sie in das Menü „Zahlungswesen“, „Datenträgeraustausch“ und dort in „Ausgabe Bankdatei“. Der weitere Ablauf deckt sich mit der oben bereits beschriebenen Vorgehensweise.



Im **PDS Lohn** verzweigen Sie aus dem Menü „Abschlag“ oder „Abrechnung/Zahlung“ weiter in „Ausgabe Bankdatei“ und gehen wie bereits beschrieben weiter vor.

3. Kontoauszüge holen

Nachfolgend finden Sie beschrieben, wie Sie Ihre MT940-Dateien mit Hilfe Ihrer Bankingsoftware vom gewünschten Kreditinstitut abholen können.

■ So holen Sie Ihre MT940 Dateien

1. Zunächst starten Sie Ihr *Bankingprogramm* (z. B. Starmoney Business) und aktivieren dort das Programm für die Kontoauszug-Abholung.
2. Nachdem die MT940-Dateien abgeholt wurden, starten Sie in Ihrem *Bankingprogramm* das Exportmenü und exportieren die MT940-Datei in ein gewünschtes Verzeichnis.



Hinweis

Da Sie sich bei diesen ersten beiden Arbeitsschritten nicht in der PDS-Welt befinden, wenden Sie sich bei Fragen oder Problemen bitte an den Support Ihrer Banking-Software.

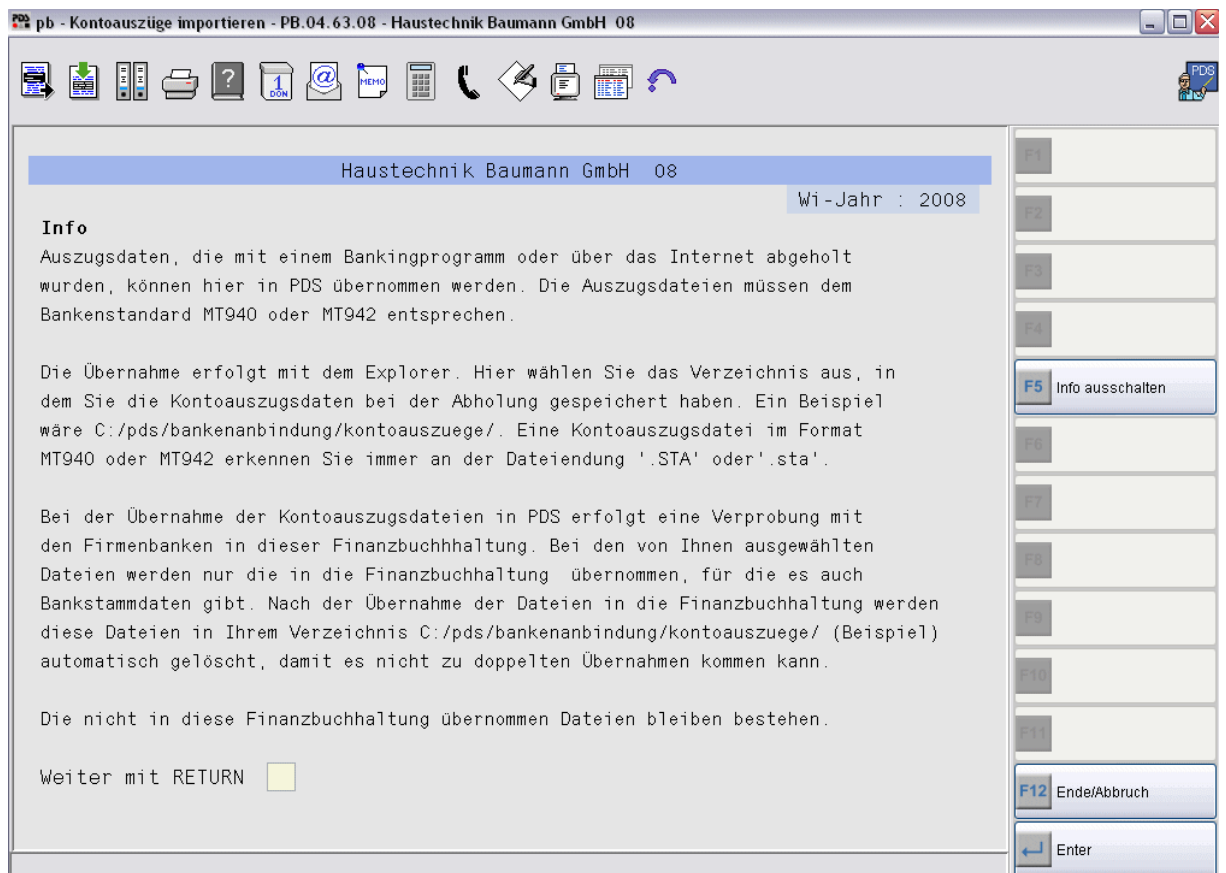
3. Starten Sie nun die PDS-FIBU und dort das Programm „Kontoauszüge importieren“.
→ Zunächst erscheint ein Informationsfenster, welches Ihnen die wichtigsten Informationen zum Import von Kontoauszugsdateien noch einmal zur Verfügung stellt. Wollen Sie, wenn Ihnen die Informationen schließlich geläufig sind, die Anzeige dieses Informationsfensters für Ihr Login ausschalten, verwenden Sie dazu die Taste [Info ausschalten].



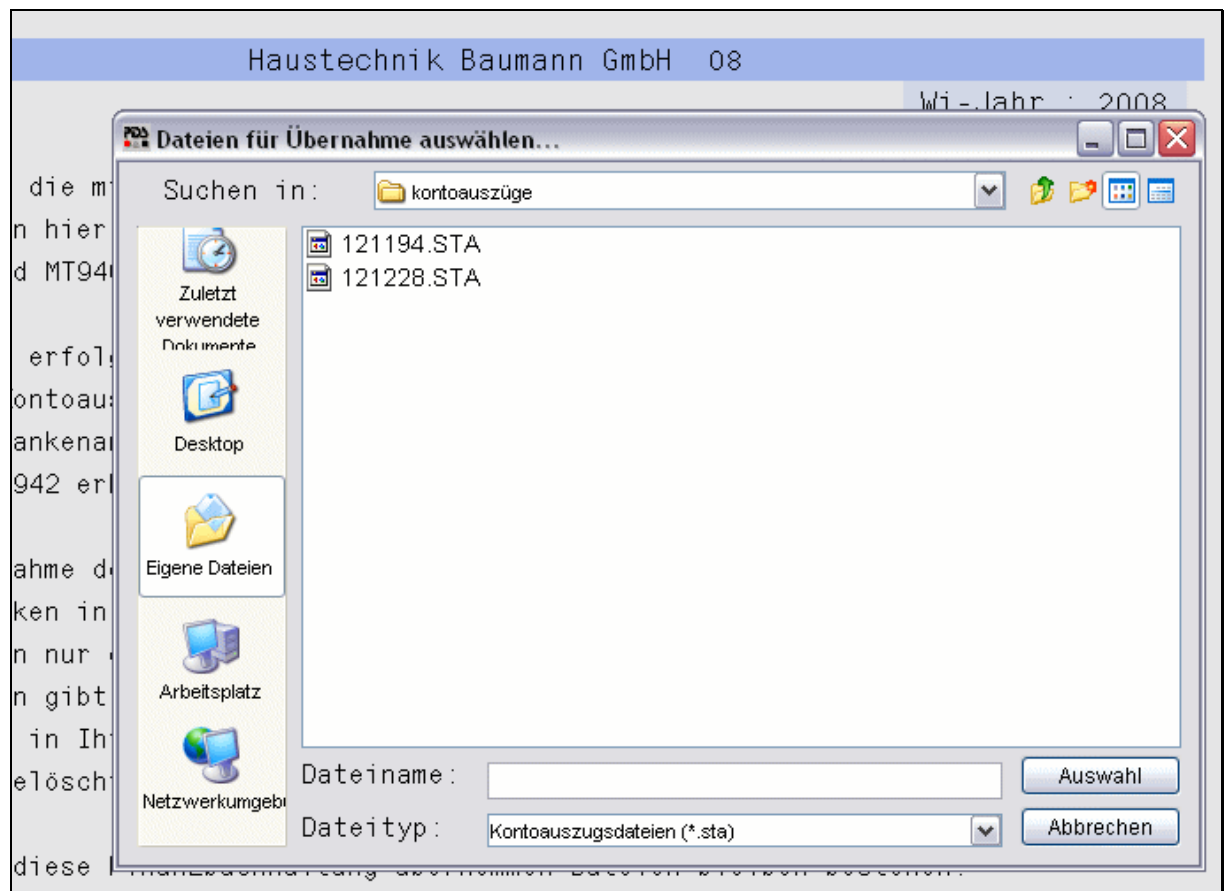
Hinweis

Wollen Sie zu einem späteren Zeitpunkt die Anzeige des Infofensters wieder aktivieren, gehen Sie dazu in das „Serviceprogramm Bankenbindung“ und dort in den Menüpunkt „Infotexte aktivieren“.

Auszugsdaten (MT940/942) die mit einem Bankingprogramm oder über das Internet geholt wurden, können hier in PDS eingelesen werden.



➔ Es öffnet sich der PDS-Explorer.



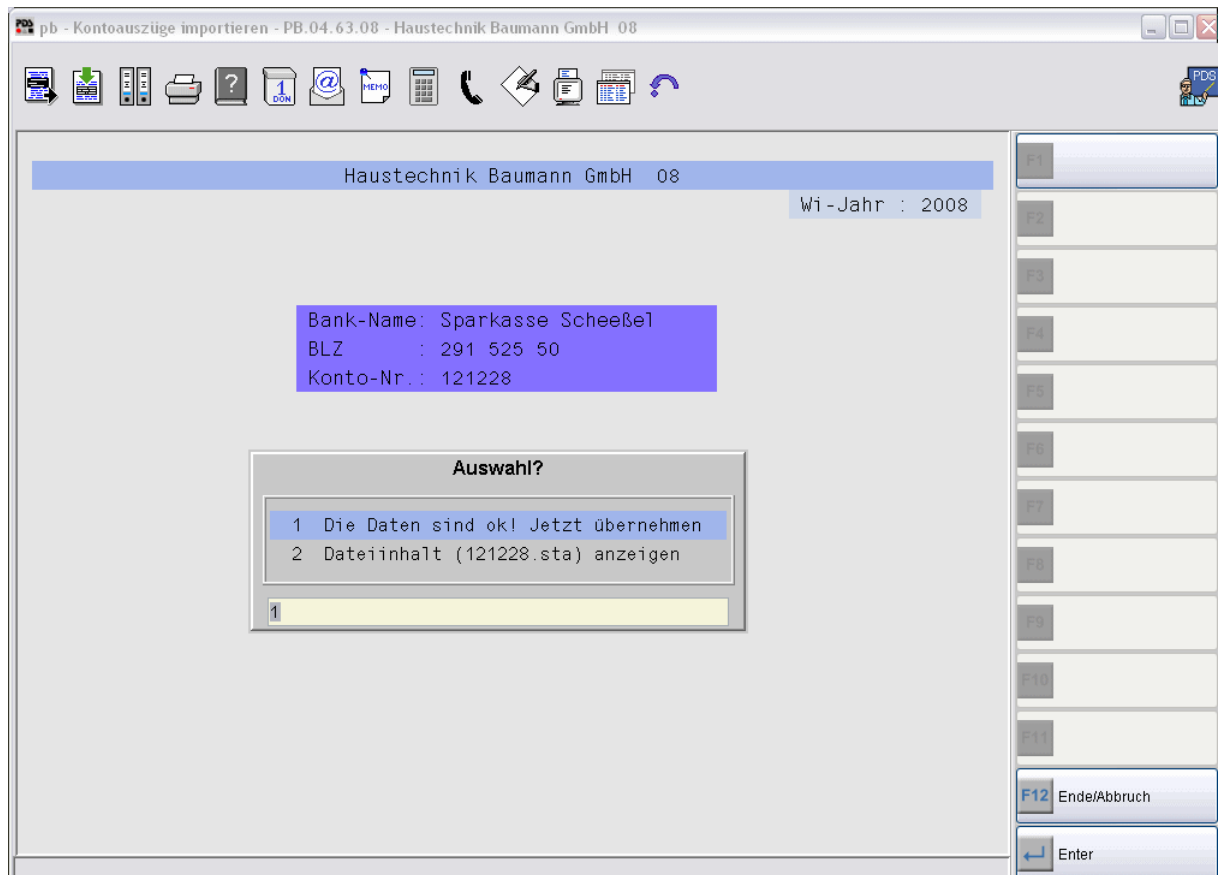
4. Wählen Sie durch Markieren die gewünschten Dateien für den Import aus



Hinweis

Eine Auszugsdatei die dem Format MT940/942 entspricht, erkennen Sie an der Endung .STA.

5. Nun erfolgt eine interne Abprüfung der von Ihnen gewählten Daten. Sind die Daten fehlerfrei erscheint die folgende Meldung:



- ➔ Durch bestätigen der Zeile „Daten sind ok! Jetzt übernehmen“ starten Sie den Import, die automatische Kontierung und den Druck eines Auszuges. Die Auszüge stehen wie gewohnt unter „Kontoauszüge buchen“ zur Verfügung. Nach dem Ende der Übernahme, werden Sie u. A. über die Anzahl der in die FIBU übernommenen Buchungen informiert.
- ➔ Nachdem Sie die Anzeige der Anzahl der übernommenen Buchungen bestätigt haben, öffnet sich das Druckerfenster für den Ausdruck oder die Spooler-Speicherung der Kontoauszüge.
- ➔ Die übernommenen Dateien werden aus der Explorer-Auswahl gelöscht um doppelte Übernahmen zu vermeiden.



Hinweis

Über das „Serviceprogramm Bankenbindung“ bleibt eine Kontrollmöglichkeit der aus der Auswahl gelöschten Dateien jedoch erhalten.

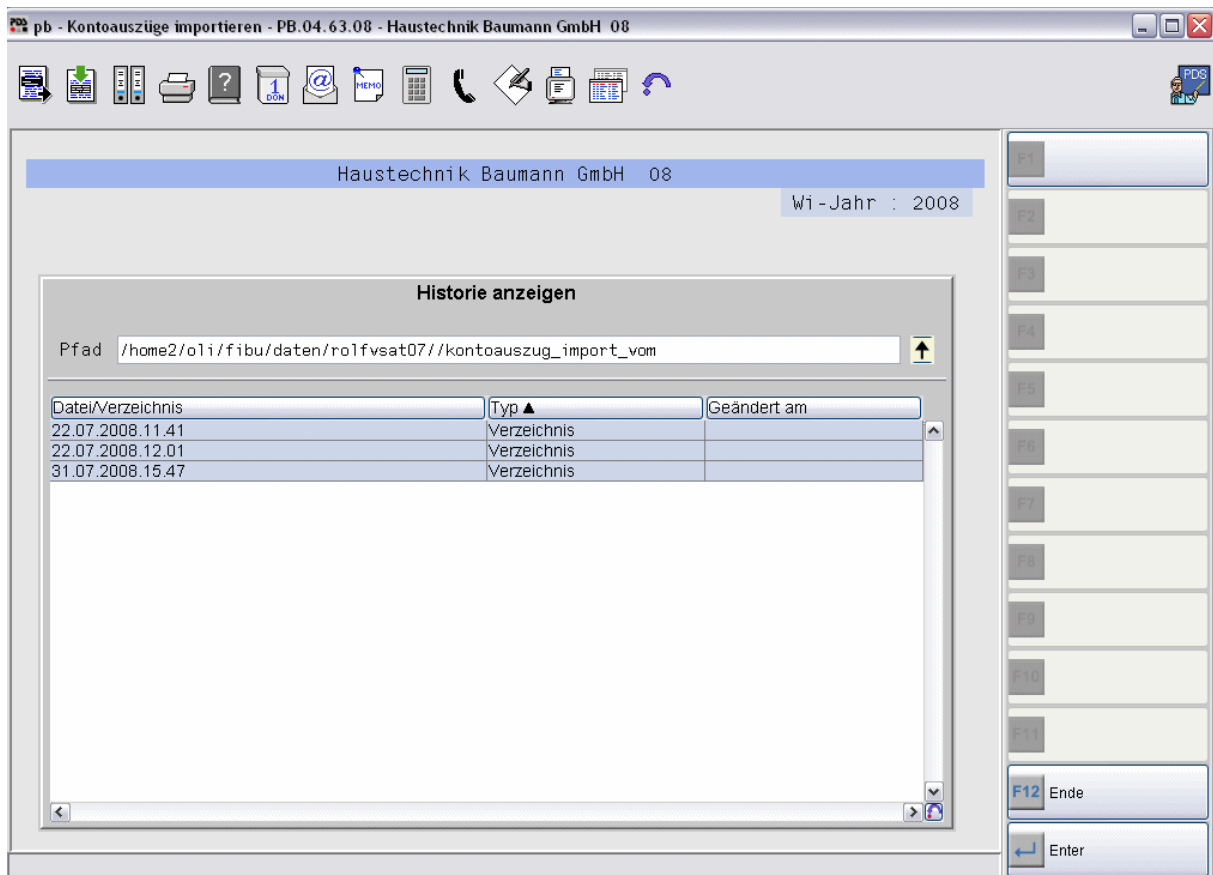
6. Sind die Dateien, die Sie zur Übernahme ausgewählt haben fehlerhaft oder existieren hierzu keine Firmenbanken, erscheint eine entsprechende Mitteilung und sie werden nicht importiert.

4. Serviceprogramm Bankenbindung

In das „Serviceprogramm Bankenbindung“ gelangen Sie über das Menü „FIBU-Service-Programme“. Hier finden Sie u. A. die Historie der übernommenen Dateien.

Nachdem Sie dieses Programm angewählt haben, haben Sie die folgenden Möglichkeiten zur Auswahl:

- **Programm starten** (Bitte starten Sie dieses Programm nur in der Zusammenarbeit mit der PDS-Hotline!)
- **Historie anzeigen**



➔ Ein Doppelklick auf die gewünschte Datei aktiviert die Anzeige des Datei-Inhaltes.

- **Infotexte aktivieren**
Die von Ihnen über die Taste [Info ausschalten] deaktivierten Info-Fenster können Sie hiermit reaktivieren.

Index

Allgemeine Informationen	4	Infotexte ausschalten.....	10
Bankdateien ausgeben	8	Kontenrundruf	4
Bankingprogramm	4, 5	Kontoauszüge holen.....	10
Clearingdateien.....	8	MT940 Dateien	10
Datenausgabe	5	PDS-Explorer.....	11
Datenimport	5	Serviceprogramm Bankenbindung	14
Historie anzeigen	14	Was ändert sich	5
Infotexte aktivieren.....	14	Was bleibt.....	5