

## Einrichtung Directbanking

Für das Direktbanking benötigt man den Kontakt zum Konto. Um den Kontakt direkt zur Bank zu bekommen muss man sich mit seiner Bank in Verbindung setzen, damit man die entsprechenden Zugangsdaten bekommt, die das Programm bei der Einstellung des Bankkontaktes benötigt.

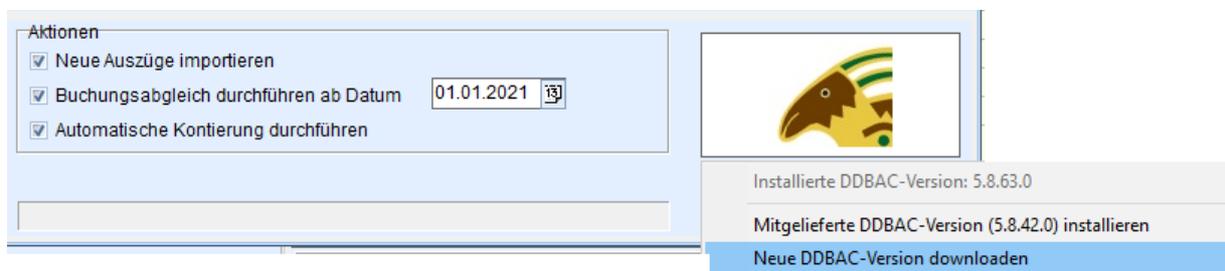
Bevor der Bankkontakt oder Bankkontakte angelegt werden können, ist Bedingung die sog. DDBAC zu installieren. **DDBAC** steht für „DataDesign HBCI Banking Application Components“ und ist ein eigenständiges Programm für Windows, das das Homebanking per HBCI und FinTS ermöglicht.

Sie ist eine Bankenschnittstelle, die es ermöglicht Bankdaten zu lesen, Transaktionshistorien zu analysieren, Überweisungen auszulösen, Kontodaten wie IBAN oder Salden zu verifizieren, mehrere Bankkonten in einer Anwendung zentral zu aggregieren sowie Transaktionen zu kategorisieren.

Die DDBAC kann nur über einen Menüpunkt installiert werden.

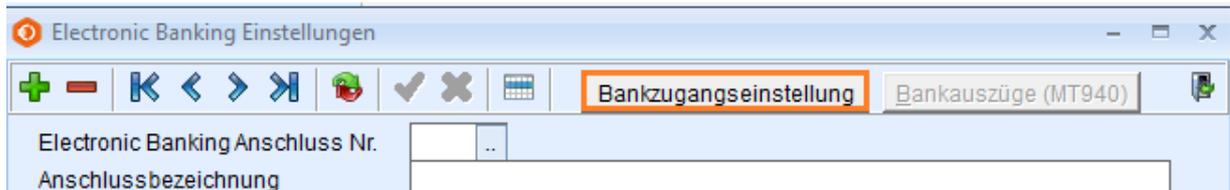
Menü: Basisdaten | Electronic Banking Einstellungen. Unterhalb des Steinbockkopfes findet man einen Button zum Installieren der mitgelieferten DDBAC.

Man kann sich die Version der DDBAC auch von der GDI Homepage herunterladen unter Service und Kundenportal. Das Passwort mit dem Sie sich anmelden müssen für das Kundenportal, erhalten Sie von Ihrem Händler.

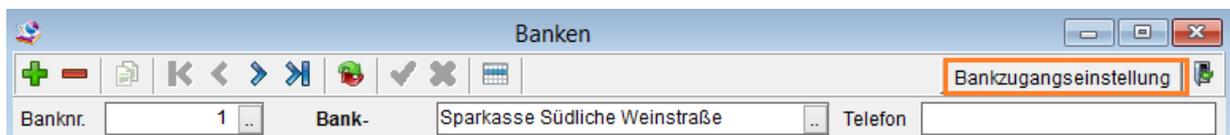


Der entsprechende **Kontakt zur Bank** kann über 3 verschiedene Wege anlegt werden:

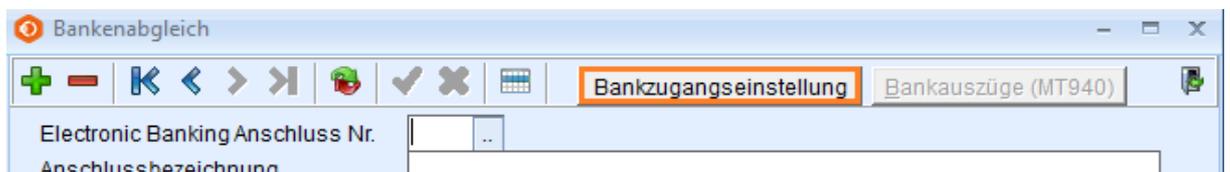
- Menü: Basisdaten | Electronic Banking Einstellungen



- Oder, Menü: Stammdaten | Banken und hier auf die Karte:



- Oder, Menü: Bearbeitung | Electronic Banking

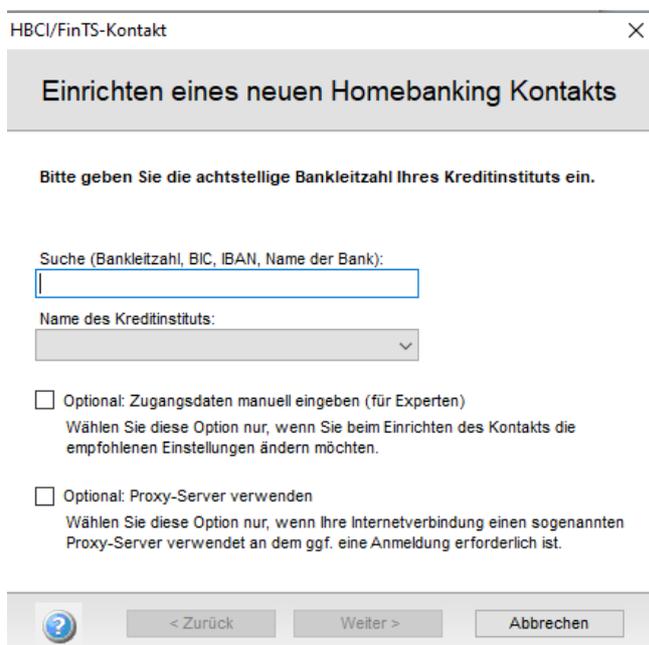
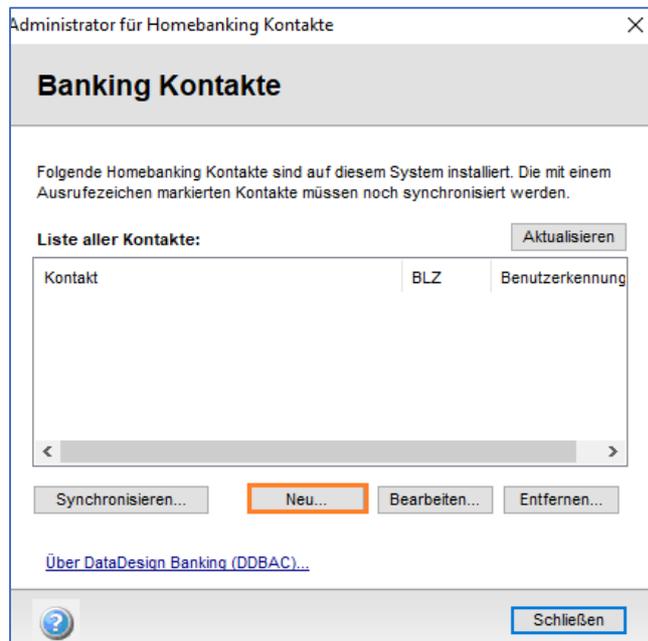


# Einrichtung Directbanking

## Kontakt anlegen:

Über den Button „Bankzugangseinstellungen“ gelangt man in die Maske zum Anlegen des Kontaktes bzw der Kontakte.

Button „Neu“ startet das Anlegen des Bankkontaktes einer Bank (bei mehreren Banken ist die Synchronisierung für jede Bank durchzuführen)



Nach Eingabe der Bankleitzahl wird der Name des Kreditinstitutes angezeigt.

## Einrichtung Directbanking

HBCI/FinTS-Kontakt

### Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Bitte geben Sie die achtstellige Bankleitzahl Ihres Kreditinstituts ein.

Suche (Bankleitzahl, BIC, IBAN, Name der Bank):  
54850010

Name des Kreditinstituts:  
54850010 Sparkasse Südpfalz

Optional: Zugangsdaten manuell eingeben (für Experten)  
Wählen Sie diese Option nur, wenn Sie beim Einrichten des Kontakts die empfohlenen Einstellungen ändern möchten.

Optional: Proxy-Server verwenden  
Wählen Sie diese Option nur, wenn Ihre Internetverbindung einen sogenannten Proxy-Server verwendet an dem ggf. eine Anmeldung erforderlich ist.



Mit „Weiter“ werden die Zugangsdaten und Sicherheitseinstellungen der Bank geprüft und im Homebanking-Kontakt hinterlegt. Daher ist es wichtig, stets mit der aktuellen Version der DDBAC.exe zu arbeiten.

HBCI/FinTS-Kontakt

### Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Zugangsarten werden ermittelt.  
Dieser Vorgang kann einige Minuten dauern.



Suche in BLZ Datenbank.  
PINTAN wird geprüft...Prüfung erfolgreich.  
HBCI Zugang wird geprüft...Prüfung erfolgreich.  
Klicken Sie bitte auf weiter.



## Einrichtung Directbanking

HBCI/FinTS-Kontakt

### Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Das Kreditinstitut bietet mehrere Zugangsarten an.  
Bitte wählen Sie eine Zugangsart aus.

**PIN/TAN (inkl. zwei-Schritt-TAN)**  
Ihre Bank stellt Ihnen für den Zugriff auf Ihr Konto einen Zugang mit PIN zur Verfügung. Zur Durchführung von Transaktionen benötigen Sie TANs (z.B. das optische TAN Verfahren, photoTan oder mobile TAN per SMS).

**Chipkarte**  
Für den Zugriff auf Ihr Konto verwenden Sie eine Chipkarte, mit der Aufträge elektronisch unterzeichnet werden.

**Schlüsseldatei**  
Für den Zugriff auf Ihr Konto verwenden Sie eine Schlüsseldatei, mit der Aufträge unterzeichnet werden.

< Zurück Weiter > Abbrechen

Wählen Sie die vereinbarte Zugangsversion aus. Falls Sie „Chipkarte“ wählen, muss das Kartenlesegerät angeschlossen sein und die Chipkarte enthalten.

HBCI/FinTS-Kontakt

### Einrichten eines neuen Homebanking Kontakts

Bitte geben Sie Ihre Kundendaten für den Zugang bei der Sparkasse Südpfalz ein.

Legitimations-ID/Anmeldename:

Kontaktname:

Später synchronisieren

< Zurück Weiter > Abbrechen

Geben Sie den Anmeldenamen / Kunden-ID ein.

## Einrichtung Directbanking

HBCI/FinTS-Kontakt

### Änderung der Benutzererkennung

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

Homebanking Kontakt:  
Sparkasse Südliche Weinstraße in Landau

TAN Verfahren:  
910 chipTAN manuell

PIN

Für die gewünschte Funktion wird eine gültige PIN benötigt.

Benutzen Sie bei numerischen PINs das PinPad, bei alphanumerischen die Computertastatur.

Buttons: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, C, 0, ←

Buttons: < Zurück, Weiter >, Abbrechen

Die Abfragemaske unterscheidet sich je nach Sicherheitsverfahren. Bei Anschluss eines Kartenlesegeräts mit Zahlen-Tastatur geben Sie die PIN am Lesegerät ein. Beim PIN/TAN-Verfahren kann die PIN über die Tastatur oder durch Klicken auf die angezeigten Zahlenfelder eingegeben werden.

Mit „Weiter“ erfolgt die Synchronisation des Zugangs. Der Bank-Kontakt ist erstellt und die Abholung der Auszüge kann erfolgen

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: Aktualisieren

Kontakt	BLZ	Benutzererkennung
! Sparkasse Südliche Weinstraße in Landau	54850010	75877128441198

Buttons: Synchronisieren..., Neu..., Bearbeiten..., Entfernen...

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

Buttons: ? (Help), Schließen

Sie können auf dieser Maske für die Banking Kontakte den Kontakt zu einer Bank nochmals synchronisieren bzw. entfernen und neu erstellen. Dies kann notwendig werden, wenn sich die Einstellungen bei Ihrer Bank geändert haben.

Sie können – je nach Freischaltung bei Ihrer Bank – mit dem Button „Bearbeiten“ z.B. Ihre PIN ändern, einen Zugang sperren, eine neue TAN-Liste anfordern etc.

# Einrichtung Directbanking



Ändert Ihre Bank das TAN-Verfahren (z.B. auf das I-TAN-Verfahren mit nummerierten TAN), kann dies auch in dieser Maske geändert werden.

Administrator für Homebanking Kontakte ×

## Kontakt bearbeiten

**Kontakt**

Name: Sparkasse Südliche Weinstraße in Landau  
Kreditinstitut: 54850010  
Sicherheitsverfahren: 910 chipTAN manuell

**Aktionen**

<b>TAN Liste verwalten</b>	<b>Geheime PIN</b>
<a href="#">Liste anfordern</a>	<a href="#">PIN ändern</a>
<a href="#">Liste aktivieren</a>	<a href="#">PIN sperren</a>
<a href="#">Liste sperren</a>	<a href="#">PIN entsperren</a>
<a href="#">Verbrauchte TANs anzeigen</a>	
<b>Zugang verwalten</b>	<b>Kontodaten</b>
<a href="#">Name/Kennung ändern</a>	<a href="#">Konten verwalten</a>
<a href="#">HBCI Version ändern</a>	<a href="#">Synchronisieren</a>
<a href="#">Internet Verbindung ändern</a>	<a href="#">Sicherheitsverfahren auswählen</a>
	<a href="#">TAN Medien verwalten</a>

 Schließen

# Einrichtung Directbanking

## Anlegen eines Anschlusses zum Abholen der Kontoauszüge

Bei Aufruf des Electronic-Bankings sind in der Maske Bankenabgleich alle angelegten Bankkonten (Stammdaten | Banken) in der Aufstellung aufgeführt.

Die Bank, bei der ein Kontakt angelegt wurde, wird hier in fett geschrieben dargestellt.

Gibt es zwei oder mehr Kontakte bei einer Bank, wird hier die Bank in kursiver Schrift dargestellt. Man kann entweder über weitere Anschlussnummern die Kontakte auswählen, damit man nicht immer darauf achten muss, ob man seinen eigenen Kontakt auch ausgewählt hat.

- Über das +-Zeichen wird ein neue Electronic Banking-Anschluss angelegt.
- In der Zeile Anschlussbezeichnung eine Bezeichnung hinterlegen
- In der Zeile Programm-/Datenformat die Auswahl auf 1 setzen für Direkte Bankabfrage ( MT940)
- Markieren der Bank / Banken in der Auflistung durch Häkchen setzen in der Spalte „M“
- Bei Aktionen die entsprechenden Häkchen setzen und das sogenannte Abgleichsdatum setzen.

The screenshot shows the 'Bankenabgleich' window with the following details:

- Buttons: +, -, navigation arrows, refresh, save, delete, print, and tabs for 'Bankzugangseinstellung' and 'Bankauszüge (MT940)'.
- Fields: 'Electronic Banking Anschluss Nr.' (empty), 'Anschlussbezeichnung' (empty), 'Programm- / Datenformat' (1 - Direkte Bankabfrage (MT940)), 'Importdatei incl. Pfadangabe' (empty), and 'Programmaufruf / -Konfiguration' (empty).
- Checkbox: 'Zeichensatzumsetzung (ANSI)' (unchecked).
- Section: 'Bankauswahl' containing a table.
- Table:

	M	Nr.	Bank	Kontonummer	Fibu-Kto.	I. Datum	I. Auszugnr.	I. Saldo
	<input type="checkbox"/>	1	Postbank	12546	1700			
	<input type="checkbox"/>	2	Bayer Hypo- und Vereinsbank	4555	1800			
	<input type="checkbox"/>	3	LHB Internationale Handelsba	1111111	1810			
I	<input checked="" type="checkbox"/>	4	<b>Sparkasse Südliche Weinstra</b>	35021203	1701			

- Section: 'Aktionen' with checkboxes for:
  - Neue Auszüge importieren
  - Buchungsabgleich durchführen ab Datum (with a date input field)
  - Automatische Kontierung durchführen
- Button: 'Aktionen durchführen' (with a small icon above it).

Bei bereits vorhandenen Anschlüssen ändern Sie das Datenformat auf „1-Direkte Bankabfrage“.

# Einrichtung Directbanking

Electronic Banking Einstellungen

Bankzugangseinstellung Bankauszüge (MT940)

Electronic Banking Anschluss Nr. 5 ..

Anschlussbezeichnung Abholung Kontoauszüge

Programm- / Datenformat 1 - Direkte Bankabfrage (MT940)

Importdatei incl. Pfadangabe

Programmaufruf / -Konfiguration

Zeichensatzumsetzung (ANSI)

**Bankauswahl**

M	Nr.	Bank	Kontonummer	Fibu-Kto.	I. Datum	I. Auszugnr.	I. Saldo
<input checked="" type="checkbox"/>	1	Postbank	12546	1700			
<input type="checkbox"/>	2	Bayer Hypo- und Vereinsbank	4555	1800			
<input type="checkbox"/>	3	LHB Internationale Handelsba	1111111	1810			
<input checked="" type="checkbox"/>	4	<b>Sparkasse Südliche Weinstra</b>	35021203	1701			

Aktionen

Neue Auszüge importieren

Buchungsabgleich durchführen ab Datum 01.03.2021

Automatische Kontierung durchführen

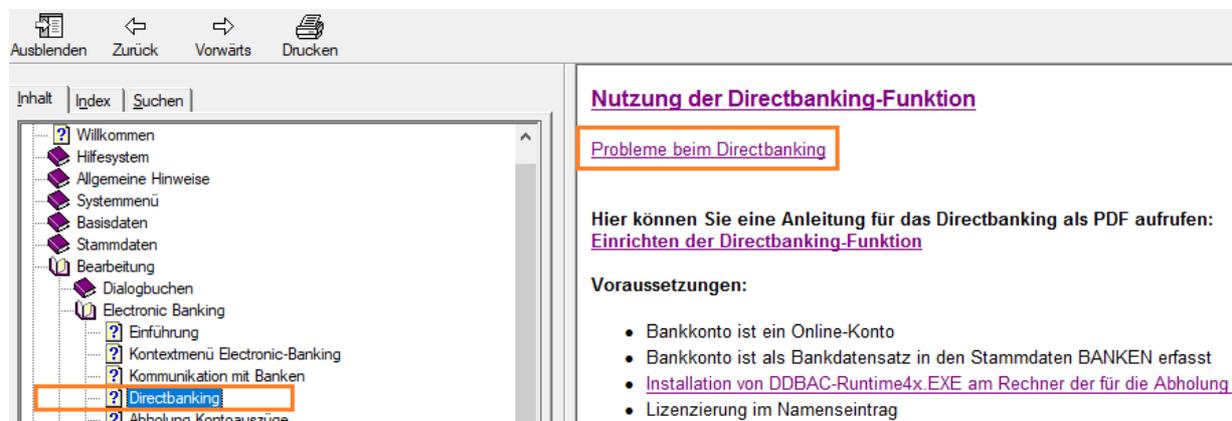


Bankzugangskomponente (DDBAC) installieren / ändern

# Einrichtung Directbanking

## Probleme bei der Abholung:

Bei Problemen bei der Abholung der Kontoauszüge nutzen Sie bitte die Hilfe der Finanzbuchhaltung:



Ausblenden Zurück Vorwärts Drucken

Inhalt | Index | Suchen

- Willkommen
- Hilfesystem
- Allgemeine Hinweise
- Systemmenü
- Basisdaten
- Stammdaten
- Bearbeitung
  - Dialogbuchen
  - Electronic Banking
    - Einführung
    - Kontextmenü Electronic-Banking
    - Kommunikation mit Banken
    - Directbanking**
    - Abholung Kontoauszüge

### Nutzung der Directbanking-Funktion

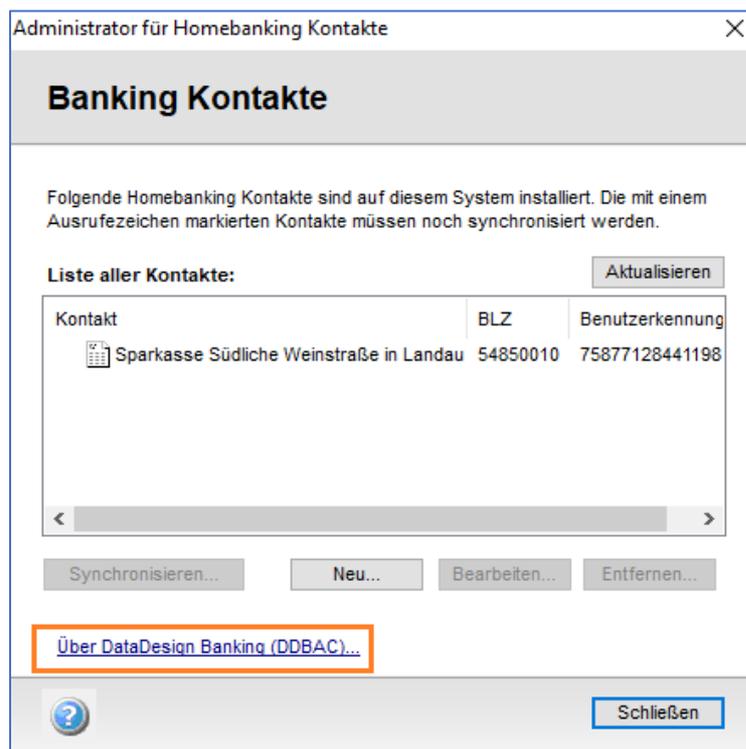
[Probleme beim Directbanking](#)

Hier können Sie eine Anleitung für das Directbanking als PDF aufrufen:  
[Einrichten der Directbanking-Funktion](#)

Voraussetzungen:

- Bankkonto ist ein Online-Konto
- Bankkonto ist als Bankdatensatz in den Stammdaten BANKEN erfasst
- [Installation von DDBAC-Runtime4x.EXE am Rechner der für die Abholung](#)
- Lizenzierung im Namenseintrag

Ist die Abholung weiterhin nicht möglich, aktivieren Sie ein Protokoll über den Button „Über DataDesign Banking (DDBAC)“ welcher sich bei den Kontakten der Banken befindet.



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: Aktualisieren

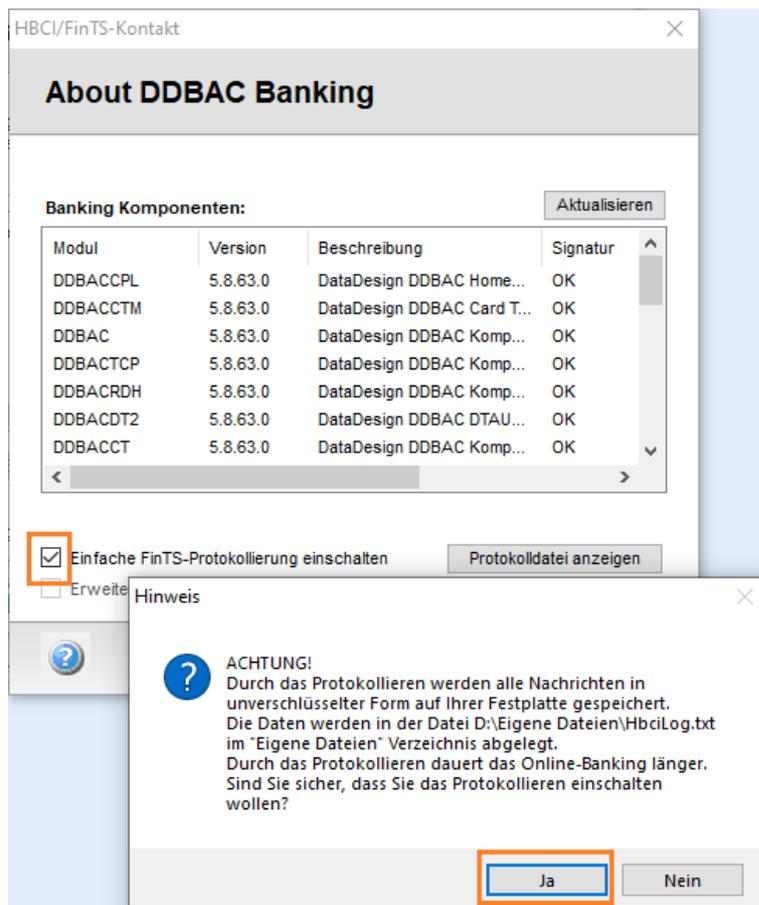
Kontakt	BLZ	Benutzerkennung
 Sparkasse Südliche Weinstraße in Landau	54850010	75877128441198

Synchronisieren... Neu... Bearbeiten... Entfernen...

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

? Schließen

## Einrichtung Directbanking



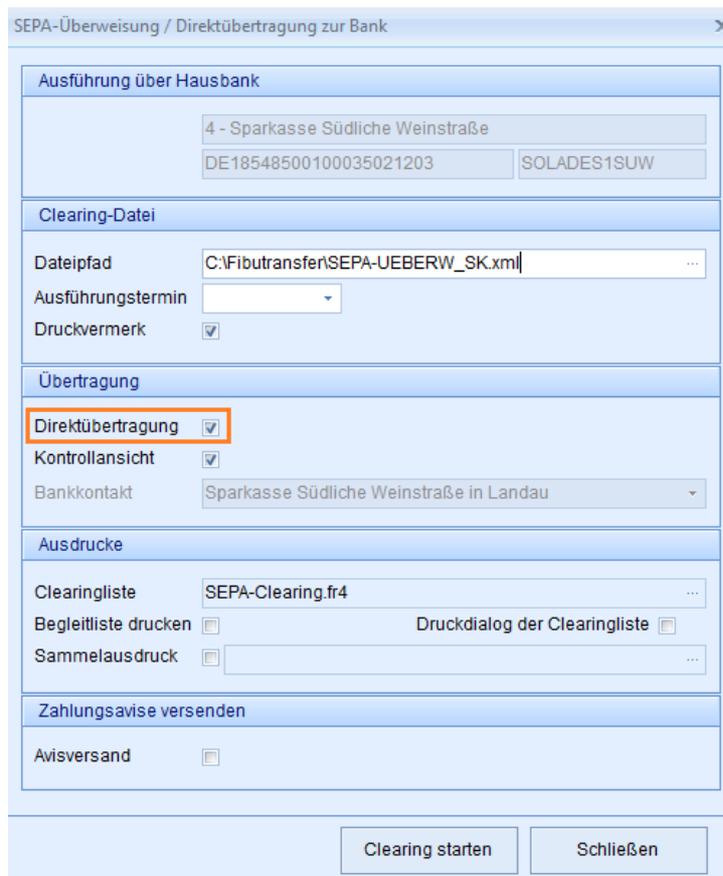
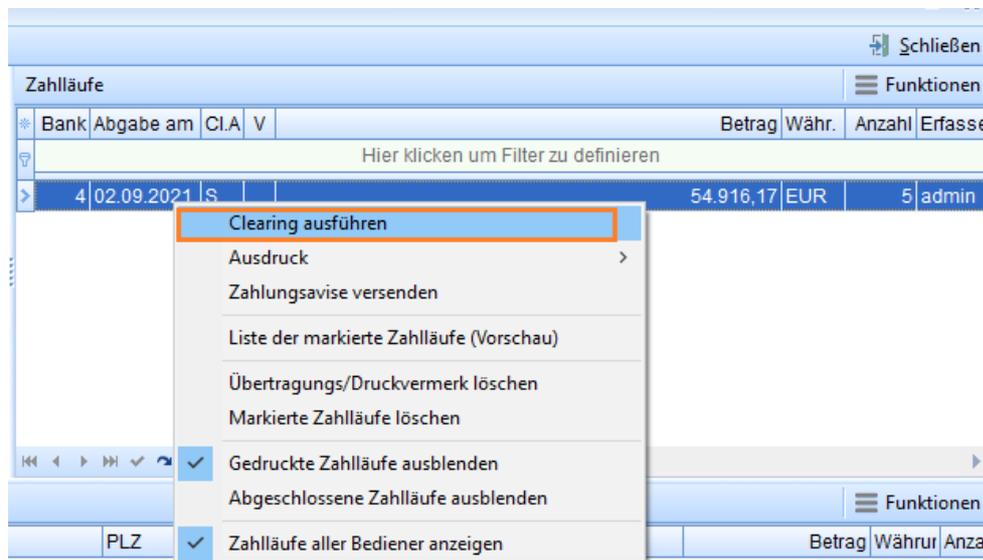
Setzen Sie das Häkchen bei „Einfache Protokollierung einschalten“ und führen Sie die Abholung erneut durch. Die einzelnen Schritte werden protokolliert und die Datei HBCILOG.TXT in den Eigenen Dateien abgelegt.

Lassen Sie sich die Protokolldatei anzeigen und klären Sie die angezeigte Fehlermeldung mit Ihrer Bank oder senden Sie das Protokoll an Ihren Fachhändler.

# Einrichtung Directbanking

## Clearing-Dateien an Bank direkt übertragen:

Wird bei der verwendeten Bank-Nummer ein synchronisierter Kontakt gefunden, wird in der ClearingMaske das Häkchen zur Übertragung der Clearing-Datei an die Bank freigeschaltet.



Die Clearingdatei wird wie gewohnt erstellt. Es werden die erzeugten Datensätze zur Kontrolle angezeigt und anschließend abgefragt, ob die Übertragung an die Bank erfolgen soll.

## Einrichtung Directbanking

Je nach Wahl der Verschlüsselung wird die PIN /Karten-PIN oder die Aktivierung des Schlüssels verlangt. Beim PIN/TAN Verfahren erfolgt anschließend die Abfrage der TAN.

Danach erfolgt die Übertragung an die Bank.

### **Probleme bei der Übertragung**

Durch das Aktivieren des Protokolls kann man auch hier erfahren warum die Übertragung nicht funktioniert hat.