

## OnlineBanking für Firmen und Vereine – transparent, intuitiv bedienbar und effizient

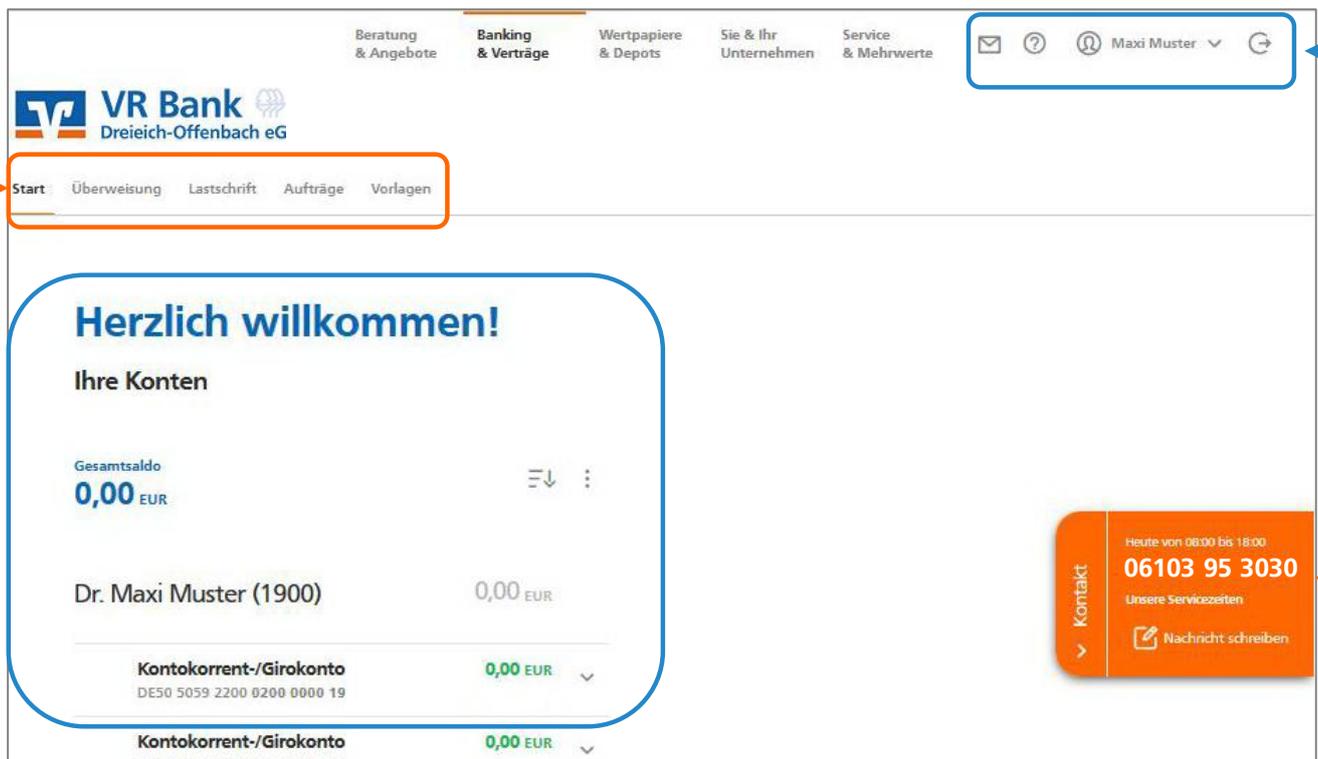
### OnlineBanking – Vorteile

- ✓ Modernes Design und nutzerfreundliche Anwendung
- ✓ Einfache und effiziente Abwicklung des Zahlungsverkehrs
- ✓ Jederzeit Transparenz bei allen Konten
- ✓ Konten können individuell umbenannt werden
- ✓ Umsätze bis zu 2 Jahre rückwirkend aufrufbar
- ✓ Zeitnahe Freigabe von Zahlungen im 4-Augen-Prinzip
- ✓ Intuitiver Prozess der Auftragsfreigabe
- ✓ Postfach für den direkten Kontakt zu Ihrer VR Bank Dreieich-Offenbach eG

### OnlineBanking – Funktionen im Detail

- Startseite (Seite 1)
- Kontenübersicht – Kontodetails (Seite 2)
- Umsatzanzeige – Umsatzdetails (Seite 3)
- Überweisung – Sammelüberw. (Seite 4)
- Lastschrift – Sammellastschriften (Seite 5)
- Aufträge (Seite 6)
- Vorlagen (Seite 7)
- Weiterentwicklungen (Seite 8)

### Startseite



**Kopfzeile** u.a. mit elektronischem Postfach, persönlichem Bereich (Zugang sperren, TAN-Verwaltung, Freistellungsauftrag, Steuerdatenselbstauskunft, Berechtigungen, Zugriffsverwaltung) und Abmelde-Button.

**Navigationszeile** mit Überweisung, Lastschrift, Aufträge und Vorlagen.

**Kontakt-Button** mittig am rechten Bildschirm. Kontaktmöglichkeiten befinden sich auch in der Fußzeile.

**Kontenübersicht** mit Details zu Girokonten, Spareinlagen, Darlehen.

Über den Button **„Alle Konten & Verträge“** am Ende der Kontenübersicht wird der Finanzstatus angezeigt.

## Kontenübersicht

- Kontenübersicht mit Details zu Girokonten, Spareinlagen, Darlehen.

### Herzlich willkommen!

**Ihre Konten**

Gesamtsaldo  
**0,00** EUR

Dr. Maxi Muster (1900) 0,00 EUR

<b>Kontokorrent-/Girokonto</b> DE50 5059 2200 0200 0000 19	<b>0,00</b> EUR	▼
<b>Kontokorrent-/Girokonto</b> DE39 5059 2200 0660 0000 19	<b>0,00</b> EUR	▼

**Sortierung nach**

- Finanzinstitut
- Kontoart
- Kontoinhaber

**Individualisierung der Ansicht**

- Sichtbarkeit von Konten bearbeiten
- Kontobezeichnung ändern

## Kontenübersicht mit Kontodetails

- Durch **Aufklappen eines Kontos** in der Kontenübersicht werden Details zu dem gewählten Konto (Online verfügbarer Betrag, Dispolimit) angezeigt.
- Überdies kann hier in weitere Geschäftsvorfälle (z. B. Umsätze, Überweisung, Datei übertragen) verzweigt werden.

### Herzlich willkommen!

**Ihre Konten**

Gesamtsaldo  
**0,00** EUR

Dr. Maxi Muster (1900) 0,00 EUR

<b>Kontokorrent-/Girokonto</b> DE50 5059 2200 0200 0000 19	<b>0,00</b> EUR	▲
---	-----------------	---

Kontoinhaber: Dr. Maxi Muster

Dispolimit: -- EUR

Online verf. Betrag: 0,00 EUR

  
Umsätze

  
Überweisung

  
Details

  
Datei übertragen

**Anzeige Kontodetails**

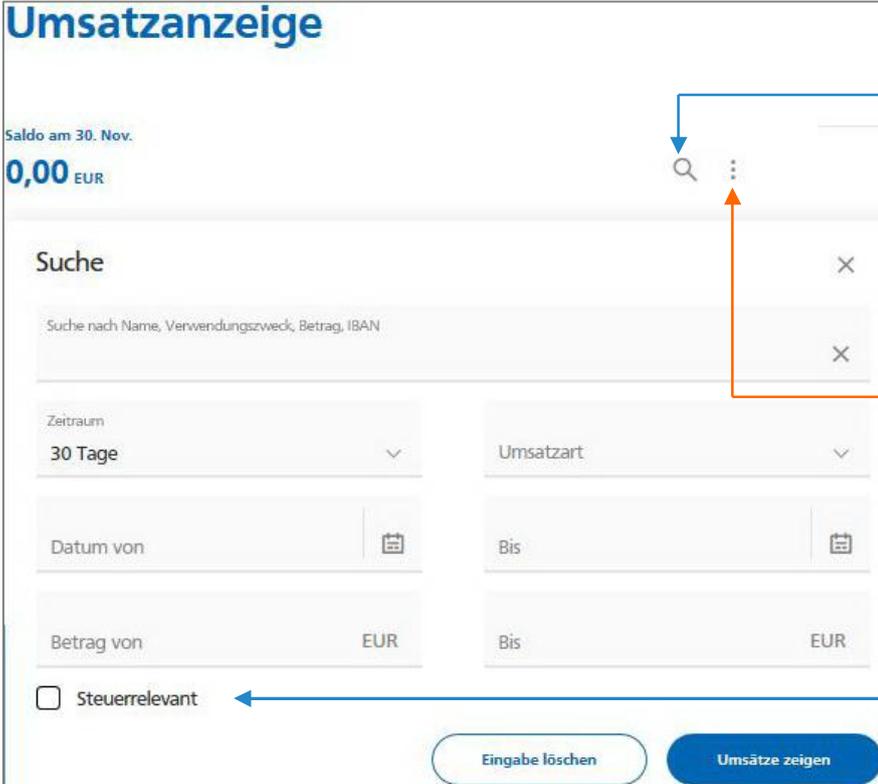
- Kontoinhaber
- Dispolimit
- Online verfügbarer Betrag

**Verzweigung in Geschäftsvorfälle**

- Umsätze
- Überweisung
- Details (Produktname, Kapitalsaldo, Kontoabrechnungszeitraum, IBAN, BIC)
- Datei übertragen

## Umsatzanzeige – Umsatzdetails

- **Aufruf der Umsatzanzeige** über Button ‚Umsätze‘ in Kontenübersicht (aufgeklappt) oder durch Klick auf das jeweilige Konto in der Kontenübersicht.
- **Umsatzsuche und Filtermöglichkeit in der Umsatzanzeige:** Wird die Umsatzanzeige aufgerufen, werden zunächst die letzten 30 Tage angezeigt. Über die Lupe kann auf 60 oder 90 Tage erweitert werden. Ab einem Zeitraum von 90 Tagen ist eine TAN als 2-Faktor-Authentifizierung erforderlich. Ein individueller Zeitraum (bis zwei Jahre in die Vergangenheit) wird über die Datumsfelder gewählt.
- In der Umsatzanzeige gibt es über der Umsatzliste den Button **erwartete Buchungen** (vorgemerkte Buchungen). Wenn dieser Button geklickt wird, klappt die Liste der vorgemerkten Buchungen nach oben auf.
- **Umsatzdetails** werden durch Klick auf die jeweilige Überweisung angezeigt. Hier können **Bemerkungen** (max. 140 Zeichen) hinterlegt werden. Die Bemerkungen werden in die Volltextsuche integriert.
  - In der **Detailansicht** können die Umsätze mit dem Häkchen ‚**Steuerrelevant**‘ markiert werden, die für die kommende Steuererklärung notwendig sind. Die Umsatzsuche filtert die so gekennzeichneten Einträge.



**Umsatzanzeige**

Saldo am 30. Nov.  
**0,00** EUR

Suche

Suche nach Name, Verwendungszweck, Betrag, IBAN

Zeitraum  
30 Tage

Umsatzart

Datum von

Bis

Betrag von EUR

Bis EUR

Steuerrelevant

Eingabe löschen

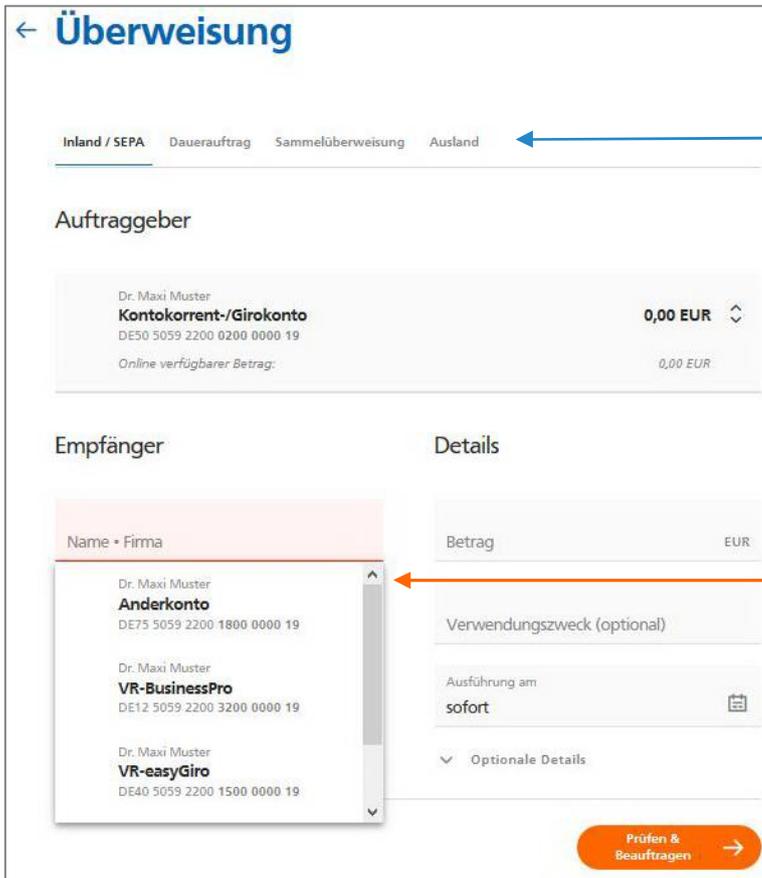
Umsätze zeigen

**Umsatzsuche + Filter**  
Die Umsatzabfrage kann bis zu 2 Jahre in die Vergangenheit reichen (TAN-Eingabe)

**Umsatzexport**  
Möglichkeit die Umsätze im MT940- bzw. CSV-Format zu exportieren

**Kennzeichen ‚Steuerrelevant‘**  
Die Umsatzsuche filtert gekennzeichnete Einträge

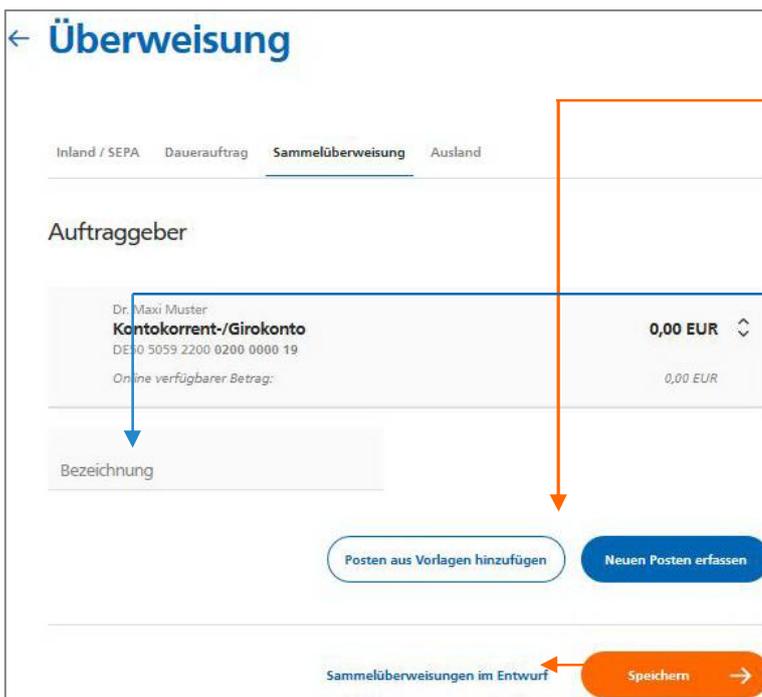
## Überweisung



**Aufruf Überweisung:**  
Über Button ‚Überweisung‘ in Kontenübersicht (aufgeklappt) oder durch Auswahl ‚Überweisung‘ > ‚Inland/SEPA‘ in der Navigationsleiste

**Autovervollständigung:**  
Durch Eingabe des Namen des Empfängers werden alle Empfänger angezeigt, die als Vorlagen hinterlegt wurden oder mit denen bereits Zahlungen getätigt wurden

## Sammelüberweisungen (Überweisung > Sammelüberweisungen)

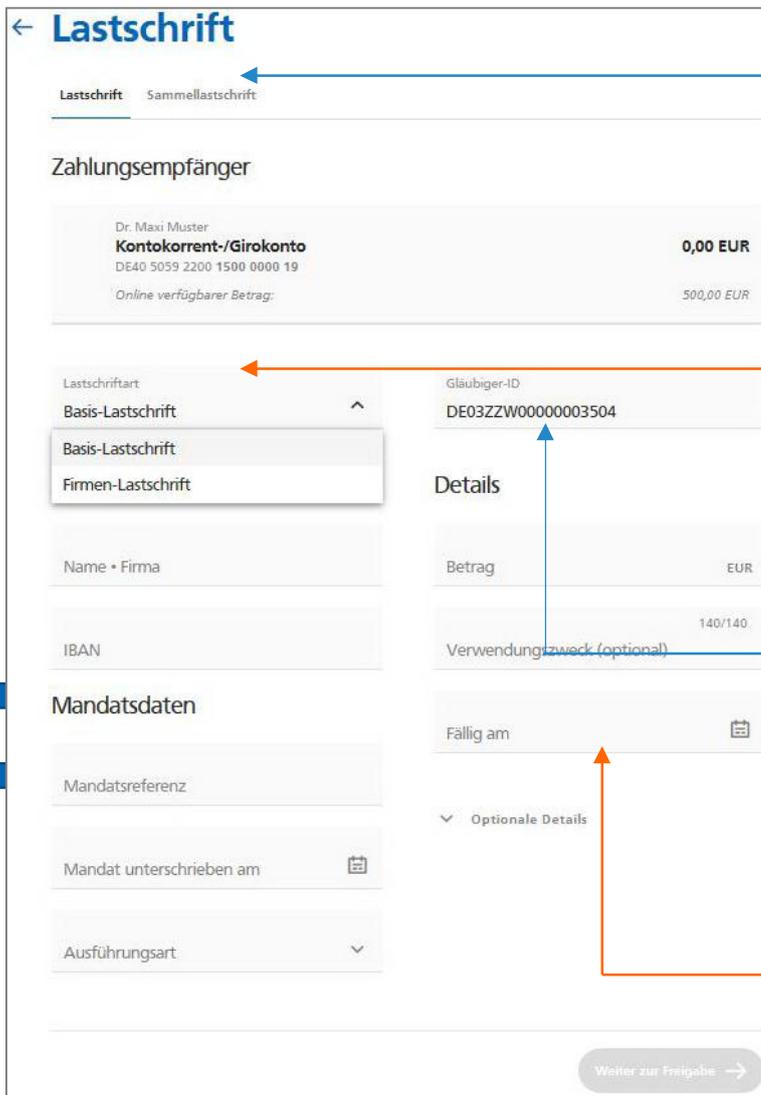


**Posten hinzufügen:**  
Einzelposten aus Vorlagen importieren oder neuen Posten erstellen

**Bezeichnung**  
für die Sammelüberweisung festlegen

**Bearbeiten von Sammelüberweisungen:**  
Im Entwurf befindliche Sammelüberweisungen können weiter bearbeitet werden

## Lastschrift



**Aufruf Einzellastschrift/  
Sammellastschriften**

Auswahl über ‚Lastschrift‘ in der Navigationsleiste

**Auswahl der Lastschriftart:  
Basis-Lastschrift / Firmenlastschrift**

**Gläubiger-ID:**

Ist die Gläubiger-ID hinterlegt, wird diese bei der Erfassung vorbelegt

**Terminierte Lastschriften**

können im Menü ‚Aufträge‘ > ‚Terminierte Lastschriften‘ gelöscht werden

## Sammellastschriften (Lastschrift > Sammellastschriften)

- Die Erfassung der Sammellastschriften erfolgt analog der Sammelüberweisungen.
- Alle Sammellastschriften, die sich im Status ‚Entwurf‘ befinden (Aufträge > Sammellastschriften), können weiter bearbeitet und neue Posten hinzugefügt werden.
- Bereits eingereichte Sammellastschriften sind in der Übersicht ‚Terminierte Lastschriften‘ (Aufträge > Terminierte Lastschriften) zu finden.

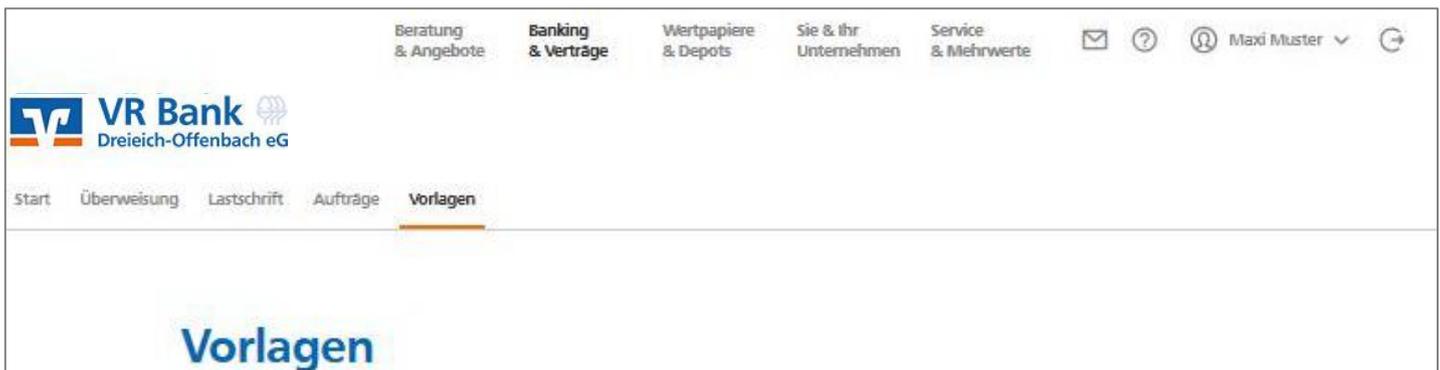
## Aufträge



### Folgende Funktionen stehen im Menü ‚Aufträge‘ zur Verfügung:

- **Auftragsfreigabe:**
  - Überblick über alle eingereichten und freizugebenden Aufträge.
  - Es stehen drei Übersichten zur Verfügung: Freizugebende Aufträge, Auftragshistorie und Eingereichte Aufträge. Durch Such- und Sortierfunktionen in allen Übersichten kann gezielt nach bestimmten Aufträgen gesucht werden.
  - Selbst erfasste Aufträge, die noch auf Freigabe warten, können unter 'eingereichte Aufträge' zurückgenommen werden.
- **Dateiverarbeitung:**
  - Eigene Dateien hochladen und Freigabe von Dateien aus Service-Rechenzentren.
  - Dateien einer Banking-Software und SRZ-Dateien (Dateien von Service-Rechenzentren) können ins OnlineBanking übertragen dort freigeben werden.
- **Sammelüberweisungen – Sammellastschriften**
  - Alle Sammelüberweisungen, Sammellastschriften, die sich im Status ‚Entwurf‘ befinden, können bearbeitet werden.
  - Anlegen neuer Sammelüberweisungen, Sammellastschriften.
- **Daueraufträge – Dauerlastschriften**
  - Anzeigen, bearbeiten, löschen eines bestehenden Auftrages.
- **Terminierte Überweisungen – Terminierte Lastschriften**
  - Anzeigen, löschen eines bestehenden Auftrages.

## Vorlagen



### Folgende Funktionen stehen im Menü ‚Vorlagen‘ zur Verfügung:

- Anzeige und Neuanlage von Vorlagen: Überweisung, Lastschrift, Ausland
- Bearbeiten und Importieren von Vorlagen
- Bisher genutzte Vorlagen aus eBanking Private Edition und eBanking Business Edition können übertragen werden



#### Vorlagen übertragen

Nach einem Klick auf ‚Vorlagen übertragen‘ öffnet ein PopUp-Fenster. Es werden alle verfügbaren Vorlagen angezeigt, die mit einem Klick importiert werden können.

## Weiterentwicklungen OnlineBanking

Welche neuen Funktionen bietet OnlineBanking im Vergleich zu eBanking Business Edition (Auswahl)?

- ✓ Kennzeichen "Steuerrelevant" im Umsatzdetail
- ✓ Bemerkungsfeld im Umsatzdetail
- ✓ Suche nach Umsatzart, Kennzeichen "Steuerrelevant" oder Bemerkung
- ✓ Bis zu 2 Jahre rückwirkende Umsatzanzeige
- ✓ Lastschriften zurückgeben innerhalb Umsatzanzeige
- ✓ Anzeige von vorgemerkten Buchungen (erwartete Buchungen)

Welche neuen Funktionen werden demnächst in OnlineBanking implementiert (Auswahl)?

- ✓ Umsatzkategorisierung anzeigen, ändern
- ✓ Disporadar: Anzeige offener Dispovormerkungen
- ✓ Anzeige erhaltene Lastschriften, die auf Fälligkeit warten
- ✓ Ausführungsart ‚TIPANET‘
- ✓ An-/Abmeldung für diverse Benachrichtigungsservices
- ✓ Multibankenfähigkeit
- ✓ Ausbau des Finanzstatus
- ✓ Neue VR BankingApp mit Freigabe im 4-Augen-Prinzip inkl. Sprachsteuerung und Mehrsprachenfähigkeit

## Links zur OnlineBanking-Anwendung

- [www.vrbanking.de/vr-onlinebanking](http://www.vrbanking.de/vr-onlinebanking)
- [www.vrbanking.de/services\\_cloud/portal](http://www.vrbanking.de/services_cloud/portal)

VR Bank Dreieich-Offenbach eG  
Offenbacher Str. 2  
Telefon 06103 95 3030  
E-Mail [kontakt@vrbanking.de](mailto:kontakt@vrbanking.de)  
Internet: [www.vrbanking.de](http://www.vrbanking.de)

Stand Dezember 2022