

SelectLine Auftrag und Rechnungswesen- OPOS

ab Version 16.4



Einrichtung und Anwendung E-Banking

© Copyright 2016 by SelectLine Software AG, CH-9016 St. Gallen

Kein Teil dieses Dokumentes darf ohne ausdrückliche Genehmigung in irgendeiner Form ganz oder in Auszügen reproduziert oder unter Verwendung elektronischer Systeme verarbeitet, vervielfältigt oder verbreitet werden. Wir behalten uns vor, ohne besondere Ankündigung, Änderungen am Dokument und am Programm vorzunehmen.

Die im Dokument verwendeten Soft- und Hardware-Bezeichnungen sind überwiegend eingetragene Warenbezeichnungen und unterliegen als solche den gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsschutzes.

28.11.2016/bl/mk/V1.0

Inhalt

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Allgemeine Informationen und Crealogix FTX NG | 3 |
| 1.1 | Allgemeine Informationen und Einleitung | 3 |
| 1.2 | Crealogix Verzeichnis und Komponente und LOG | 3 |
| 1.3 | Crealogix und SWOX | 3 |
| 1.4 | Unterstützte Finanzinstitute und bestehende Verträge | 3 |
| 1.5 | Passwörter | 4 |
| 2 | Konfiguration und Einrichtung eines Vertrages | 4 |
| 2.1 | Stammdaten/Konstanten/Bankkonten | 4 |
| 2.2 | Konto einrichten mittels Installations-Assistent | 5 |
| 2.2.1 | Schritt 1: Willkommen zum Installations-Assistenten | 5 |
| 2.2.2 | Schritt 2: Installation Bank und Sonderfälle Raiffeisen und Postfinance | 5 |
| 2.2.3 | Schritt 3: Vertragsbezeichnung und Vertragsdaten | 6 |
| 2.2.4 | Schritt 4: Vertragsbezeichnung und Vertragsdaten | 6 |
| 2.2.5 | Schritt 5: Festlegung der Internetverbindung | 6 |
| 2.2.6 | Schritt 6: Fertigstellung | 7 |
| 2.3 | Konto für E-Banking verwenden und Bankassistent | 7 |
| 2.4 | Bewegungen Online abrufen | 8 |
| 2.5 | Fehlermeldung „Web Service Enhancements“ | 8 |
| 3 | Online-Übertragung aus Zahlungsverkehr | 9 |
| 3.1 | Transferdateien erstellen | 9 |
| 3.2 | Zahlung online übertragen und neue Transferart | 9 |
| 4 | Online-Empfang im Bankassistent für ESR und LSV+ | 10 |
| 4.1 | Kontoauszug online abrufen | 10 |
| 5 | E-Banking SelectLine-Lohn | 10 |
| 5.1 | Lohnzahlung übertragen im Rechnungswesen | 10 |

Anmerkung:

Weitere Hinweise und detaillierte Informationen zu den eigentlichen Programmfunktionen finden Sie in Handbüchern, Hilfedateien und Neuerungsbeschrieben.

1 Allgemeine Informationen und Crealogix FTX NG

Ab der Version 16.4 besteht die Möglichkeit, den Datenaustausch von Vergütungsaufträgen und Rückmeldungen mittels einer integrierten Komponente direkt online aus der SelectLine-Software auszuführen. Enthalten ist dies in Anlehnung an den gesamten Bereich des elektronischen Zahlungsverkehrs ab der Skalierungsstufe Gold. Dies ersetzt somit die Zwischenspeicherung der jeweiligen Files und den Manuellen Upload beim jeweiligen Finanzinstitut oder Einlesevorgang in die SelectLine-Software. Dafür wurde die Komponente FTX NG der Firma Crealogix (ehemals SWOX) implementiert.

1.1 Allgemeine Informationen und Einleitung

Die gewählte Komponente FTX NG erfüllt quasi die Funktion eines Providers, die alle Finanzinstitute mit entsprechenden Kanälen ansprechen kann. Dies erspart einen aufreibenden Prozess diese Institute individuell anbinden zu müssen.

1.2 Crealogix Verzeichnis und Komponente und LOG

| Name | Änderungsdatum | Typ |
|-----------|------------------|-------------|
| BACKUP | 23.11.2016 10:25 | Dateiordner |
| Crealogix | 23.11.2016 11:00 | Dateiordner |
| CRM | 23.11.2016 09:15 | Dateiordner |
| Daten | 23.11.2016 10:25 | Dateiordner |
| Dokumente | 23.11.2016 09:15 | Dateiordner |
| MAKRO | 23.11.2016 10:25 | Dateiordner |
| Pepper | 23.11.2016 09:15 | Dateiordner |
| Plantafel | 23.11.2016 09:14 | Dateiordner |
| Setup | 23.11.2016 09:16 | Dateiordner |
| Skripte | 25.10.2016 15:20 | Dateiordner |
| Swissdec | 23.11.2016 09:14 | Dateiordner |
| System | 23.11.2016 10:25 | Dateiordner |

| Name | Änderungsdatum | Typ |
|----------|------------------|-------------|
| Ack | 20.09.2016 14:39 | Dateiordner |
| Avis | 20.09.2016 14:45 | Dateiordner |
| BESR | 20.09.2016 14:39 | Dateiordner |
| Data | 23.11.2016 11:09 | Dateiordner |
| de | 23.11.2016 09:13 | Dateiordner |
| Dta | 23.11.2016 11:09 | Dateiordner |
| ebics | 20.09.2016 14:39 | Dateiordner |
| en | 23.11.2016 09:13 | Dateiordner |
| fr | 23.11.2016 09:13 | Dateiordner |
| FT63 | 20.09.2016 14:45 | Dateiordner |
| Images | 20.09.2016 14:45 | Dateiordner |
| IsClient | 26.09.2016 14:35 | Dateiordner |
| it | 23.11.2016 09:13 | Dateiordner |
| Log | 23.11.2016 11:09 | Dateiordner |
| Tmp | 23.11.2016 11:09 | Dateiordner |

Die Ansteuerung der Online-Verbindung erfolgt über eine Komponente Namens „FTX NG“, die bei der Installation von SelectLine im jeweiligen Verzeichnis des Programmes in jedem Fall installiert wird. Erst ab der Skalierung Gold, greift das Programm auf die sich darin befindliche Dateien zu. Im Crealogix-Verzeichnis selbst muss soweit nichts gemacht werden. Sämtliche sich darin befindenden Dateien werden ausschliesslich und exklusiv vom Programm direkt angesteuert. Zu erwähnen ist lediglich das Verzeichnis „Log“: die täglichen log-Files dienen der Aufzeichnung der von der Komponente ausgeführten Transaktionen und dienen ggf. zu Supportzwecken.

1.3 Crealogix und SWOX

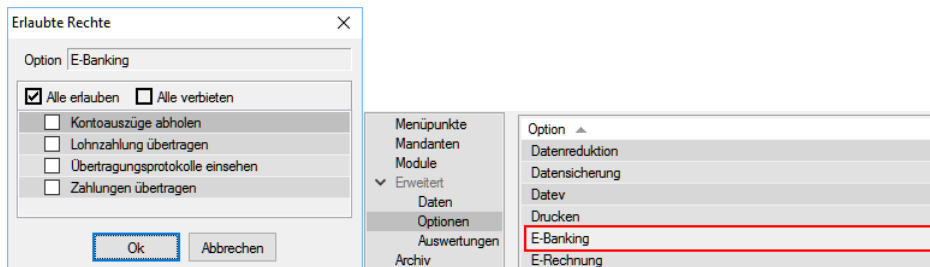
Die Komponente FTX NG wird von der Firma Crealogix in Zürich entwickelt. Sie hat sich im Umfeld des elektronischen Zahlungsverkehrs spezialisiert und ist weltweit tätig. Die ursprüngliche SWOX-Technologie wurde ebenfalls von Crealogix übernommen.

1.4 Unterstützte Finanzinstitute und bestehende Verträge

Grundsätzlich werden alle Finanzinstitute die über elektronische Einlieferungskanäle verfügen unterstützt. Im später dokumentieren Vorgang zur Einrichtung eines Vertrages, ist die entsprechende Auswahl ersichtlich. Beachten Sie, dass SelectLine selber hierauf keinen Einfluss hat, sondern die FTX NG-Komponente uns diese Auswahl zur Verfügung stellt.

Prüfen Sie daher auch, ob die bestehenden Verträge mit einem E-Banking-Zugang auch einen Online- bzw. Crealogix-Zugang unterstützen. Möglicherweise müssen diese Verträge entsprechend angepasst werden.

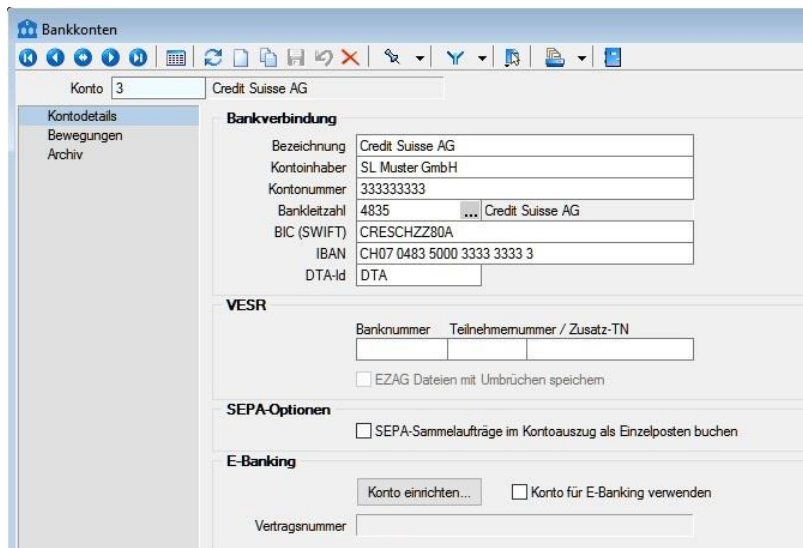
1.5 Passwörter



In den Passwörtern besteht die Möglichkeit, unter dem Punkt „Optionen“, die Nutzung von E-Banking für einzelne Benutzer freizuschalten oder zu verbieten.

2 Konfiguration und Einrichtung eines Vertrages

2.1 Stammdaten/Konstanten/Bankkonten



Bereits schon mit der Version 15.1 wurden durch die Hinzunahme der neuen Stammdatenfunktion der Bankkonten erste Vorarbeiten für das E-Banking vorgenommen. Konsultieren Sie zur gesamten Logik ggf. hierzu nochmals das Kapitel 6 des Dokumentes „Update Programmübergreifendes Version 15“. D. h. Ihr bestehendes Bankkonto muss jetzt nur noch über das E-Banking erweitert werden. Relevant wird nun der Bereich „E-Banking“ sowie der neue Baumeintrag „Bewegungen“.

2.2 Konto einrichten mittels Installations-Assistent

Wählen Sie hierzu den Schalter **Konto einrichten...** und richten Sie in wenigen Schritten den Online-Zugang ein. Dazu öffnet sich nun aus der FTX NG-Komponente der entsprechende Installations -Assistent. Beachten Sie, dass sich je nach Finanzinstitut oder Vertrag die Anzahl oder Inhalt der Schritte variieren können.

2.2.1 Schritt 1: Willkommen zum Installations-Assistenten

SelectLine E-Banking - Communication Module Config Assistant

Willkommen zum Installations-Assistenten

Sie installieren und initialisieren mit Hilfe dieses Assistenten die Schlüssel eines Finanzinstitutes.

Installationsart ohne Schlüsseldatei

Bitte wählen Sie das Verzeichnis, in dem die Schlüssel gespeichert sind.

An dieser Stelle wählen Sie, ob die Installation mittels einer von Ihrem Finanzinstitut zugestellten Schlüsseldatei oder ohne erfolgen soll. Wenn die Checkbox „Installationsart ohne Schlüsseldatei“ deaktiviert wird, kann der gewünschte Ort ausgewählt werden, an der sich die Schlüsseldatei befindet.

2.2.2 Schritt 2: Installation Bank und Sonderfälle Raiffeisen und Postfinance

SelectLine E-Banking - Communication Module Config Assistant

Installation Bank ohne Schlüsseldatei

Bitte wählen Sie die Bank aus:

Aargauische Kantonalbank 5001 Aarau CLX E-Banking / 761

Filter:

Raiffeisen Institute ausblenden

Suche nach:

(z.B. Teil von Namen, Ort, BC Nummer oder PLZ)

SelectLine E-Banking - Communication Module Config Assistant

Installation Bank ohne Schlüsseldatei

Bitte wählen Sie die Bank aus:

PostFinance 3000 Bern E-Finance / 1

Je nach dem ob mit oder ohne Schlüsseldatei passt sich der Titel dieser Maske entsprechend an. Da die Kommunikation in den meisten Fällen immer über den Hauptsitz erfolgt, erscheinen auch nur diese in der Auswahlliste. Diese können entsprechend über das Dropdown-Menü geöffnet werden. Alternativ besteht auch die Möglichkeit, unter „Suche nach:“ einen Suchwert wie z. B. die Clearing-Nummer einzugeben und mit **Suchen** die Suche gestartet und aus dem Ergebnis ausgewählt und zur nächsten Maske gewechselt werden. Gesondert verhält es sich mit der Raiffeisen und Postfinance: Da bei Raiffeisen teilweise über den Hauptsitz oder die einzelnen Niederlassungen kommuniziert werden kann, vergrößert sich die Auswahlliste entsprechend darüber. Mit der Checkbox „Raiffeisen Institute ausblenden“ würden diese darin ausblendet werden. Wurde im Falle der Postfinance im Bankkonto die Clearing-Nr. 9000 hinterlegt wird diese bereits schon so vorgeschlagen.

2.2.3 Schritt 3: Vertragsbezeichnung und Vertragsdaten

SelectLine E-Banking Assistent: Installation Direct Net Vertrag

Installation Bank ohne Schlüsseldatei
CREDIT SUISSE, 8000 Zürich

✕ Hier kann nun die Vertragsbezeichnung hinterlegt sowie das Handling der Vertragsdaten gesteuert werden.



Vertragsbezeichnung:

Ich möchte meine Vertragsdaten hinterlegen:

ja - eine Vertragsnummer, evtl. Passwort speichern

nein - Vertragsnummer und Passwort bei jeder Kommunikation eingeben

Wenn die Vertragsnummer nicht gespeichert werden soll, so ist die Angabe eines beliebigen 'Namens' als Vertragsbezeichnung obligatorisch.

< Zurück Weiter > Abbrechen

2.2.4 Schritt 4: Vertragsbezeichnung und Vertragsdaten

SelectLine E-Banking Assistent: Installation Direct Net Vertrag

Installation Bank ohne Schlüsseldatei
CREDIT SUISSE, 8000 Zürich

✕ An dieser Stelle können Sie die Vertragsnummer sowie die Passwörter erfassen.



Vertragsbezeichnung:

Vertrag:

Passwort:

Passwort bestätigen:

Hinweis zum Passwort
Ändern Sie vor dem Erfassen des Vertrages das Initialpasswort der Bank.

< Zurück Weiter > Abbrechen

2.2.5 Schritt 5: Festlegung der Internetverbindung

SelectLine E-Banking Assistent: Installation Direct Net Vertrag

Installation Bank-/Postschlüssel
CREDIT SUISSE, 8000 Zürich

✕ Hier können Sie nun noch definieren, wie Sie das Internet erreichen



Wie erreichen Sie das Internet?

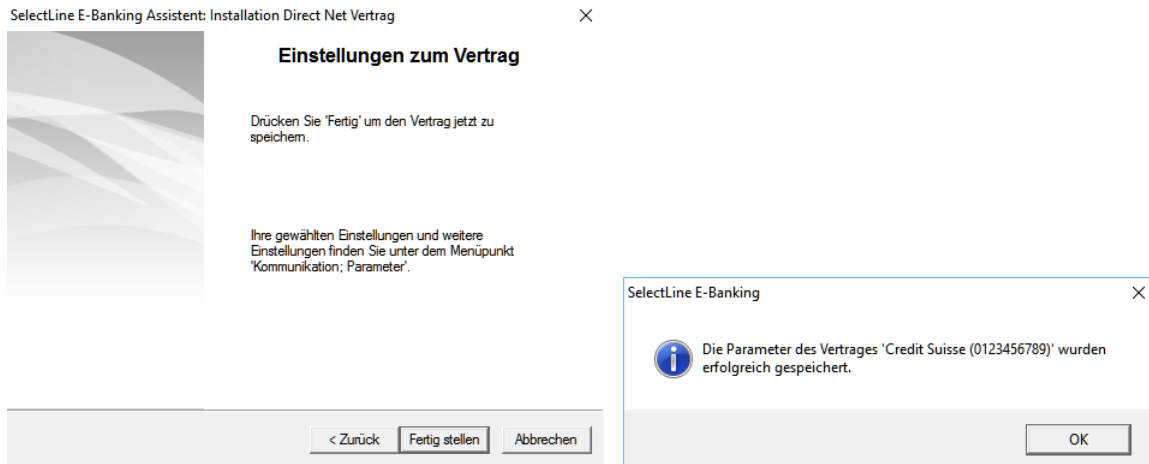
Bestehende Verbindung:
Ihr Rechner ist über ein Intranet / Router / Standleitung / ADSL usw. mit dem Internet verbunden. Es muss NICHT über ein Modem am Rechner angewählt werden.

DFÜ-Netzwerk / Dial Up
Ihr Rechner wählt sich über ein lokal installiertes Modem bei Ihrem Internet Provider ein.

Proxy Server:
Ihr Rechner erreicht die Bank/Postfinance über einen Proxy Server, der die Verbindung über Internet zulässt.

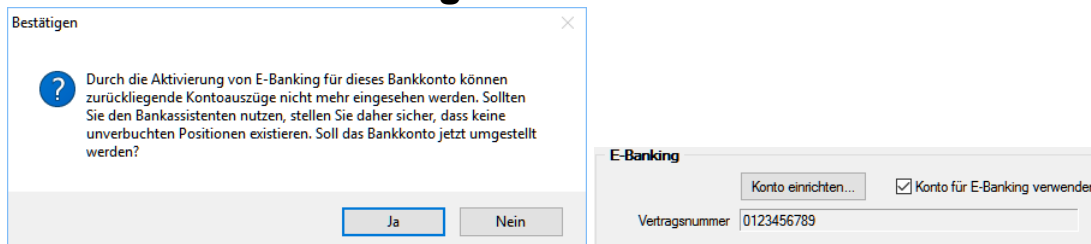
< Zurück Weiter > Abbrechen

2.2.6 Schritt 6: Fertigstellung



Mittels **Fertig stellen** kann nun der Initialisierungs-prozess abgeschlossen werden. Der ganze Vorgang wird mit einer entsprechenden Meldung bestätigt.

2.3 Konto für E-Banking verwenden und Bankassistent

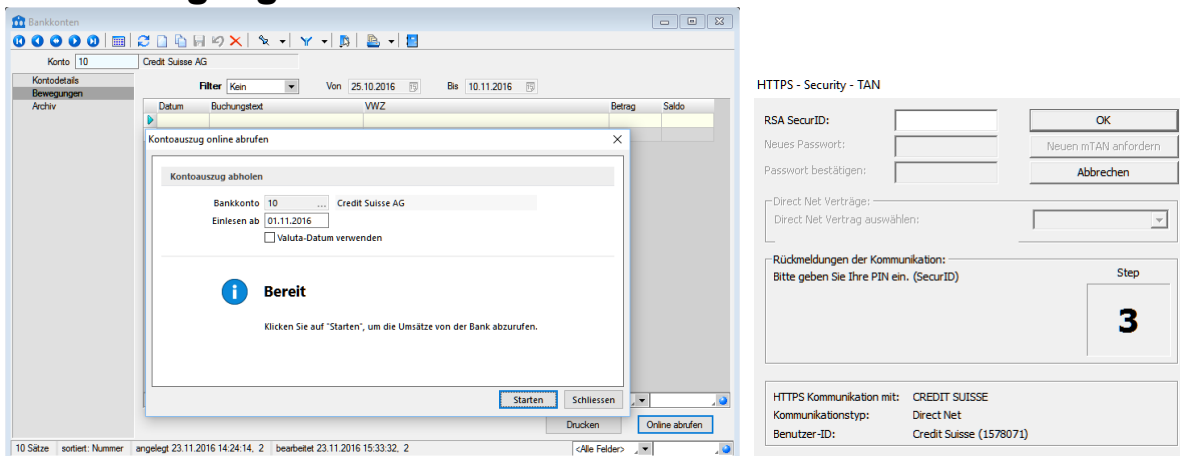


Nach erfolgreicher Einrichtung wird nun die im Installationsassistent erfasste Vertragsnummer ins Feld „Vertragsnummer“ übernommen. Wichtig ist, dass jetzt noch das E-Banking mit der Funktion „Konto für E-Banking verwenden“ aktiviert wird. Die dadurch erscheinende Meldung weist Sie auf die Prüfung des Bankassistenten hin. Sollten dort noch unverbuchte Positionen sein, so müssen diese vor Aktivierung des E-Bankings bereinigt werden. Mit der Version 16.4 ist es neu auch möglich mit der Tastenkombination [Ctrl]+[Shift]+[Delete] Positionen für immer auszublenden.

| Bankverbindung | |
|----------------|----------------------------|
| Bezeichnung | Credit Suisse AG |
| Kontoinhaber | SL Muster GmbH |
| Kontonummer | 333333333 |
| Bankleitzahl | 4835 ... Credit Suisse AG |
| BIC (SWIFT) | CRESCHZZ80A |
| IBAN | CH07 0483 5000 3333 3333 3 |
| DTA-Id | DTA |

Durch die Aktivierung dieser Funktion grauen sich die Felder Kontonummer, Bankleitzahl, BIC (SWIFT) sowie IBAN aus, da diese nun fix an den Vertrag gekoppelt sind.

2.4 Bewegungen Online abrufen



Auf der Seite „Bewegungen“ kann ab jetzt in beliebigen Intervallen optional jeweils der Kontoauszug zu Ansichtszwecken abgerufen werden. Dies erfolgt durch Betätigung des Schalter **Online abrufen** und kann im nachfolgenden Dialog „Kontoauszug online abrufen“ nach Wahl des Datums und Valuta gestartet werden. Danach erscheint die allfällige vertragstechnische Sicherheitsabfrage. Dies ist nicht zwingend und bringt im Hintergrund auch keine Verbuchungsvorgänge mit sich! Es dient mehr Ihnen als Anwender, eine Übersicht Ihres Kontos zu haben, statt sich hierfür ins Portal des Finanzinstitutes einzuloggen.

2.5 Fehlermeldung „Web Service Enhancements“

Sollte nach Betätigung von **Konto einrichten...** die Meldung „Web Services Enhancements (WSE) 2.0 konnte nicht gefunden werden. Bitte prüfen Sie Ihre Installation.“ erscheinen, so fehlt auf jenem Arbeitsplatz eine Microsoft-Komponente die hier heruntergeladen werden kann:

<https://www.microsoft.com/en-us/download/details.aspx?id=23689>

3 Online-Übertragung aus Zahlungsverkehr

3.1 Transferdateien erstellen

Zahlungsverkehr

Zahlungslauf bearbeiten/speichern

The screenshot shows a software window with a menu open. The menu options are: SEPA-Überweisung (lokal erzeugen), SEPA-Überweisung (online übertragen), DTA-Datei erstellen, DTA-Datei (online übertragen) (highlighted with a red box), Checks drucken, and Vergütungsauftrag. To the right, there are fields for 'Buchungsstatus' (nicht verbucht), 'Zusammenfassung' (Alle OPs in einer Zahlung), 'Transferstatus' (Nicht transferiert), and 'Zahlbetrag' (10.00). Below the menu is a table with columns: Bezeichnung, OP-Typ, Zahlbetrag, Währung, Skonto, Gesamtbetrag.

| Bezeichnung | OP-Typ | Zahlbetrag | Währung | Skonto | Gesamtbetrag |
|-------------------------------|--------|------------|---------|--------|--------------|
| Zahlungsausgang | | 10.00 | CHF | 0.00 | 10.00 |
| 5013 - SelectLine Software AG | | 10.00 | | 0.00 | 10.00 |
| OP-Beleg: 84000076 | K-RE | 10.00 | | 0.00 | 10.00 |

Die Erstellung des Zahlungslaufes läuft nach herkömmlicher Vorgehensweise ab. Neu kommt dazu, dass bei Anwahl des Blitz-Symboles zusätzlich die online-Übertragungsmöglichkeit angeboten wird. Dies kann ebenfalls je nach Finanzinstitut und Vertrag variieren. Sollte ein Finanzinstitut auch Überweisungen nach ISO 20022 akzeptieren, würde auch der Menüpunkt „SEPA-Überweisung (online übertragen)“ anwählbar sein. Je nach Art des Finanzinstitutes und Files, ändert sich natürlich auch hier die Möglichkeit zu LSV+, EZAG oder DD.

3.2 Zahlung online übertragen und neue Transferart

The image shows two instances of the 'Zahlung online übertragen' dialog box. Both show the same 'Zahlungslaufinformationen' section with fields for: Zahlungslauf (0), Zahldatum (23.11.2016), Bankbezug (8 Credit Suisse CHF), Zahlbetrag (10.00 CHF), and Absender ID (DTA). The left dialog has a blue information icon and the text 'Bereit' with a subtext 'Klicken Sie auf "Starten", um die Zahlung an die Bank zu übergeben.' and buttons for 'Starten' and 'Schliessen'. The right dialog has a green checkmark icon and the text 'Erfolgreich' with buttons for 'Starten' and 'Schliessen'.

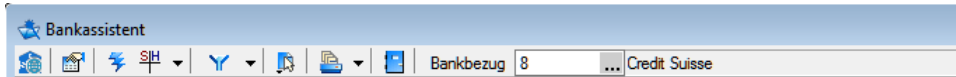
The screenshot shows an 'HTTPS - Security - TAN' dialog box. It contains fields for 'RSA SecurID:', 'Neues Passwort:', and 'Passwort bestätigen:'. Below these are 'Direct Net Verträge:' and 'Direct Net Vertrag auswählen:'. A section for 'Rückmeldungen der Kommunikation:' asks for a PIN and shows a large number '3'. At the bottom, it displays 'HTTPS Kommunikation mit: CREDIT SUISSE', 'Kommunikationstyp: Direct Net', and 'Benutzer-ID: Credit Suisse (1578071)'. At the very bottom, a status bar shows: 10, 23.11.2016, Zahlungsausgang, 8, 10.00 CHF, Zahlung online übertragen (DTA).



Nach Anwahl der gewünschten Überweisungsart öffnet sich der Dialog „Zahlung online übertragen“ bei dem allenfalls noch die ID geändert werden könnte. Danach öffnet sich auch wieder die vertragsabhängige Sicherheitsabfrage und nach Beendigung wurde die Zahlung übertragen. Im Dialog „Zahlung online übertragen“ würden auch allfällige Fehlermeldungen wie z. B. beim Abbruch durch den Benutzer ersichtlich sein oder wenn die Transaktion erfolgreich verlief.

Entsprechend ist in der Tabellenansicht des Zahlungsverkehrs diese mittels des neuen Status „Zahlung online übertragen (...)“ ersichtlich. Beachten Sie, dass ich bei Online-Zahlungen die Transferart nicht mehr zurücknehmen lassen lässt!

4 Online-Empfang im Bankassistent für ESR und LSV+

4.1 Kontoauszug online abrufen

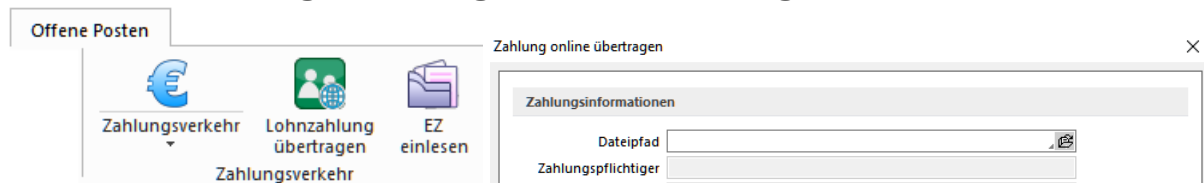


Ist das beim Bankbezug hinterlegte Bankkonto mit E-Banking eingerichtet, ändert sich automatisch das bisher bekannte Symbol  „Kontoauszugsdatei einlesen“ neu zu  „Kontoauszug online abrufen“. Bei Anwahl desjenigen öffnet sich wieder der im Kapitel 2.4 beschriebene Vorgang zum Abruf des Kontoauszuges mit der nachfolgend erscheinenden Sicherheitsabfrage. Wichtig hierbei zu erwähnen ist, dass hier je nach Vertrag sämtliche Kontobewegungen (MT 940) einschliesslich ESR- und LSV+-Rückmeldungen erscheinen. Somit sind u. U. nur ein Teil der Bewegungen wirklich zuzuordnen. Die anderen können entsprechend per Filter ausgeblendet oder auch mit Multiselect und Betätigung von [Ctrl]+[Shift]+[Delete] dauerhaft ausgeblendet werden.

5 E-Banking SelectLine-Lohn

In SelectLine-Lohn ist ein E-Banking-Modul vorerst nicht vorgesehen, da zum vollständigen Prozess die Systematik des Zahlungsverkehr notwendig ist. Im SelectLine-Lohn wird bekanntlich die zu tätige Zahlung mittels des Abrechnungsvorgangs bzw. Abrechnungsassistenten ermittelt und es gibt keine zusätzliche „Aufbereitung“ mehr. Es ist jedoch, wie nachfolgend beschrieben, möglich auch Lohnzahlungen elektronisch zu übermitteln.

5.1 Lohnzahlung übertragen im Rechnungswesen



Unter dem Menüpunkt „Offene Posten/Zahlungsverkehr/Lohnzahlung übertragen“ besteht im Rechnungswesen die Möglichkeit, Lohnzahlungen online zu übertragen. Dies erfordert im Lohn weiterhin eine manuelle Speicherung des Files, welches dann hier unter „Dateipfad“ angewählt und ab jenem Zeitpunkt via übliche Art und Weise übermittelt wird.