

LEISTUNGSUMFANG DES VR ONLINEBANKING

STAND, 21. JANUAR 2021 – VERSION 5.0

VR-Bank Ostbayern-Mitte eG, Ludwigsplatz 21, 94315 Straubing

Inhalt

Informationen zum VR OnlineBanking	2
Kurzbeschreibung.....	2
Leistungsumfang.....	3
Kontenübersicht.....	3
Umsatzanzeige.....	4
Finanzstatus.....	5
Auftragsfreigabe.....	5
Überweisungen.....	5
Daueraufträge.....	6
Lastschriften.....	7
Dauerlastschriften.....	8
Vorlagen.....	8
SEPA-Dateiverarbeitung.....	10
Ablaufbeschreibung	11
Login – Anmeldung des Kunden am VR OnlineBanking.....	11
Navigationselemente.....	11
Overlay beim ersten Aufruf.....	13
Kontaktflasche und Kontaktbox.....	16
Postfach und Nachricht schreiben.....	17
Service & Mehrwerte.....	18
Co-Browsing und Live-Chat-Funktion.....	20
Verlinkungen.....	20

Informationen zum VR OnlineBanking

Kurzbeschreibung

Überblick

Das VR OnlineBanking ist der zentrale Anlaufpunkt für Sie als Unternehmer oder Verein und Ihre Buchhaltung in allen Banking-Angelegenheiten.

- Mit seiner übersichtlichen, intuitiven und effizienten Gestaltung trifft das omnikanalfähige VR OnlineBanking die Markterwartung.
- Modernes Design und eine konsequent an Ihnen ausgerichtete Bedienung sind weitere Highlights unseres VR OnlineBanking.
- Auf der Startseite behalten Sie dank einer gut strukturierten Informationsaufbereitung den Gesamtblick über alle Konten und offenen Aufgaben.
- Über intuitiv platzierte Einstiege gelangen Sie einfach und bequem zur Vermögensaufstellung, zu relevanten Zahlungsverkehrsfunktionen oder zu vorliegenden Auftragsfreigaben.
- Das VR OnlineBanking wird zudem als grundlegende Plattform für eine verschlüsselte Kommunikation zwischen Bank und Kunde aufgebaut und weiterentwickelt.

Was sind die Vorteile des VR OnlineBanking?

- Mit dem VR OnlineBanking bieten wir Ihnen eine moderne Anwendung mit dem entsprechenden Look & Feel.
- Auf einen Blick haben Sie jederzeit die vollständige Transparenz über alle Ihre Konten und Verträge.
- Die Bedienung ist nutzerfreundlich an Ihnen ausgerichtet. Sie ermöglicht eine einfache und effiziente Abwicklung des Zahlungsverkehrs.
- Darüber hinaus können Zahlungen in einem intuitiven Prozess der Auftragsfreigabe zeitnah freigegeben werden.
- Neue und optimierte Services werden kanalübergreifend angeboten.

Aufruf des VR OnlineBanking

Sie rufen das VR OnlineBanking wie gewohnt über den Login eBanking-Button auf unserer Website www.vr-obm.de auf:



Leistungsumfang

Kurz und knapp – die wichtigsten Funktionen des VR OnlineBanking:

- Startseite mit zentraler Kontenübersicht und Umsatzübersicht
- Basis-Zahlungsverkehrsfunktionen wie Einzelüberweisung und Lastschriftrückgabe
- Überblick über anstehende Freigaben für Zahlungsverkehrsaufträge mit der Möglichkeit der Durchführung dieser Auftragsfreigaben
- Integration des elektronischen Postfachs (inkl. Mitteilung an Berater)
- Co-Browsing inkl. Chat-Funktion mit den KDC-Mitarbeitern der VR-Bank Ostbayern-Mitte eG

Nachfolgend sind die Funktionen im Detail erläutert. Neuerungen gegenüber der alten Anwendung eBanking Business Edition sind wie folgt markiert.

Kontenübersicht

Die zentrale Kontenübersicht liefert einen Überblick aller Konten im VR OnlineBanking. Sie befindet sich auf der Startseite unter Banking & Verträge.

- **Kontodetails zu Kontokorrent, Darlehen, Spareinlagen und Termineinlagen**
Durch Aufklappen eines Kontos in der Kontenübersicht werden für die Sparten je drei Kontodetails angezeigt.
- **Zwei-Faktor-Authentifizierung (2FA) in der Umsatzanzeige**
Beim Abruf von Umsatzinformationen müssen Sie sich durch zwei voneinander unabhängige Faktoren legitimieren, im Sinne einer sogenannten "starken Kundenauthentifizierung" (Zwei-Faktor-Authentifizierung). Neben der Anmeldung am VR OnlineBanking mit VR-NetKey und PIN kann dies z. B. die Eingabe einer gültigen TAN sein.
- **Umsatzsuche und Filtermöglichkeiten in der Umsatzanzeige**
Wenn Sie die Umsatzanzeige aufrufen, werden zunächst die letzten 30 Tage angezeigt. Über die Lupe können Sie dann auf 42 Tage erweitern (ohne TAN). Über die Datumsfelder kann ein individueller Zeitraum abgerufen werden. Dieser kann bis zwei Jahre in die Vergangenheit gehen. Dafür ist dann eine TAN als 2-Faktor-Authentifizierung erforderlich. Ihre 'alten' Umsätze werden erst geladen, nachdem Sie sich das erste Mal im VR OnlineBanking angemeldet und die Umsätze einmal abgerufen haben. Das Laden beginnt in der Gegenwart und setzt sich schrittweise in die Vergangenheit fort, bis zwei Jahre erreicht sind. Das Laden wird auch fortgesetzt, wenn Sie nicht mehr angemeldet sind.
- **Verzweigung in weitere Geschäftsvorfälle**
Wenn ein Konto ausgewählt ist, kann ab sofort in weitere Geschäftsvorfälle, wie z. B. in die Überweisung, gesprungen werden. Die Reihenfolge der möglichen Aktionen richtet sich danach, wie häufig die Funktion über diesen Weg für das jeweilige Konto aufgerufen wurde.
- **Sichtbarkeit der Konten bearbeiten**
Über das Menü kann die Sichtbarkeit der Konten auf der Startseite bearbeitet werden.
- **Aktualisierung Saldo**
Der Saldo wird aktuell in getakteten Läufen alle 10 Sekunden aktualisiert. Ist dieser Lauf nach einer Überweisung noch nicht erfolgt, wird in der Kontoübersicht und anderen Stellen daher noch der alte Kontosaldo angezeigt.

Umsatzanzeige

Die Umsatzanzeige pro Konto kann aus der zentralen Kontenübersicht aufgerufen werden. Dies erfolgt durch einen Klick auf das jeweilige Konto oder über den Aktionsbutton Umsätze, wenn das Konto über das Chevron-Symbol hinter dem Konto aufgeklappt wurde.

- **Umsatzsuche und Filtermöglichkeiten in der Umsatzanzeige**
Wenn Sie die Umsatzanzeige aufrufen, werden zunächst die letzten 30 Tage angezeigt. Über die Lupe können Sie dann auf 42 Tage erweitern (ohne TAN). Über die Datumsfelder kann ein individueller Zeitraum abgerufen werden. Dieser kann bis zwei Jahre in die Vergangenheit gehen. Dafür ist dann eine TAN als 2-Faktor-Authentifizierung erforderlich. 'Alte' Umsätze für einen Anwender/VR-Netkey werden erst geladen nachdem der Anwender sich das erste Mal im VR OnlineBanking angemeldet und die Umsätze einmal abgerufen hat. Das Laden beginnt in der Gegenwart und setzt sich schrittweise in die Vergangenheit fort, bis zwei Jahre erreicht sind. Das Laden wird auch fortgesetzt, wenn der Kunde nicht mehr angemeldet ist.
- **Zwei-Faktor-Authentifizierung (2FA) in der Umsatzanzeige**
Beim Abruf von Umsatzinformationen aus der Vergangenheit müssen Sie sich ggfs. durch zwei voneinander unabhängige Faktoren legitimieren, im Sinne einer sogenannten "starken Kundenauthentifizierung" (Zwei-Faktor-Authentifizierung). Neben der Anmeldung am VR OnlineBanking mit VR-NetKey und PIN kann dies z. B. die Eingabe einer gültigen TAN sein.
- **Erwartete Buchungen (vorgemerkte Buchungen) in der Umsatzanzeige**
In der Umsatzanzeige gibt es über der Umsatzliste den Button erwartete Buchungen. Wenn dieser Button geklickt wird, klappt die Liste der vorgemerkten Buchungen nach oben auf.
- **Umsatzdetails für bestimmte Umsatzarten**
Details zu Kartenzahlungen, Entgelten, Auslandszahlungen, internen Buchungen und Schecks können in der Umsatzanzeige angezeigt werden.
- **Kennzeichen 'Steuerrelevant' am Umsatz in den Details**
In den Umsatzdetails kann ab sofort das Häkchen 'Steuerrelevant' manuell gesetzt werden. So können Sie Ihre Umsätze markieren, die Sie für die kommende Steuererklärung benötigen. In der Umsatzsuche kann nach Umsätzen gesucht werden, für die das Häkchen 'Steuerrelevant' gesetzt ist.
- **Bemerkungsfeld in den Umsatzdetails**
In den Umsatzdetails kann ab sofort eine Bemerkung (maximal 140 Zeichen) hinterlegt werden. In der Volltextsuche wird dann auch nach den Inhalten in diesem Bemerkungsfeld gesucht.
- **Umsatz-Export MT940**
In der Umsatzanzeige haben Sie ab sofort die Möglichkeit, Ihre Umsätze im MT940-Format zu exportieren. Auch ist die Auswahl des letzten Buchungstags oder eines individuellen Zeitraums möglich.

Hinweis: Diese Funktion ist grundsätzlich für jeden freigeschaltet. Sollte es dennoch zu Fragen kommen, dann wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.

Finanzstatus

- **Anzeige von Verträgen unserer Verbundpartner**

Angezeigt werden eigene Verträge des Kunden und Verträge, bei denen der Kunde Mitkontoinhaber oder gesetzlicher Vertreter ist.

Aktuell werden dort Verträge der Verbundpartner Bausparkasse Schwäbisch Hall, Union Investment und R+V Versicherungen aufgeführt.

Auftragsfreigabe (soweit freigeschaltet)

In der Auftragsfreigabe stehen drei Übersichten zur Verfügung: Freizugebende Aufträge, Auftragshistorie und eingereichte Aufträge.

In jeder dieser Übersichten können Sie folgende übergreifende Funktionen nutzen:

- Such- und Sortierfunktionen
- Detailansicht der einzelnen Aufträge

- **Freigabeprozess für folgende Auftragsarten:**

Überweisung (Einzelüberweisung/ Sammelüberweisung), Auslandsüberweisung, Dauerauftrag, SEPA-Datei, SRZ-Datei

- **Zurücknehmen von selbst eingereichten Aufträgen**

Selbst erfasste Aufträge, die noch auf Freigabe durch ein 'zweites Augenpaar' warten, können in der Auftragsfreigabe unter 'eingereichte Aufträge' zurückgenommen werden.

- **Automatisierte Rücknahme von abgelaufenen Aufträgen**

Jetzt für alle Auftragsarten (z.B. Auslandsüberweisungen, SEPA-Dateien und SRZ-Dateien).

Wenn ein Auftrag nicht fristgemäß freigegeben wurde, dann wird dieser automatisch zurückgenommen und müsste ggf. neu eingereicht werden.

- **Löschung historischer Daten nach 90 Tagen**

Aufgrund von PSD2-Vorgaben werden die historischen Daten der Auftragsfreigabe nach 90 Tagen gelöscht.

Überweisungen

EINZELÜBERWEISUNGEN

- Übersicht der Überweisungen
- Einzelüberweisungen anzeigen, anlegen, ändern und löschen
- **Storno von Limitreduzierung bei Nichtausführung einer Überweisung**
Wird z. B. eine Überweisung in der Auftragsfreigabe wieder zurückgenommen, wird auch das Überweisungslimit wieder um den Überweisungsbetrag zurückgesetzt.
- **Übersicht terminierte Überweisungen**
Hier werden alle terminierten Einzelüberweisungen angezeigt, die freigegeben sind und auf Ausführung warten. Terminierte Überweisungen können geändert, gelöscht oder sofort ausgeführt werden. Für terminierte Überweisungen innerhalb der Übersicht 'Terminierte Überweisungen' können Sie folgende Aktionen ausführen: Sofort ausführen; Ändern und Löschen.

- **Übernahme der Kontobezeichnung des Auftraggeberkontos aus der Kontenübersicht**
Die Übernahme erfolgt für Einzel- und Sammelüberweisungen. In der Überweisung und in der Kontenübersicht wird die identische Kontobezeichnung angezeigt. Auch individualisierte Bezeichnungen werden übernommen.
- **Autovervollständigung für Name und IBAN**
Wie Sie es aus den Anwendungen eBanking Business Edition gewohnt sind, werden der Name und die IBAN vervollständigt, sobald im Feld Name/Firma Eingaben getätigt werden.
- **Überweisung als Echtzeit-Überweisung ausführen**
Auf der Seite 'Prüfen' kann die Überweisung per Klick zur Echtzeit-Überweisung gewandelt werden.

SAMMELÜBERWEISUNGEN

- Übersicht der Überweisungen
- Sammelüberweisungen anzeigen, anlegen, ändern und löschen
- **Einzelposten von Sammelüberweisung im Entwurf ändern**
Bisher konnten einzelne Posten in einer Sammelüberweisung nur gelöscht und neu angelegt werden. Jetzt können die einzelnen Posten direkt geändert werden.
- **Erstellung von Sammelüberweisungen aus mehreren Vorlagen.**
Im Sammelüberweisungsprozess können ab sofort über den Button Posten aus Vorlagen hinzufügen mehrere Vorlagen via Mehrfachauswahl in eine Sammelüberweisung übernommen werden. In der Auswahl der Vorlagen werden nur die Vorlagen angezeigt, deren Pflichtfelder auch gefüllt sind.

UMBUCHUNGEN

- Umbuchung erfassen

AUSLANDSÜBERWEISUNGEN (soweit freigeschaltet)

- **Auslandsüberweisung anlegen und beauftragen**
Im Menü 'Überweisung' steht dazu der Reiter Ausland zur Verfügung. Die Auslandsüberweisung ist jetzt auch PSD2-konform, z. B. wird die Entgeltregelung geprüft.
- **Anzeige von Entgelten auf der Prüfen-Seite**
Für Überweisungen zu Lasten eines EUR-Kontos in einer EU-/EWR-Währung
Beispiel: Überweisung polnischer Zloty (PLN) nach Polen (PL).

Daueraufträge

- Übersicht der Daueraufträge
- Daueraufträge anzeigen, anlegen, ändern und löschen

.....
Lastschriften (soweit freigeschaltet)

EINZELLASTSCHRIFTEN

Übersicht terminierte Lastschriften

Angezeigt werden alle terminierten Lastschriften, die freigegeben sind und auf Fälligkeit warten.

- Einzellastschriften anzeigen, anlegen und löschen
- **Prüfung auf Adressangabe-Pflicht bei 'Lastschriften > 1.000 EUR**
In NON-EU/-EWR-Länder' für Einzel-/Sammellastschriften.
Die Felder Adresse und Land werden als Pflichtfeld angezeigt, wenn folgende Bedingungen erfüllt sind: IBAN gehört zu einer Bank in einem NON-EU/-EWR-Land (z. B. Schweiz); Betrag ist > 1.000,00 EUR
- **Detailanzeige terminierte Einzellastschriften**
Durch Klick auf den Auftrag gelangen Sie in die Detailanzeige in der Übersicht der terminierten Lastschriften.
- **Eingereichte Lastschriften löschen**
Lastschriften, die in der Übersicht der terminierten Lastschriften angezeigt werden, können gelöscht werden, sofern diese noch nicht an den Zahlungspflichtigen weitergeleitet wurden. Wenn eine Lastschrift nicht gelöscht werden kann, wird die Aktion 'Löschen' nicht angeboten.
- **Abweichenden Auftraggebernamen angeben**
Wenn ein abweichender Zahlungsempfänger angegeben wurde, dann wird dieser auch in den Details der terminierten Lastschriften (bei Einzellastschriften) angezeigt.
- **Vorbelegung der Gläubiger-ID**
Wenn die Gläubiger-ID des Kunden im Banksystem hinterlegt ist, dann wird diese dem Kunden bei der Lastschrifterfassung vorbelegt.

SAMMELLASTSCHRIFTEN

- **Übersicht terminierte Lastschriften**
Angezeigt werden alle terminierten Sammellastschriften, die freigegeben sind und auf Fälligkeit warten.
- **Terminierte Sammellastschriften werden mit Sammlerbezeichnung in der Übersicht angezeigt**
Mit dieser Komfortfunktion können Sie eingereichte Sammler leichter wiederfinden.
- **Übersicht Sammellastschriften im Entwurf**
Übersicht aller Sammellastschriften, die sich im Entwurf-Status befinden. Bereits beauftragte Sammellastschriften sind in der Übersicht der terminierten Lastschriften zu finden.
- **Sammellastschriften anzeigen, anlegen, ändern und löschen**
Erfassung von Sammellastschriften als unterbrechbarer Prozess (Handling analog zu Sammelüberweisung)
- **Auswahl mehrerer Vorlagen für Sammellastschrift**
Sie haben die Möglichkeit, mehrere Vorlagen auszuwählen und diese als Sammellastschrift auszuführen. Hierbei können Einzelposten neu erstellt oder weitere Vorlagen als Einzelposten hinzugefügt werden.
- **Löschung von Einzelposten aus Sammler im Entwurf mit Hilfe von Multiselect**
Sie können Einzelposten markieren und diese Posten gesammelt aus der Sammellastschrift im Entwurf löschen.
- **Einzelposten von Sammellastschriften im Entwurf sortieren**
Sortierung nach Betrag auf-/absteigend und Sortierung nach Namen auf-/absteigend

LASTSCHRIFTRÜCKGABE

- **Optimierung Lastschriftrückgabe**
Nur tatsächlich rückgabefähige Lastschriften können auch zurückgegeben werden.
- **Anzeige 'bereits unterschrieben durch' bei Auftragsfreigabe**
In der Detailanzeige oder bei der Freigabe im 4-Augen-Prinzip selbst kann der Freigeber künftig sehen, wer den Auftrag bereits unterschrieben oder freigegeben hat.

Dauerlastschriften (soweit freigeschaltet)

- **Übersicht der Dauerlastschriften**
Anzeige aller Basis-Dauerlastschriften, die für das ausgewählte Konto vorhanden sind.
- Dauerlastschriften anlegen, ändern und löschen

Vorlagen

- **Vorlagenmigration (Überweisung, Lastschrift und Auslandsvorlagen)**
Im Popup, das erscheint, sobald Sie auf Vorlagen übertragen klicken, wird Ihnen jetzt angezeigt, wie viele Vorlagen zur Verfügung stehen. Weiterhin wird Ihnen angezeigt, welchen Stand diese Vorlagen haben (Datum).
- **Migrationsrhythmus**
Die Migrationsdatenbank wird alle 14 Tage repliziert. Wenn eine Vorlage (Überweisung, Lastschrift, Ausland) in der eBanking Business Edition angelegt wird, dann kann diese nach spätestens 14 Tagen in VR OnlineBanking übertragen/ migriert werden.

ÜBERWEISUNGSVORLAGEN

- Übersicht aller Vorlagen
- Vorlagen manuell anlegen, bearbeiten und löschen
- Vorlagen mithilfe von Multiselect gesammelt bearbeiten und löschen
- **Nutzung von Datumsvariablen im Verwendungszweck der Vorlage**
 - @DATUM@: Aktuelles Tagesdatum im Format 'TT.MM.JJJJ'
 - @JJJJ@: Aktuelles Jahr im Format 'JJJJ'
 - @NJJJ@: Nächstes Jahr im Format 'JJJJ'
 - @VJJJ@: Vorheriges Jahr im Format 'JJJJ'
 - @JJ@: Aktuelles Jahr im Format 'JJ'
 - @NJJ@: Nächstes Jahr im Format 'JJ'
 - @VJJ@: Vorheriges Jahr im Format 'JJ'
 - @MM@: Aktueller Monat im Format 'MM'
 - @NMM@: Nächster Monat im Format 'MM'
 - @VMM@: Vorheriger Monat im Format 'MM'

- @MMJJ@: Aktueller Monat und Jahr im Format 'MM.JJ'
- @NMMJJ@: Nächster Monat und aktuelles Jahr im Format 'MM.JJ'
- @VMMJJ@: Vorheriger Monat und aktuelles Jahr im Format 'MM.JJ'
- @MONAT@: Name des aktuellen Monats
- @NMONAT@: Name des nächsten Monats
- @VMONAT@: Name des vorherigen Monats
- @ZEIT@: Aktuelle Uhrzeit → Beispiel: 15.19 Uhr
- @AQ@: Aktuelles Quartal → Beispiel: 1. Quartal
- @NQ@: Nächstes Quartal → Beispiel: 2. Quartal
- @VQ@: Vorheriges Quartal → Beispiel: 4. Quartal
- @AQJ@: Aktuelles Quartal mit Jahr → Beispiel: 1. Quartal 2020
- @NQJ@: Nächstes Quartal mit Jahr → Beispiel: 2. Quartal 2020
- @VQJ@: Vorheriges Quartal mit Jahr → Beispiel: 4. Quartal 2019
- **Suchfunktion in Übersicht der Überweisungsvorlagen**
In der Übersicht der Überweisungsvorlagen kann jetzt per Volltextsuche nach dem Namen des Empfängers, der IBAN des Empfängers und der Vorlagenbezeichnung gesucht werden. Die Suche beginnt, sobald das dritte Zeichen eingegeben wurde.
- **Anzeige von Verwendungszweck, Name und IBAN des Zahlungspflichtigen in der Vorlagenübersicht**
In der Übersicht der Lastschrift-, Überweisungs- und Auslandsvorlagen werden in den Vorlagenkacheln jetzt Verwendungszweck sowie IBAN und Name des Zahlungspflichtigen angezeigt, statt IBAN und Name des Auftraggebers.
- **Import/ Export**
Sie können Überweisungsvorlagen im CSV-Format importieren und exportieren.

LASTSCHRIFTVORLAGEN

- **Übersicht aller Vorlagen**
Detailansicht von einzelnen Vorlagen
- Vorlagen manuell anlegen, bearbeiten und löschen
- Vorlagen mithilfe von Multiselect gesammelt bearbeiten und löschen
- Nutzung von Datumsvariablen im Verwendungszweck der Vorlage
Siehe Überweisungsvorlagen
- **Suchfunktion in Übersicht der Lastschriftvorlagen**
In der Übersicht der Lastschriftvorlagen kann jetzt per Volltextsuche nach dem Namen des Zahlungspflichtigen, der IBAN des Zahlungspflichtigen und der Vorlagenbezeichnung gesucht werden. Die Suche beginnt, sobald das dritte Zeichen eingegeben wurde.
- **Anzeige von Verwendungszweck, Name und IBAN des Zahlungspflichtigen in der Vorlagenübersicht**
In der Übersicht der Lastschrift-, Überweisungs- und Auslandsvorlagen werden in den Vorlagenkacheln jetzt Verwendungszweck sowie IBAN und Name des Zahlungspflichtigen angezeigt, statt IBAN und Name des Auftraggebers.
- **Import/ Export**
Sie können Überweisungsvorlagen im CSV-Format importieren und exportieren.

AUSLANDSVORLAGEN

- Übersicht aller Vorlagen
- Auslandsvorlagen nach ausgeführter Auslandsüberweisung speichern
- Auslandsvorlage löschen

- **Anzeige von Verwendungszweck, Name und IBAN des Zahlungspflichtigen in der Vorlagenübersicht**

In der Übersicht der Lastschrift-, Überweisungs- und Auslandsvorlagen werden in den Vorlagenkacheln jetzt Verwendungszweck sowie IBAN und Name des Zahlungspflichtigen angezeigt, statt IBAN und Name des Auftraggebers.

SEPA-Dateiverarbeitung (soweit freigeschaltet)

Die SEPA-Dateiverarbeitung steht Ihnen für folgende Arten von Dateien zur Verfügung: SEPA-Kundendateien und SRZ-Dateien (Dateien von Service-Rechenzentren).

SEPA-KUNDENDATEIEN

Sie können Dateien aus Kundenprogrammen (z. B. einer Finanzsoftware) ins VR OnlineBanking übertragen und die Aufträge aus diesen SEPA-Kundendateien freigeben. Eine SEPA-Kundendatei setzt sich aus einer Anzahl von Kundenaufträgen zusammen. Jede Kundendatei muss mindestens einen Auftrag enthalten und jeder Auftrag mindestens eine Zahlung.

Die Aufträge einer SEPA-Kundendatei können folgende Zahlungsarten umfassen:

- Überweisung
- Lastschrift mit den Verfahren
 - SEPA-Basislastschrift (Core)
 - SEPA-Firmenlastschrift (B2B)

Eine Mischung der Zahlungsarten Überweisung und Lastschrift in einer SEPA-Kundendatei ist nicht zulässig. Ebenso wenig können Basislastschriften und Firmenlastschriften in einer SEPA-Kundendatei vermischt werden.

SRZ-DATEIEN

Viele Unternehmen wickeln Zahlungsaufträge (z. B. Lohn- oder Gehaltszahlungen) über Service-Rechenzentren wie die DATEV ab.

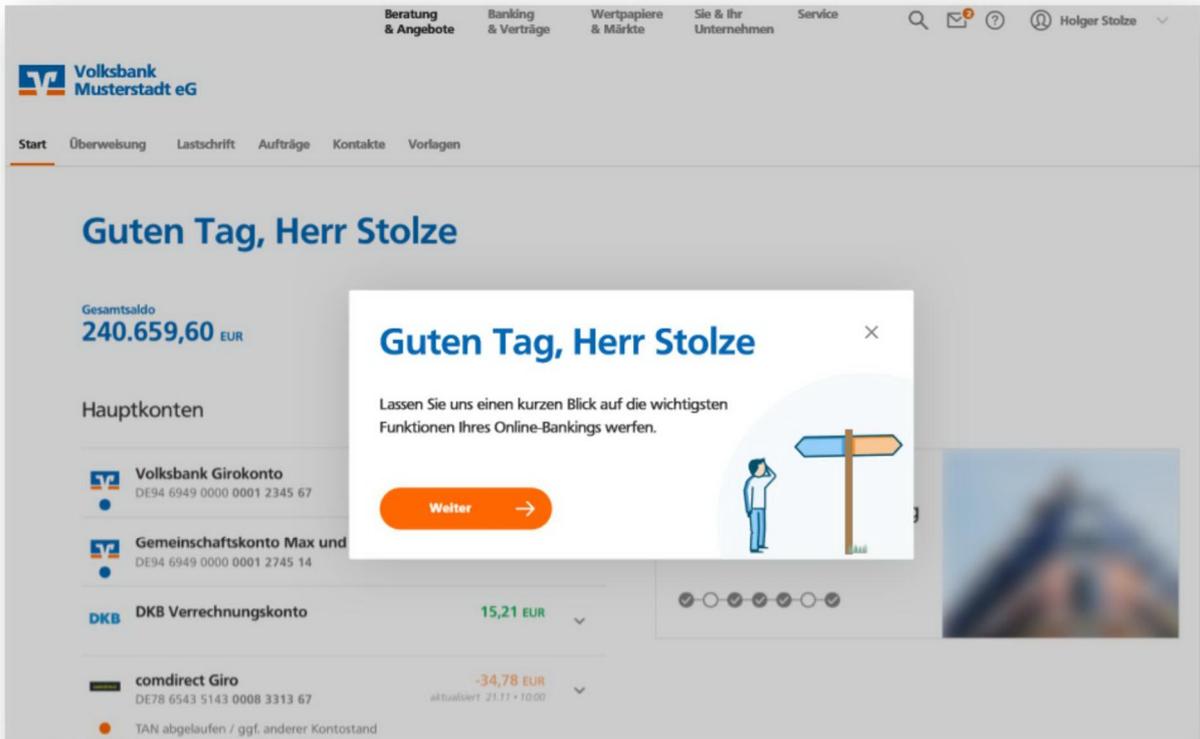
Mit der SEPA-Dateiverarbeitung können Sie Aufträge des Service-Rechenzentrums an das Rechenzentrum der Bank ins VR OnlineBanking übertragen und dort freigeben.

- **Beschleunigung des Uploads**
SEPA-Dateien mit weniger als 1000 Posten, werden nun sehr schnell geprüft.
- **Löschen von offenen und fehlerhaften Dateien**
Für offene und fehlerhafte SEPA-Kundendateien, die noch nicht beauftragt wurden, können Sie die Aktion 'Löschen' ausführen. Dies funktioniert auch für SRZ-Dateien, die noch nicht beauftragt wurden.
- **Termin ändern vor Ausführung (SEPA-Datei und SRZ-Datei)**
Wenn Sie eine SEPA- oder SRZ-Datei beauftragen möchten, können Sie jetzt den Termin anpassen.
- **Aufruf des Fehlerprotokolls bei fehlerhaft hochgeladenen Dateien**
Sie haben die Möglichkeit, sich das Fehlerprotokoll anzeigen zu lassen, wenn eine Datei hochgeladen wurde, die Fehler enthält (z. B. Prüfziffer einer Empfänger-IBAN ist falsch).
- **Beleg speichern nach erfolgreicher Beauftragung**
Auf der Bestätigungsseite kann über den Button Beleg speichern ein PDF erzeugt werden. PDF können Sie anschließend speichern und ggf. ausdrucken.

Ablaufbeschreibung

Login – Anmeldung des Kunden am VR OnlineBanking

Sie melden sich wie gewohnt mit Ihrem VR-NetKey an. Beim erstmaligen Aufruf enthält die Startseite ein Overlay, das Ihnen sehr kurz die wichtigsten Funktionen der Anwendung zeigt.



(Hinweis: die Navigation mit den Hauptpunkten wird laufend erweitert und ist ggf. nicht aktuell)

Navigationselemente

Die Kopfzeile des VR OnlineBanking:



1: Banklogo

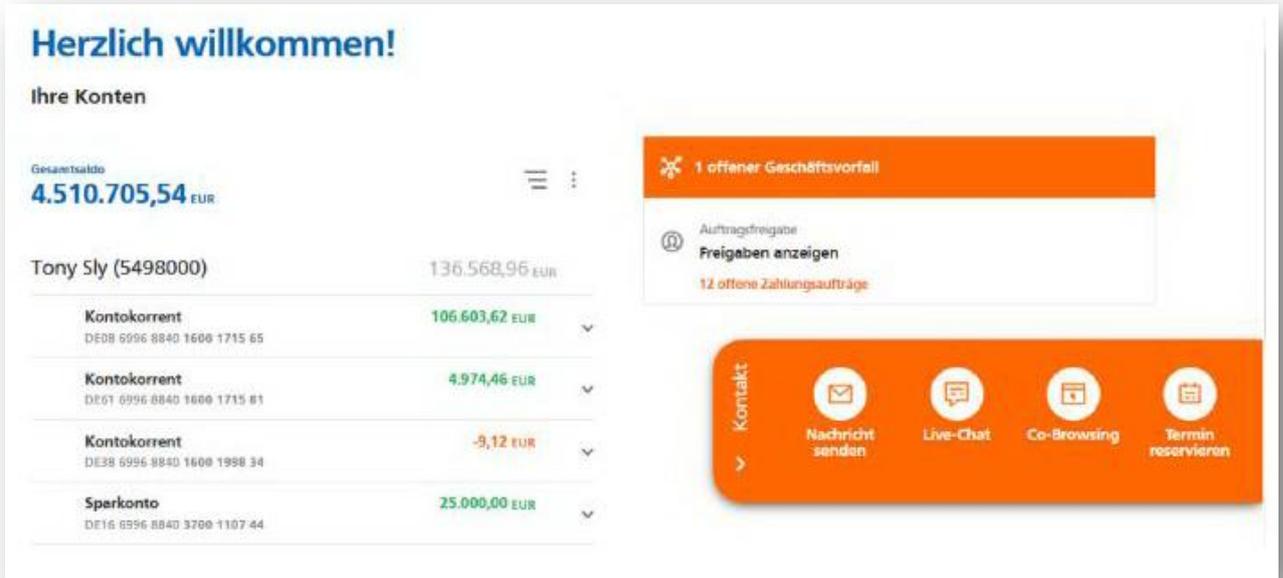
2: Primärnavigation

Hier finden Sie die Hauptthemenfelder Beratung & Angebote, Banking & Verträge, Sie & Ihr Unternehmen und Service & Mehrwerte

3: elektronisches Postfach (kurz ePostfach)

4: Logout – sichere Möglichkeit zur Abmeldung

Der Inhaltsbereich



The screenshot displays the 'Herzlich willkommen!' (Welcome!) page in the VR-Bank online banking system. The main section, 'Ihre Konten' (Your Accounts), shows a total balance of 4.510.705,54 EUR. Below this, a table lists accounts for 'Tony Sly (5498000)' with a total of 136.568,96 EUR. The accounts are:

Kontotyp	IBAN	Saldo
Kontokorrent	DE08 6996 8840 1600 1715 65	106.603,62 EUR
Kontokorrent	DE01 6996 8840 1600 1715 81	4.974,46 EUR
Kontokorrent	DE38 6996 8840 1600 1998 34	-9,12 EUR
Sparkonto	DE16 6996 8840 3700 1107 44	25.000,00 EUR

On the right side, a notification box indicates '1 offener Geschäftsvorfall' (1 open business case) under 'Auftragsfreigabe' (Order release), with the text 'Freigaben anzeigen' (Show releases) and '12 offene Zahlungsaufträge' (12 open payment orders). Below this, a 'Kontakt' (Contact) section offers options: 'Nachricht senden' (Send message), 'Live-Chat', 'Co-Browsing', and 'Termin reservieren' (Reserve appointment).

Offener Geschäftsvorfall

Die Übersicht wird nur auf der Seite Ihre Konten angezeigt, wenn es offene Geschäftsvorfälle (Auftragsfreigabe aus dem Zahlungsverkehr) für den angemeldeten User gibt. Aus der Übersicht kann in den Geschäftsvorfall verzweigt werden, wenn dieser weiterbearbeitet werden soll.

Kontakt

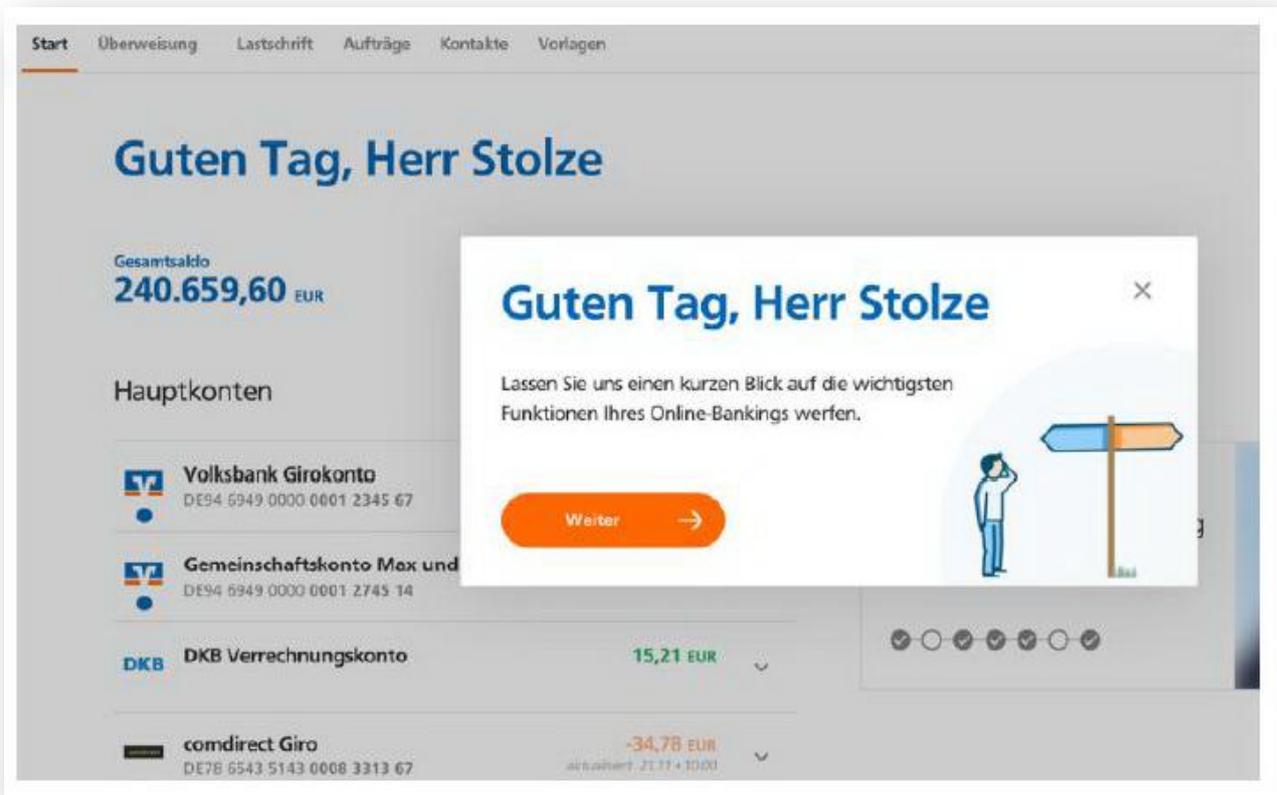
Sie können von jeder Seite aus dem VR OnlineBanking Kontakt zu uns aufnehmen. Mehr dazu unter Kontaktlasche und Kontaktbox.

Overlay beim ersten Aufruf

Damit Sie sich in der Anwendung besser zurechtfinden, integrieren wir ein Overlay, das auf die wichtigsten Bereiche auf der Startseite im VR OnlineBanking hinweist.

Das Overlay erläutert in wenigen Schritten kurz die Bereiche der Startseite. Sie navigieren mit Hilfe der Pfeiltasten durch die einzelnen Schritte und können vor- und zurückspringen. Über den klassischen x-Button klicken Sie das Overlay weg, können es danach aber nicht mehr aufrufen.

Hinweis: Die Texte der hier dargestellten Overlays können sich noch leicht in den Formulierungen ändern.





Volksbank Musterstadt eG

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Kontakt

Guten Tag, Herr S

Gesamtsaldo **240.659,60 EUR**

Hauptkonten **4.848,50 EUR** →

	Volksbank Girokonto DE94 6949 0000 0001 2345 67	5.214,25 EUR	▼
	Gemeinschaftskonto Max und Helga	-1.428,87 EUR	▼

Baufinanzierung
Angefangene Berechnung Ihrer Finanzierung

Navigation: Beratung & Angebote, Banking & Verträge, Wertpapiere & Märkte, Sie & Ihr Unternehmen, Service

Handwritten note: Entdecken Sie unsere verschiedenen Beratungs- und Angebotsfelder

Hinweis auf die Persönlichen Daten und das Postfach

Volksbank Musterstadt eG

Überweisung Lastschrift Aufträge Kontakte Vorlagen

Guten Tag, Herr Stolze

Gesamtsaldo **240.659,60 EUR**

Hauptkonten **4.848,50 EUR** →

Navigation: Beratung & Angebote, Banking & Verträge, Wertpapiere & Märkte, Sie & Ihr Unternehmen, Service

Handwritten note: Wechseln Sie mit einem Klick in Ihr Postfach oder sehen Sie Ihre persönlichen Daten ein

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Kontakte Vorlagen

Navigieren Sie zu den wichtigsten Geschäftsvorfällen

← 3 von 5 Weiter →

Hauptkonten 4.848,50 EUR →

	Volksbank Girokonto DE94 6949 0000 0001 2345 67	5.214,25 EUR	▼
	Gemeinschaftskonto Max und Helga DE94 6949 0000 0001 2745 14	-1.428,87 EUR	▼

Baufinanzierung
Angefangene Berechnung Ihrer Finanzierung

Guten Tag, Herr Stolze

Gesamtsaldo
240.659,60 EUR

Hauptkonten

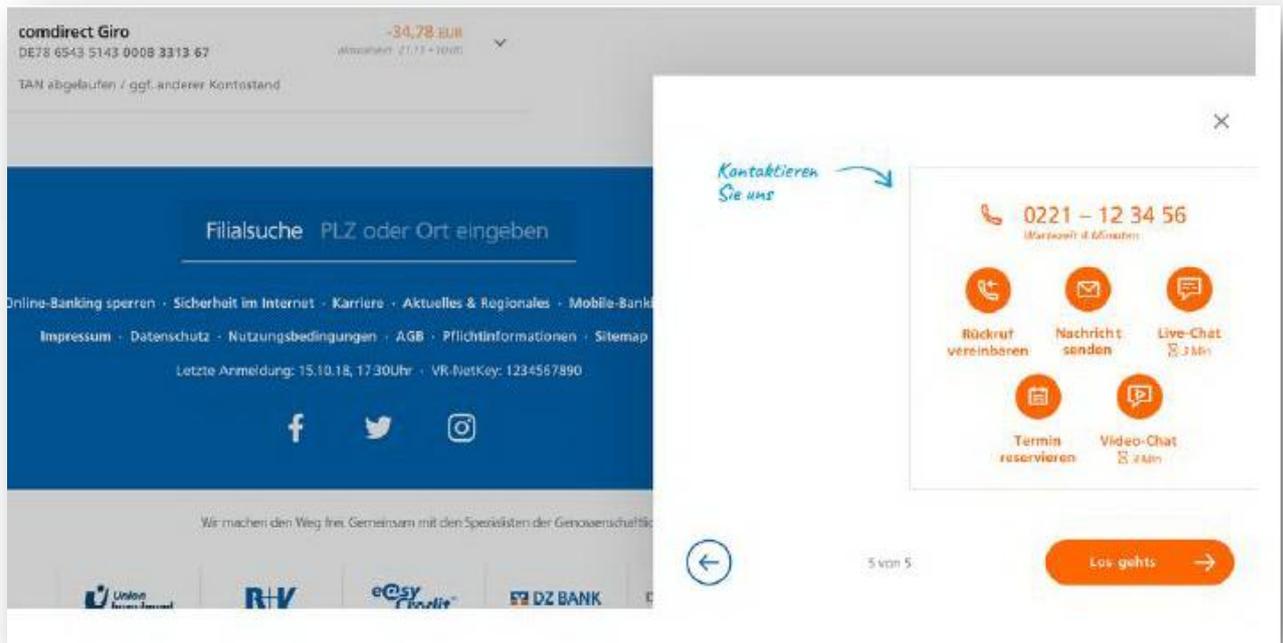
	Volksbank Girokonto DE94 6949 0000 0001 2345 67		
	Gemeinschaftskonto Max und Helga DE94 6949 0000 0001 2745 14	-1.428,87 EUR	▼
DKB	DKB Verrechnungskonto	15,21 EUR	▼

Ihrer Finanzierung

⊙ ⊙ ⊙ ⊙ ⊙ ⊙ ⊙

Personalisieren Sie Ihre Kontenübersicht

⊙ 4 von 5 Weiter →



Kontaktlasche und Kontaktbox

Die **Kontaktlasche** befindet sich mittig am rechten Bildschirmrand und bewegt sich mit dem Scrollen nach unten/ nach oben mit. Mit Klick auf das Symbol Kontakt öffnet sich die Kontaktlasche.

Dort sind folgende Funktionen enthalten:

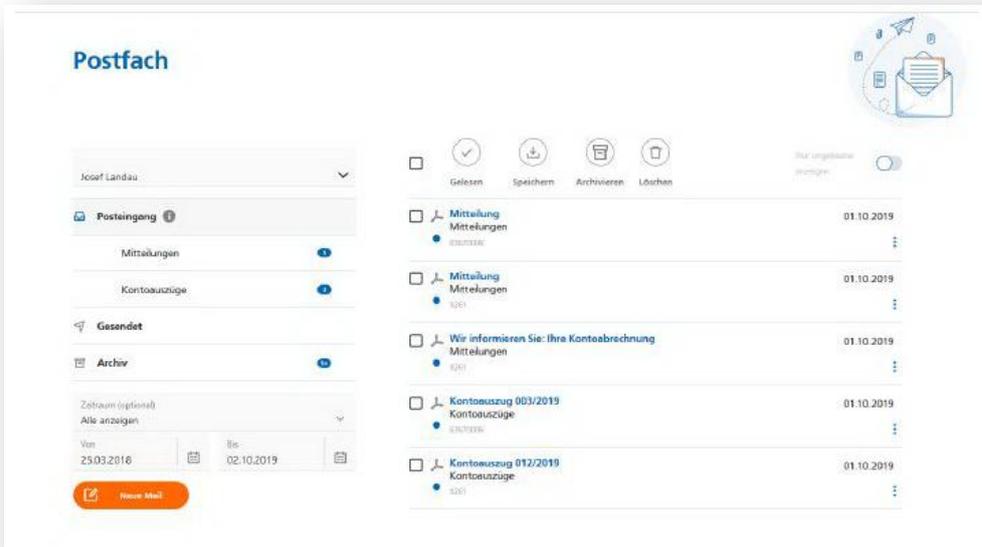
- Nachricht senden
- Live-Chat
- Co-Browsing

Wenn Sie an der Fußzeile des VR OnlineBanking angekommen sind, geht die Kontaktlasche in die Kontaktbox über.

Die **Kontaktbox** befindet sich unten im Fußzeilen-Rahmen der Vertriebsplattform. Dort sind die gleichen Funktionen enthalten.

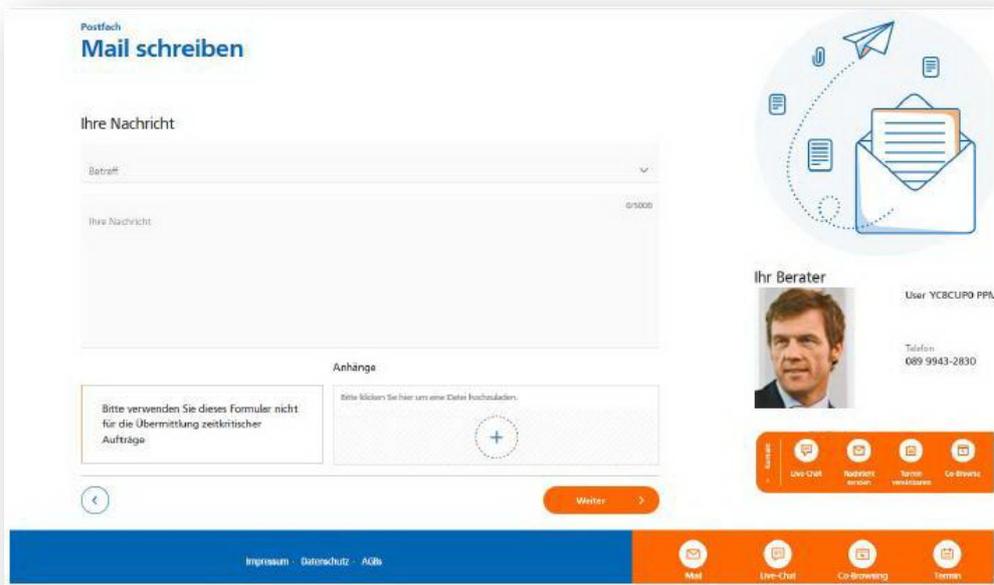
Postfach und Nachricht schreiben

Der Aufruf des elektronischen Postfachs (kurz ePostfach) erfolgt aus dem oberen Teil des Rahmens des VR OnlineBanking. Mit Klick auf das Symbol öffnet sich das ePostfach des angemeldeten Users:



Sie können uns eine Nachricht senden, indem Sie

- in der aufgeklappten Kontaktlasche (mittig am rechten Bildschirmrand) das Symbol 'Nachricht senden' wählen.
- in der Kontaktbox (im unteren Teil des Rahmens des VR OnlineBanking) das Symbol 'Nachricht' wählen.



Im Feld **Betreff** können Sie aus einer von uns definierten Auswahl wählen. Über diese Auswahl erfolgt die systemseitige Verknüpfung Ihrer Nachricht mit einem Mitarbeiter unserer Bank.

Service & Mehrwerte

Im Menüpunkt **Service & Mehrwerte** können Sie Ihre Auftragslimite für Inlands- und Euro-Überweisungen einsehen und selbst verwalten. Eine separate Freigabe über die VR-Bank Ostbayern-Mitte eG ist nicht mehr erforderlich.

Auftragslimite Terminübersicht paydirekt Weitere Services

Auftragslimite



Überweisungslimit

Tägliches Limit

2.500 EUR

0 50.000

Gültigkeit

Unbefristet

Befristet bis 

Euro-Überweisungslimit

Tägliches Limit

200 EUR

0 10.000

Gültigkeit

Unbefristet

Befristet bis 

LIMITHÖHE ERFASSEN

Sie können Ihr jeweiliges Limit bequem über die Zahleneingabe Ihrer Tastatur anpassen. Klicken Sie hierzu einfach auf das jeweilig voreingestellte Limit und ändern Sie den Betrag händisch ab.

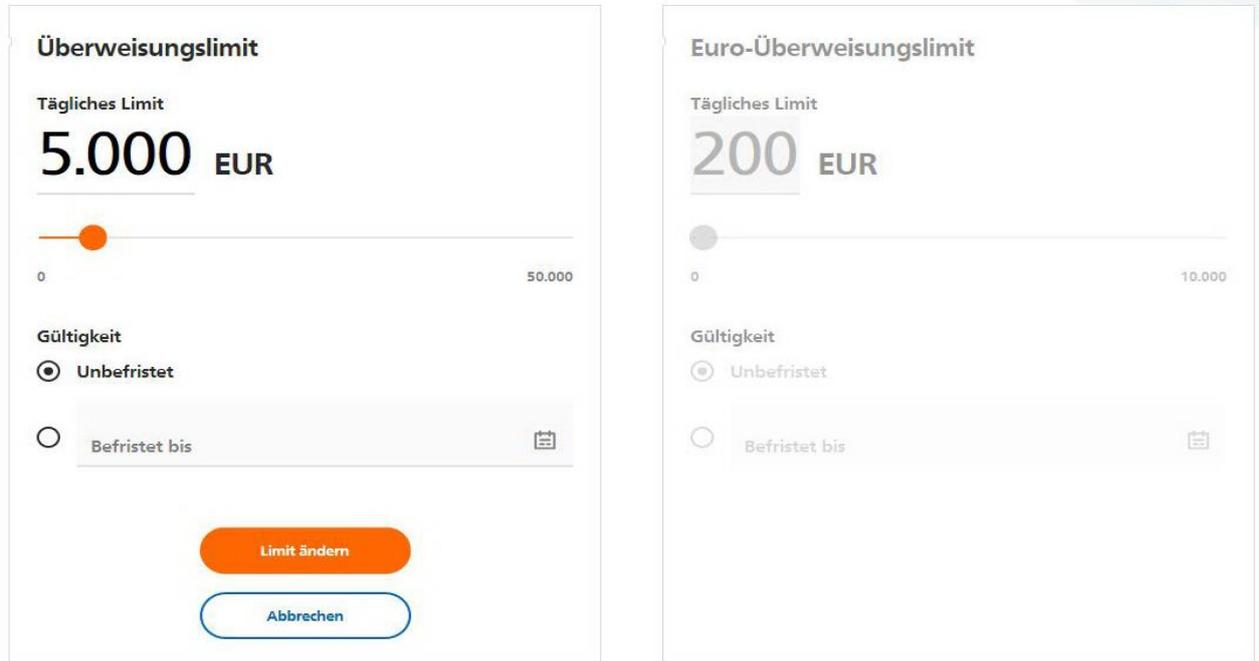
Alternativ können Sie den orangenen Regler in der darunter liegenden Leiste verschieben, bis Ihr gewünschtes Limit angezeigt wird.

GÜLTIGKEIT

Sie können Ihrem Überweisungslimit eine unbefristete Gültigkeit hinterlegen, wenn das Tägliche Limit permanent auf einen von Ihnen gewünschten Betrag angepasst werden soll. Hierzu klicken Sie einfach den Radiobutton **Unbefristet** an und klicken auf das orange hervorgehobene Feld **Limit ändern**.

Wenn sie eine terminierte Befristung bis zu einem bestimmten Datum benötigen, klicken sie den Radiobutt **Befristet bis** an und geben Sie das gewünschte Datum über Ihre Tastatur ein oder wählen Sie alternativ über das Kalendersymbol am Ende des Feldes das Datum aus. Klicken Sie

anschließend auf das orange hervorgehobene Feld **Limit ändern** um die gewünschte Änderung abzuspeichern.



Überweisungslimit
Tägliches Limit
5.000 EUR
0 50.000
Gültigkeit
 Unbefristet
 Befristet bis 
Limit ändern
Abbrechen

Euro-Überweisungslimit
Tägliches Limit
200 EUR
0 10.000
Gültigkeit
 Unbefristet
 Befristet bis 
Abbrechen

Im Zuge der Änderung werden Sie dazu aufgefordert sich wie gewohnt mit einer TAN zu authentifizieren. Im Anschluss an eine erfolgreiche Authentifizierung wird Ihnen die Änderung des Überweisungslimit bestätigt.



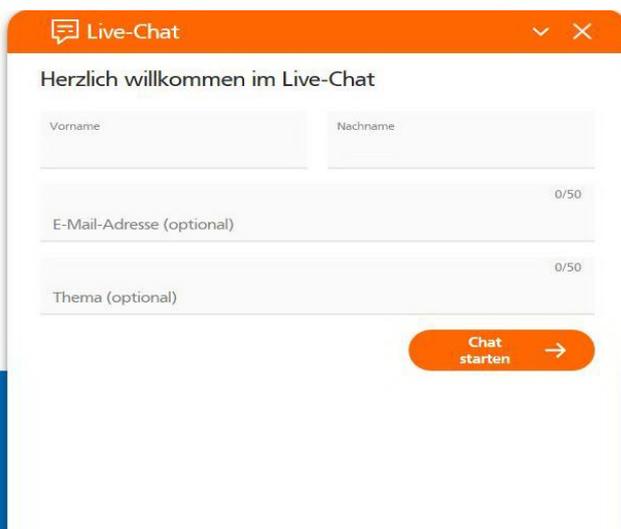
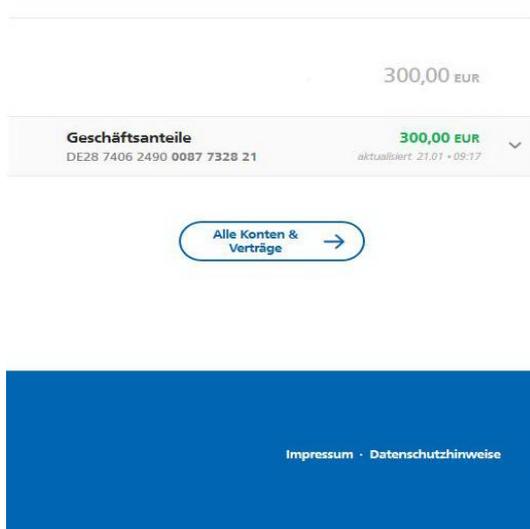
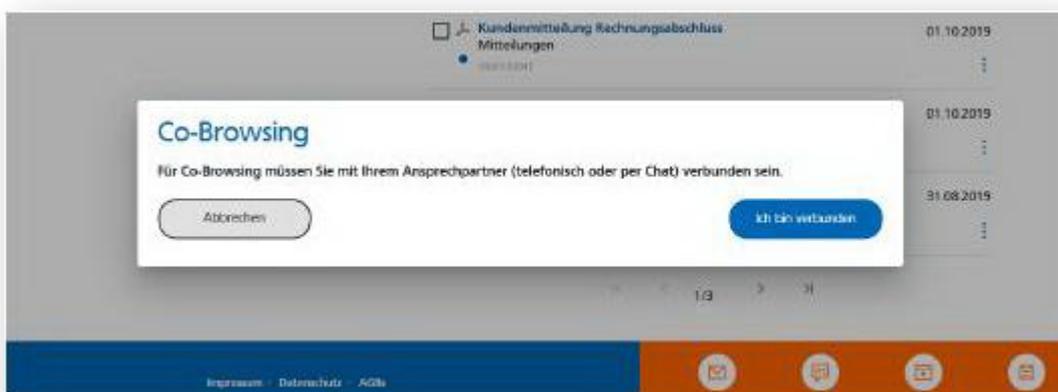
Ihr Überweisungslimit wurde geändert.

Ihr tägliches Überweisungslimit beträgt 15.000 EUR und ist unbefristet gültig.



Co-Browsing und Live-Chat-Funktion

Der Aufruf des **Co-Browings** oder **Live-Chat-Funktion** erfolgt aus der Kontaktlasche mittig am rechten Bildschirmrand oder der Kontaktbox unten im Rahmen des VR OnlineBanking. Mit Klick auf das Symbol 'Co-Browsing' öffnet sich ein Fenster mit dem Hinweis **Für Co-Browsing müssen Sie mit Ihrem Ansprechpartner (telefonisch oder per Chat) verbunden sein:**



Verlinkungen

Manche Funktionen integrieren wir nicht sofort im neuen Online-Banking, sondern binden diese übergangsweise per Link in das alte Online-Banking (eBanking Private Edition) ein. Beispielhaft stehen hierfür die Funktionen:

- PIN/ TAN Verwaltung
- paydirekt
- DZ BANK Depot

Für Sie öffnet sich dann beim Aufruf der Funktion ein neuer Browser-Tab der Funktion in der Anwendung eBanking Private Edition. Der Aufruf erfolgt per Single-Sign-On. Das heißt, Sie müssen sich nicht gesondert anmelden.

Natürlich werden diese Verlinkungs-Übergangslösungen sukzessive durch die Integration der Funktionen direkt auf der Vertriebsplattform ersetzt.