



# **Produktblatt**

## ***Kontoauszugsmanager***

**Stand: September 09**

## **Optimieren Sie Ihre Finanzbuchhaltung**

Der Elektronische Zahlungsverkehr dient der Durchführung von Zahlungsvorgängen und hat sich in diesem Bereich mittlerweile als Standardinstrument etabliert.

Banken bieten die Übertragung von Kontendaten auf zwei verschiedenen Wegen an:

### **1. DTA-Datenträger Austauschverfahren**

Geldausgabevorgänge (Überweisungen) und Geldeinnahmenvorgänge (Lastschriften) werden in Form genormter Datenformate in Dateien gespeichert, welche per Diskette zur Bank gebracht und dort durch geeignete Software verbucht und zur Ausführung gebracht werden. Die Anweisung erfolgt durch ein sogenanntes Beiblatt, welches der Auftraggeber unterschreibt und damit die Bank zur Ausführung der elektronischen Anweisung beauftragt.

### **2. Online-Banking**

Dieses Verfahren baut auf dem DTA-Verfahren auf, indem es sich auf das genormte Datenformat des DTA-Verfahrens stützt. Die Übertragung der Daten erfolgt nun nicht per Datenträger sondern durch eine – meist durch die Hausbank des Bankkunden, zur Verfügung – gestellte Software per DFÜ. Hierzu werden die Daten gesondert verschlüsselt, der Bankkunde erhält eigene sog. PIN-Codes um den Auftrag an die Bank auf elektronischem Weg zu autorisieren.

## **Unsere Leistungen**

Mit dem Produkt Kontoauszugsmanager stellen wir Ihnen die nötigen Instrumente zur Verfügung, die Sie zur Teilnahme am elektronischen Zahlungsverkehr benötigen.

Der Leistungsumfang umfasst unter anderem das automatisierte Buchen eingehender Zahlungen. Möglich ist zudem die direkte Zuordnung der Buchungen zur Akte in ReNoStar. Dadurch ersparen wir Ihnen viele umständliche Arbeitsschritte.

## **Ihre Vorteile**

- R** Nutzung der bereits gepflegten Stammdaten für das Electronic Banking spart wertvolle Arbeitszeit
- R** Fehlerhafte Angaben, welche zu Fehlleitung von Geldbewegungen führen können entfallen weitestgehend – damit vermeiden Sie Fehlerquellen
- R** Reduzierung des Arbeitsaufkommens in der Buchhaltung und damit Einsparung von Arbeitszeit – und Zeit ist Geld!
- R** Nutzung schneller, einfacher und papierloser Methodik für die Zwecke des Zahlungsverkehrs (Formularanpassung und Formularbeschaffung entfällt und spart Zeit und Geld)