



S.M. Hartmann GmbH IT Solutions

Software für den modernen Handel

Modul
SMH-eBanking/iS
Version V5.0

Kurzinformation
eBanking Version 5.2

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	- 2 -
Electronic Banking mit SMH.....	- 3 -
Electronic Banking für IBM iSeries (AS/400)	- 3 -
Kommunikation.....	- 4 -
Kontieren und Ausziffern.....	- 4 -
Zahlungsabwicklung.....	- 5 -
Elektronische Unterschrift und Datensicherheit.....	- 5 -

Electronic Banking mit SMH

SMH-eBanking/iS integriert das seit Jahren bewährte Produkt eBanking/400 der **avenum Technologie GmbH zur Verarbeitung von Bankdaten und automatischen Durchführung von Zahlungen komplett in die SMH-Finanzbuchhaltung.**

Gehen Sie sichere und stabile Wege in der Bankenkommunikation und nutzen Sie die entstehenden Vorteile:

- ✓ Zinsvorteile durch schnellere Disposition und Information
- ✓ Kostenvorteil durch automatisches Kontieren
- ✓ Direkte Anbindung an Ihre SMH-Buchhaltung auf der AS/400
- ✓ Stabilität und Sicherheit

Electronic Banking für IBM iSeries (AS/400)

eBanking/400 ist eine Electronic Banking-Lösung für die IBM iSeries (AS/400). Diese Lösung optimiert den täglichen Ablauf des Zahlungsverkehrs bei der Kommunikation mit den Banken, bei der Kontoauszugsbearbeitung, bei der Auszifferung und beim Erstellen von Inlands- und Auslandsüberweisungen sowie Lastschriften.

eBanking arbeitet mit allen Banken in Deutschland und Österreich und unterstützt nationale und internationale Standards:

- ✓ FTAM / ISDN
- ✓ EU (neue elektronische Unterschrift A004)
- ✓ SWIFT MT940; MT101
- ✓ DTAUS
- ✓ EDIFACT (PAYMUL, CREMUL, DIRDEB, REMADV, usw.)

eBanking ist komplett in die SMH-Buchungsumgebung integriert. Die Verarbeitung der Kontoauszüge erfolgt weitestgehend automatisiert: aus den Kontoauszugspositionen heraus werden offene Posten direkt ausgeziffert und Sachbuchungen werden anhand vorgegebener Buchungsmuster erkannt und generiert. Alle im SMH-System erzeugten Zahlungsdaten können wiederum per eBanking an die Bank übertragen werden.

eBanking/400 in der Version 5.2 bietet alle Funktionen eines professionellen und zeitgemäßen Telebanking-Systems und verbindet diese mit den Stärken einer IBM iSeries (AS/400). Hohe Sicherheit und

Stabilität sowie sämtliche Funktionen, inklusive der Kommunikation, werden von der IBM iSeries gesteuert und überwacht.

eBanking/400 unterstützt auch die in Deutschland übliche und weit verbreitete Methode der elektronischen Unterschrift gemäß DFÜ-Abkommen der deutschen Banken. Dabei wird die Zahlungsdatei durch den Zeichnungsberechtigten mittels EU Kennwort abgezeichnet und die Daten mit den Methoden der private- und Public Key-Verfahren verschlüsselt und zur Bank gesendet. Dies bietet ein Höchstmaß an heute verfügbarer Sicherheitstechnologie.

Kommunikation

Mit allen Banken in Deutschland können Electronic Banking Daten mit den Kommunikationsstandards ISDN, FTAM, ZV-DFÜ ausgetauscht werden. Dies erfolgt über den Banking-Communication-Client per TCP/IP-Anbindung. Sämtliche Funktionen, Protokolle und Verarbeitungen werden von der iSeries ausgelöst, gesteuert und überwacht. Der Sachbearbeiter kann sämtliche Kommunikationsaufgaben von jedem Arbeitsplatz durchführen.

eBanking/400 verarbeitet die von der Bank gesendeten Kontoauszüge und stellt sie dem Sachbearbeiter sowohl am Bildschirm als auch als gedrucktes Dokument zur Verfügung. Der Empfang kann voll automatisiert und ohne Benutzereingriff durchgeführt werden, so dass die Auszugsdaten schon vor Arbeitsbeginn zuverlässig zur Verfügung stehen. Nicht nur von der Bank zur Verfügung gestellte Kontoauszüge sondern auch Gutschriftsdatenträger oder Zahlungssavise werden automatisch verarbeitet und optional mit den offenen Posten abgeglichen.

Kontieren und Ausziffern

Über ein Zusatzmodul der SMH-Buchhaltung können die Bankdaten automatisch den offenen Posten aus der Buchhaltung gegenübergestellt werden.

Die so zugeordneten Buchungen stehen dem Anwender als Buchungsvorschlag zur Verfügung und können vor der Verbuchung kontrolliert und überarbeitet werden.

eBanking berücksichtigt jeweils individuell konfigurierbar:

- ✓ Skontotoleranzen
- ✓ Überweisungsspesen
- ✓ Mehrfachzahlungen
- ✓ Währungsdifferenzen
- ✓ Splitbuchungen

Ist eine Buchung nicht automatisch zuzuordnen, können Sie dies manuell mit Hilfe von Suchfunktionen (Kontensuche, OP-Anzeige etc.) durchführen. eBanking lernt aus diesen Vorgängen und kann z.B. beim nächsten Zahlungseingang ohne verarbeitbare Informationen bereits das Konto und bei Betragsgleichheit auch den OP finden.

Somit lässt sich mit eBanking/400 eine hohe fehlerfreie automatische Auszifferungsquote erreichen. Je nach Branche zwischen 75% und 99% der Buchungszeilen.

Mit einem weiteren optionalen Modul ist es möglich elektronische Zahlungsaviso (EDIFACT - REMADV), die Sie von ihren Kunden erhalten, automatisch zu verarbeiten und den offenen Posten zuzuordnen. Damit können auch Zahlungen, die eine Vielzahl von Offenen Posten ausgleichen, automatisch und zuverlässig gebucht werden.

Zahlungsabwicklung

eBanking unterstützt den Zahlungsverkehr mit folgenden Funktionen:

- ✓ Sofortzahlung
- ✓ Zahlungsmuster
- ✓ Zahlungen aus der Buchhaltung
- ✓ Zahlungsdaten aus jeder Anwendung

Alle Funktionen unterstützen die Inlands- sowie Auslandsüberweisung und auch das Lastschrift- bzw. Einzugsverfahren in unterschiedlichen Datenformaten (DTAUS, SWIFT, EDIFACT).

Bei der Sofortzahlung können Überweisungen einfach erfasst und gespeichert werden. Damit können einzelne oder dringende Zahlungen (z.B. Anzahlungen etc.) jederzeit unkompliziert durchgeführt werden. Immer wiederkehrende Zahlungen können Sie auf Ihrem System als Dauerauftrag in eBanking speichern und diese werden rechtzeitig zur Fälligkeit automatisch vorgeschlagen. Auch reine Muster, die bei Bedarf zur Verfügung stehen, können gespeichert werden.

Zahlungsdaten von anderen Applikationen wie z.B. Überweisungen aus der Lohnverrechnung können mittels eBanking/400 ebenso automatisch abgezeichnet und gesendet werden.

Elektronische Unterschrift und Datensicherheit

eBanking/400 unterstützt die elektronische Unterschrift. Dieses sichere Verfahren wird derzeit von sämtlichen deutschen Banken im

Zahlungsverkehr verwendet. Alternativ kann aber auch noch der Begleitzettel mit manueller Unterschrift verwendet werden, je nach Möglichkeit der Bank auch PIN und TAN Codes.

eBanking/400 setzt hier auf allerhöchste Sicherheitsstandards. Zum ersten werden die Sicherheitsstandards der iSeries voll genutzt, um unberechtigten Zugriff auf sensible Daten zu verhindern. In der zweiten Schicht prüft die eBanking Software unterschiedliche Benutzerberechtigungen und schränkt den Zugriff auf berechnete Personen ein. Die dritte Schicht stellt die von den Banken geforderten Sicherheitsverfahren dar: ein Passwort geschützter Zugriff auf den Bankrechner und die Abzeichnung der übertragenen Daten durch den oder die Zeichnungsberechtigten mittels Public- und Privat Key Verfahren und einer asymmetrischen Verschlüsselung. Daraus ergibt sich der hohe Sicherheitsstandard.

Die Benutzer von eBanking können in verschiedene Kategorien eingeteilt werden:

- ✓ Keine Zeichnungsberechtigung, aber Zugang zu eBanking Funktionen
- ✓ B - Zeichnungsberechtigung (kann nur mit A - Zeichnungsberechtigtem unterschreiben)
- ✓ A - Zeichnungsberechtigung (kann mit einem weiteren A- oder B-Zeichnungsberechtigten unterschreiben)
- ✓ E - Zeichnungsberechtigung (kann alleine unterschreiben)

Zusätzlich können gewisse Funktionsberechtigungen oder sogar Betragsgrenzen festgelegt werden.

Mit der erweiterten elektronischen Unterschrift ist es für Zeichnungsberechtigte möglich über Internet/Intranet Zahlungen abzuzeichnen. Dazu wird lediglich ein WEB Browser benötigt. Die Anzeige der Daten und die Abzeichnung erfolgt über eine gesicherte und verschlüsselte SSL-Verbindung.

eBanking entspricht den höchsten technischen Sicherheitsanforderungen und wird von allen Banken in Deutschland und Österreich unterstützt.