

PARTNER DER
WOHNUNGSWIRTSCHAFT

AAcount[®]
Das Electronic
Banking-Paket der
Aareal Bank

Zahlungsverkehr

Aareal Account[®]

Entscheidend mehr als Electronic Banking



Aareal Bank

Aareal Account – Entscheidend mehr als Electronic Banking



Elektronischer Datenaustausch

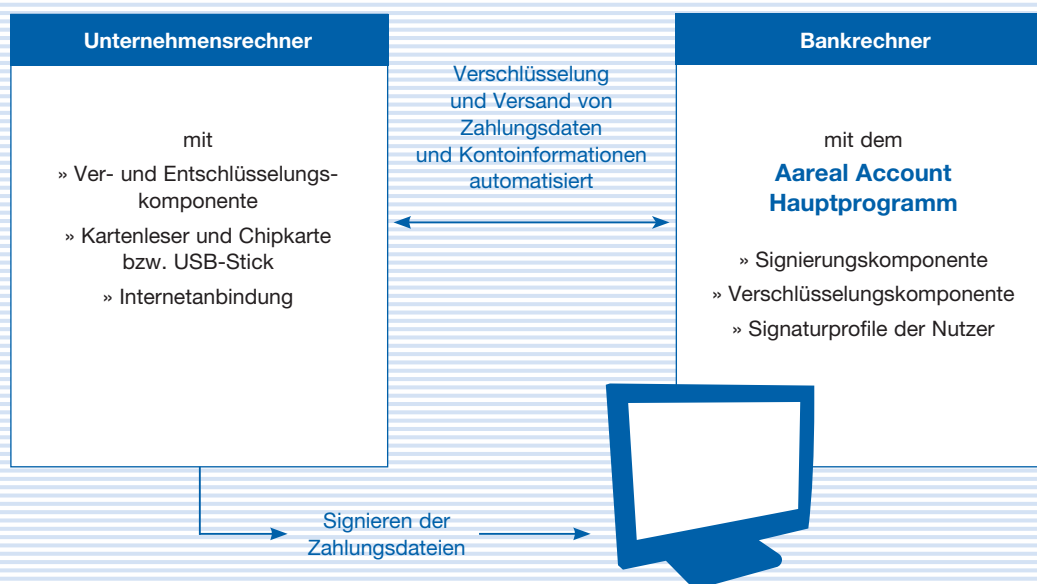
Kontosystem- führung

Virtuelle Kontonummern

Aareal Account ist das Electronic Banking-Paket der Aareal Bank, das Ihnen natürlich die Vorteile einer Standard-Software bietet, beispielsweise die Unabhängigkeit von bestimmten Systemen. Denn Aareal Account ist universell und modifikationsfrei einsetzbar. Darüber hinaus verfügen Sie gegenüber den bekannten Standard-Anwendungen über wichtige Mehrwerte, wie sie so nur die Aareal Bank für Sie bereithält.

Diese Mehrwerte von Aareal Account erleben Sie in zwei Bereichen. Zum einen in der effizienten Arbeit mit Ihren individuellen Kontosystemen, zum anderen in der sicheren, schnellen und komfortablen Kommunikation mit der Aareal Bank. Das spüren Sie – sofort und täglich:

- 1 » Tätigen Sie Ihre Zahlungsfreigaben elektronisch – und mit einmaligem Komfort: Denn abhängig von dem vereinbarten Berechtigungskonzept können Sie mit Aareal Account mehrere Zahlungsverkehrsdateien – auch zu unterschiedlichen Konten – mit einem Klick freigeben.
- 2 » Sie übernehmen ein neues Verwaltungsmandat in Ihren Bestand? Behalten Sie die Übersicht: Binden Sie jedes einzelne Verwaltungsmandat (egal, ob Hausverwaltung oder WEG) über ein eigenes Konto an. Mit Aareal Account führen und sprechen Sie all diese Einzelkonten gebündelt über ein Kontosystem an.
- 3 » Gönnen Sie sich die volle Flexibilität in der Gestaltung Ihrer Kontensystematik und verfügen Sie auf Wunsch über Offene Fremdkonten und/oder Treuhandkonten für Ihr Verwaltungsgeschäft.
- 4 » Erleichtern Sie sich das Berechtigungsmanagement: Vollmachten vergeben Sie auf Kontosystemebene – Sie gelten dann dank Vererbung für alle untergeordneten Konten automatisch. Es sei denn, Sie wünschen Ausnahmen.
- 5 » Und noch ein Komfort für Sie: Vollmachten administrieren Sie so komfortabel wie in keinem anderen Electronic Banking-Verfahren, weil die Berechtigungen bei der Aareal Bank vorgehalten werden. Änderungen stoßen Sie durch einen einfachen Auftrag an und lassen sie taggleich umsetzen.
- 6 » Profitieren Sie von einer außergewöhnlich schnellen Kontosystemführung: Aareal Account nimmt Zahlungsaufträge und -eingänge rund um die Uhr an und sorgt so für Buchungen ohne jeden Zeitverzug.
- 7 » Nutzen Sie die Möglichkeit, dank virtueller Kontonummern Buchungen eindeutig zu identifizieren und zuzuordnen.



Wie leistet Aareal Account das?

Aareal Account ist ein komplettes Electronic Banking-Paket. Denn es ist eine Kombination aus Zahlungsverkehrsdienstleistungen, elektronischem Datenaustausch und virtuellen Kontonummern. Diese sind eine Erfindung der Aareal Bank und haben sich als das verlässlichste Format etabliert, um Bankbuchungen eindeutig Posten der Buchhaltung zuordnen zu können.

Die Leistungsvielfalt von Aareal Account ermöglicht zum einen ein funktional hochklassiges, modernes Kontoführungssystem und zum anderen ein sehr komfortables Werkzeug zum Datenaustausch. Alle funktionalen Komponenten zusammen bieten Ihnen große Freiräume und neue Möglichkeiten.

Datenaustausch wie im Schlaf

Ob Sie Zahlungsdateien versenden oder sich Kontoinformationen abholen – mit Aareal Account erleben sie elektronischen Zahlungsverkehr zunächst über ein Internetportal. Wenn Sie Online-Banking-Verfahren aus dem privaten Bereich kennen, wissen Sie grundsätzlich auch, was Sie bei Aareal Account erwartet: Die wichtigen Funktionen des Verfahrens liegen sicher auf einem Bankrechner, den Sie wie jede herkömmliche Internetseite ansteuern, und auf dem Sie sich dann anmelden können; aber auch nur, sofern Sie autori-

siert sind. So kann die Aareal Bank Aktualisierungen der Software einspielen, ohne dass Ihre Ressourcen dabei beansprucht werden. Außerdem brauchen Sie über Ihren Internetanschluss hinaus keinen alternativen Zugangsweg zur Aareal Bank.

Dafür, dass Ihre Zahlungsverkehrsdateien noch sicherer sind als beispielsweise beim PIN/TAN-Verfahren, sorgt Ihr individueller digitaler Schlüssel. Dieser Schlüssel ist auf einer Chipkarte oder einem USB-Stick gespeichert. Damit identifizieren Sie sich mittels eines Kartenlesers oder direkt an einem USB-Ausgang Ihres Arbeitsplatzrechners und weisen dann Zahlungen an. Chipkarte oder USB-Stick werden von der Aareal Bank zur Verfügung gestellt, nachdem Sie einmalig die entsprechenden Daten und Vollmachten (beispielsweise nach Betragshöhen oder für spezifische Konten bzw. Kontosysteme) bekannt gegeben haben. Veränderungen werden, sobald Sie diese anweisen, durch die Bank administriert und auf dem Bankrechner vorgehalten, auf dem Sie sich ausweisen. Dadurch können Chipkarten und USB-Sticks nach der ersten Initialisierung ihre Gültigkeit behalten, und sind im Fall eines Verlusts sehr leicht zu sperren.

Kurz ins Internet, Zahlungsdateien freigeben – fertig

Mit Aareal Account müssen Sie die Zahlungsverkehrsdateien nicht selbst verschlüsseln und senden, der Datenaustausch geschieht auf Wunsch komplett automatisiert. Sie können die Anwendung nämlich so einstellen, dass Ihre Zahlungsverkehrsdateien, die Sie in Ihrer Finanzbuchhaltung bereits inhaltlich überprüft haben, in einem bestimmten Rhythmus oder sofort nach der Erstellung automatisch verschlüsselt und an die Aareal Bank übertragen werden. Dieser unter Umständen längere Prozessschritt erledigt sich damit ohne Weiteres.

Unmittelbar nach dem Versand der Dateien melden Sie sich auf der Internetseite von Aareal Account nur noch zur tatsächlichen Freigabe an. Dabei prüfen Sie die in Frage kommenden Zahlungsverkehrsdateien in Form einer automatisch erstellten Übersicht, die aufgrund ihrer geringen Datenmenge schnell zu Ihnen übertragen ist. Schnell sind Sie mit Aareal Account auch in der Bearbeitung, da Sie alle Zahlungsaufträge, die Sie in einer Datei erstellt und an die Aareal Bank übersendet hatten, mit einem einzigen Klick freigeben können.

Nach Ihrer Freigabe werden die echten Zahlungsverkehrsdateien, die ja bereits bei der Aareal Bank vorliegen, sofort gebucht. Sie geben die Dateien also vor Ort frei, quasi am Internetschalter der Aareal Bank. Das funktioniert ebenso schnell und einfach auch, falls mehrere Berechtigte eine Zahlungsdatei unterschreiben müssen (Vier-Augen-Prinzip).

Gleichermaßen können Sie sich natürlich auch Ihre Kontoinformationen über Nacht automatisiert zuschicken lassen und morgens in Sekunden einlesen.

Kontosysteme bei der Aareal Bank: Zwei Vorteile in einer Leistung

1. Einfaches Vertragsmanagement

Unterschieden nach dem Geschäftsmodell Ihrer unternehmerischen Tätigkeiten stellen Sie zusammen mit Ihrem Kundenberater der Aareal Bank einmalig Ihre Kontosysteme zusammen, beispielsweise ein Kontosystem „Eigenvermögen“, das aus Objekt-, Kautions- und Geldanlagekonten bestehen kann, und ein weiteres Kontosystem „Fremdvermögen/Wohnungseigentumsverwaltung“, das neben den laufenden Konten und den WEG-Rücklagenkonten (beide je WEG) auch das Verwalterkonto beinhaltet.

Verträge schließen Sie auf der Ebene des jeweiligen Kontosystems ab. Das hat den Vorteil, dass Sie hier schon die Strukturen beispielsweise von Verfügungsberechtigungen und Lastschrift-Einzugs-ermächtigungen fixieren können, die dann an die Ebene der Konten vererbt werden (sofern Sie das wünschen, sind Ausnahmen von dieser Regel selbstverständlich möglich). Ihre Administration von Berechtigungen wird dadurch erheblich erleichtert, was auch die Prozesse verschlankt, wenn Sie beispielsweise im Zuge einer Bestandserweiterung oder eines neuen Verwaltungsmandats weitere Konten eröffnen.

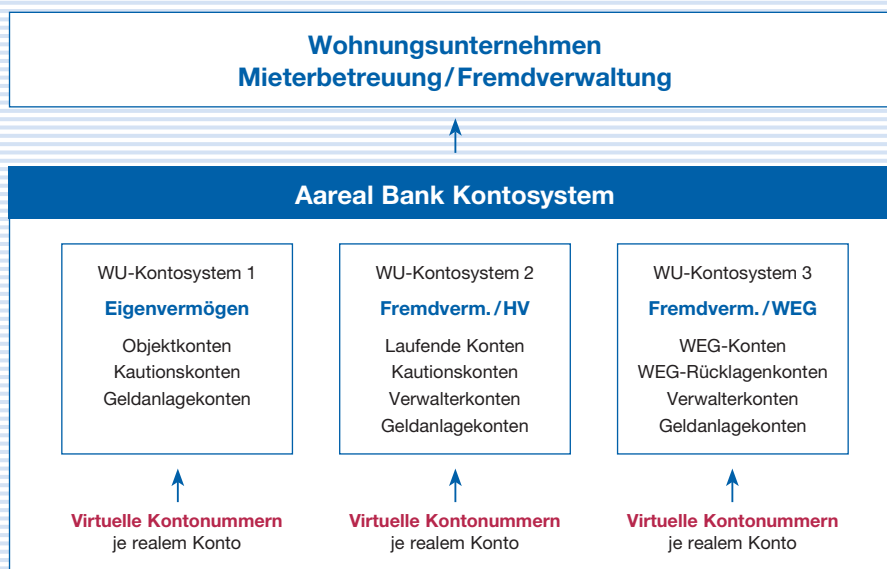
2. Standardisierte Datenformate

Electronic Banking benötigt Kommunikationsmedien in zweierlei Richtungen: Die Zahlungsdateien aus Ihrem System müssen die Bank erreichen und die Informationen über Bewegungen auf Ihren Bankkonten müssen zurück in Ihr System fließen.

Zur Übermittlung Ihrer Zahlungsaufträge an die Aareal Bank über Aareal Account nutzen Sie das bekannte DTA-Format, das jedes marktgängige Buchhaltungssystem automatisiert bereitstellt (für die Spezifikationen des Formats beachten Sie bitte das Merkblatt „Datenformate im neuen Kontoführungssystem“). Bei der Aareal Bank werden Ihre Zahlungsaufträge permanent entgegengenommen, sofort nach Erhalt verarbeitet bzw. gebucht und an die Empfänger weitergeleitet. Analog gilt dies auch für eingehende Zahlungen. Auch diese werden sofort gebucht und können daher deutlich schneller als bei anderen Kontosystemen beispielsweise als Deckung auszuführender Zahlungen fungieren.

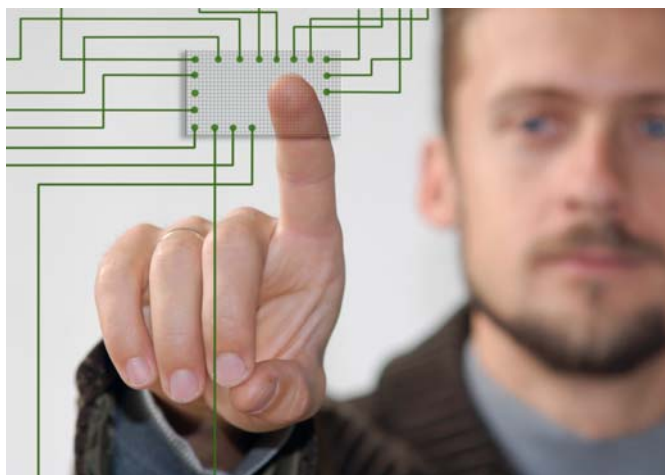
Sie können also frei entscheiden, wann sie Ihre Zahlungsaufträge an die Aareal Bank senden. Dort werden die Zahlungen bis zu einer definierten Schlusszeit am Nachmittag sofort verarbeitet.

Rückmeldungen über Kontenbewegungen, die Sie auch weiterverarbeiten können, senden wir Ihnen als elektronischen Kontoauszug im Format des strukturierten MT940 zu (beachten Sie bitte auch hierzu das Merkblatt „Datenformate im neuen Kontoführungssystem“), in der Regel einmal täglich zwischen 17 und 19 Uhr für den jeweiligen abgeschlossenen Buchungstag.



Virtuelle Kontonummern

Besonders interessant ist der elektronische Kontoauszug, sofern Sie mit Ihren Geschäftspartnern vereinbart haben, dass diese Überweisungen zugunsten bzw. Abbuchungen zulasten virtueller Kontonummern durchführen. In diesem Fall liefern wir die jeweilige virtuelle Kontonummer mit und Sie können diese nutzen, um den entsprechenden Umsatz direkt einem Geschäftsvorfall und einem Geschäftspartner zuzuordnen – eindeutig und ohne fehleranfällige Interpretation des Verwendungszwecks, des Auftraggebers oder des Betrags.



Virtuelle Kontonummern sind eine sehr vielfältig verwendbare Zusatzinformation; je realem Konto eines Kontosystems können Sie beliebig viele solcher eindeutiger Nummern von der Areal Bank erhalten und sie im Zahlungsverkehr zur eindeutigen Identifikation von Buchungsbeträgen nutzen.

Diese umfassend interpretierbaren virtuellen Kontonummern sind ein entscheidender Mehrwert von Areal Account gegenüber herkömmlichen Standard Electronic Banking-Verfahren. Sie dienen der Identifikation sämtlicher Überweisungseingänge und Lastschriftabbuchungen, ebenso aber weiteren internen Buchungsvorgängen, z. B. auf einzelne Positionen eines Rechnungsabschlusses oder bei der Auszahlung von Geldanlagen.

Eine eingehende Buchung auf eine virtuelle Kontonummer wird nicht anders behandelt als eine, die auf ein reales Konto erfolgt. Areal Account handelt fair und bucht auch mit virtueller Kontonummer sofort nach Eingang auf das hinterlegte reale Konto.

Aareal Bank – Geschäftsbereich Wohnungswirtschaft

Wohnungswirtschaft · Filiale Berlin

Wallstraße 9-13
10719 Berlin
Telefon: +49 30 88099 444
Fax: +49 30 88099 470
E-Mail: fkb-berlin@aareal-bank.com

Wohnungswirtschaft · Filiale Essen

Huyssenallee 48
45128 Essen
Telefon: +49 201 81008 100
Fax: +49 201 81008 200
E-Mail: fkb-essen@aareal-bank.com

Wohnungswirtschaft · Filiale Hamburg

Pelzerstraße 7
20095 Hamburg
Telefon: +49 40 33316 850
Fax: +49 40 33316 399
E-Mail: fkb-hamburg@aareal-bank.com

Wohnungswirtschaft · Filiale Leipzig

Neumarkt 2-4
04109 Leipzig
Telefon: +49 341 2272 150
Fax: +49 341 2272 101
E-Mail: fkb-leipzig@aareal-bank.com

Wohnungswirtschaft · Filiale München

Prinzregentenstraße 22
80538 München
Telefon: +49 89 5127 265
Fax: +49 89 5127 1264
E-Mail: fkb-muenchen@aareal-bank.com

Wohnungswirtschaft · Filiale Rhein-Main

Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden
Telefon: +49 611 348 2000
Fax: +49 611 348 3002
E-Mail: fkb-rheinmain@aareal-bank.com

Wohnungswirtschaft · Filiale Stuttgart

Kriegerstraße 3
70191 Stuttgart
Telefon: +49 711 2236 116
Fax: +49 711 2236 160
E-Mail: fkb-stuttgart@aareal-bank.com

Integrated Payment Solutions

Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden
Telefon: +49 611 348 2986
Fax: +49 611 348 2603
E-Mail: ips@aareal-bank.com

www.aareal-bank.com

Aareal Account® ist eine eingetragene Marke der Aareal Bank AG. Änderungen von „Leistungsmerkmalen“ vorbehalten.
Aufgrund der Kürze der Darstellung finden Sie in dieser Broschüre nicht alle Merkmale des Aareal Account Verfahrens beschrieben.
Es kann daher aufgrund technischer Einzelheiten zu Abweichungen kommen. Die Broschüre dient lediglich Informationszwecken;
sie erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und stellt somit keine Beschaffenheitsgarantie dar.

04/2009



Aareal Bank