

WISO Mein Geld: Online-Banking mit WISO Mein Geld

So funktioniert Online-Banking

Home-Banking bietet zahlreiche Vorteile: Sie sparen sich den Weg zur Bank und sind unabhängig von Öffnungszeiten und Überweisungsvordrucken. Es sind jedoch auch einige Dinge zu bedenken:

Beim Online-Banking wird über das Internet eine Verbindung zwischen Ihrem PC und einem Server Ihrer Bank hergestellt. Beide Rechner tauschen dabei Daten untereinander aus. Mit WISO Mein Geld arbeiten Sie in zwei Schritten:

1. Sie bereiten Ihre Transaktionen wie z.B. eine Überweisung oder einen Dauerauftrag vor. Dabei müssen Sie – anders als beim Home-Banking über die Website Ihrer Bank und sehr viel sicherer – nicht mit dem Internet verbunden sein. Erst wenn Sie alle Überweisungen in Ruhe ausgefüllt und kontrolliert haben,
2. gehen Sie einmalig online und übertragen die Daten an Ihre Bank, sodass Ihre Aufträge ausgeführt und die Beträge verbucht werden können.

Es kann passieren, dass nach Abschluss Ihrer Transaktionen die Konten auf dem Bank-Rechner und Ihrem Computer für eine Weile nicht übereinstimmen. Der Grund dafür ist, dass einige Banken Buchungen über eine Software erst einmal sammeln, sicherheitstechnisch überprüfen und dann erst bearbeiten. Das kann je nach Bank und Zeitpunkt Ihrer Transaktion einige Stunden oder einige Tage (etwa über das Wochenende) dauern. Ähnliches passiert übrigens auch, wenn Sie einen Einkauf mit ec-Karte bezahlen: In beiden Fällen finden Sie die entsprechenden Geschäftsvorgänge für einen gewissen Zeitraum unter **Vorgemerkte Buchungen**, bevor sie endgültig auf Ihrem Konto vermerkt werden. Diesen Dienst unterstützen mittlerweile viele Banken. Das Gleiche gilt in die andere Richtung. Buchungen, die auf dem Rechner der Bank vorgenommen werden, sind nicht automatisch in WISO Mein Geld berücksichtigt. Denn zu Ihrer Sicherheit gleicht WISO Mein Geld nicht selbstständig die Daten auf Ihrem PC mit den Daten auf dem Bankserver ab. Sie selbst – nicht das Programm – entscheiden, wann Sie online gehen und z.B. eine Umsatzabfrage ausführen oder eine Überweisung vornehmen.

Sicher ist Sicher

Kriminelle werden immer kreativer, auch und gerade im Software-Bereich. Dass Online-Banking mit zu den bevorzugten Angriffspunkten gehört, liegt wohl in der Natur der Sache. Schließlich geht es um viel Geld – und zwar Ihres. Natürlich bemühen sich Banken und Software-Hersteller um die größtmögliche Sicherheit, aber auch Sie selbst können – und sollten! – einiges dazu beitragen, dass Ihre Bankgeschäfte ungestört ablaufen.

- Installieren Sie eine **Firewall** auf Ihrem PC und sorgen Sie dafür, dass Sie schon beim Starten des Rechners mit geladen wird. Bei vielen Betriebssystemen ist ein solcher Schutz bereits integriert.
- Aktivieren Sie ständig ein **Anti-Viren-Programm**. Vor allem von eingehenden E-Mails geht Gefahr aus. Wählen Sie daher ein Anti-Viren-Programm, das automatisch den E-Mail-Verkehr überwacht.
- **Aktualisieren** Sie dieses mindestens einmal pro Woche mit einem Update.
- Fallen Sie nicht auf **Phishing-Mails** herein. Eine Phishing-Mail (eine Abkürzung für Password Fishing = Passwort-Angeln) ist als E-Mail Ihrer Bank getarnt.
- Sorgen Sie dafür, dass Ihr **Betriebssystem** immer auf dem neuesten Stand ist.

- Ändern Sie Ihre **PIN** für das Online-Banking regelmäßig.
- Speichern Sie Ihre PIN und Passwörter nicht unverschlüsselt auf Ihrem PC – und auch nicht auf einem Zettel, den Sie unter der Tastatur aufbewahren.

Für die **maximale Sicherheit** der Bankdaten auf Ihrem PC sorgt WISO Mein Geld. Der eingebaute Datentresor schützt zum Beispiel Ihre PIN oder TAN-Listen mit einer sehr hohen Verschlüsselung. Sie finden ihn im Globalen Menü unter **Programmbereiche > Konten & Umsätze > Konten**.

Nur wer das Kennwort kennt, hat Zugriff auf Ihre Daten. Damit der Tresor absolut sicher ist, dürfen Sie das Kennwort nicht auf Ihrem PC speichern. Alle Daten und die gesamte Kommunikation über das Internet wird von WISO Mein Geld verschlüsselt. Sogar den Zugang zu WISO Mein Geld selbst, und damit zu Ihren sensiblen Daten, können Sie per Passwort schützen.

WISO Mein Geld umfasst mehrere Sicherheitssysteme, die Sie nicht ohne wirklich guten Grund außer Kraft setzen sollten. Dazu zählen unter anderem:

→ Überwachung der Hosts-Datei

In dieser Datei befinden sich Zuordnungen von IP-Adressen zu Hostnamen. Sie wird zum Auflösen von Domännennamen verwendet. Das Verändern der Hosts-Datei ist für einen Virus recht einfach; er fügt dieser Windows-Datei praktisch einen Eintrag hinzu, sodass Ihre Anfragen auf eine Webseite auf eine andere umgeleitet werden. WISO Mein Geld überwacht die Hosts-Datei und warnt Sie bei Änderungen.

→ Bewertung der Sicherheitsqualität von Passwörtern

Ein Passwort kann nur dann als sicher gelten, wenn es sich durch gängige Attacken nicht in endlicher Zeit knacken lässt. Mit den heutigen sehr schnell arbeitenden Rechnern ist ein kurzes Passwort, das z.B. nur aus Buchstaben besteht, sekundenschnell geknackt. Ein sicheres Passwort sollte deshalb

- mindestens 16 Zeichen lang sein,
- Sonderzeichen (z.B. ~, #, }, %)
- Zahlen,
- große Buchstaben und
- klein geschriebene Buchstaben enthalten.

Ein sehr guter Mix dieser fünf Anforderungen ist etwa ein Passwort wie MUiden\$1997iNewOrl#. Um sich das merken zu können, sollten Sie an einen Satz denken wie „Mein Urlaub in den USA 1997 in New Orleans“; das „#“ können Sie sich z.B. als Kürzungszeichen merken. WISO Mein Geld bewertet die Qualität Ihres Passwortes. Sie sollten auf jeden Fall die Stufe „sicher“, besser noch „sehr sicher“ erreichen.

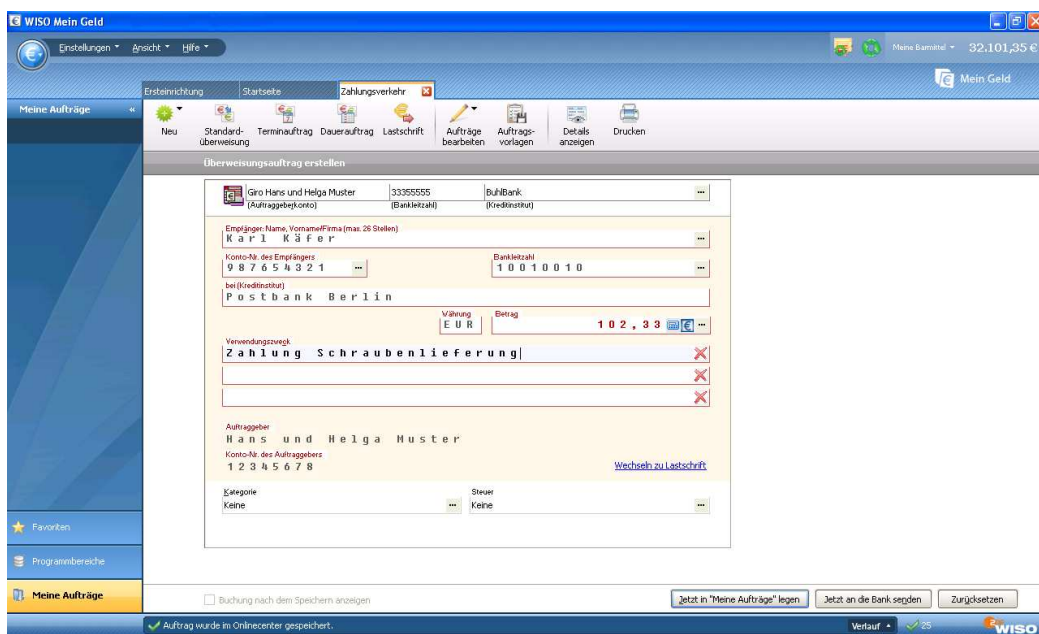
Mit dem Sicherheitsassistenten können Sie die Einstellungen von WISO Mein Geld Ihren persönlichen Wünschen anpassen. Klicken Sie dazu **Einstellungen > Sicherheitseinstellungen**.

Mehr für Ihr Geld...

Überweisungen, Lastschriften oder Daueraufträge sind mit WISO Mein Geld schnell und einfach zu erstellen, denn Sie müssen nur die gewohnten Vordrucke ausfüllen. Die benötigten Formulare finden Sie u.a. im Bereich **Buchungen** unter **Neue Buchung** in der Funktionsleiste. Eine Buchung, also z.B. eine neue Überweisung oder einen neuen Dauerauftrag, können Sie übrigens in den verschiedensten Bereichen von WISO Mein Geld erstellen: in der Funktionsleiste der Buchungsliste, auf der Startseite im Block **Meine Barmittel** per Klick auf das Symbol für neue Buchungen, im Globalen Menü unter **€ > Neu > Überweisung**, in der Globalen Symbolleiste rechts oben, in der Hauptnavigation unter **Zahlungsverkehr** oder ganz einfach und überall per Tastatur (= **Strg+N**). Suchen Sie sich den Weg aus, der Ihnen am sinnvollsten erscheint und am leichtesten von der Hand geht.

Aufträge sammeln: das Onlinecenter

Wenn Sie früher an Ihrem Schreibtisch Ihre Bankgeschäfte handschriftlich erledigt haben, sind Sie dann jedes Mal zur Bank gegangen, nachdem Sie eine Überweisung ausgefüllt hatten? Sicher nicht. Sie haben die fertigen Unterlagen in ein Ausgangskorbchen gelegt und abends gesammelt bei der Bank eingeworfen. Das spart schließlich nicht nur Zeit und Wege, sondern eben auch Kosten! Genau auf diesem Prinzip baut das **Onlinecenter** als eine Art Ausgangspuffer auf. Sie finden den Bereich in der Hauptnavigation unter **Onlinecenter**. Sie bereiten zunächst alle Transaktionen vor. Bevor Sie diese über das Internet an Ihre Bank senden, können Sie sie noch einmal prüfen oder einen Überweisungsauftrag in einen Terminauftrag ändern. Um die Funktionsweise vom Onlinecenter kennenzulernen, schicken wir im folgenden Beispiel eine Überweisung ab.



The screenshot shows the 'WISO Mein Geld' application window. The main menu includes 'Erstinstanz', 'Startseite', and 'Zahlungsverkehr'. The 'Zahlungsverkehr' menu is active, showing options like 'Neu', 'Standardüberweisung', 'Terminauftrag', 'Dauerauftrag', 'Lastschrift', 'Aufträge bearbeiten', 'Auftragsvorlagen', 'Details anzeigen', and 'Drucken'. The 'Überweisungsauftrag erstellen' form is displayed with the following details:

- Empfänger:** Giro Hans und Helga Muster (33355555), BuhBank (Kreditinstitut)
- Empfänger Name:** K A R L K I S S E R
- Konto-Nr. des Empfängers:** 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 0 0 1 0
- Bankleitzahl:** 1 0 0 1 0 0 1 0
- bei (Kreditinstitut):** Postbank Berlin
- Währung:** EUR
- Betrag:** 1 0 2 , 3 3 €
- Verwendungszweck:** Zahlung Schraubenlieferung
- Auftraggeber:** Hans und Helga Muster
- Konto-Nr. des Auftraggebers:** 1 2 3 4 5 6 7 8
- Kategorie:** Keine
- Steuer:** Keine

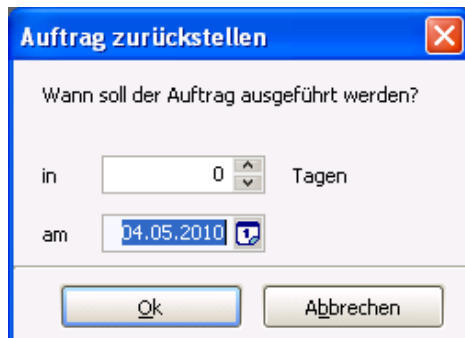
At the bottom of the form, there are buttons: 'Jetzt in "Meine Aufträge" legen', 'Jetzt an die Bank senden', and 'Zurücksetzen'. A status bar at the very bottom indicates 'Auftrag wurde in Onlinecenter gespeichert.' and 'Verlauf' with a '23' icon.

Durch Klick auf **Jetzt in Meine Aufträge legen** legen Sie den Auftrag dort ab. Parallel bietet das Programm einen Schnellzugriff unter **Meine Aufträge**. Beachten Sie die nun angezeigte Nummer rechts oben auf der Schaltfläche **Meine Aufträge** der Hauptnavigation. Hier wird dargestellt, wie viele nicht versendete Aufträge sich zurzeit im Auftragspuffer befinden.



Durch Klick auf die Schaltfläche von **Meine Aufträge** wandelt sich die Hauptnavigation in eine Gesamtliste der noch wartenden Aufträge.

Auf den ersten Blick sieht das Ganze aus wie eine bloße Liste der von Ihnen im Zuge des Zahlungsverkehrs erstellten Aufträge. Es ist aber sehr viel mehr: Sie können hier nicht nur einige Eckdaten Ihrer Aufträge wie z.B. Datum, Betrag oder Empfänger einsehen, sondern jeden Auftrag auf Wunsch auch ändern oder nachbearbeiten. Ein Klick auf die gewünschte Auftragszeile genügt, und Sie können im ausgeklappten Menü nun entweder **Abschicken**, **Bearbeiten** oder den Auftrag **Löschen**.



Wenn Sie einen Auftrag zurückstellen möchten, klicken Sie auf **Status zurückstellen**. Sie können dann entscheiden, wann der Auftrag ausgeführt werden soll.

Alle zurückgestellten Aufträge finden Sie im **Programmbereiche > Konten & Umsätze > Onlinecenter** wieder. Hier können Sie weitere Funktionen ausführen wie zum Beispiel einen Sammler erstellen. Wenn Sie mehrere Überweisungen von demselben Konto im Auftrag geben möchten, können diese im Onlinecenter in einer Sammelüberweisung zusammengefasst werden. Beim Senden an die Bank müssen Sie dadurch nur eine TAN eingeben. Um die Sammelüberweisung auszuführen, aktivieren Sie den Status der Sammelüberweisung.

Wenn Sie den Auftrag (und auch zukünftige) immer sofort online auf den Weg bringen möchten, nutzen Sie den Button **Jetzt an die Bank senden**.

Transaktionen

Das Überweisungsformular (z.B. über **Programmbereiche > Konten & Umsätze > Zahlungsverkehr**) von WISO Mein Geld bietet Ihnen noch sehr viel mehr Möglichkeiten, Ihr Geld in Bewegung zu bringen. Öffnen Sie für über Klick auf **Details anzeigen** die unterhalb des eigentlichen Formulars angeordnete Detail-Funktionsleiste für unsere kleine Erkundungstour.



The screenshot shows a detailed transfer form with the following fields and options:

- Währung:** EUR, Betrag: 102,33
- Verwendungszweck:** Zahlung Schraubenlieferung
- Auftraggeber:** Hans und Helga Muster
- Konto-Nr. des Auftraggebers:** 12345678
- Kategorie:** Keine
- Steuer:** Keine
- Navigation:** Überweisungsauftrag, Split, Details, Zusatz, Dokumente
- Ausführungsdatum:** 04.05.2010
- Wiederholung:** alle, 0, keine Wiederholung
- Letzte Ausführung am:** (empty)
- Options:**
 - online bei der Bank hinterlegen
 - in der Zahlungsverwaltung hinterlegen
 - offline im Konto anlegen
 - nur zur Prognose verwenden
- Tage Vorlauf:** 0
- Summary:** Der Überweisungsauftrag wird unmittelbar bei der Bank hinterlegt, am 04.05.2010 ausgeführt und nicht wiederholt.

Die Karteikarte **Überweisungsauftrag** macht mit wenigen Klicks aus Ihrer Überweisung einen Dauerauftrag. Sie legen das Ausführungsdatum fest, die Anzahl der Wiederholungen (z.B. 2), den Wiederholungszyklus (in Wochen oder Monaten) und bei Bedarf das Datum der letzten Ausführung. Wenn Sie das Enddatum offen lassen, wird der Auftrag alle zwei Wochen oder Monate ausgeführt. Durch die einmalige Anlegung eines Dauerauftrags versäumen Sie keine Zahlung und haben trotzdem die Möglichkeit den Auftrag schnell und einfach zu ändern oder zu löschen. Die Ausführungsart (z.B. **Online ausführen** oder **Zur Prognose verwenden**) wählen Sie bitte nach Bedarf. Ist **nur zur Prognose verwenden** aktiviert, wird die Buchung nur in die Zukunftsplanung, nicht aber in die tatsächliche Finanzsituation einbezogen.

Die Zusammenfassung Ihres Auftrags können Sie unten im Textfeld zur Kontrolle nachlesen. Gewisse Optionen wie **Tage Vorlauf** sind von der jeweiligen Auftragsart abhängig. Wenn Sie sich z.B. dafür entscheiden, dass der angelegte Dauerauftrag nicht automatisch durch die Bank ausgeführt werden soll, können Sie diesen **in der Zahlungsverwaltung hinterlegen**. Der Auftrag wird dann in **Meine Aufträge** gespeichert. Zusätzlich können Sie festlegen wie viele Tage vor dem eigentlichen Ausführungstermin der Auftrag im Onlinecenter erscheinen soll. Das Textfeld klärt Sie in jedem Falle darüber auf, wann und wie der Auftrag ausgeführt wird.

Daueraufträge werden in WISO Mein Geld in **Programmbereiche > Konten & Umsätze > Zahlungsverwaltung** gespeichert.


Angenommen, Sie überweisen bei einer Versandhausbestellung insgesamt 340 Euro. Um den genauen Überblick darüber zu behalten, wofür Sie Ihr Geld ausgeben, können Sie diesen Betrag, zum Beispiel in 120 Euro für Bürobedarf und 220 Euro für ein Haushaltsgerät aufteilen. Dass Sie einen Betrag aufgesplittet haben, hat übrigens keine Folgen für die Überweisung selbst. Der Empfänger erhält selbstverständlich die volle Summe. Aber für Ihre interne Buchführung kann diese Aufteilung hilfreich sein. Klicken Sie im Auftragsformular in der Reiterleiste unten auf die Karteikarte **Split** und anschließend links unten unterhalb der Tabelle auf **Neu**. Im Listenfeld **Kategorie** klicken Sie auf den Schalter [...]. Klicken Sie in der Kategorienauswahl auf **Büro** und danach auf **Sonstige Büroausgaben**.

Vielleicht können Sie solche Ausgaben als Werbungskosten geltend machen? Dann klicken Sie bitte auf den Schalter [...] beim Feld **Steuer**. In der Auswahl steuerlich relevanter Kategorien wählen Sie **Werbungskosten Arbeitnehmer** und dort z.B. **Arbeitsmittel**. Optional können Sie eine kurze Beschreibung formulieren. Im Betragsfeld tippen Sie ein: 120 (bei einer Überweisung wird der Betrag automatisch als negativ angesehen). Nach dem gleichen Schema erfassen Sie den zweiten Teil Ihrer Splitbuchung.

Um bereits heute eine Überweisung in Auftrag zu geben, die erst in der nächsten Woche ausgeführt werden soll, wählen Sie bitte auf der Karteikarte **Überweisungsauftrag** das gewünschte Ausführungsdatum. Zur Kontrolle prüfen Sie die Zusammenfassung.

Wenn Sie eine Überweisung in das europäische Ausland in Auftrag geben wollen, müssen Sie IBAN und BIC des Empfängers kennen. In WISO Mein Geld finden Sie die EU-Überweisung in der Funktionsleiste des **Zahlungsverkehrs** unter **Neu > SEPA Überweisung**. Das Ausfüllen des Formulars unterscheidet sich ansonsten nicht von dem einer Überweisung oder eines Dauerauftrags. **Achtung:** SEPA Überweisungen werden in WISO Mein Geld ohne Banknamen geführt, da hier nicht das BLZ-System gilt, sondern die Nennung über IBAN und BIC.

SEPA Überweisung erstellen

 Giro Hans und Helga Muster (Auftraggeberkonto)	33355555 (Bankleitzahl)	BuhlBank (Kreditinstitut)	...
Empfänger: Name, Vorname/Firma (max. 27 Stellen)			
IBAN des Empfängers		BIC des Empfängers	
...		...	
bei (Kreditinstitut)			

Natürlich können Sie noch viel mehr mit Ihrem Konto anfangen, als schlicht und einfach Geld zu überweisen. Online-Banking über HBCI bzw. FinTS ermöglicht generell zahlreiche Geschäftsvorfälle, z.B. Lastschriften, Eil-Überweisungen, Spendenüberweisungen oder BZÜ. Nicht jede Bank unterstützt alle Geschäftsvorfälle. Prüfen Sie auf **Programmbereiche > Konten** über **Online-Verwaltung > Bankdienste**, welche Geschäftsvorfälle Ihre Bank online unterstützt.