


# Online-Banking Business

 E-Mail [bc@ksk-saarpfalz.de](mailto:bc@ksk-saarpfalz.de)

 Telefon 06841 100-2170

<b>1. Erstanmeldung</b>	<b>Seite</b>
1.1. als Super-Admin	2
1.2. als vom Super-Admin angelegter Teilnehmer	3
<b>2. Nutzeranlage als Super-Admin</b>	
2.1. Teilnehmeranlage	4
2.2. Anleitung mit Bildern	5
<b>3. Tipps aus der Praxis</b>	
3.1. DSRZ-Freigabe	6
3.2. Limitänderung	6
3.3. Kreditkartenabrechnungen	6
3.4. Überweisungsvorlagen (empfehlen wir nach der Erstanmeldung)	7
<b>4. Empfehlung</b>	
4.1. EBICS (Freigabe durch elektronische Unterschrift)	8
4.2. S-Firm	8
4.3. Elektronische Kontoauszüge	8

## Online-Banking auf dem Handy



App "Sparkasse - Ihre mobile Filiale" - für den privaten Zugang



App "Sparkasse Business" Für den geschäftlichen Zugang

# Erste Schritte bei der Anmeldung als Super-Admin

## 1. Erstzugangsdaten

Sie erhalten den Anmeldenamen und eine Eröffnungs-Pin von Ihrer Kreissparkasse Saarpfalz.

## 2. Erstanmeldung



### ChipTAN

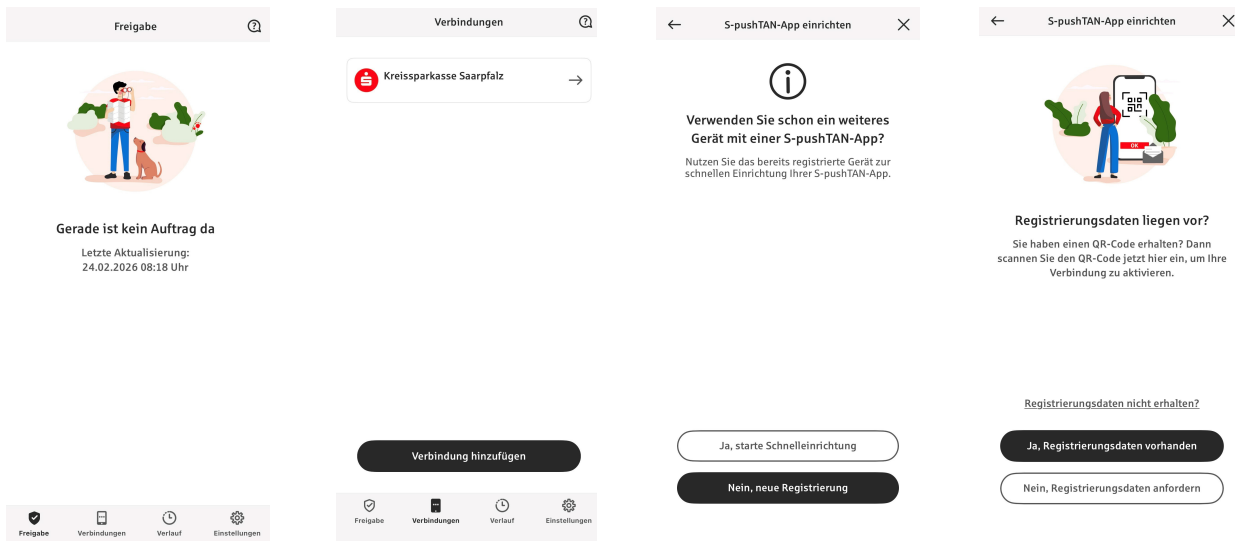
Bitte rufen Sie [www.ksk-saarpfalz.de](http://www.ksk-saarpfalz.de) auf und melden sich mit den Zugangsdaten an. Vergeben Sie im nächsten Schritt eine selbst definierte PIN, die Sie ab sofort benötigen. Sie benötigen einen TAN-Generator und eine auf Ihren Namen ausgestellte Karte.



### pushTAN

Installieren Sie die kostenfreie S-pushTAN App und beginnen mit der Ersteinrichtung.

Sie nutzen bereits die S-pushTAN App? Dann öffnen Sie in der App den Menüpunkt Verbindungen und klicken Sie auf Verbindung hinzufügen. Anschließend wählen Sie **Nein, neue Registrierung** und im Anschluss **Ja, Registrierungsdaten vorhanden**. Nun scannen Sie den QR-Code und geben die Zugangsdaten ein.



## UNSERE EMPFEHLUNG

### Export und Import von Überweisungsvorlagen

Um die im alten Zugang abgelegten Vorlagen zu sichern und in den neuen Zugang zu übertragen (s. Seite 6).

### Multibanking einrichten

Es können Konten anderer Banken eingebunden werden, sofern für den jeweiligen Nutzer eine Berechtigung für das Online-Banking beim Fremdinstitut vorliegt. Buchungen sind möglich, wenn das Institut diese Funktion freigegeben hat. Jeder Nutzer muss die Multibankenverbindung für sich selbst einrichten. Die Einbindung von privaten Konten ist nicht gestattet.

# Erste Schritte bei der Anmeldung als angelegter Teilnehmer

## 1. Erstzugangsdaten

Sie erhalten die Legitimations-ID und Eröffnungs-Pin vom Super-Admin Ihres Unternehmens.

## 2. Erstanmeldung

Bitte rufen Sie [www.ksk-saarpfalz.de](http://www.ksk-saarpfalz.de) auf und melden sich mit den erhaltenen Zugangsdaten an. Vergeben Sie im nächsten Schritt eine selbst definierte PIN, die Sie ab sofort benötigen.

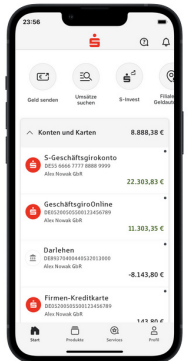
**Hinweis: Legitimations-ID im Feld "Anmeldename", Eröffnungs-Pin im Feld PIN**

## 3. Legitimation starten

Wählen Sie das für Sie passende Legitimationsverfahren aus:

- der Legitimation in einer unserer Filialen
- einer Videolegitimation
- der Legitimation mit Ihren bisherigen bzw. privaten Online-Banking-Zugangsdaten.

Empfehlung: Nutzen Sie den privaten Zugang, sofern Sie Kunde der Kreissparkasse Saarpfalz sind. Es findet keine Verbindung mit Ihrem privaten Zugang statt - dieser dient lediglich der Legitimation. Sollte keine Auswahl der Legitimation angeboten werden, rufen Sie unter Administration den Menüpunkt Eigene Nutzerdaten Online-Banking Business auf und wählen unter Eigene Nutzerdaten die Legitimation.



## 4. Freigabeverfahren wählen

Nach erfolgreicher Legitimation, melden Sie sich erneut an und wählen Sie ein Freigabeverfahren aus. Zur Auswahl stehen "pushTAN" über die S-pushTAN App oder "chipTAN" mit einem TAN-Generator. Bei der Auswahl von pushTAN erhalten Sie postalisch einen Registrierungsbrief an Ihre Firmenadresse. Hinweis, falls Ihnen nicht automatisch die Auswahl an Freigabeverfahren angeboten wird: Administration > Eigene Nutzerdaten Online-Banking Business > Eigene Nutzerdaten > Freigabemedium

## 5. Freigabeverfahren einrichten



### pushTAN

Installieren Sie die kostenfreie S-pushTAN App und beginnen mit der Ersteinrichtung. Sie nutzen bereits die S-pushTAN App? Dann öffnen Sie in der App den Menüpunkt Verbindungen und klicken Sie auf Verbindung hinzufügen > Nein, neue Registrierung > Ja, vorhanden. Nun scannen Sie den QR-Code vom Registrierungsbrief und geben die Zugangsdaten ein.



### chipTAN

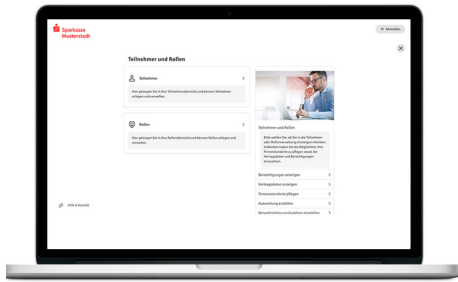
Sie benötigen für die direkte Anmeldung im Online-Banking Business Ihre Zugangsdaten, sowie einen TAN-Generator und eine SparkassenCard/ BankingCard (auf Ihren Namen ausgestellt).

## UNSERE EMPFEHLUNG

### Anmeldename ändern

Wir empfehlen Ihnen, sich einen persönlichen Anmeldename zu erstellen, um die Anmeldung zu erleichtern: Klicken Sie im Online-Banking Business auf Administration > Eigene Nutzerdaten Online-Banking Business > Eigene Nutzerdaten > Zugangsdaten > Anmeldenamen.

Speichern Sie den Anmeldename mit Bestätigen und bestätigen die Änderung mit der Freigabe einer TAN.



# Teilnehmeranlage

Hierhin gelangen Sie unten links über Administration und Verwaltung Online-Banking Business. Nach Auswahl der Funktion Firmen, Nutzer, Zugänge und der Nutzerverwaltung werden Sie zunächst zur Eingabe einer Vorab-TAN aufgefordert.

Wenn Sie einen Nutzer anlegen möchten, wählen Sie auf der Teilnehmerübersicht die Option Hinzufügen. Bitte erfassen Sie alle Daten gemäß dem Ausweisdokument und bestätigen die Anlage mit Nutzer anlegen. In den Adress- und Kontaktdaten wählen Sie zwischen dem Firmensitz und ggf. weiteren Firmenstandorten aus. Wir empfehlen das Einpflegen der Kontaktdaten (E-Mail-Adresse und Mobiltelefonnummer).

Mit dem Klick auf Weiter gelangen Sie in den nächsten Schritt der Anlage und können die Zugangsdaten ausdrucken und im Anschluss aushändigen. Die Zugangsdaten werden Ihnen als Pop-Up zum Download angeboten. Sollten Sie Pop-Ups generell blockieren, prüfen Sie bitte die blockierten Pop-Ups im Browser.

## beim Einzelrechte-Modell:

Anschließend können Sie unter Berechtigungen\* die Rechte im Online-Banking Business einstellen.

## beim Rollen-Modell:

Um einem Nutzer bestimmte Rechte zu vergeben, gehen Sie zurück zur Übersicht und öffnen Rolle. Anschließend können Sie eine Rolle hinzufügen und Berechtigungen\* im Online-Banking Business einstellen. Unterhalb der Berechtigungen bei "Zugeordnete Nutzer" auf Ändern gehen und die Mitarbeiter:in einfügen.

**\*Hinweis: Um Nutzer nur bestimmte Konten verwalten zu lassen, müssen Berechtigungen eingeschränkt werden.**

## ANLEITUNG MIT BILDERN

Administration

Verwaltung Online-Banking Business

Online-Banking Business

Firmen, Nutzer und Zugänge verwalten

Nutzerverwaltung

Nutzerverwaltung

Freigabe erforderlich

Sie betreten einen geschützten Bereich. Vorgemerkte Änderungen werden sofort wirksam. Die Freigabe ist ausschließlich für die Nutzerverwaltung gültig.

OK

Kreissparkasse Saarfallz


## Teilnehmerübersicht

Nach Teilnehmer suchen...

Suchen 

### Teilnehmer

Hinzufügen 

 Erika Musterfrau  
Nutzer, Legitimiert



 Ute Musterfrau  
Super-Admin, Legitimiert



### Persönliche Daten

Bitte stellen Sie sicher, dass die eingegebenen Personendaten mit den Angaben im Ausweisdokument des neu anzulegenden Nutzers übereinstimmen. Eine nachträgliche Änderung ist nur solange möglich, bis sich der Nutzer legitimiert hat.

Ansrede  Herr  Frau

Weitere Vornamen



**Nutzer anlegen**

Der Nutzer kann für Sie ausschließlich im Rahmen des Firmenkontingents tätig werden, jedoch keine Willkommengabe im Namen Ihres Unternehmens aufzurufen. Bitte beachten Sie, dass die Daten für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten regelmäßig nur, sich über die Datenschutzerklärung der Sparkasse zur Kenntnis geben.



### Nutzer anlegen

**Persönliche Daten**

Bitte stellen Sie sicher, dass die eingegebenen Personendaten mit den Angaben im Ausweisdokument des neu anzulegenden Nutzers übereinstimmen. Eine nachträgliche Änderung ist nur solange möglich, bis sich der Nutzer legitimiert hat.

Ansrede  Herr  Frau

Weitere Vornamen

**Wie finden Sie unsere Datenschutzerklärung?**

Sollten sich Daten einer anderen Person angeeignet haben, bestätigen wir, dass diese der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zugestimmt hat. Ich werde für die Datenschutzerklärung der Sparkasse zur Kenntnis geben.





**Nutzer anlegen**

Der Nutzer kann für Sie ausschließlich im Rahmen des Firmenkontingents tätig werden, jedoch keine Willkommengabe im Namen Ihres Unternehmens aufzurufen. Bitte beachten Sie, dass die Daten für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten regelmäßig nur, sich über die Datenschutzerklärung der Sparkasse zur Kenntnis geben.

### Adress- und Kontaktdaten

#### Adressdaten

Hinzufügen 

- Musterfrau II GmbH
-  **Firmensitz**  
Musterweg 12, 12345 Musterstadt
-  **Firmenstandort**  
Musterstraße 20, 12345 Musterstadt




**Kontaktadressen**

### Adress- und Kontaktdaten

**Personen** Neu hinzufügen

**Adressdaten** Hinzufügen

Musterfrau II GmbH

-  **Firmensitz**  
Musterweg 12, 12345 Musterstadt
-  **Firmenstandort**  
Musterstraße 20, 12345 Musterstadt
-  **Firmenstandort**  
Musterstraße 10, 12345 Musterstadt

**Kontaktadressen**



**Adress- und Kontaktdaten**

Wie können Sie eine Geschäftsanfrage stellen, wenn Ihre Mitarbeiter oder Ihre Abteilungsleiter Ihre Adress- und Kontaktinformationen ändern?

Downloads

Wie möchten Sie mit „S111033G0258342024041...“



# Unsere Tipps für Sie aus der Praxis

## 3.1. DSRZ-Freigabe (z.B. wenn der Steuerberater Gehälter zur Freigabe einstellt)

Schritt 1: Gehen Sie auf Zahlungsverkehr

Schritt 2: Ausstehende Aufträge und anschließend DSRZ-Freigabe



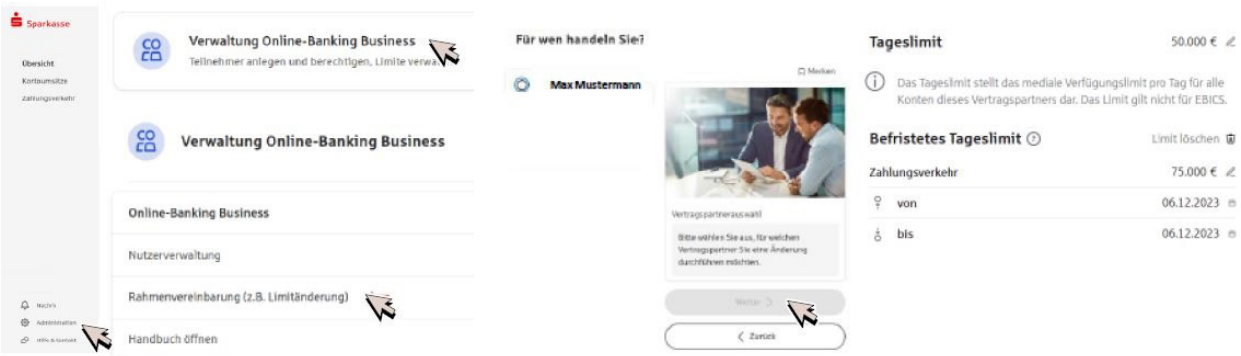
## 3.2. Limitänderung - Anpassung Ihres Tageslimits für den Zahlungsverkehr

Hinweis: Das Limit kann nur von Super-Admins mit Einzelvertretungsberechtigung angepasst werden.

Schritt 1: Administration

Schritt 2: Verwaltung Online-Banking Business

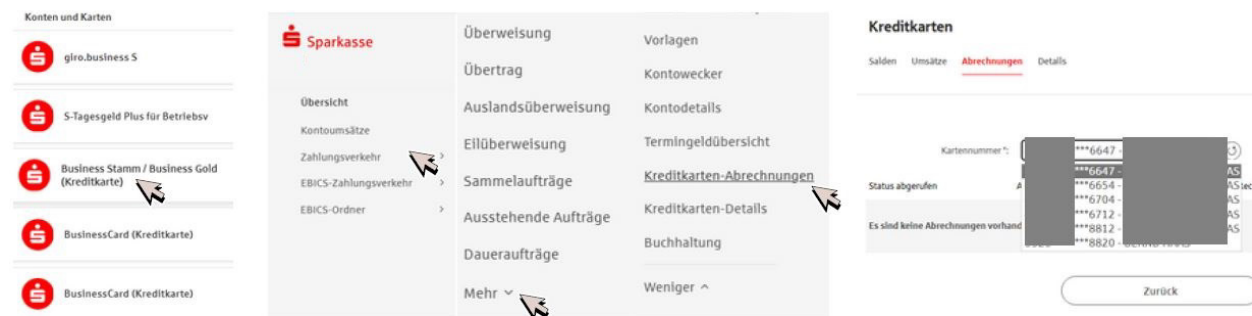
Schritt 3: Limitänderung > Firma auswählen > weiter > TAN-Freigabe



## 3.3. Einzelabrechnungen der Kreditkarten

Schritt 1: Kreditkarte / Kreditkartenstamm auswählen

Schritt 2: Zahlungsverkehr > Mehr > Kreditkarten-Abrechnungen



# Unsere Tipps für Sie aus der Praxis

## 3.4. Überweisungsvorlagen aus altem im neuen Online-Banking-Zugang hinterlegen

- Schritt 1: Anmeldung über den alten Zugang unter [www.ksk-saarpfalz.de](http://www.ksk-saarpfalz.de)
- Schritt 2: Girokonto anklicken und anschließend in der linken Spalte auf Vorlagen
- Schritt 3: Aktionen und anschließend den Haken setzen bei Alle auswählen
- Schritt 4: Exportieren (CSV) und Datei downloaden
- Schritt 5: Anmeldung über den neuen Zugang unter [www.ksk-saarpfalz.de](http://www.ksk-saarpfalz.de)
- Schritt 6: Zahlungsverkehr > Mehr > Vorlagen und Vorlagen importieren
- Schritt 7: Abgespeicherte Datei suchen und auswählen
- Schritt 8: Übernehmen und weiter

**Screenshot 1: Auswahl der Vorlagen**

Navigation: FINANZÜBERSICHT > Vorlagen (2)

Übersicht: 4 Vorlagen Überweisung Inland/EU

Aktionen:  (3)

Exportieren (CSV) (4)

Wie möchten Sie mit „2024-04-24\_7347462475...“ öffnen?

**Screenshot 2: Navigieren zum Importieren**

Zahlungsverkehr > Mehr > Vorlagen (6)

**Screenshot 3: Importieren der Vorlage**

Vorlage Überweisung Inland/EU importieren (7)

Datei hierhin ziehen oder nach Datei suchen

Übernehmen (8)

Dateiname: 2024-02-15\_7347462475.CSV

Die CSV-Datei "2024-02-15\_7347462475.CSV" wurde erfolgreich importiert.



## Empfehlung

### 4.1. EBICS - Electronic Banking Internet Communication Standard Zahlungen schnell und einfach abwickeln

Alternative anstatt pushTAN und chipTAN für professionellen Zahlungsverkehr, da durch eine Signatur zusätzlich abgesichert. Damit wird der Zahlungsverkehr mit einer elektronischen Signatur mit jedem Kreditinstitut sicher und komfortabel abgewickelt durch alleinige Unterschrift oder im 4-Augen-Prinzip.

- Höchste Sicherheitsstandards
- Sicherstes Verfahren, um Zahlungen schnell und einfach abzuwickeln
- Viele Zahlungen gleichzeitig erledigen

### 4.2. SFirm

Kennen Sie schon unser Zahlungsverkehrsprogramm SFirm? Nein, dann melden Sie sich gleich bei Ihrem Berater. SFirm ist die von Sparkassen und Landesbanken meist empfohlene Electronic-Banking-Software für Firmenkunden und bietet einen Mehrwert in ihrem Finanzmanagement. Erfassen, importieren und versenden Sie komfortabel jegliche Zahlungen innerhalb Europas oder weltweit. Binden Sie all Ihre Konten von jeder Bank ein – automatischer Abruf inklusive.

### 4.3. Elektronischer Kontoauszug

Option 1: Elektronisches Postfach im Online-Banking - Sie erhalten dort Ihren Kontoauszug im PDF-Format  
Option 2: Kontoauszüge werden im Zahlungsverkehrsprogramm SFirm hinterlegt zum direkten Abruf