

# Anleitung für die wichtigsten Funktionen im E-Banking

## Inhalt

1 Zahlungsverkehr .....	2
1.1 Zahlung erfassen.....	2
1.2 Neue Zahlungen.....	3
1.3 Zahlungsvorlagen.....	4
1.4 Zahlungslisten.....	4
1.5 Ausdruck von ausgeführten Zahlungen .....	6
1.6 Dauerauftrag einrichten .....	8
1.7 Transaktionssignierung .....	9
2. Karten.....	9
2.1 Freigabe Länder ausserhalb Europa (Geoblocking).....	10
2.2 Karte sperren .....	10
3. Reisezahlungsmittel.....	11
3.1 Fremdwährung oder Swiss Bankers Travel Karte bestellen/laden .....	11
4. Wertschriftenhandel im E-Banking .....	12
4.1 Börsenauftrag aufgeben.....	12

# 1 Zahlungsverkehr

## 1.1 Zahlung erfassen

Klicken Sie in das Feld "Zahlung"

ÜBERSICHT Zusammenfassung **Zahlungen** E-Rechnungen Vermögensauszug

**ZAHLUNG**

IBAN/Kontonr. eingeben / Name suchen / Belegleser verwenden

Zahlungsart: **Inland** | Kontoübertrag | Ausland

Geben Sie den Namen des Begünstigten oder die IBAN/Kontonummer ein. In vielen Fällen erscheint schon nach wenigen Buchstaben eine Auswahl an Zahlungsempfänger.

**ZAHLUNG**

IBAN/Kontonr. eingeben / Name suchen / Belegleser verwenden

Vis

**Neue Zahlung erfassen**

Empfänger	Konto
<b>Viseca Card Services AG, Zürich</b>	01-58855-4

**Inlandzahlung**

**Auslandzahlung**

Klicken Sie auf den entsprechenden Namen in der Auswahl und ergänzen Sie die benötigten Angaben wie die Referenznummer und den Betrag.

**ZAHLUNGSART: INLAND**

**An**

Konto Nr./IBAN	01-58855-4
Referenznummer	

**Empfänger (Zugunsten von)**

Name	Viseca Card Services AG
Strasse (optional)	
Adresszusatz (optional)	
PLZ / Stadt	Zürich

**Betrag**

	0.00	CHF
--	------	-----

**Optional**

Stichwort (für spätere Suche) ▼

Letzte Zahlungen an Viseca Card Services AG ▼

## 1.2 Neue Zahlungen

Erscheint bei der Eingabe der Begünstigte nicht, zum Beispiel bei der Erfassung einer neuen Zahlung, können Sie diesen wie folgt erfassen:

### Auswahl rote und orange Einzahlungsscheine

Im E-Banking brauchen Sie diese Unterscheidung nicht selber zu treffen. Das System erkennt anhand Ihrer Eingaben beim Erfassen der Zahlung, um welche Art Zahlung es sich handelt und wird Ihnen die korrekte Erfassungsmaske automatisch generieren.

Bei einem orangen Einzahlungsschein (mit Referenznummer) geben Sie im Feld "Zahlung" die Kontonummer 01-xxx-xx ein, jedoch nicht die Referenznummer.

The image shows a form for recording a payment. It is divided into four columns: 'Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta', 'Einzahlung Giro', 'Versement Virement', and 'Versamento Girata'. The 'Einzahlung Giro' column is highlighted in orange. In this column, the account number '00-000000-0' is circled in blue. Below the account number, there is a field for 'CHF' and a field for 'Einbezahlt von / Versé par / Versato da'. At the bottom of the form, there is a long alphanumeric string: '00000000000000>00000000000000000000000000000000+ 0000000000>'. The form also includes fields for 'Firma', 'Strasse', and '0000 Stadt'.

Bei einem roten Einzahlungsschein oder einer Banküberweisung (In- oder Ausland), geben Sie die IBAN-Nummer des Begünstigten oder die Postcheck-Kontonummer der Bank an.

The image shows a form for recording a payment, similar to the one above but with a red background. It is divided into four columns: 'Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta', 'Einzahlung Giro', 'Versement Virement', and 'Versamento Girata'. The 'Einzahlung Giro' column is highlighted in red. In this column, the IBAN 'CH26 0688 Bank BSU Genossenschaft Bankstrasse 21 8610 Uster' and the account number '30-38102-7' are circled in blue. Below the account number, there is a field for 'CHF' and a field for 'Einbezahlt von / Versé par / Versato da'. At the bottom of the form, there is a long alphanumeric string: '00000000000000000000000000000000+ 300381027>'. The form also includes fields for 'Einzahlung für / Versement pour / Versamento per', 'Bank BSU Genossenschaft', '8610 Uster', and 'Zugunsten von / En faveur de / A favore di'.

Anschliessend werden alle benötigten Felder angezeigt und Sie können die noch fehlenden Angaben erfassen.

Bitte beachten Sie, dass Sie keine 27-stellige Referenznummern in das Feld "Zahlung" eingeben, diese wird vom System nicht erkannt.

## 1.3 Zahlungsvorlagen

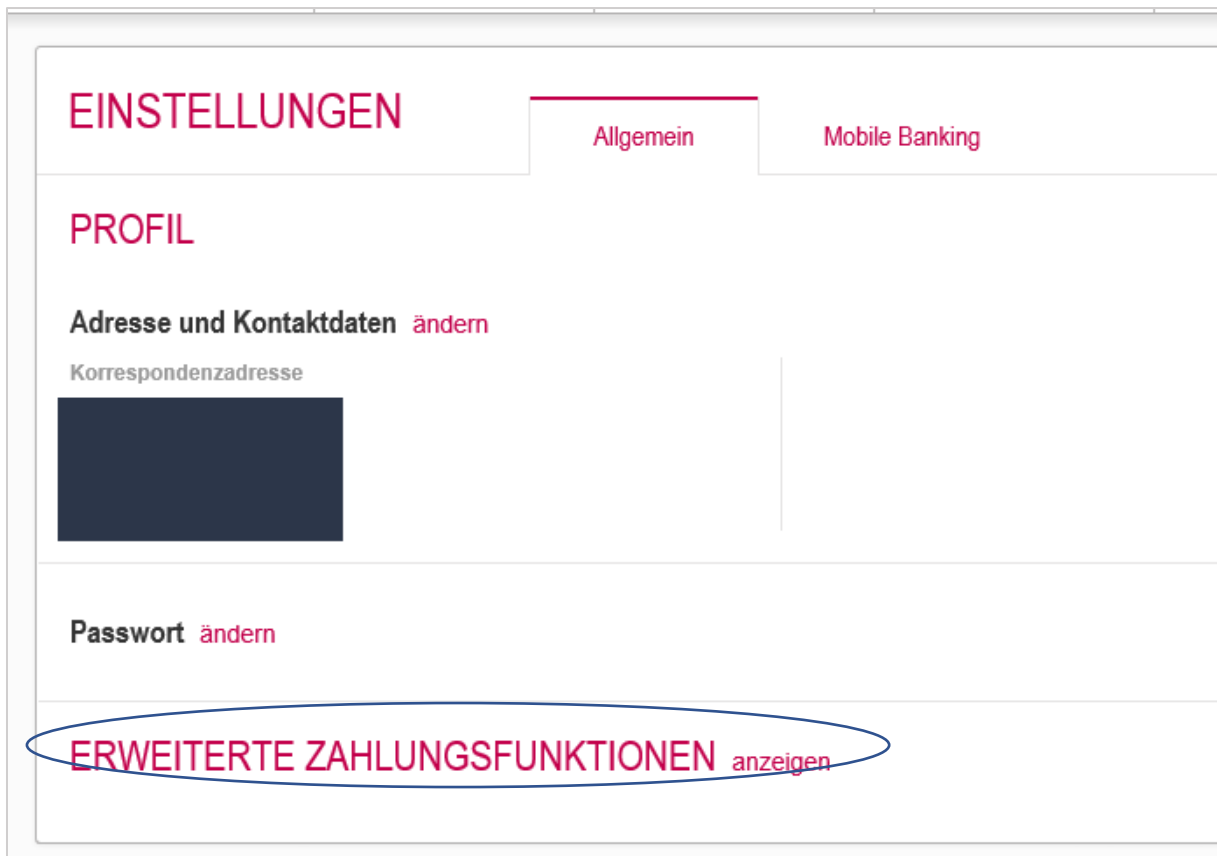
Zahlungsvorlagen gibt es im E-Banking nicht. Das System hat Ihre bereits erfassten Zahlungen in der Suche gespeichert. Sie können einfach die Zahlungserfassung starten (siehe Beschrieb Zahlung erfassen), indem Sie einen Namen oder eine Kontonummer eingeben und das System sucht den entsprechenden Empfänger.

## 1.4 Zahlungslisten

Um Ihre bestehenden Zahlungslisten zu aktivieren oder neue Listen zu erstellen, klicken Sie oben rechts auf das Feld "Einstellungen"



Im Bereich "Erweiterte Zahlungsfunktionen" klicken Sie auf "anzeigen"



Klicken Sie nun bei "Zahlungslisten" auf das Feld "Aus". Dieses wechselt nach dem Klick auf "Ein" und die Listen sind aktiviert.

## ERWEITERTE ZAHLUNGSFUNKTIONEN [ausblenden](#)

### DTA-Datei senden

Ermöglicht das Übermitteln von DTA-Dateien über das e-Banking

Aus

---

### Zahlungslisten

Zahlungslisten ermöglichen die Ausführung mehrerer Zahlungen gleichzeitig, ohne diese jedesmal einzeln verfassen zu müssen.

Aus

### Zahlungslisten

Zahlungslisten ermöglichen die Ausführung mehrerer Zahlungen gleichzeitig, ohne diese jedesmal einzeln verfassen zu müssen.

Ein

---

### Abholen von Zahlungseingängen

Download von Zahlungseingängen im LSV-, ESR-Format...

Aus

Gehen Sie nun zurück in die Übersicht. In der Lasche "Zahlungen" ist nun das Feld "Massenverarbeitung" aktiviert. Klicken Sie auf dieses Feld.

## ÜBERSICHT

[Zusammenfassung](#) | **[Zahlungen](#)** | [E-Rechnungen](#) | [Vermögensauszug](#) | [Karten](#)

### ZAHLUNGEN

[Erfassen](#) | [Suchen](#)

IBAN/Kontonr. eingeben / Name suchen / Belegleser verwenden

Zahlungsart: [Inland](#) | [Kontoübertrag](#) | [Ausland](#)

---

### DTA, ESR/LSV Gutschriften

Diese und weitere Funktionen wie z.B. die Zahlungslisten können Sie in den Einstellungen aktivieren.

[Zu den Einstellungen](#) | [Hinweis nicht mehr anzeigen](#)

---

<b>Zahlungen verwalten</b> Pendente, verarbeitete und annullierte Zahlungen, Daueraufträge	<b>Zahlung freigeben</b> Zahlungen und Daueraufträge visieren oder signieren	<b>Massenverarbeitung</b> DTA/ISO, Listen
---	---	--

Wählen Sie eine bestehende Liste an um diese zu bearbeiten oder erstellen Sie eine neue Liste.

<b>Zahlungen verwalten</b> Pendente, verarbeitete und annullierte Zahlungen, Daueraufträge	<b>Zahlung freigeben</b> Zahlungen und Daueraufträge visieren oder signieren	<b>Massenverarbeitung</b> DTA/ISO, Listen	
<b>ZAHLUNGSLISTEN</b>			
Name	Letzte Ausführung	Aktive Zahlungen	Gesamtbetrag
Muster	-	0	0.00
<a href="#">Neue Liste erstellen</a> ▼			

## 1.5 Ausdruck von ausgeführten Zahlungen

Klicken Sie in der "Übersicht", auf die Lasche "Zahlungen"

The screenshot shows the 'ÜBERSICHT' (Overview) page with four tabs: 'Zusammenfassung', 'Zahlungen', 'E-Rechnungen', and 'Vermögensauszug'. The 'Zahlungen' tab is selected and circled in blue. Below the tabs, the page title is 'ZAHLUNGEN'. There are two links: 'Erfassen' and 'Suchen'. A search input field contains the placeholder text 'IBAN/Kontonr. eingeben / Name suchen / Belegleser verwenden'. At the bottom, there are filters for 'Zahlungsart: Inland | Kontoübertrag | Ausland'.

Wählen Sie das Feld "Suchen"

This screenshot is identical to the previous one, but the 'Suchen' button is circled in blue to indicate it should be selected.

Klicken Sie auf "Erweiterte Suche" um das gewünschte "von: bis:" Datum zu erfassen oder geben Sie den Betrag ein, um die Suche zu starten.

**ÜBERSICHT** Zusammenfassung **Zahlungen** E-Rechnungen Vermögensauszug

**ZAHLUNGEN** Erfassen | Suchen

Empfänger, Konto, Mitteilung oder Betrag eingeben (z.B. Swisscom >90 <110) **Suchen**

Erweiterte Suche

- nach Betrag suchen
- nach Datum suchen
- nach Belastungskonto suchen

**DTA, ESR/LSV Gutschriften**  
Diese und weitere Funktionen wie z.B. die Zahlungslisten können hier aktiviert werden.  
[Zu den Einstellungen](#) | Hinweis nicht mehr anzeigen

Die aufgelisteten Zahlungen können anschliessend mit einem Klick auf das Druckersymbol ausgedruckt werden.

**ÜBERSICHT** Zusammenfassung **Zahlungen** E-Rechnungen Vermögensauszug Karten

**ZAHLUNGEN** Erfassen | Suchen

Empfänger, Konto, Mitteilung oder Betrag eingeben (z.B. Swisscom >90 <110) **Suchen**

Erweiterte Suche

- nach Betrag suchen
- nach Datum suchen
- nach Belastungskonto suchen

pendente (0/0) | verarbeitete (9/9) | annullierte (0/0)

Ausführung	Empfänger	Belastungskonto	Erfasst von	Status	Betrag
11.09.18	Viseca Card Services AG, Zürich	[redacted]	[redacted]	Erfledigt	300.00 CHF

**VERMÖGEN**

**Drucken**

## 1.6 Dauerauftrag einrichten

Klicken Sie auf das Feld "Zahlungen" und starten Sie gleich, wie wenn Sie eine normale Zahlung erfassen möchten. Erfassen Sie den Begünstigten sowie den Betrag und das Belastungskonto.

**ÜBERSICHT** Zusammenfassung **Zahlungen** E-Rechnungen Vermögensauszug Karten

ZAHLUNGSART: INLAND Abbrechen ✕

**An**

Konto Nr./IBAN  
**Mustermann**

Bank (Einzahlung für)  
Clearing-Nr. oder Bank eingeben...

Empfänger (Zugunsten von)

Name

Strasse (optional)

Adresszusatz (optional)

PLZ / Stadt

**Betrag**

1'000.00 CHF

Optional

Mitteilung an Empfänger ▼

Stichwort (für spätere Suche) ▼

**Bezahlen**

Belastungskonto

Als Standard setzen

Zahlungsbeleg nach Bankvorgabe

Als Dauerauftrag einrichten

Do 13.09.2018

**Überweisen**

Klicken Sie anschliessend in das Kästchen "Als Dauerauftrag einrichten".

Anschliessend öffnet sich ein Auswahlménü, um die restlichen Informationen für einen Dauerauftrag zu erfassen. Zum Abschliessen klicken Sie auf das Feld "Speichern".

Konto Nr./IBAN  
**Mustermann**

Bank (Einzahlung für)  
Clearing-Nr. oder Bank eingeben...

Empfänger (Zugunsten von)

Name

Strasse (optional)

Adresszusatz (optional)

PLZ / Stadt

**Betrag**

1'000.00 CHF

Optional

Mitteilung an Empfänger ▼

Stichwort (für spätere Suche) ▼

Als Standard setzen

Zahlungsbeleg nach Bankvorgabe

Als Dauerauftrag einrichten

**Speichern**

**Dauerauftrag**

Periodizität: **Monatlich**

Ausführen am: **Monatssende**

Feiertage, Wochenende: **nachher**

Von: **Do 13.09.2018**

Beenden: **Auf Widerruf**

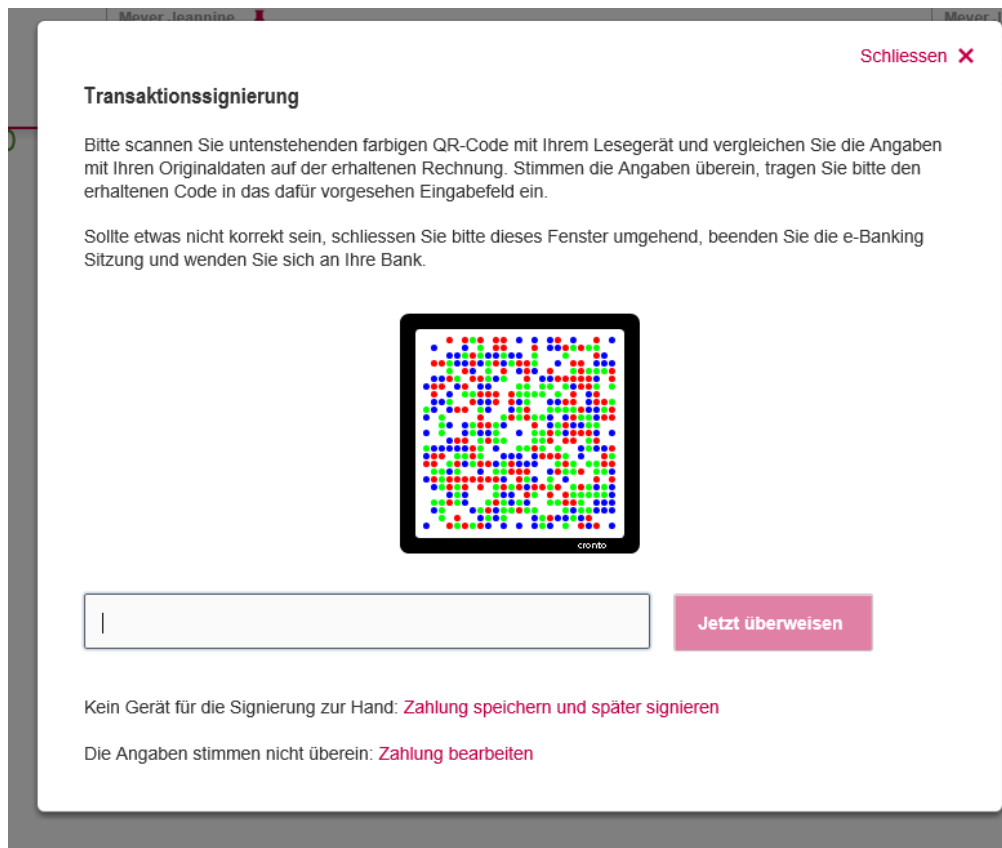
**Ausführungsdaten**

<b>01 Okt.</b> 2018	<b>31 Okt.</b> 2018	<b>30 Nov.</b> 2018	<b>31 Dez.</b> 2018
<b>31 Jan.</b> 2019	<b>28 Feb.</b> 2019	<b>01 Apr.</b> 2019	<b>30 Apr.</b> 2019



## 1.7 Transaktionssignierung

Bei neuen Zahlungen, welche Sie noch nie ausgeführt haben oder um einen neuen Dauerauftrag fertigzustellen, müssen Sie einmalig mit dem Cronto-Code Ihre Eingabe bestätigen.



Geben Sie im weissen Feld den Code ein, welcher auf Ihrem Smartphone angezeigt wird und klicken Sie auf "Jetzt überweisen".

## 2. Karten

In der Übersicht bei der Lasche "Karten" finden Sie eine allgemeine Ansicht all Ihrer aktiven und inaktiven Karten.



Um die Details einer Karte einzusehen oder die Karte zu sperren, klicken Sie auf die betroffene Karte. Anschliessend öffnet sich das Detailmenü.

Möchten Sie die Buchungen sehen, welche mit der Karte getätigt wurden, klicken Sie auf "anzeigen" bei Kartenbuchungen.

The screenshot shows a card management interface. At the top, there are tabs for 'Aktive' and 'Inaktive'. Below is a table with columns: Kartennr, Kartenart, Konto, Karteninhaber, Verfall, Monatslimite, Status. A row for card number 14003504 is highlighted. Below the table, there is a detailed view for the 'Maestro-Karte'. It includes fields for Kartennummer (14003504), Kartenart (Maestro-Karte), Verfall (31.12.2019), Karte gesperrt (Nein), Monatliche Limite (3'000 CHF), Tägliche Limite (1'000 CHF), and heute noch verfügbar (CHF). A red 'Sperrern' button is visible. At the bottom, there are two links: 'Kartenbuchungen anzeigen' (circled in blue) and 'Geografische Zulassung anzeigen'.

## 2.1 Freigabe Länder ausserhalb Europa (Geoblocking)

Möchten Sie die geografische Zulassung prüfen oder bearbeiten, klicken Sie auf "anzeigen" bei Geografische Zulassung. Hier öffnet sich ein weiteres Menü, mit welchem Sie die entsprechende Region freischalten oder sperren können.

Region	Status	
Schweiz und Liechtenstein	zugelassen	<a href="#">ändern</a>
Europa	zugelassen	<a href="#">ändern</a>
Russland und GUS (Gemeinschaft Unabhängiger Staaten)	gesperrt	<a href="#">ändern</a>
Afrika	gesperrt	<a href="#">ändern</a>
Kanada	gesperrt	<a href="#">ändern</a>
USA und Mexiko	gesperrt	<a href="#">ändern</a>
Lateinamerika und Karibik	gesperrt	<a href="#">ändern</a>
Mittlerer Osten, Asien, Pazifik, Australien	gesperrt	<a href="#">ändern</a>

## 2.2 Karte sperren

Um eine Karte zu sperren, wählen Sie in der Kartenübersicht die entsprechende Karte an und klicken in der Detailansicht auf das Feld "Sperrern". Bitte beachten Sie die Kartensperr-Gebühr von CHF 30.-.

This screenshot is identical to the one above, showing the detailed view of the 'Maestro-Karte'. The 'Sperrern' button at the bottom right is circled in blue, indicating the action to be taken to lock the card.

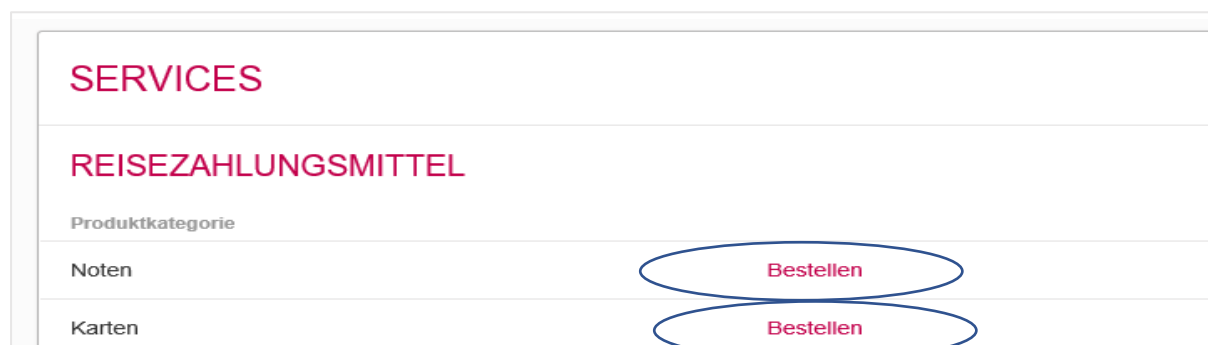
## 3. Reisezahlungsmittel

### 3.1 Fremdwährung oder Swiss Bankers Travel Karte bestellen/laden

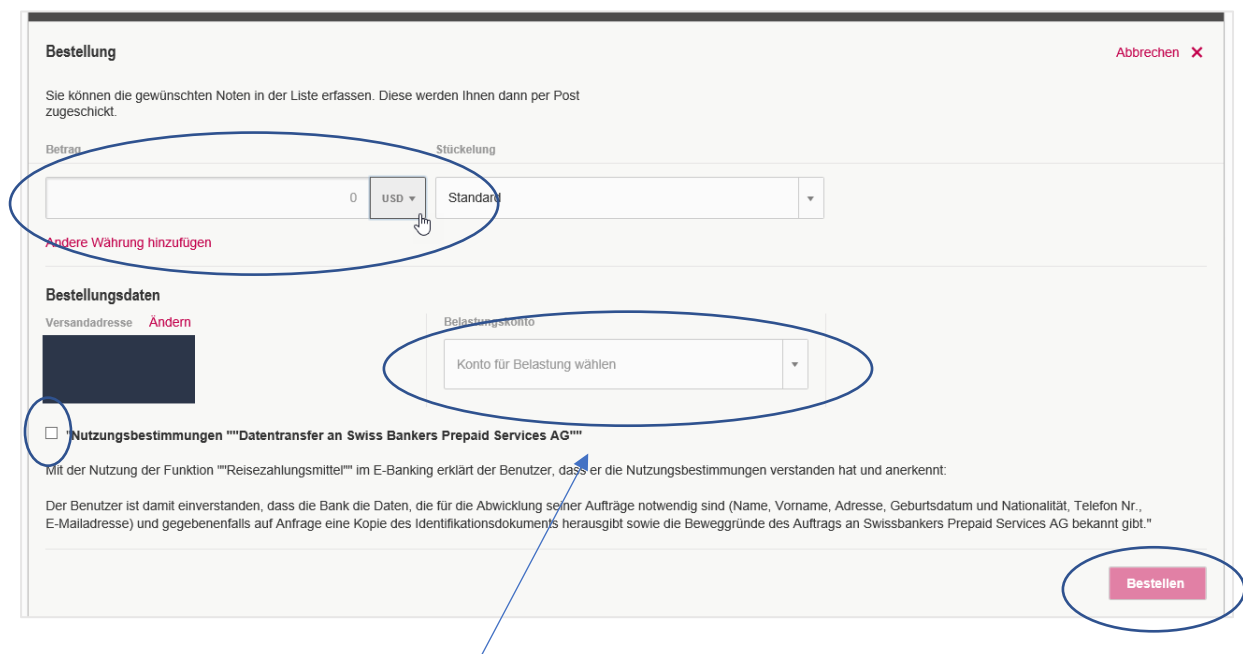
Um eine Fremdwährung oder eine Swiss Bankers Travel Karte für Ihre Reise zu bestellen, scrollen Sie bis zum Ende der Seite zum Bereich "Services" und klicken Sie auf Reisezahlungsmittel.



Klicken Sie bei Noten oder Karten auf "Bestellen".



Im Detailmenu können Sie nun die gewünschte Währung in der Auswahl anwählen sowie den gewünschten Betrag eingeben. Swiss Bankers Travel Karten sind in den Währungen CHF, EUR und USD erhältlich. Zusätzlich muss bei der Kartenbestellung der Ladebetrag (mind. CHF 100) erfasst werden.



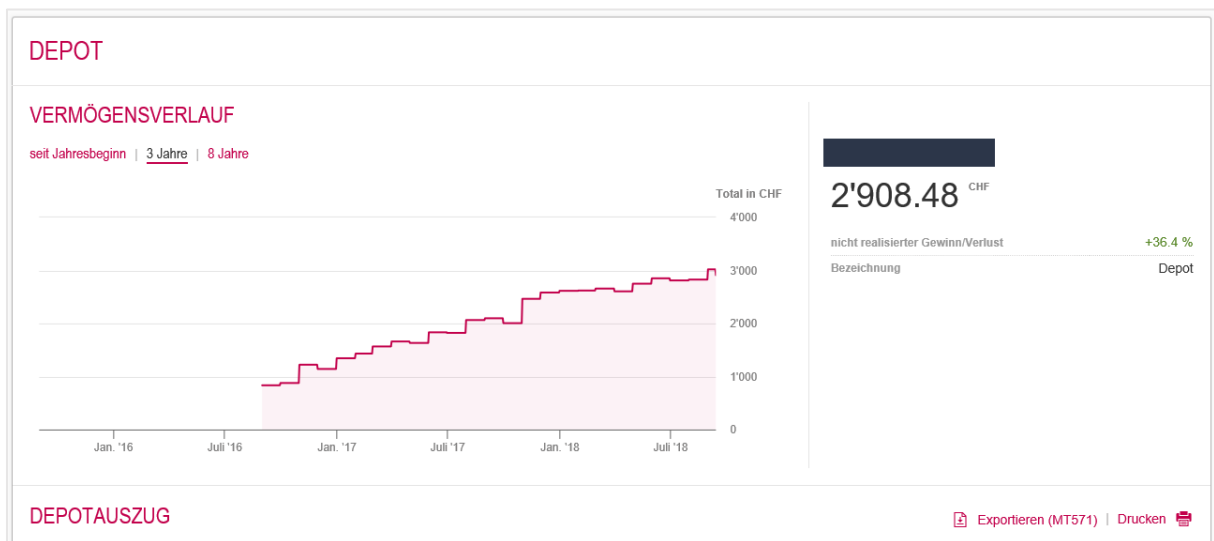
Wählen Sie das gewünschte Belastungskonto.

Lesen Sie anschliessend die Nutzungsbestimmungen und bestätigen Sie diese mittels Klick in das weisse Kästchen.

Um die Bestellung abzuschliessen, klicken Sie auf das Feld "Bestellen".

## 4. Wertschriftenhandel im E-Banking

Wählen Sie in der Kontoliste oben das Wertschriftendepot an. In der Depotansicht kann Ihr Vermögensverlauf analysiert oder ein Depotauszug gedruckt werden.



### 4.1 Börsenauftrag aufgeben

Um einen Börsenauftrag aufzugeben scrollen Sie etwas runter oder klicken auf der Startmaske auf "Kaufen" (für einen Verkauf ist der entsprechende Titel im Wertschriftendepot direkt auszuwählen). Hier können Sie nach Valor, Symbol oder ISIN suchen.

The screenshot shows the 'KAUFEN' screen with a search bar containing the text 'Suche mit Symbol, Valorenr./ISIN oder Bezeichnung' and a 'Weiter' button. Below the search bar, there are links for 'registriert', 'am Handel', 'abgerechnet', 'Annullierung pendent', 'ausgeführt', 'alle Aufträge', 'annulliert', 'storniert', 'abgelaufen', 'aktive Aufträge', and 'Alle durchsuchen'. A message at the bottom states: 'Für diese Auswahl sind aktuell keine Börsenaufträge vorhanden.'

Wählen Sie den gesuchten Titel in der Auswahl an und klicken Sie auf "weiter"

The screenshot shows the 'KAUFEN' screen with a search bar containing the text 'Suche mit Symbol, Valorenr./ISIN oder Bezeichnung' and a 'Weiter' button. A dropdown menu is open, showing search results for 'Huber'. The first result is highlighted:

Symbol	Titelart	Name	Valorenr.	ISIN
HUBN	Aktien, Namen-Aktien nom CHF 0.25	Huber + Suhner AG	3038073	CH0030380734

In der nun geöffneten Kauf-Eingabemaske können Sie die fehlenden Angaben wie Anzahl, allfällige Limite, Gültigkeit, etc. eintragen:

**KAUFEN** Abbrechen ✕

<p><b>Was</b></p> <p>Bezeichnung [redacted]</p> <p>Symbol [redacted]</p> <p>Valoren-Nr. [redacted]</p> <p>Börsenplatz</p> <p>Best Execution</p>	<p><b>Wie viel</b></p> <p>Stück 1'000</p> <p>Stückelung 1</p> <p>Kurs</p> <p>Limitenart Bestens (keine Limite)</p> <p>Prov. Auftragsvolumen 0.00 CHF</p>	<p><b>Verbuchen</b></p> <p>Depot [redacted]</p> <p>Belastungskonto [redacted]</p> <p><input type="checkbox"/> Als Standard setzen</p> <p>Gültig bis auf Widerruf</p>
---	--	--

**Auftrag ausführen**

Um den Kauf zu veranlassen klicken Sie auf das Feld "Auftrag ausführen"

Ein Sicherheitsfenster erscheint, womit Sie den Auftrag nochmals überprüfen können. Darin ersichtlich ist auch das Auftragsvolumen (ohne Courtage und weiteren Gebühren).

**Schliessen ✕**

**Sicherheitsabfrage**

Ihr Auftrag wird mit den unten aufgeführten Angaben registriert und ausgeführt, sobald die Bedingungen eintreffen. Es ist möglich, dass der Auftrag unmittelbar nach dem Absenden gehandelt wird und dadurch nicht mehr verändert werden kann.

**Kaufauftrag**

Bezeichnung	[redacted]
Valoren-Nr.	[redacted]
Börsenplatz	Best Execution
Wie viel	1'000 Stück
Limitenart	Bestens (keine Limite)
Prov. Auftragsvolumen	<b>582.00 CHF</b>
Depot	[redacted]
Belastungskonto	[redacted]
Gültig bis	auf Widerruf

Drucken 
Auftrag bearbeiten
**Jetzt kaufen**

Um den Auftrag definitiv zu bestätigen klicken Sie auf "Jetzt kaufen".

Um nochmals Anpassungen vorzunehmen klicken Sie auf "Auftrag bearbeiten".

In der Depot-Übersicht unter dem entsprechenden Status (am Handel, abgerechnet etc.) kann danach der Kauf/Verkauf überprüft werden.

**BÖRSENAUFTRÄGE ZUM DEPOT** Drucken

registriert | am Handel | abgerechnet | Annullierung pendent | ausgeführt | alle Aufträge | annulliert | storniert | abgelaufen | aktive Aufträge | Alle durchsuchen