



>edcloud

---

Update-Info 1.43.0  
edcloud | Finanzen  
vom 18.09.2019

# Update-Info edcloud | Finanzen

## Inhaltsverzeichnis

1	Was ändert sich warum? .....	3
2	Online-Abruf von Bankkonten.....	4
2.1	Online-Abruf für ein Bankkonto einstellen.....	4
2.2	Kontenübersicht und Zugangsverwaltung.....	4
2.3	Anlegen neuer Zugänge für den Online-Abruf .....	5
2.4	Import von Bankumsätzen.....	15
2.5	Zugang löschen oder ändern.....	16
2.6	Unvollständige Zugänge.....	18

© 2019 by eurodata AG

Großblittersdorfer Str. 257-259, D-66119 Saarbrücken

Telefon +49 681 8808 0 | Telefax +49 681 8808 300

Internet: [www.eurodata.de](http://www.eurodata.de) E-Mail: [info@eurodata.de](mailto:info@eurodata.de)

Version: 1.43.0  
Stand: 18.09.2019  
Klassifikation: öffentlich  
Freigabe durch: Produktmanagement

Dieses Update wurde von **eurodata** mit der gebotenen Sorgfalt und Gründlichkeit erstellt. **eurodata** übernimmt keinerlei Gewähr für die Aktualität, Korrektheit, Vollständigkeit oder Qualität der Angaben im Update. Weiterhin übernimmt **eurodata** keine Haftung gegenüber den Benutzern des Updates oder gegenüber Dritten, die über dieses Update oder Teile davon Kenntnis erhalten. Insbesondere können von dritten Parteien gegenüber **eurodata** keine Verpflichtungen abgeleitet werden. Der Haftungsausschluss gilt nicht bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit und soweit es sich um Schäden aufgrund der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit handelt.

## 1 Was ändert sich warum?

Der Rat der Europäischen Union verabschiedete im November 2016 die PSD2-Richtlinie, die Anfang 2018 in Deutschland mit dem "Gesetz zur Umsetzung der Zweiten Zahlungsdiensterichtlinie" zu nationalem Recht wurde. Ab dem 14. September 2019 müssen die neuen Regelungen zwischen Banken und Drittdienstleistern angewendet werden. Ziel der Richtlinie ist es, die Sicherheit im Online-Zahlungsverkehr zu erhöhen.

Auf das Arbeiten mit edcloud | Finanzen hat dies folgende Auswirkungen für online abgerufene Banken:

- **Sicherheit**
  - Eingabe zusätzlicher Authentifizierungsmerkmale, wie bspw. der Zwei-Faktor-Authentifizierung, z.B. beim Import von Konten beim Anlegen oder Ändern von Zugängen und beim Abruf von Bankumsätzen ist in edcloud | Finanzen zu jeder Zeit möglich
  - Online-Abruf von Kontoumsätzen über PSD2-konforme Abrufwege
- **Kontrolle**
  - Sie entscheiden, welche Konten für den Online-Abruf in edcloud | Finanzen freigegeben und genutzt werden
  - Bekommen Sie neue Zugangsdaten von Ihrem Kreditinstitut können Sie diese zukünftig selbst ändern
  - Mehrere Personen, welche mit verschiedenen Zugangsdaten Zugriff auf das selbe Konto haben, können dieses über verschiedene personenbezogene Zugänge mit Ihrer PIN abrufen.
- **Übersichtlichkeit**
  - Trennung von Bankkonten und der Verwaltung des Online-Abrufs
  - Vollständige Übersicht über persönlich abrufbare Bankkonten

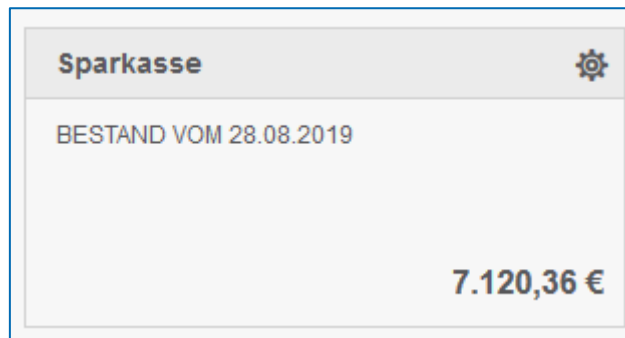
### Hinweis

- Die Änderungen betreffen solche Bankkonten, die in edcloud | Finanzen online abgerufen werden
- Alle bereits online abgerufenen Bankkonten müssen nach diesem Update erneut verbunden werden

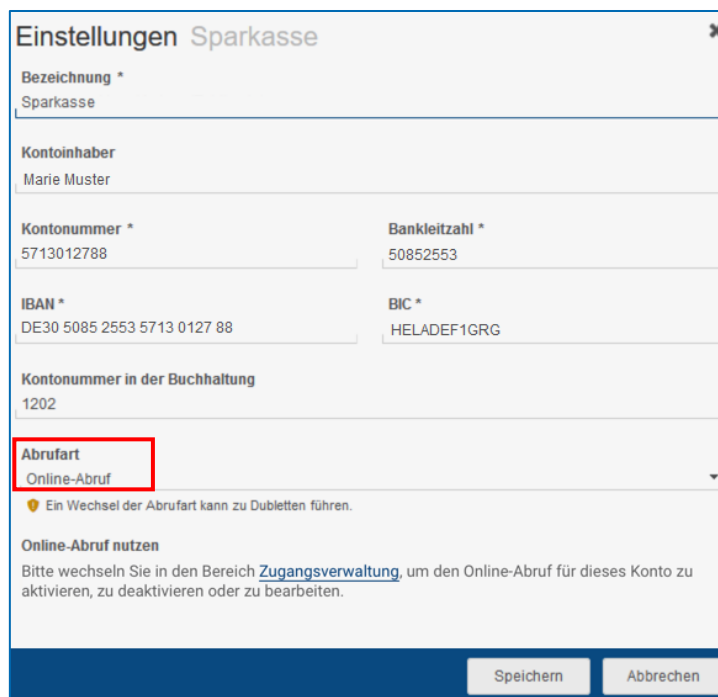
## 2 Online-Abruf von Bankkonten

### 2.1 Online-Abruf für ein Bankkonto einstellen

Die Art des Umsatzabrufs wird weiterhin in den Einstellungen der Bank festgelegt. Wechseln Sie dazu im Menü Bank in die Kontenübersicht. Ein Klick auf das **Zahnrad** öffnet die Einstellungen.



Dort wählen Sie anschließend **Online-Abruf** aus. Ein Hinweis leitet Sie zur Zugangsverwaltung. Dort können Sie einen Zugang anlegen, und damit den Online-Abruf aktivieren, deaktivieren oder bearbeiten.



The screenshot shows the 'Einstellungen Sparkasse' settings form. The 'Abrufart' field is highlighted with a red box and set to 'Online-Abruf'. Below the form, there are 'Speichern' and 'Abbrechen' buttons.

Bezeichnung *	
Sparkasse	
Kontoinhaber	
Marie Muster	
Kontonummer *	Bankleitzahl *
5713012788	50852553
IBAN *	BIC *
DE30 5085 2553 5713 0127 88	HELADEF1GRG
Kontonummer in der Buchhaltung	
1202	
Abrufart	
Online-Abruf	

Ein Wechsel der Abrufart kann zu Dubletten führen.

**Online-Abruf nutzen**  
Bitte wechseln Sie in den Bereich [Zugangsverwaltung](#), um den Online-Abruf für dieses Konto zu aktivieren, zu deaktivieren oder zu bearbeiten.

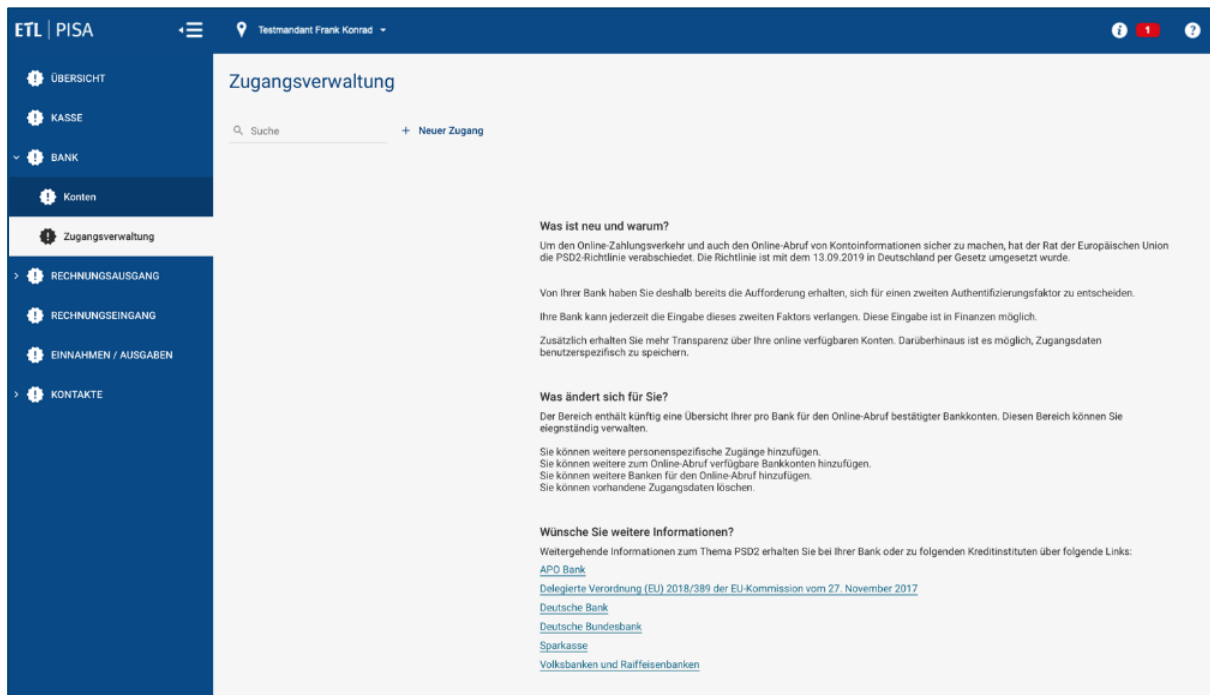
Speichern Abbrechen

### 2.2 Kontenübersicht und Zugangsverwaltung

Zukünftig wird es unterhalb des Bank-Menüs einen weiteren Bereich Zugangsverwaltung geben. Eine Übersicht über Ihre in edcloud | Finanzen genutzten Bankkonten findet sich in der Kontenübersicht.

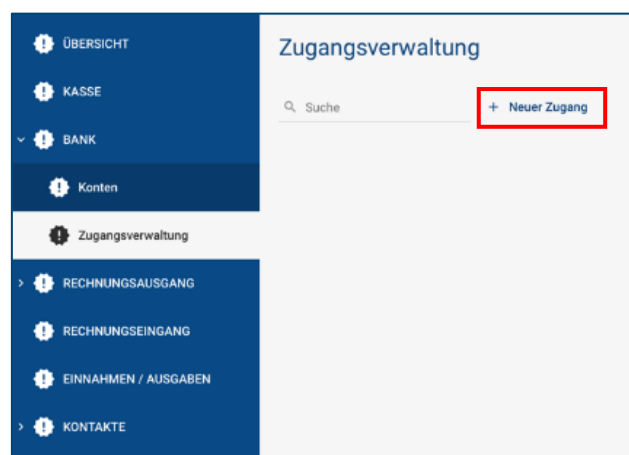
In der Kontenübersicht werden alle in Finanzen eingebundenen Konten angezeigt. Im Bereich Zugangsverwaltung werden Konten Ihrer Kreditinstitute für die Nutzung mit edcloud | Finanzen freigegeben, um diese später online abrufen zu können.

Wird die Zugangsverwaltung erstmalig aufgerufen, finden Sie dort allgemeine Hinweise zur PSD2-Richtlinie und den damit verbundenen Änderungen in der Anwendung.



### 2.3 Anlegen neuer Zugänge für den Online-Abwurf

Haben Sie sich dazu entschieden ein Bankkonto online abzurufen, ist es zunächst erforderlich, einen neuen Zugang für dieses Konto zu erstellen. Dazu Klicken Sie im Bereich Zugangsverwaltung auf **Neuer Zugang**.



Sie gelangen auf eine Übersichtsseite, welche Sie durch die Anlage des Zuganges führt.

## Zugang erstellen

### Allgemein

Bank oder Paypal  
Suche nach Name, BLZ oder BIC oder Paypal

BLZ  
(wird automatisch ausgefüllt)

BIC  
(wird automatisch ausgefüllt)

Bezeichnung  
Geben Sie dem Bankzugang bitte eine eindeutige Bezeichnung (z.B. Sparkasse - Marie Muster)

### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

Unter Allgemein wählen Sie das einzubindende Kreditinstitut aus, für das sie Zugänge anlegen möchten. Bereits in edcloud | Finanzen genutzte Banken werden in einer Trefferliste oben angezeigt, sodass Sie diese auf bequeme Weise auswählen können. Falls Sie ein Kreditinstitut vermissen, steht Ihnen an dieser Stelle eine Volltextsuche zur Verfügung. Beim Tippen wird eine Liste der verfügbaren Institute geladen und die Treffer werden angezeigt.

Zur Auswahl stehen verschiedene Kreditinstitute und PayPal.

## Zugang erstellen

### Allgemein

Bank oder Paypal

BLZ  
(wird automatisch ausgefüllt)

BIC  
(wird automatisch ausgefüllt)

In Kontenübersicht angelegt		
<b>Commerzbank AG</b>	59050101	COBADEHH
<b>Ing Diba</b>	59050102	COBADEHH
<b>Sparkasse</b>	59050103	COBADEHH

Um weitere Banken angezeigt zu bekommen, tippen Sie mindestens 3 Zeichen ein.

Informationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten

Bitte wählen Sie eine eindeutige und aussagekräftige Bezeichnung für Ihren Zugang, sodass Sie diesen von anderen Zugängen unterscheiden können. Wir empfehlen Ihnen eine Kombination aus dem entsprechenden Kreditinstitut und Ihrem Namen, bzw. Benutzernamen zu wählen.

Ein Hinweis unterstützt Sie bei der Anlage.

### Zugang erstellen

#### Allgemein

Bank oder Paypal  
Suche nach Name, BLZ oder BIC oder Paypal

BLZ  
(wird automatisch ausgefüllt)

BIC  
(wird automatisch ausgefüllt)

Bezeichnung  
Geben Sie dem Bankzugang bitte eine eindeutige Bezeichnung (z.B. Sparkasse - Marie Muster)

Fügen Sie neben der Bankbezeichnung auch eine Kurzform Ihres Namens ein, damit Sie später diesen Online-Abwurf von anderen gespeicherten Zugangsdaten unterscheiden können.  
Bsp.: Sparkasse - Maria Muster

#### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abwurf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

Seither konnten Banken in edcloud | Finanzen lediglich mit den Zugangsdaten eines Benutzers abgerufen werden. Eine Konstellation in der bspw. zwei Geschäftsführer auf dieselben Konten Zugriffsberechtigungen haben, war nicht möglich.

Mit diesem Update werden Zugänge nun bank- und benutzerspezifisch angelegt: Jeder Benutzer kann sich mit seinen Zugangsdaten gegenüber dem Kreditinstitut authentifizieren und einen eigenen Zugang einrichten. Beim Umsatzabruf wird später der passende Zugang ausgewählt (vgl. Abschnitt 2.4).

### Bankkontenimport über verschiedene Importwege

Der Abruf von Kontoinformationen ist grundsätzlich über drei verschiedene Wege möglich. Dabei ist es vom jeweiligen Kreditinstitut abhängig, welche Konten über welche Wege für den Online-Abwurf zur Verfügung gestellt werden. Es ist denkbar, dass einzelne Konten mehrere Importwege für den Online-Abwurf anbieten:

1. **Online-Abwurf mit PSD2 (neuer Standard):** eine neue, mit Umsetzung der PSD2-Richtlinie geschaffene Möglichkeit, Konten für den online-Abwurf freizugeben und abzurufen. Dieser Online-Abwurf sollte nach Möglichkeit bevorzugt werden.
2. **Online-Abwurf mit HBCI (auslaufender Standard):** das bisher für den elektronischen Abruf von Kontoauszugsdaten im Online-Banking übliche HBCI-Verfahren mit PIN.
3. **Online-Abwurf mit HBCI (auslaufend):** Ein nicht-standardisiertes Abrufverfahren mit PIN.

Die letzten beide Importwege sind auslaufend und werden von Kreditinstituten für eine bisher nicht bestimmte Übergangszeit weiterhin zur Verfügung gestellt. Letztlich werden Sie durch die den PSD2-Standard abgelöst. Sofern verfügbar, sollte der PSD2-Standard bevorzugt gewählt werden.

Um Konten zur Verwendung zu importieren, wählen Sie den Button **Importieren**.



## Zugang erstellen

### Allgemein

Bank oder Paypal  
**Sparkasse**



BLZ  
**69060101**

BIC  
**SAK8DE66XXX**

Bezeichnung  
**Sparkasse - Marie Muster**

### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen )

Importieren ↗

Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard )

Importieren ↗

Online-Abruf ohne HBCI (Auslaufend )

Importieren ↗

Sie werden nun auf eine Seite des Online-Banking-Dienstleisters finAPI weitergeleitet. Dort werden Sie in einem ersten Schritt aufgefordert, die Nutzungsbedingungen zu akzeptieren.

## Bankverbindung aktualisieren

Die Verbindung zu Ihrer Bank wird über finAPI aufgebaut. Bitte akzeptieren Sie dafür die [Nutzungsbedingungen](#) der finAPI GmbH.

finAPI ist ein von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigter Zahlungsdienstleister, der Ihnen die Nutzung von Kontoinformations- und Zahlungsauslösediensten in verschiedenen Apps ermöglicht.

Ich akzeptiere die [Nutzungsbedingungen](#) inkl. Datenschutzerklärung der finAPI GmbH. Mit der Anerkennung der [Nutzungsbedingungen](#) werden auch in [Kapitel 6.2](#) und [Kapitel 6.4](#) Einwilligungen erteilt.

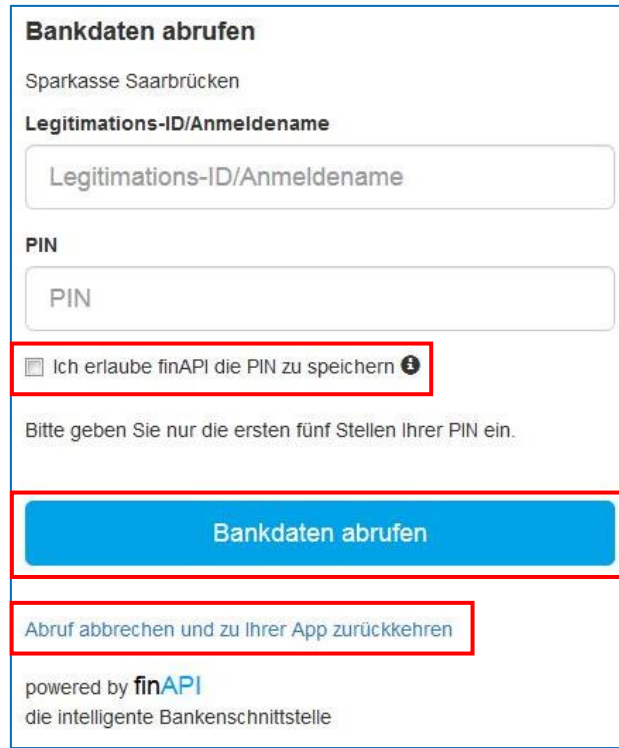
Weiter

[Abruf abbrechen und zu Ihrer Anwendung zurückkehren](#)

powered by **finAPI**  
die intelligente Bankenschnittstelle



Nachdem Sie die Nutzungsbedingungen akzeptiert haben, gelangen Sie mit Klick auf **Weiter** zu der Maske, in die Sie Ihre Zugangsdaten eingeben können. Hier besteht auch die Möglichkeit, Ihre PIN zu speichern.



**Bankdaten abrufen**

Sparkasse Saarbrücken

**Legitimations-ID/Anmeldename**

Legitimations-ID/Anmeldename

**PIN**

PIN

Ich erlaube finAPI die PIN zu speichern ⓘ

Bitte geben Sie nur die ersten fünf Stellen Ihrer PIN ein.

**Bankdaten abrufen**

[Abruf abbrechen und zu Ihrer App zurückkehren](#)

powered by **finAPI**  
die intelligente Bankenschnittstelle

**Hinweis:**

- Das Speichern der PIN für einen Importweg führt dazu, dass der Abruf von Umsätzen später ggf. ohne weitere Authentifizierung auch von anderen Benutzern mit Zugriff auf das Bankmodul durchgeführt werden kann. Bitte verzichten Sie im Zweifel auf das Speichern Ihrer PIN.

Falls Sie die Anlage abbrechen möchten, gelangen Sie per Klick auf **Abruf abbrechen und zu Ihrer App zurückkehren** zurück zu edcloud | Finanzen.

Bitte beachten Sie, dass der Aufbau dieser Maske bankenspezifisch ist, und ggf. von der oben gezeigten Abbildung abweichen kann. Bitte folgen Sie daher den Eingabehinweisen des Online-Banking-Dienstleisters.

Nach erfolgreicher Eingabe Ihrer Zugangsdaten werden die verfügbaren Konten importiert.

## Zugang erstellen

### Allgemein

Bank oder Paypal  
**Sparkasse** BLZ  
69060101 BIC  
SAK8DE66XXX

Bezeichnung  
**Sparkasse - Marie Muster**

### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

#### Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen)

[Neu importieren ↗](#) [× Alle entfernen](#)  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	×
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	×
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	<i>Nicht gefunden</i>	×

#### Ihr Konto ist nicht dabei?

Versuchen Sie bitte einen anderen Online-Abruf. Wir können vorab nicht bestimmen, welches Ihrer Konten über welche Schnittstelle verfügbar sein wird. Wir empfehlen grundsätzlich den Online-Abruf mit PSD2 zu nutzen, sofern er verfügbar ist.

#### Hinweis:

Privatkonten sind in Finanzen nicht einzubinden. Bitte binden Sie nur Ihre Geschäftskonten ein.

#### Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard)

[↓ Importieren ↗](#)

#### Online-Abruf ohne HBCI (Auslaufend)

[↓ Importieren ↗](#)

Zugang erstellen

Abbrechen

### Bankkontenimport über auslaufende Importwege

Da viele Kreditinstitute einen PSD2-konformen Import bzw. Abruf schrittweise umsetzen, kann vorab nicht bestimmt werden, ob alle Ihnen zugänglichen Konten über den Online-Abruf mit PSD2 verfügbar sind.

Ein Hinweis informiert über diesen Umstand.

**Ihr Konto ist nicht dabei?**  
 Versuchen Sie bitte einen anderen Online-Abruf. Wir können vorab nicht bestimmen, welches Ihrer Konten über welche Schnittstelle verfügbar sein wird. Wir empfehlen grundsätzlich den Online-Abruf mit PSD2 zu nutzen, sofern er verfügbar ist.

**Hinweis:**  
 Privatkonten sind in Finanzen nicht einzubinden. Bitte binden Sie nur Ihre Geschäftskonten ein.

Falls Sie ein Konto freigeben möchten und dieses in der tabellarischen Übersicht nicht vorfinden, wählen Sie bitten den Online-Abruf mit HBCI aus und gehen Sie, wie oben beschrieben vor. Wiederholen Sie dieses Vorgehen, wenn nötig, auch für den Online-Abruf ohne HBCI.

**Hinweis:**

- Sollte Ihr Konto über keinen der genannten Importwege verfügbar sein, ist es möglicherweise nicht für den Online-Abruf geeignet

Als Ergebnis erhalten Sie eine Übersicht aller pro Online-Importweg verfügbaren Konten.

**Kontenfreigabe**  
 Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

**Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen)** ↻ Neu importieren ↗ ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte ✕
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau ✕
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden ✕

**Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard)** ↻ Neu importieren ↗ ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte ✕
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau ✕
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden ✕

**Importierte Konten mit bestehenden Banken in edcloud | Finanzen verknüpfen**

Nachdem Sie Ihre Konten importiert haben, werden alle Ihnen zugänglichen Konten des ausgewählten Kreditinstituts in einer tabellarischen Übersicht dargestellt. Sofern einzelne der importierten Konten bereits in edcloud | Finanzen genutzt werden, wird Ihnen dies über die Spalte **In Kontenübersicht angelegt** angezeigt.

## Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

### Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen)

Neu importieren ↗ 
 Alle entfernen 
  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden	

### Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard)

Neu importieren ↗ 
 Alle entfernen 
  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden	

### Hinweis:

- Eine automatische Zuordnung importierter Konten zu bereits in edcloud | Finanzen bestehenden Banken erfolgt nur dann, wenn in den Bankeinstellungen eine IBAN (für PayPal: E-Mail-Adresse) eingepflegt wurde. Dies ist z.B. dann der Fall, wenn Sie für diese Bank bereits vor dem Update Bankdaten abgerufen haben.

### Bankkontenimport: Nicht zu verwendende Konten abwählen

Sollte Ihre Bank beim Bankkontenimport Konten zur Freigabe anbieten, welche Sie nicht in edcloud | Finanzen nicht online abrufen möchten, können diese über ein **x** am jeweiligen Tabelleneintrag abgewählt werden. Das Abwählen von Konten erfolgt für alle Online-Abrufwege gleichzeitig: Wird ein Konto bspw. für den Online-Abruf mit PSD2 deaktiviert, ist es auch für die übrigen Online-Abrufwege deaktiviert. Das Konto wird dann beim Anlegen des Zuganges nicht berücksichtigt und kann nicht online abgerufen werden.

## Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

### Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen)

Neu importieren Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden	

### Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard)

Neu importieren Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden	

## Hinweis

- Bitte wählen nur die Konten aus, die Sie online abrufen möchten
- Privatkonten sollten in edcloud | Finanzen nicht eingebunden werden. Bitte sprechen Sie im Zweifel mit Ihrem zuständigen Steuerberater, falls Unklarheit darüber besteht, welche Bankkonten einzubinden sind.

Sollten Sie ein Konto versehentlich abgewählt haben, können Sie dieses über **+** am Ende der Zeile erneut für eine Freigabe hinzufügen, solange Sie Ihren Zugang noch nicht gespeichert haben.

## Gespeicherte PIN aufheben

- Eine gespeicherte PIN kann durch Klick auf die **Checkbox „PIN speichern“** aufgehoben werden. Die Änderung wird durch Klick auf **Zugang erstellen** wirksam. Die PIN muss zukünftig beim Umsatzabruf im jeweiligen Bankkonto eingegeben werden.

Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen) ↻ Neu importieren ↗ ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	✕
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	+
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden	+

Sobald Sie alle Konten ausgewählt haben, legen Sie Ihren Bankzugang mit Klick auf **Zugang erstellen** an.

### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren., bestätigen oder abwählen.

Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen) ↻ Neu importieren ↗ ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	✕
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	✕

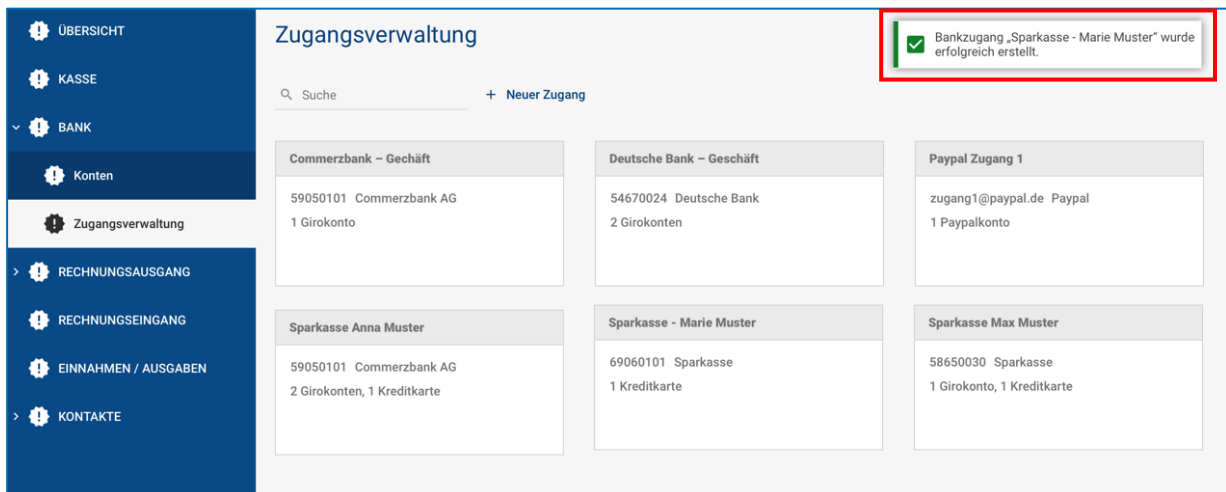
Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard) ↻ Neu importieren ↗ ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	✕
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	✕

Online-Abruf ohne HCBI (Auslaufend) ↓ Importieren ↗

**Zugang erstellen** Abbrechen

Sie erhalten eine Erfolgsmeldung und der Bankzugang ist in der Zugangsverwaltung sichtbar. Die mit dem Zugang freigegebenen Konten können nun online abgerufen werden (vgl. Abschnitt 2.4).

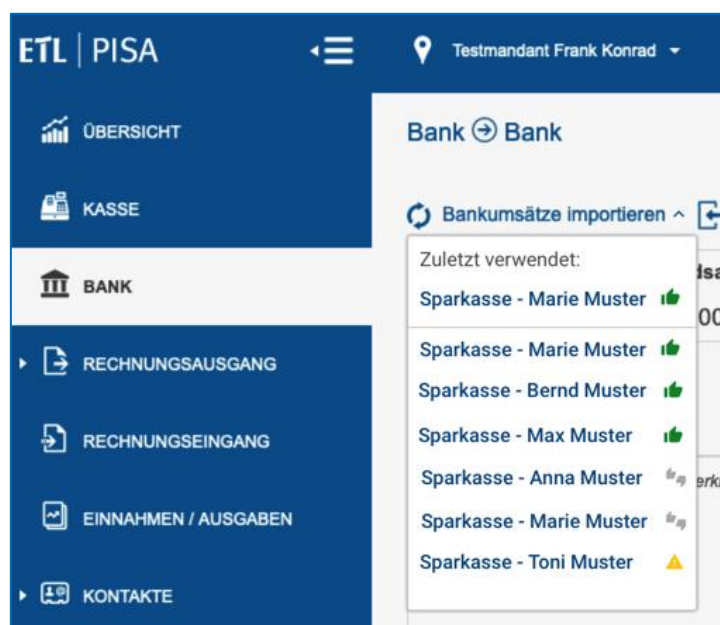


Sollten Sie Ihre Eingaben nicht übernehmen wollen, schließen Sie die Anlage über den Button **Abbrechen**. Es wird kein Zugang angelegt.

## 2.4 Import von Bankumsätzen

Der Umsatzabruf findet weiterhin in der Bank selbst statt.

Mit Klick auf **Bankumsätze importieren** öffnet sich ein Dropdown-Menü. Dieses enthält alle angelegten Zugänge für dieses Konto.



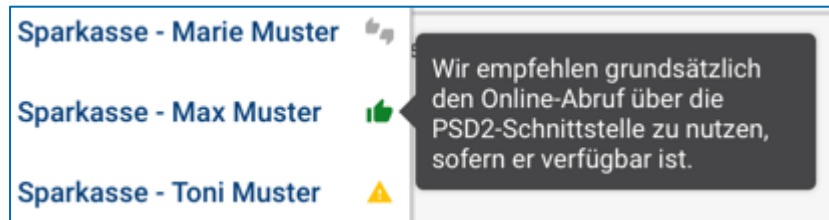
Pro Zugang werden alle beim initialen Kontoimport verwendeten Abrufwege angeboten. Wählen Sie den für Sie passenden Zugang aus und verwenden Sie dabei nach Möglichkeit den Online-Abruf mit PSD2. Sollte die dieser nicht verfügbar sein, wählen Sie eine der auslaufenden Online-Abrufwege.



Durch Klick auf den entsprechenden Eintrag werden Ihre Bankumsätze importiert.

#### Hinweis:

- edcloud | Finanzen unterstützt Sie bei der Wahl des geeigneten Online-Abrufs. Die zur Verfügung stehenden Zugänge werden im Dropdown-Menü farblich gruppiert. Ein Tooltip am Eintrag gibt weitere Hinweise.



- Sollten mehrere Abrufwege je Bankzugang zur Verfügung stehen, wechseln Sie nicht zwischen den Abrufwegen.
- Bitte wählen Sie beim Umsatzimport bevorzugt den Online-Abruf mit PSD2 (neuer Standard). Falls dieser nicht verfügbar ist, den Online-Abruf mit HBCI (alter Standard, auslaufend) und alternativ den Online-Abruf ohne HBCI (auslaufend).

## 2.5 Zugang löschen oder ändern

Ein Löschen von Zugängen ist z.B. notwendig, wenn Sie von Ihrem Kreditinstitut neue Zugangsdaten für eines oder mehrere Ihrer in edcloud | Finanzen online abgerufenen Konten erhalten. Löschen Sie in diesem Fall den Bankzugang, indem Sie wie folgt vorgehen:

- Navigieren Sie in die **Zugangsverwaltung**
- Klicken Sie auf die **Kachel** des zu löschenden Zugangs
- Wählen Sie **Zugang löschen**

Der gesamte Zugang wird gelöscht. Ein Online-Abruf der enthaltenen Konten ist nicht mehr möglich.

Falls Sie weitere Konten zu einem bereits bestehenden Zugang hinzufügen möchten, gehen Sie wie folgt vor:

- Navigieren Sie in die **Zugangsverwaltung**
- Klicken Sie auf die **Kachel** des zu bearbeitenden Zugangs

Es erscheint die folgende Ansicht:

## Zugang ändern

### Allgemein

Bank oder Paypal  
**Sparkasse**

BLZ  
**69060101**

BIC  
**SAK8DE66XXX**

Bezeichnung  
**Sparkasse - Marie Muster**

---

### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren., bestätigen oder abwählen.

**Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen)** ↻ Neu importieren ↗ ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte <span style="float: right;">✕</span>
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau <span style="float: right;">✕</span>

**Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard)** ↻ Neu importieren ↗ ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte <span style="float: right;">✕</span>
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau <span style="float: right;">✕</span>

**Online-Abruf ohne HCBI (Auslaufend)** ↓ Importieren ↗

Zugang löschen
Zugang ändern
Abbrechen

- Ändern Sie den Zugang, wie gewünscht
- Wählen Sie **Neu importieren**, falls Sie weitere Konten des Kreditinstituts zum Zugang hinzufügen möchten und gehen Sie dabei iterativ über die drei zu Verfügung stehenden Importwege vor
- Wählen Sie ggf., ob sie Ihre PIN speichern möchten

### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

**Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen)** ↻ Neu importieren ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	✕
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	+
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden	+

**Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard)** ↻ Neu importieren ✕ Alle entfernen  Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt	
Kreditkarte	DE19 6906 0101 0123 4567 89	✓ Spk Kreditkarte	✕
Giro	DE19 6906 0101 0123 4567 90	✓ Sparkasse Groß-Gerau	+
Sparbuch	DE19 6906 0101 0123 4567 91	Nicht gefunden	+

- Entziehen Sie die Freigabe für einzelne Konten über **x** am rechten Tabellenende oder geben Sie einzelne Konten über **+** erneut frei
- Wählen Sie **Zugang ändern**, um den Änderungen zu übernehmen
- Wählen Sie **Abbrechen**, um die Änderungen zu verwerfen

## 2.6 Unvollständige Zugänge

Falls beim Erstellen eines Zugangs bereits Konten importiert wurden und das Browser-Tab bspw. versehentlich geschlossen wird, noch bevor die Anlage über **Zugang erstellen** beendet wurde, legt edcloud | Finanzen einen unvollständigen Zugang an. In der Zugangsverwaltung wird dies über eine Hinweismeldung an der Kachel deutlich gemacht.

Volksbank - Marie Muster (unvollständig) ⚠

58090000 Volksbank  
1 Girokonto

Möchten Sie einen unvollständigen Zugang nutzen, öffnen Sie diesen durch Klick auf die Kachel. Das Bearbeiten ist, wie oben beschrieben möglich. Mit Klick auf **Zugang erstellen** wird der Zugang angelegt. Möchten Sie den Zugang löschen, klicken Sie auf den Button **Entwurf löschen**. Wählen Sie **Abbrechen**, um die Änderungen zu verwerfen.

## Zugang erstellen



Der Dialog wurde nicht korrekt abgeschlossen und die bisherigen Eingaben als Entwurf gesichert. Bitte überprüfen Sie Ihre Eingaben und beenden den Dialog erneut.

### Allgemein

Bank oder Paypal

**Volksbank**

BLZ

**58090000**

BIC

**GENODED1NLD**

Bezeichnung

**Volksbank - Marie Muster**

### Kontenfreigabe

Jede Bank unterstützt verschiedene Schnittstellen, um die Kontoinformationen online zugänglich zu machen. Sobald Sie Ihre Bank im oberen Bereich ausgewählt haben, können Sie über die unten angebotenen Schnittstellen die für diesen Online-Abruf verfügbaren Konten importieren, bestätigen oder abwählen.

#### Online-Abruf mit PSD2 (Empfohlen)

[↻ Neu importieren ↗](#)

[✕ Alle entfernen](#)

Pin speichern

Kontotyp	IBAN	In Kontenübersicht angelegt
Giro	DE55 5809 0000 0456 8973 12	✓ Volksbank <a href="#">✕</a>

#### Online-Abruf mit HBCI (Auslaufender Standard)

[↓ Importieren ↗](#)

#### Online-Abruf ohne HBCI (Auslaufend)

[↓ Importieren ↗](#)

Zugang löschen

Zugang erstellen

Abbrechen