**Finanzgruppe** Deutscher Sparkassen- und Giroverband



Häufig gestellte Fragen und Details zur Einführung von chipTAN-USB

## Inhalt

| 1   | Häufig gestellte Fragen zu chipTAN-USB und HBCI | 1  |
|-----|---|----|
| 1.1 | Themenblock "chipTAN-USB"                       | 1  |
| 1.2 | Themenblock "Anwendung"                         | 4  |
| 1.3 | Themenblock "Sicherheit"                        | 5  |
| 2   | Detailanleitungen                               | 7  |
| 2.1 | Anpassen von StarMoney und StarMoney Business   | 7  |
| 2.2 | Anpassen von SFirm                              | 11 |

# 1 Häufig gestellte Fragen zu chipTAN-USB und HBCI

Mit *chipTAN-USB* wird ein neues Sicherungsverfahren zur Verfügung gestellt, das für den Einsatz mit Finanz-Software optimal geeignet ist und damit einerseits eine Ablösung der aktuellen Verfahren *HBCI* und *HBCI – die neue Generation* bietet, aber auch eine Ergänzung des optischen chipTAN-Verfahrens im Bereich dieser Software-Produkte bietet.

Im Folgenden finden Sie häufig gestellte Fragen und Antworten, die Ihnen beim Umstieg auf dieses neue Verfahren helfen sollen.

## 1.1 Themenblock "chipTAN-USB"

| Frage  | Lösung   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
| Wie funktioniert das Verfahren<br>chipTAN-USB? | Beim chipTAN-USB-Verfahren wird die TAN mithilfe eines<br>chipTAN-Kartenlesers und der Sparkassen-Card bzw. der<br>kontounabhängigen girogo/GeldKarte erzeugt. Die TAN<br>wird über die USB-Schnittstelle des Kartenlesers übertra-<br>gen. Als chipTAN-Leser können TAN-Generatoren und<br>Chipkartenleser mit der chipTAN-USB-Funktion einge-<br>setzt werden. |  |  |  |  |  |
| Was benötige ich, um chipTAN-                  | Verfügbare Chipkarten mit TAN-Anwendung:   |  |  |  |  |  |
| USB nutzen zu können?                          | Sparkassen-Card oder kontounabhängige girogo-<br>/GeldKarte  |  |  |  |  |  |
|  | Kartenleser:   |  |  |  |  |  |
|  | Seit Januar 2018 werden im Online-Shop im Internet-<br>Angebot Ihrer Sparkasse alle Kartenleser nur noch mit der<br>chipTAN-USB-Funktion angeboten.  |  |  |  |  |  |
|  | Die bereits am Markt befindlichen Chipkartenleser von  |  |  |  |  |  |
|  | REINER SCT können über ein Firmware-Upgrade um die   |  |  |  |  |  |
|  | chipTAN-USB-Funktion erweitert werden. Für folgende  |  |  |  |  |  |
|  | sct.com/upgrade zur Verfügung:   |  |  |  |  |  |
|  | <ul> <li>cyberJack secoder</li> <li>cyberJack RFID standard</li> <li>cyberJack RFID komfort</li> </ul>   |  |  |  |  |  |
|  | Das Firmware-Upgrade kostet 9,90 EUR (inkl. MwSt.) pro   |  |  |  |  |  |

| Frage  | Lösung   |
|--|--|
|  | Chipkartenleser.   |
|  | Online-Banking-Software:   |
|  | StarMoney, StarMoney Business, SFirm und die meisten<br>relevanten Marktprodukte unterstützen in den jeweils<br>aktuellsten Versionen die neuen chipTAN-USB-Geräte.<br>Die Finanz-Softwareprodukte, die <i>HBCI – die neue Gene-<br/>ration</i> unterstützen, sind bereits für chipTAN-USB vorbe-<br>reitet.   |
| Was muss ich tun, um chipTAN-<br>USB nutzen zu können?   | Zunächst müssen Sie sich bei Ihrer Sparkasse für das<br>chipTAN-Verfahren anmelden. Wenn Sie noch kein Online-<br>Banking-Kunde sind, muss eine Teilnehmervereinbarung<br>abgeschlossen werden. Im Rahmen der Vertragsanlage<br>wird auch eine Sparkassen-Card oder optional eine sepa-<br>rate kontounabhängige girogo-/GeldKarte für Sie bestellt.<br>Wenn Sie bereits Online-Banking-Kunde sind, können Sie<br>chipTAN-USB ab Mitte 2019 im Internetangebot Ihrer<br>Sparkasse auch online bestellen. |
|  | Falls Sie Ihre Sparkassen-Card verwenden, können Sie<br>chipTAN-USB sofort nutzen, ansonsten erst, wenn Sie Ihre<br>separate kontounabhängige girogo-/GeldKarte von Ihrer<br>Sparkasse erhalten haben.   |
| Mit welchen Daten muss ich mich<br>für das chipTAN-USB-Verfahren<br>anmelden?                  | Wenn Sie Online-Banking neu nutzen, erhalten Sie für<br>chipTAN-USB einen Anmeldenamen bzw. eine Legitima-<br>tions-ID und eine Online-Banking-PIN für den Erstzugang.<br>Den Anmeldenamen bzw. die Legitimations-ID finden Sie<br>im Sicherungsvertrag bzw. im Anschreiben "Ihre Erstzu-<br>gangsdaten". Die Online-Banking-PIN wird Ihnen mit se-<br>parater Post zugeschickt. Erst wenn Ihnen beide Informa-<br>tionen vorliegen, können Sie sich im Online-Banking an-<br>melden.                    |
| Kann ich das optische chipTAN-<br>Verfahren bzw. auch pushTAN<br>oder smsTAN weiterhin nutzen? | Wenn Sie bereits vorher pushTAN oder smsTAN genutzt<br>haben, können Sie diese Verfahren weiter nutzen. Die<br>Verfahren unterscheiden sich über separate Anmeldena-<br>men bzw. Legitimations-IDs und zugehörige Online-<br>Banking-PINs. Achten Sie darauf, die zugehörigen Anmel-<br>dedaten zu verwenden.  |
|  | Wenn Sie chipTAN optisch bereits bisher genutzt haben,<br>müssen Sie in Ihrer Finanz-Software lediglich von chipTAN  |

| Frage  | Lösung   |
|--|--|
|  | optisch auf chipTAN-USB umstellen.   |
| Kann ich chipTAN-USB auch mit<br>meinem Smartphone oder Tablet<br>und den Sparkassen-Apps nut-<br>zen?                                 | Nein, das chipTAN-USB-Verfahren wird derzeit im mobilen<br>Bereich nicht unterstützt, sondern steht nur für Finanz-<br>Software zur Verfügung.   |
| Ab wann kann chipTAN-USB ge-<br>nutzt werden?  | Wenn Ihre Finanz-Software das Verfahren unterstützt,<br>können Sie chipTAN-USB ab sofort nutzen.   |
| Was kosten die neuen chipTAN-<br>USB-Geräte?   | Die Preise finden Sie im Online-Shop im Internet-Angebot<br>Ihrer Sparkasse.   |
| Brauche ich als HBCI-Nutzer ei-<br>nen neuen Vertrag?  | Ja. Sie benötigen einen chipTAN-Vertrag, um das Verfah-<br>ren chipTAN-USB zu nutzen.  |
| Was muss ich tun, wenn ich tur-<br>nusmäßig eine neue Sparkassen-<br>Card oder kontounabhängige<br>girogo-/GeldKarte erhalte?          | Nach Erhalt der neuen Chipkarte können Sie diese wie<br>gewohnt im Online-Banking nutzen. Bei der erstmaligen<br>Verwendung wird diese automatisch mit Ihrem Siche-<br>rungsvertrag verknüpft und die alte Chipkarte damit un-<br>gültig.  |
| Was muss ich beim Einsatz der<br>neuen, freigeschalteten Karte bei<br>meiner Finanz-Software bzw. in<br>der Internet-Filiale beachten? | Die neue Karte können Sie ohne weitere Anpassungen<br>sofort einsetzen.  |
| Kann ich die Benutzer-PIN des<br>TAN-Generators verwenden?   | Im Auslieferungszustand ist die Benutzer-PIN des TAN-<br>Generators auf der Chipkarte deaktiviert, da Ihnen als<br>weiterer Zugriffsschutz die Online-Banking-PIN zur Verfü-<br>gung steht. Bei Bedarf können Sie die Benutzer-PIN des<br>TAN-Generators jedoch auf einen von Ihnen gewünschten<br>Wert setzen. Lesen Sie hierzu bitte die Bedienungshin-<br>weise des Herstellers. Sobald Sie die Benutzer-PIN auf<br>einen individuellen Wert gesetzt haben, wird vor Erzeu-<br>gung der ersten TAN einer Session diese PIN abgefragt. |

## 1.2 Themenblock "Anwendung"

| Frage   | Lösung  |
|---|---|
| Wie verwende ich chipTAN-USB in meiner Finanz-Software?   | Einrichtungshinweise für StarMoney und SFirm finden Sie<br>hier im Kapitel "  |
|   | Detailanleitungen".   |
| Kann ich chipTAN-USB in der In-<br>ternet-Filiale nutzen?   | chipTAN-USB kann primär mit FinTS-Finanz-Software wie<br>z. B. StarMoney genutzt werden. Mithilfe des manuellen<br>Modus des chipTAN-Lesers für sporadische TAN-<br>Eingaben – wie es z. B. im Rahmen der starken Kun-<br>denauthentifizierung gemäß PSD2 ggf. alle 90 Tage er-<br>forderlich sein kann – ist es aber auch möglich, über die<br>Internet-Filiale z. B. auf das elektronische Postfach zuzu-<br>greifen. |
| Warum muss ich die Auftragsda-<br>ten zusätzlich mit dem Secoder<br>(chipTAN-USB-Leser) bestätigen?   | Dies dient Ihrer eigenen Sicherheit. Durch die zusätzliche<br>Anzeige der Auftragsdaten – zum Beispiel des Empfän-<br>gers und Betrags bei einer SEPA-Überweisung – haben<br>Sie die Möglichkeit, sogenannte Echtzeitangriffe, bei de-<br>nen die Daten mittels Schadprogrammen während der<br>Datenübertragung manipuliert werden, zu erkennen.  |
|   | Wenn Sie hier Abweichungen zu den von Ihnen erfassten<br>Daten feststellen, sollten Sie den Auftrag nicht ausführen<br>und sich mit Ihrer Sparkasse in Verbindung setzen. Durch<br>die zusätzliche Freigabe der Daten über OK-Taste ("TAN<br>übertragen?") bestätigen Sie somit die Richtigkeit der im<br>Leser angezeigten Daten.  |
| Kann ich Online-Banking weiter<br>nutzen, wenn meine Karte am<br>Geldautomaten eingezogen wur-<br>de? | Nein, mit dem Verlust und ggf. auch Sperren der Karte ist<br>auch die Online-Banking-Funktion nicht mehr möglich.   |
| Kann ich chipTAN-USB auch mit<br>anderer Finanz-Software nutzen?                                      | Da es sich bei HBCI bzw. FinTS um einen multibankfähi-<br>gen Standard der Deutschen Kreditwirtschaft (DK) han-<br>delt, können Sie jedes FinTS-V3.0-fähige Produkt nutzen,<br>das auch das Sicherheitsverfahren chipTAN-USB unter-<br>stützt.  |

| Kann ich chipTAN-USB und mei-<br>nen chipTAN-Leser (Secoder) auch<br>als Kunde anderer Banken oder<br>Sparkassen nutzen (Multibankfä-<br>higkeit)? | Da FinTS ein multibankfähiger Standard der Deutschen<br>Kreditwirtschaft (DK) ist, kann z. B. eine Finanz-Software<br>bei jedem Institut genutzt werden, das FinTS in der aktu-<br>ellen Version mit chipTAN-USB unterstützt. Auch der Se-<br>coder ist DK-weit einsetzbar. Allerdings kann Ihre Chip-<br>karte derzeit nur bei Ihrer Sparkasse genutzt werden. |
|--|---|
| Was passiert, wenn meine Spar-<br>kassen-Card an einem Geldauto-<br>maten eingezogen wird?   | Wenn die Sparkassen-Card für chipTAN-USB freigeschal-<br>tet ist, ist auch Online-Banking betroffen. Wenn Sie die<br>Karte z. B. über die Telefonnummer 116 116 sperren las-<br>sen, ist mit dieser Karte auch kein Online-Banking mehr<br>möglich.   |
| Mit welchen Softwareprodukten<br>kann ich als Kunde chipTAN-USB<br>nutzen?   | <ul> <li>chipTAN-USB wird z. B. von den folgenden Produkten<br/>unterstützt:</li> <li>StarMoney ab 10.0</li> <li>StarMoney Business ab 7.0</li> <li>SFirm ab Version 3.2</li> <li>Wenn Sie ein anderes FinTS-Produkt verwenden,<br/>informieren Sie sich beim jeweiligen Hersteller.</li> </ul>   |
| Wie richte ich das chipTAN-USB-<br>Verfahren in anderen Banking-<br>Programmen ein?  | Wenden Sie sich bitte an den Hersteller der jeweiligen<br>Software.   |

## 1.3 Themenblock "Sicherheit"

| Frage                                 | Lösung  |
|---------------------------------------|---|
| lst das chipTAN-USB-Verfahren sicher? | chipTAN ist ein seit Jahren anerkannt sicheres Online-<br>Banking-Verfahren, da   |
|                                       | <ul> <li>die verwendeten kryptografischen Schlüssel die<br/>Chipkarte nie verlassen und daher die Kommuni-<br/>kation zwischen Karte und Sparkasse durch TANs<br/>abgesichert ist,</li> </ul> |
|                                       | <ul> <li>nur aktuelle und vom Bundesamt f ür Sicherheit in<br/>der Informationstechnik (BSI) freigegebene Kryp-<br/>toverfahren zum Einsatz kommen.</li> </ul>                                |

| Frage  | Lösung  |
|--|---|
|  | Diese generellen Eigenschaften treffen auch für chipTAN-<br>USB zu.   |
| Bietet chipTAN-USB einen effek-<br>tiven Schutz gegen Phishing-<br>Angriffe?   | Ja. Dadurch, dass die von Ihnen erteilten Auftragsdaten in<br>die Berechnung der TAN einfließen, sind klassische Phi-<br>shing-Angriffe ausgeschlossen. Kontrollieren Sie über das<br>Leser-Display immer sorgfältig die Angaben, zum Beispiel<br>Empfänger sowie zum Betrag. Dann sind Sie auf der siche-<br>ren Seite.  |
| Was passiert, wenn ich meine<br>Chipkarte verliere?  | Sie können die Karte z. B. über die zentrale Rufnummer<br>116 116 sperren lassen. Damit ist mit dieser Karte dann<br>auch kein Online-Banking mehr möglich.   |
| Welche Vorkehrungen sieht<br>chipTAN-USB vor, damit Nutzer<br>nicht per Social-Engineering-<br>Angriff zur Freigabe von ver-<br>meintlich korrekten Transaktio-<br>nen verleitet werden? | Obwohl die chipTAN einen hohen Sicherheitsstandard<br>bietet, kann auf einem Kundenendgerät eine Malware<br>vorhanden sein, die eine Nachricht modifiziert, bevor sie<br>an die chipTAN-Verarbeitung übergeben wurde. Daher<br>werden Ihnen im Secoder-Display kritische Daten aus Ih-<br>rer Transaktion angezeigt. Die Auftragsausführung muss<br>durch Bestätigung einzelner Daten per OK-Taste ausge-<br>löst werden. Dies hat den Vorteil, dass die Daten nicht so<br>einfach wie z. B. bei pushTAN überlesen werden können. |

# 2 Detailanleitungen

Die folgenden beiden Abschnitte enthalten Anleitungen, wie Sie Ihre bestehende Installation der Produkte StarMoney / StarMoney Business und SFirm auf chipTAN-USB umstellen können.

### 2.1 Anpassen von StarMoney und StarMoney Business

Die folgenden beiden Abschnitte beschreiben die Einrichtung von StarMoney Business 8 für das neue Verfahren chipTAN-USB.

Die Einrichtung mit StarMoney erfolgt auf die gleiche Weise.



Der folgende Ablauf zeigt die Schritte bei einem installierten StarMoney mit einem eingerichteten HBCI-DDV-Verfahren. Es folgt nun die Einrichtung von chipTAN-USB für die eingerichteten Konten. Eine Neuinstallation verläuft sinngemäß analog zu diesem Beispiel.

Der Benutzer hat im Vorfeld einen Anmeldenamen bzw. eine Legitimations-ID und eine Online-Banking-PIN für die Einrichtung des chipTAN-USB-Verfahrens erhalten.

| 19 5       | GTAR <b>MONEY</b> BUSINESS <b>8</b> |                               |  |              |                             |                        | - • ×          |
|------------|-------------------------------------|-------------------------------|--|--------------|-----------------------------|------------------------|----------------|
| ¢          | Max Mustermann                      | Datei Verwaltung              | Tools Einstellungen Hilfe                  |              |                             | 💋 🕶 Suchbegriff        | ٩              |
| •          |                                     | Girokonto: Standardkonto      | (DE32123456780000123456)                   | ~            |                             |                        |                |
| *          | 🏝 🕰 🖉 🖩                             | Hinn floor                    | - Konto                                    |              |                             |                        |                |
| A          | Übersicht                           | ID                            | schließen                                  |              |                             |                        | • -            |
|            |                                     | Valuter Fügt Ihrem Konto      | ein neues Sicherheitsmedium hinzu (PDF)    | Kontodetails | Informationen Dokumente HBC | I-Chipkarte            |                |
|            | Kontenliste 🤒                       | Kontoart                      | Girokonto                                  |              | Kontonummer                 | 123456                 |                |
| <u>111</u> | Auswertung                          | Kontoname                     | Standardkonto                              |              | IBAN                        | DE32123456780000123456 |                |
| a          | + Neu                               | Kreditinstitut                | Sparkasse Musterstadt                      |              | Bankleitzahl                | 12345678               |                |
| _          |                                     | Kontoinhaber                  | Max Mustermann                             |              | BIC                         | TESTABCS123            | 1              |
|            | Schnellerfassung                    | Unterkontomerkmal             | Maka a salara                              |              | Kontowahrung                | EUR                    |                |
| €^         | Zahlungsverkehr                     | Rontenrahmen<br>Gläubinger ID | rategorien                                 |              | Kontogruppe                 | (onne)                 |                |
|            |                                     | Glaubyeritz                   | Automatischer Ausdruck                     |              | Automatisch aktualisieren   | No                     | ~              |
| ଟ୍ଟ        | <ul> <li>Disposition</li> </ul>     |                               | Ungebuchte Aufträge                        |              | Löschintervall              | 1                      | ×              |
| 國          | <ul> <li>Geldanlage</li> </ul>      | Abholen ab                    |  |              |                             |                        |                |
| _          | tet and the second                  | Erstellt am                   | 15.01.2018                                 |              |                             |                        |                |
|            | informationen                       | Kommentar                     |  |              |                             |                        | ^              |
| •          | Ausgangskorb                        |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        | ~              |
|            |                                     | Saldo vom                     | 29.12.2017                                 |              | Saldo                       |                        | 4.419,42 EUR   |
|            |                                     |                               | <ul> <li>Neue Umsätze markieren</li> </ul> |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        | Speichern      |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     |                               |  |              |                             |                        |                |
|            |                                     | Girokonto: Standardicoto      | (122456) 🚯 💿                               |              |                             |                        | Max-Mustermann |

Gehen Sie zur Kontenliste und wählen Sie mit Doppelklick das gewünschte Konto aus. Aktivieren Sie den Reiter Kontodetails und wählen Sie dann die Funktion Hinzufügen aus.

Damit gelangen Sie zum nächsten Schritt.



STARMONEY BU Auswahl Siche lium - Schritt 2 🖷 🕹 🗹 🖩 \* o\* 🗲 Kartenleser A Übers Sicherhei nedium auswä ш Wenn Sie von Ihrer Bank oder Sparkasse PIN und TAN erhalten haben, wählen Sie dieses Sicherheitsmedium. PIN/TAN 🕞 🕨 Neu Bitte halten Sie die Zugangsdaten für Ihr Konto bereit. Schn Wenn Sie von ihrer Bank oder Sparkasse eine HBCI-Chipkarte erhalten haben, wählen Sie dieses €≁ ► Zahlu HBCI-Chipkarte 3 Sitte legen Sie Ihre HBCI-Chipkarte ein e ► Disp F Geldanlage n Sie von Ihrer Bank oder Sparkasse eine EBICS-karte erhalten haben, wählen Sie dieses EBICS-Chipkarte >  $\ge$ Informatio legen Sie Ihre EBICS-Chipkarte ein. Ausgangskort Wenn Sie für den Zugang zu Ihrer Bank oder Sparkasse eine EBICS-Datei nutzen, wählen Sie dieses Sicherheitsmedium. EBICS-Datei > Bitte stellen Sie den Zugriff auf Ihre EBICS-Datei sicher, sofern Sie bereits eine besitzen. Zurück Weiter 0 +

Die Daten des gewählten Kontos werden angezeigt.

Mit Weiter gelangen Sie zur nächsten Seite.

Wählen Sie als Sicherheitsmedium PIN/TAN aus.

Mit Weiter gelangen Sie zur nächsten Seite.

| <b>≯9</b> s | TAR <b>MONEY</b> BUSINESS 8 |         |                   |                            |                                 | <u> </u> |        |        |                           |             | - • ×         |
|-------------|-----------------------------|---------|-------------------|----------------------------|---------------------------------|----------|--------|--------|---------------------------|-------------|---------------|
| ¢           | Max Mustermann              | Datei   | Verwaltung        | Tools                      | Einstellungen                   | Hitfe    |        |        | Ð                         | Suchbegriff | ٩             |
| •           |                             | Auswa   | hl des PIN/TA     | N Zuganç                   | gs - Schritt 3                  |          |        |        |                           |             |               |
| *           | 🖷 📽 🖉 🔳                     |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             | × 4           |
| <b>↑</b>    | Übersicht                   |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             | • -           |
| _           |                             | Zugang  | swege             |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             | Kontenliste See             | • HBC   | I mit PIN/TAN     |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
| щ           | Auswertung                  | Leide   | ermittelt werden, | , bitte nutze              | Geschaftsvortalle<br>in Sie das | $\sim$   |        |        |                           |             |               |
| G           | ► Neu                       | versu   | chen Sie es zu e  | information<br>einem späte | ssystem oder<br>eren Zeitpunkt. |          |        |        |                           |             |               |
| Ľ           | Schnellerfassung            |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
| €^          | ► Zahlungsverkehr           |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
| ø           | Disposition                 |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
| 図           | ► Geldanlage                |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
| $\simeq$    | Informationen               |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
| ٠           | Ausgangskorb                |         |                   |                            |                                 |          | Zurück | Weiter |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        | Weiter zur nächsten Seite |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             |         |                   |                            |                                 |          |        |        |                           |             |               |
|             |                             | Auswahl | des PIN/TAN Zug   | angs - Schri               | tt 3 🛛 🔸                        |          |        |        |                           | м           | ax-Mustermann |

Nun werden Ihnen alle für diesen Zugangsweg zugelassenen Geschäftsvorfälle angezeigt (im nebenstehenden Beispiel ist die Auswahl leer).

Mit Weiter gelangen Sie zur nächsten Seite.

| <b>#</b> 9 : | STAR <b>MONEY</b> BUSINESS <b>8</b> |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|--------------|-------------------------------------|-----------|-------------------|--------------|-----------------------|-------|--------|--------|---------------------------|-----------------|----------------|
| ٢            | Max Mustermann                      | Datei     | Verwaltung        | Tools        | Einstellungen         | Hilfe |        |        | [                         | 💋 🕶 Suchbegriff | Q              |
| •            |                                     | Benutze   | rdaten erfas:     | sen - Sch    | ritt 4                |       |        |        |                           |                 |                |
| *            | 🖶 🚳 🗹 🖩                             | Marcuall  |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
| A            | Übersicht                           | manaca    |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 | • -            |
|              |                                     | Benutzer  | daten erfassen    |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              | Kontenliste 😣                       | Benutzer  | kennung           | Standa       | rdkennung             |       |        |        |                           |                 |                |
| ш            | Auswertung                          | Kundenn   | ummer             |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
| G            | ► Neu                               | Adresse   |                   | pt-v02-      | abn.s-hbci.deffints30 |       |        |        |                           |                 |                |
| Z            | Schnellerfassung                    | HBCI-Ver  | rsion             | HBCI 3       | .00 🗸                 |       |        |        |                           |                 |                |
| €≁           | Zahlungsverkehr                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
| æ            | Disposition                         |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
| 図            | ► Geldanlage                        |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
| $\bowtie$    | Informationen                       |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
| ٠            | Ausgangskorb                        |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       | Zurück | Weiter |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        | Weiter zur nächsten Seite |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     |           |                   |              |                       |       |        |        |                           |                 |                |
|              |                                     | Benutzerd | aten erfassen - S | chritt 4 🛛 🛛 | +                     |       |        |        |                           |                 | Max-Mustermann |

| Nachfra                            | ge: Kontodaten abholen 🛛 📍 🗙                       |
|------------------------------------|--|
| Für die Auftragsverarbeitung werde | en weitere Angaben benötigt.                       |
| Bitte ergänzen Sie diese.          |  |
| Medium:<br>Anmeldename:<br>BIC:    | HBCI mit PIN/TAN<br>Standardkennung<br>TESTABCS123 |
| Auftrag:                           | Kontodaten abholen                                 |
| PIN                                | •••••  |
|                                    | OK Abbrechen                                       |
|                                    |  |

| <b>₽9</b> S | TAR <b>MONEY</b> BUSINESS <b>8</b> |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
|-------------|------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------------|---------------|----------------|-------------|---|--|---------------------------|
| ¢           | Max Mustermann                     | Date  | i Verwaltung Tools                  | Einstellu    | ngen Hilfe    |                |             |   | n Suchbegriff  | Q                         |
| •           |                                    | Kon   | tenauswahl für Einrichtur           | ıg - letzter | Schritt       |                |             |   |  |                           |
| *           | 🍽 🕾 🗹 🖩                            | Alle  | Kaina                               |              |               |                |             |   |  |                           |
| A           | Übersicht                          | Alle  | Keine                               |              |               |                |             |   |  | 0 🖛                       |
|             | Kontenliste 6                      | Su    | ch-/Filterbegriff hier eingebe      | n            |               |                |             |   | Hinweis:<br>Bitte wählen Sie aus der<br>Ihrem Kreditinstitut zurüc | Liste der von             |
| ш           | Auswertung                         |       | Konto                               | Kon          | Kontoname     | Kontoinhaber   | Kontoart    |   | Konten, die aus, die Sie i<br>Business einrichten möc              | in StarMoney<br>thten.    |
| a           | ► Neu                              | ~     | 123456 (BLZ 12345678)               | EUR          | Standardkonto | Max Mustermann | Girokonto 🗸 |   | Bestätigen Sie Ihre Ausw<br>"Fertig".                              | vahi mit                  |
| Ľ           | Schnellerfassung                   |       |                                     |              |               |                |             |   | Sie können optional den<br>den Kontoinhaber und di                 | Kontonamen,<br>e Kontoart |
| €*          | Zahlungsverkehr                    |       |                                     |              |               |                |             |   | andern, in dem sie den t<br>Doppelklick markieren.                 | Emrag per                 |
| ø           | <ul> <li>Disposition</li> </ul>    |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
| Ø           | ► Geldanlage                       |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
| $\bowtie$   | Informationen                      |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
| ٠           | Ausgangskorb                       | <     |                                     |              |               |                | >           |   |  |                           |
|             |                                    | Bevo  | orzugtes TAN-Verfahren auswähl      | len          |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       | chipTAN manuell (910)               |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       | chipTAN USB (912)                   |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    | ŏ     | Einschrittverfahren (999)           |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       |                                     |              |               |                |             |   | Zurück   | Fertig                    |
|             |                                    |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    |       |                                     |              |               |                |             |   |  |                           |
|             |                                    | Konte | enauswahl für Einrichtung - letzter | Schritt 🔇    | +             |                |             |   | h  | Max-Mustermann            |
| _           |                                    |       |                                     |              |               |                |             | _ |  |                           |

Unter Benutzerkennung geben Sie den Anmeldenamen / die LegID an, die Sie von Ihrer Sparkasse erhalten haben. Das Feld Kundennummer können Sie frei lassen. Die Felder Adresse und HBCI-Version (=HBCI 3.00) sollten korrekt vorbelegt sein.

Mit Weiter gelangen Sie zur nächsten Seite.

Für die von Ihnen eingegebenen Zugangsdaten werden nun die Kontodaten abgeholt. Dazu müssen Sie Ihre Online-Banking-PIN eingeben, die Sie ebenfalls von Ihrer Sparkasse erhalten haben.

Beim ersten Zugang mit dieser Online-Banking-PIN werden Sie aufgefordert, dies auf einen von Ihnen gewählten Wert zu ändern.

Nun werden die Konten angezeigt, die diesen Zugangsdaten zugeordnet sind. Sie können bei Bedarf auch Konten abwählen, die Sie nicht online verwalten möchten.

Als bevorzugtes TAN-Verfahren wählen Sie chipTAN-USB (912) aus.

Mit Fertig schließen Sie den Assistenten ab.



Als Ergebnis erhalten Sie die aktualisierte Detailanzeige Ihres Kontos.

Rechts wurde ein neuer Reiter HBCI mit PIN/TAN hinzugefügt, der die Einzelheiten zu dem eingerichteten Verfahren chipTAN-USB enthält.

## 2.2 Anpassen von SFirm

Der folgende Abschnitt beschreibt die Einrichtung von SFirm ab 3.2 für eine bestehende HBCI-DDV-Installation.

Installieren Sie den aktuellsten Patchlevel zu Version 3.2.



Der folgende Ablauf zeigt die Schritte bei einer bestehenden Installation von SFirm zur Nutzung von HBCI-DDV. Das Produkt wurde bereits installiert und es folgt nun die Einrichtung des ersten Kontos mit HBCI.

Es folgt nun die Einrichtung von chipTAN-USB für die eingerichteten Konten. Eine Neuinstallation verläuft sinngemäß analog zu diesem Beispiel.

Der Benutzer hat im Vorfeld einen Anmeldenamen bzw. eine Legitimations-ID und eine Online-Banking-PIN für die Einrichtung des chipTAN-USB-Verfahrens erhalten.

| HBCI  | -Bankzugänge (Datenbank 1)                           |   | _ 🗆 ×        |
|---|--|---|--------------|
| Start   |  |   |              |
| ✓ Neu     ✓     ✓     ✓       ☑ Speichern     Suchen     Zugang     Anford       ✗ Löschen     Suchen     HB     HB | ern Medium Protokolle<br>lesen▼<br>ICI               | en 😥 Vorschau<br>🗊 Drucken<br>IIII PDF<br>Druck |              |
| BLZ: 94059310 LK<br>Name: Test-Institut 310<br>Benutzer HBCl-Konten Verbindungsdaten Get                            | Z gemäß ISO 3166-1: 280<br>schäftsvorfälle Sonstiges |   |              |
| Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um na   | ach dieser zu gruppieren                             |   | Neu          |
| Status Interner Name  | <ul> <li>Sicherheitsmedium</li> </ul>                | Benutzerkennung                                 | Ändern       |
| Keine Datensätze vorhanden.   |  |   | Löschen      |
| rücken Sie F1, um Hilfe zu erhalten.  |  |   | CAP NUM SCRL |

Rufen Sie in den Stammdaten die HBCI-Bankzugänge auf.

Drücken Sie auf Neu und legen Sie durch Eingabe der Bankleitzahl für das Institut einen neuen Benutzer an.

#### Häufig gestellt Fragen und Details zur Einführung von chipTAN-USB

|  |          | Ben                            | utzer anlegen                 | ×          |
|--|----------|--------------------------------|-------------------------------|------------|
| Interner Name:   |          | SFIRM                          | ~                             | <u>о</u> к |
| Zugeordneter<br>SFirm-Benutzer:                                |          | SFIRM                          | ~                             | Abbrechen  |
| Legitimations-ID:<br>(techn.:<br>Legitimations-ID:<br>(techn.: | [        | Musterkennung<br>Musterkennung | Kopiero                       | en         |
| Sicherheitsmedium  | [        | 🖌 gültig für alle Konten       |                               |            |
| Medium:  | PIN-TAN  | 1                              | ~                             |            |
| Verfahren:   | Einschri | itt (999, aktiv)               |                               |            |
| Тур:   | PIN-TA   | N                              |                               |            |
| Kennung:   | SFIRM    |                                | ✓ Automatisch                 |            |
| Medienbezeichnung:   |          |                                |                               |            |
| <u>P</u> IN ändern   |          | PIN <u>s</u> perren            | PIN <u>e</u> ntsperren        |            |
| PIN <u>h</u> interlege   | n        |                                |                               |            |
| TAN-Liste anford   | lern     | TAN-Liste <u>a</u> ktivieren   | TAN-Liste sperren             |            |
| TA <u>N</u> s abfrage  | n        | TANs verwalten                 | TAN-Liste bea <u>r</u> beiten |            |
| TAN-Generato<br>synchronisiere                                 | r<br>n   | TAN-Generator<br>an-/ummelden  |                               |            |
| Handy-Registrieru<br>verwalten                                 | ngen     |                                |                               |            |
|  |          |                                |                               |            |

Ersetzen Sie die Musterkennung durch den Anmeldenamen bzw. die Legitimations-ID, die Sie von Ihrer Sparkasse erhalten haben. Wählen Sie PIN/TAN als Verfahren aus.

Bestätigen Sie die Eingaben mit OK.

| 6   | HBCI-Bankzugänge                           | (Datenbank 1)                                       |   | _ 🗆 ×                       |
|---|--|---|---|-----------------------------|
| Start   |  |   |   | K < > >                     |
| Neu         ⇒ Speichern         ☆ Löschen         Datensatz | ang<br>nisieren<br>HBCI                    | Ausschneiden J<br>Kopieren J<br>Einfügen Bearbeiten | ⊘ Vorschau<br>⇒ Drucken<br>™ PDF<br>Druck |                             |
| BLZ: 94059310   | L <u>K</u> Z gemäß ISO 3166-1              | 280   |   |                             |
| Name: Test-Institut 310                                     |  |   |   |                             |
| Benutzer HBCI-Konten Verbind                                | ungsdaten Geschäftsvorfälle Son            | stiges  |   |                             |
| Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in die                   | esen Bereich, um nach dieser zu gruppieren |   |   | Neu                         |
| IBAN  | Kontonummer 👻                              | Beschreibung  | Kontoinhaber                              | Ändern                      |
| *<br>•  | 12345678                                   | Standardbeschreibung                                | Musterkunde                               |                             |
|   |  |   |   | Loschen                     |
|   |  |   |   |                             |
|   |  |   |   |                             |
|   |  |   |   |                             |
|   |  |   |   |                             |
|   |  |   |   |                             |
|   |  |   |   | Benutzer-<br>berechtigungen |
|   |  |   |   | anzeigen                    |
| Drücken Sie F1, um Hilfe zu erhalte                         | n.   |   |   | CAP NUM SCRL                |

Wählen Sie den Reiter HBCI-Konten und die Funktion Zugang synchronisieren aus.

Wählen Sie dann die Option Benutzerberechtigungen anzeigen aus.

|  | HBCI-Bankzu  | gänge (Datenbank 1)              |                                      | _ 🗆 🗡                                   |
|--|--|----------------------------------|--------------------------------------|---|
| itart                                    |  |                                  |                                      | K < > >                                 |
| Neu<br>Speichern<br>Löschen<br>Datensatz | Zugang Anfordern Mediun<br>synchronisieren V lesen V<br>HBCI | n Protokolle                     | Vorschau Vorschau PDrucken PDF Druck |   |
| LZ: 94059310                             | L <u>K</u> Z gemäß IS  | SO 3166-1: 280                   |                                      |   |
| lame: Test-Institut 31                   | 0  |                                  |                                      |   |
|  |  |                                  |                                      |   |
| Benutzer HBCI-Konten                     | Verbindungsdaten Geschäftsvorfä                              | ille Sonstiges                   |                                      |   |
| Ziehen Sie eine Spaltenübers             | chrift in diesen Bereich, um nach dieser zu gr               | uppieren                         |                                      | Neu                                     |
| IBAN<br>9                                | Kontonummer  | <ul> <li>Beschreibung</li> </ul> | Kontoinhaber                         | Ändern                                  |
| •  | 12345678   | Standardbeschreibung             | Musterkunde                          | Löschen                                 |
|  |  |                                  |                                      |   |
|  |  |                                  |                                      | Benutzer-                               |
|  |  |                                  |                                      | Benutzer-<br>berechtigungen<br>anzeigen |

. HBCI-Konto bearbeiten × Kontonummer: 12345678 <u>0</u>K Konto<u>a</u>rt: Kontokorrent-/Girokonto ~ Abbrechen Standardbeschreibung Beschreibung: Konto<u>w</u>ährung: EUR \_... Kontoinhaber: Musterkunde TBAN: Falls diese Kontonummer in der Liste der HBCI-Konten dieses Instituts mehrfach vorkommt, grundsätzlich die Benutzerberechtigungen dieses Kontos verwenden. Konto bei 94059310 BLZ: BIC: <u>L</u>KZ: 280 Name: Benutzer Mehrfachunterschriften Referenzkonten-Liste Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um nach di Neu ser zu gruppieren Status Interner Na... Benutzerkennung Kunden-ID berechtigt Ändern ▶ 🖋 Ir Löschen Berechtigte \_ <u>A</u>lle

Markieren Sie den Eintrag für das HBCI-Konto und wählen Sie die Funktion Ändern.

Markieren Sie den Eintrag für den Benutzer und wählen Sie die Funktion Ändern.

| <u>_</u>                        | Benu                                 | tzer bearbeiten                             | ×          |
|---------------------------------|--------------------------------------|---|------------|
| Interner Name:                  | SFIRM                                | ~   | <u>о</u> к |
| Zugeordneter<br>SFirm-Benutzer: | SFIRM                                | *   | Abbrechen  |
| Legitimations-ID:               | Musterkennung                        |   |            |
| Legitimations-ID:               | Musterkennung                        |   | en         |
| (Dechill,                       | gültig für alle Konten               |   |            |
| Sicherheitsmedium               | Kontospezifische Daten               |   |            |
| Medium:                         | PIN-TAN                              | ~   |            |
| Verfahren:                      | chipTAN optisch (911, aktiv), chipTA | AN manuell (910), chipTAN U Än <u>d</u> ern |            |
| Тур:                            | PIN-TAN                              |   |            |
| <u>K</u> ennung:                | SFIRM                                | Automatisch                                 |            |
| Medienbezeichnung               | :                                    | 2**   |            |
| <u>P</u> IN ändern              | PIN <u>s</u> perren                  | PIN <u>e</u> ntsperren                      |            |
| PIN <u>h</u> interleg           | en                                   |   |            |
| TAN-Liste anfor                 | dern TAN-Liste <u>a</u> ktivieren    | TAN-Liste sperren                           |            |
| TA <u>N</u> s abfrage           | en TANs verwalten                    | TAN-Liste bea <u>r</u> beiten               |            |
| TAN-Generat<br>synchronisier    | or TAN-Generator<br>en an-/ummelden  |   |            |
| Handy-Registrier<br>verwalten   | ungen                                |   |            |
|                                 |                                      |   |            |

Wählen Sie den Eintrag mit dem aktuellen Verfahren (chipTAN optisch) und bestätigen Sie mit Ändern.

| Aktives PIN/TAN-Verfahren wechseln   | ×  |
|--|----|
| Das Kombinationsfeld enthält alle PIN/TAN-Verfahren, die Ihnen v<br>Ihrem Kreditinstitut im Augenblick angeboten werden. | on |
| Wählen Sie Ihr bevorzugtes Verfahren aus, das Sie in zukünftigen HBCI-Dialogen verwenden möchten.                        |    |
| chipTAN optisch (HHD1.3.00PT, 911)   | ~  |
| chipTAN manuell (HHD1.3.0, 910)<br>chipTAN optisch (HHD1.3.00PT, 911)<br>chipTAN USB (HHD1.3.0USB, 912)                  |    |
|  |    |
|  |    |

|   | SFirm   | ×            |
|---|---|--------------|
| ? | Sie möchten einen USB-Kartenleser zu<br>TAN-Generierung einsetzen, aber es ist<br>noch keiner für dieses Verfahren<br>konfiguriert.<br>Möchten Sie jetzt die Konfiguration des Kartenlese<br>vornehmen? | r<br>t<br>rs |
|   | Ja <u>N</u> ein   |              |

| Wählen   | Sie   | aus    | den   | ang  | ebote | nen |
|----------|-------|--------|-------|------|-------|-----|
| Verfahre | n     |        |       | chip | TAN-  | USB |
| (HHD1.   | 3.00  | SB,9   | 912)  | aus  | und   | be- |
| stätigen | Sie o | lie Ei | ngabe | 2.   |       |     |

Bestätigen Sie die Frage zur Konfiguration des Kartenlesers mit Ja.

|                            |             |                                    | Kartenleser einstellen  |                      | ×                            |
|----------------------------|-------------|------------------------------------|---|----------------------|------------------------------|
| Chipkarte                  | chipTAN     | Hersteller<br>REINER SCT<br>REINER | Produkt<br>cyberJack USB<br>REINER SCT cyberJack e-com plus USB 1 | Typ<br>ctapi<br>pcsc | Neu<br>Bearbeiten<br>Lüschen |
| Standardtrei<br><u>O</u> K | iber: REINE | R SCT cyberJack USB                |   |                      | Abbrechen                    |

Aktivieren Sie die Checkbox bei dem angeschlossenen chipTAN-USB Leser und wählen Sie die Funktion Bearbeiten.

#### Häufig gestellt Fragen und Details zur Einführung von chipTAN-USB

|   | Ber                                     | utzer bearbeiten 🛛 🗙                  |
|---|---|---------------------------------------|
| nterner Name:                                   | SFIRM                                   | <u></u>                               |
| Zugeordneter<br>SFirm-Benutzer:                 | SFIRM                                   | ✓ Abbrechen                           |
| egitimations-ID:<br>echn: HBCI-Benutzerkennung) | Musterkennung                           | Kopieren                              |
| egitimations-ID:<br>echn.: HBCI-Kunden-ID)      | Musterkennung<br>gültig für alle Konten |                                       |
| Sicherheitsmedium                               | Kontospezifische Daten                  |                                       |
| Medium:   | PIN-TAN                                 | ~                                     |
| Verfahren:                                      | chipTAN USB (912, aktiv), chipT         | AN optisch (911), chipTAN manu Ändern |
| Тур:  | PIN-TAN                                 |                                       |
| Kennung:  | SFIRM                                   | Automatisch                           |
| Medienbezeichnung                               | :                                       | _··                                   |
| <u>P</u> IN ändern                              | PIN <u>s</u> perren                     | PIN <u>e</u> ntsperren                |
| PIN <u>h</u> interlege                          | en                                      |                                       |
| TAN-Liste anfor                                 | dern TAN-Liste <u>a</u> ktivieren       | TAN-Liste sperren                     |
| TA <u>N</u> s abfrage                           | en TANs <u>v</u> erwalten               | TAN-Liste bearbeiten                  |
| TAN-Generati<br>synchronisien                   | or TAN-Generator<br>en an-/ummelden     |                                       |
| Handy-Registrien<br>verwalten                   | ungen                                   |                                       |

Bestätigen Sie die Übersicht über die Benutzerdaten mit den gewählten chipTAN-Verfahren mit OK.

Damit ist die Konfiguration abgeschlossen.